

公司代码：600291

公司简称：西水股份

# 内蒙古西水创业股份有限公司

## 2017 年第三季度报告

# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	8
四、	附录.....	12

## 一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人郭予丰、主管会计工作负责人田鑫及会计机构负责人（会计主管人员）田鑫保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	238,302,073,131.94	305,866,095,858.69	-22.09
归属于上市公司股东的净资产	12,795,564,979.60	11,314,222,287.41	13.09
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-78,657,700,700.09	101,021,444,845.64	-177.86
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	22,403,763,434.49	20,962,142,417.31	6.88
归属于上市公司股东的净利润	2,486,709,661.11	38,611,063.21	6,340.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	147,576,775.97	-64,146,550.75	不适用
加权平均净资产收益率(%)	20.62	0.36	增加 20.26 个百分点
基本每股收益	2.2750	0.0369	6,065.31

(元/股)			
稀释每股收益 (元/股)	2.2750	0.0369	6,065.31

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金 额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-385,141.26	-791,138.52	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,504,125.19	7,532,379.39	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		841,704,127.22	
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			

单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,446,539.51	2,446,570.43	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
出售兴业银行股票的收益		-7,462,234.83	
初始转换权益法核算的收益		2,026,999,281.44	
少数股东权益影响额（税后）	-3,670,396.68	-490,822,644.66	
所得税影响额	-1,145,500.59	-40,473,455.33	
合计	-250,373.83	2,339,132,885.14	

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）				112,173		
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	10.75	0	无		境内非国有法人
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	10.75	0	无		境内非国有法人
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	10.62	0	质押	116,076,150	境内非国有法人
正元投资有限公司	114,173,553	10.45	114,173,553	质押	111,660,000	境内非国有法人
中江国际信托股份有限公司	55,515,504	5.08	0	无		境内非国有法人
北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968	4.80	0	无		境内非国有法人
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512	4.55	0	质押	9,000,000	国有法人
上海德莱科技有限公司	37,164,180	3.40	0	无		境内非国有法人
长信基金—浦发银行—聚富3号资产管理计划	26,263,041	2.40	0	未知		其他
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲30号单一资金信托	17,583,896	1.61	0	未知		其他
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	人民币普通股	116,076,150			
中江国际信托股份有限公司	55,515,504	人民币普通股	55,515,504			

北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968	人民币普通股	52,447,968
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512	人民币普通股	49,705,512
上海德莱科技有限公司	37,164,180	人民币普通股	37,164,180
长信基金—浦发银行—聚富 3 号资产管理计划	26,263,041	人民币普通股	26,263,041
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲 30 号单一资金信托	17,583,896	人民币普通股	17,583,896
长信基金—浦发银行—聚富 4 号资产管理计划	10,025,435	人民币普通股	10,025,435
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司控股股东正元投资有限公司与北京新天地互动多媒体技术有限公司、上海德莱科技有限公司之间存有关联关系,并是一致行动人;未知其他股东之间是否存在关联关系,也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

### 三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

**资产负债表项目：**

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	年初余额	差额	增减比例 (%)
货币资金	9,925,534,423.92	37,872,602,161.51	-27,947,067,737.59	-73.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	633,572,596.94	411,311,530.96	222,261,065.98	54.04
买入返售金融资产	5,752,144,000.00	16,608,799,000.00	-10,856,655,000.00	-65.37
应收利息	4,205,755,750.79	2,179,110,145.21	2,026,645,605.58	93.00
其他应收款	5,963,082,198.49	2,727,317,121.26	3,235,765,077.23	118.64
应收保费	339,218,500.41	216,226,187.14	122,992,313.27	56.88
应收代位追偿款	851,308.09	343,829.07	507,479.02	147.60
应收分保账款	939,097,623.88	1,444,640,020.28	-505,542,396.40	-34.99
定期存款	17,763,663,333.30	43,704,663,333.30	-25,941,000,000.00	-59.36
长期股权投资	20,081,096,879.33	2,927,215,020.64	17,153,881,858.69	586.01
投资性房地产	21,383,100.00		21,383,100.00	
在建工程	971,397,032.99	500,021,652.10	471,375,380.89	94.27
短期借款	310,000,000.00	490,000,000.00	-180,000,000.00	-36.73
卖出回购金融资产款	498,680,000.00	988,000,000.00	-489,320,000.00	-49.53
应付手续费及佣金	356,793,220.16	654,605,444.11	-297,812,223.95	-45.49
应付分保账款	800,821,957.33	1,269,066,188.70	-468,244,231.37	-36.90
应交税费	210,451,983.01	465,263,441.25	-254,811,458.24	-54.77
其他负债	79,695,536.73	572,528,689.98	-492,833,153.25	-86.08

**变动原因：**

货币资金减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加的主要原因是本期天安财险证券投资基金及企业债券投资增加所致。



买入返售金融资产减少的主要原因是期末天安财险持有的返售投资产品减少所致。
应收利息增加的主要原因是本期天安财险应收信托产品利息增加所致。
其他应收款增加的主要原因是本期天安财险应收基金赎回款和不动产投资预付款增加所致。
应收保费增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长所致。
应收代位追偿款增加的主要原因是本期天安财险行使交强险案件的代位追偿权所致。
应收分保账款减少的主要原因是本期天安财险对再保业务进行了部分结算所致。
定期存款减少的主要原因是本期天安财险定期存单减少所致。
长期股权投资增加的主要原因是本期公司对所持兴业银行股权按权益法核算所致。
投资性房地产增加的主要原因是本期天安财险将自有房产出租所致。
在建工程增加的主要原因是本期天安财险购买职场及职场装修、世博地块建设投入、上海银信土地建设投入增加所致。
短期借款减少的主要原因是本期公司偿还部分借款所致。
卖出回购金融资产款减少的主要原因是本期天安财险卖出回购金融资产到期所致。
应付手续费及佣金减少的主要原因是本期天安财险结算前期投资型保险业务手续费所致。
应付分保账款减少的主要原因是本期天安财险对再保业务进行了部分结算所致。
应交税费减少的主要原因是本期天安财险缴纳上年计提的税费所致。
其他负债减少的主要原因是本期天安财险预收保户储金减少所致。

## 利润表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 末金额(1-9月)	差额	增减比例(%)
提取未到期责任准备金	-247,747,636.44	1,017,704,085.28	-1,265,451,721.72	-124.34
公允价值变动收益	-650,504.52	258,744.30	-909,248.82	-351.41
汇兑收益	-51,466,116.92	19,654,229.89	-71,120,346.81	-361.86
其他业务收入	664,130,656.94	342,475,203.11	321,655,453.83	93.92
摊回赔付支出	200,256,547.54	952,451,594.41	-752,195,046.87	-78.97
提取保险责任准备金	253,312,295.32	166,468,249.12	86,844,046.20	52.17
摊回保险责任准备金	42,038,685.12	-135,595,960.40	177,634,645.52	
分保费用	11,850,574.00	8,027,303.66	3,823,270.34	47.63
税金及附加	100,156,640.67	498,441,481.16	-398,284,840.49	-79.91
手续费及佣金支出	1,999,292,303.06	1,463,793,530.33	535,498,772.73	36.58
摊回分保费用	71,616,205.87	233,397,891.94	-161,781,686.07	-69.32
财务费用	88,598,097.95	163,130,875.71	-74,532,777.76	-45.69
资产减值损失	4,069,166.61	6,894,857.36	-2,825,690.75	-40.98
营业外收入	860,208,057.70	213,314,332.83	646,893,724.87	303.26
营业外支出	9,316,119.18	18,181,956.92	-8,865,837.74	-48.76
所得税费用	302,800,427.62	-13,613,649.69	316,414,077.31	
归属于母公司所有者的净利润	2,486,709,661.11	38,611,063.21	2,448,098,597.90	6,340.41
少数股东损益	255,646,043.89	-30,878,875.64	286,524,919.53	

2017 年第三季度报告

变动原因:

提取未到期责任准备金减少的主要原因是本期天安财险受保费收入期间分布及再保摊回未到期责任准备金影响所致。
公允价值变动收益减少的主要原因是本期天安财险债券投资公允价值下降所致。
汇兑收益减少的主要原因是外币汇率较上期下降所致。
其他业务收入增加的主要原因是本期天安财险利息收入增加和天安佰盈代理佣金及服务费收入增加所致。
摊回赔付支出减少的主要原因是本期天安财险责任期内再保分出保费减少所致。
提取保险责任准备金增加的主要原因是本期天安财险提取的原保险合同未决赔款准备金增加所致。
摊回保险责任准备金增加的主要原因是天安财险责任期内再保分出保费减少所致。
分保费用增加的主要原因是本期天安财险再保分入业务增加所致。
税金及附加减少的主要原因是天安财险营改增从上年 5 月份开始不再计提营业税金所致。
手续费及佣金支出增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长及市场费用率增长所致。
摊回分保费用减少的主要原因是本期天安财险责任期内再保分出减少及摊回费用率调整所致。
财务费用减少的主要原因是本期合并结构化主体第三方投资人的费用减少所致。
资产减值损失减少的主要原因是本期计提的坏账准备减少所致。
营业外收入增加的主要原因是本期公司转换核算方法收益增加所致。
营业外支出减少的主要原因是本期处置非流动资产损失减少所致。
所得税费用增加的主要原因是本期计提的当期所得税费用和递延所得税费用增加所致。
归属于母公司所有者的净利润增加的主要原因是本期公司按权益法核算所持兴业银行股权所致。
少数股东损益增加的主要原因是本期天安财险净利润增加所致。

现金流量表项目:

单位: 元 币种: 人民币

项目	年初至报告期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告期末 金额 (1-9 月)	差额	增减比例 (%)
销售商品、提供劳务收到的现金	215,015,757.59	27,776,171.46	187,239,586.13	674.10
收到再保险业务现金净额	-47,451,020.44	51,742,423.33	-99,193,443.77	-191.71
保户储金及投资款净增加额	-76,517,221,873.00	106,882,896,143.94	-183,400,118,016.94	-171.59
购买商品、接受劳务支付的现金	64,405,254.55	43,143,989.13	21,261,265.42	49.28
支付利息、手续费及佣金的现金	2,428,586,507.71	4,650,217,303.40	-2,221,630,795.69	-47.77
收回投资收到的现金	470,499,944,394.47	1,434,543,116,677.91	-964,043,172,283.44	-67.20
取得投资收益收到的现金	7,223,239,062.04	21,338,676,745.91	-14,115,437,683.87	-66.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22,500.00	-22,500.00	-100.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	516,914,280.91	291,828,849.51	225,085,431.40	77.13
投资支付的现金	437,572,670,485.23	1,595,510,430,822.22	-1,157,937,760,336.99	-72.57
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		125,575,230.95	-125,575,230.95	-100.00
吸收投资收到的现金	40,000,000.00	13,501,669,609.05	-13,461,669,609.05	-99.70
取得借款收到的现金	310,000,000.00	580,000,000.00	-270,000,000.00	-46.55
收到其他与筹资活动有关的现金	21,682,165,000.00	2,529,949.30	21,679,635,050.70	856,919.74
分配股利、利润或偿付利息支付的	37,241,957.47	60,464,349.35	-23,222,391.88	-38.41

2017 年第三季度报告

现金				
支付其他与筹资活动有关的现金	22,244,581,336.37	25,980,000.00	22,218,601,336.37	85,521.95
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-53,181,072.01	18,190,923.31	-71,371,995.32	-392.35

变动原因:

销售商品、提供劳务收到的现金增加的主要原因是本期公司贸易业务及天安佰盈保险销售业务增加所致。
收到再保险业务现金净额减少的主要原因是本期天安财险受营改增的影响再保账款结算延迟所致。
保户储金及投资款净增加额减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金较高所致。
购买商品、接受劳务支付的现金增加的主要原因是本期支付贸易业务款项增加所致。
支付利息、手续费及佣金的现金减少的主要原因是本期天安财险投资型保险业务手续费减少所致。
收回投资收到的现金减少的主要原因是本期天安财险出售投资减少所致。
取得投资收益收到的现金减少的主要原因是本期天安财险债券投资、其他证券投资基金投资收益减少所致。
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额减少的主要原因是公司本期未收到处置固定资产款所致。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金增加的主要原因是本期天安财险购置办公职场增加所致。
投资支付的现金减少的主要原因是本期天安财险新增投资减少所致。
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额减少的主要原因是上期公司购买股权所致。
吸收投资收到的现金减少的主要原因是本期天安财险收到增资款减少所致。
取得借款收到的现金减少的主要原因是本期公司偿还部分借款所致。
收到其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险卖出回购金融资产收到的现金增加所致。
分配股利、利润或偿付利息支付的现金减少的主要原因是本期公司支付的股息红利及借款利息减少所致。
支付其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是本期回购金融资产支付的现金增加所致。
汇率变动对现金及现金等价物的影响减少的主要原因是本期外币汇率较上期下降所致。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	内蒙古西水创业股份有限公司
法定代表人	郭予丰
日期	2017年10月30日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2017年9月30日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
货币资金	9,925,534,423.92	37,872,602,161.51
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	633,572,596.94	411,311,530.96
衍生金融资产	164,184,326.65	164,184,326.65
应收票据	3,391,732.60	2,952,412.60
买入返售金融资产	5,752,144,000.00	16,608,799,000.00
应收利息	4,205,755,750.79	2,179,110,145.21
应收股利	16,172.86	16,172.86
其他应收款	5,963,082,198.49	2,727,317,121.26
应收保费	339,218,500.41	216,226,187.14
应收代位追偿款	851,308.09	343,829.07
应收分保账款	939,097,623.88	1,444,640,020.28
应收分保未到期责任准备金	177,119,340.20	204,926,814.17
应收分保未决赔款准备金	258,938,135.51	216,899,450.39
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	17,763,663,333.30	43,704,663,333.30
划分为持有待售的资产		
可供出售金融资产	158,141,908,464.35	183,810,271,533.05
持有至到期投资	5,463,404,309.99	5,154,836,262.27
长期股权投资	20,081,096,879.33	2,927,215,020.64
存出资本保证金	3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
投资性房地产	21,383,100.00	
固定资产	556,293,674.44	565,876,686.74
在建工程	971,397,032.99	500,021,652.10
无形资产	1,683,900,597.32	1,584,599,812.50
独立账户资产		
递延所得税资产	512,355,702.73	719,848,641.53

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
长期应收款		
商誉	858,976,283.24	858,976,283.24
长期待摊费用	44,876,721.09	44,278,880.57
其他非流动资产		
其他资产	287,160,568.82	393,428,226.65
资产总计	238,302,073,131.94	305,866,095,858.69
<b>负债：</b>		
短期借款	310,000,000.00	490,000,000.00
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
卖出回购金融资产款	498,680,000.00	988,000,000.00
预收保费	382,798,429.88	435,425,680.76
应付手续费及佣金	356,793,220.16	654,605,444.11
应付分保账款	800,821,957.33	1,269,066,188.70
应付职工薪酬	637,336,844.92	765,269,523.71
应交税费	210,451,983.01	465,263,441.25
应付利息	67,711,548.02	96,116,019.56
应付股利	4,596,864.57	4,099,809.45
其他应付款	8,448,086,579.79	8,382,643,184.16
应付赔付款	56,602,620.94	79,974,331.30
应付保单红利		
保户储金及投资款	179,944,651,755.39	247,481,688,380.06
未到期责任准备金	5,584,667,775.06	5,860,222,885.47
未决赔款准备金	4,349,915,491.81	4,096,603,196.49
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
划分为持有待售的负债		
保费准备金	1,423,401.97	1,423,401.97
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
长期借款		
应付债券	6,588,414,867.18	6,588,311,369.58
长期应付款	3,316,183.59	3,067,382.02
长期应付职工薪酬		
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债		

## 2017 年第三季度报告

递延所得税负债	511,253,420.73	599,201,818.00
其他负债	79,695,536.73	572,528,689.98
其他非流动负债		
负债合计	208,844,141,762.54	278,840,434,028.03
<b>股东权益</b>		
股本	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		
资本公积	5,894,717,018.24	5,969,361,451.24
减：库存股		
其他综合收益	2,424,237,615.20	3,344,029,507.34
盈余公积	106,279,669.06	106,279,669.06
一般风险准备		
未分配利润	3,277,266,299.10	801,487,281.77
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	12,795,564,979.60	11,314,222,287.41
少数股东权益	16,662,366,389.80	15,711,439,543.25
股东权益合计	29,457,931,369.40	27,025,661,830.66
负债和股东权益总计	238,302,073,131.94	305,866,095,858.69

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

## 母公司资产负债表

2017年9月30日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
货币资金	3,312,337.73	18,015,682.51
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
买入返售金融资产		
应收利息		
应收股利	16,172.86	16,172.86
其他应收款	57,597,375.85	68,726,505.43
应收保费		
应收代位追偿款		
应收分保账款		
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金		
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款		
划分为持有待售的资产		
可供出售金融资产		2,204,833,364.64
持有至到期投资		
长期股权投资	17,348,550,306.06	14,982,365,852.74
存出资本保证金		
投资性房地产		
固定资产	3,080,199.22	3,499,145.44
在建工程		
无形资产	38,053.45	38,863.45
独立账户资产		
递延所得税资产	9,183,401.08	27,026,742.22
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
长期应收款		
商誉		
长期待摊费用		
其他非流动资产		

其他资产	31,530.19	2,812,137.30
资产总计	17,421,809,376.44	17,307,334,466.59
<b>负债：</b>		
短期借款	310,000,000.00	490,000,000.00
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
卖出回购金融资产款		
预收保费		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
应付职工薪酬	699,109.63	570,092.65
应交税费	18,061,122.16	361,895.76
应付利息	495,150.69	13,008,333.35
应付股利	3,681,864.57	3,184,809.45
其他应付款	53,209,277.95	65,093,864.77
应付赔付款		
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金		
未决赔款准备金		
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债		
递延所得税负债		490,672,608.53
其他负债		
其他非流动负债		
负债合计	393,069,806.46	1,069,814,885.97
<b>股东权益：</b>		
股本	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		



## 2017 年第三季度报告

资本公积	12,973,953,594.36	13,003,006,292.05
减：库存股		
其他综合收益	-1,134,480.85	1,472,017,825.61
盈余公积	106,279,669.06	106,279,669.06
一般风险准备		
未分配利润	2,856,576,409.41	563,151,415.90
股东权益合计	17,028,739,569.98	16,237,519,580.62
负债和股东权益总计	17,421,809,376.44	17,307,334,466.59

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

**合并利润表**  
2017年1—9月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(1-9月)
一、营业收入	6,784,171,072.55	6,847,628,921.80	22,403,763,434.49	20,962,142,417.31
已赚保费	3,573,228,887.47	3,026,791,039.25	10,488,822,099.32	8,597,040,871.35
保险业务收入	3,347,331,856.99	3,296,644,919.91	10,604,461,668.10	10,080,462,386.34
其中：分保费收入	11,887,304.60	6,030,666.87	35,276,535.81	21,539,883.94
减：分出保费	55,640,821.14	132,546,667.42	363,387,205.22	465,717,429.71
提取未到期责任准备金	-281,537,851.62	137,307,213.24	-247,747,636.44	1,017,704,085.28
投资收益（损失以 “－”号填列）	3,112,317,204.05	3,639,695,584.28	11,302,927,299.67	12,002,713,368.66
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	707,383,812.86	11,284,461.31	1,745,312,528.94	10,404,010.83
公允价值变动收益 （损失以“－”号填列）	85,792.76	804,273.67	-650,504.52	258,744.30
汇兑收益（损失以 “－”号填列）	-29,980,735.95	4,344,019.09	-51,466,116.92	19,654,229.89
其他收益				
其他业务收入	128,519,924.22	175,994,005.51	664,130,656.94	342,475,203.11
二、营业支出	6,597,006,947.35	7,012,561,702.70	20,209,499,240.39	21,163,156,255.34
退保金				
赔付支出	2,034,100,681.34	1,824,785,108.44	5,664,040,335.30	5,273,277,897.95
减：摊回赔付支出	70,723,613.32	258,026,983.95	200,256,547.54	952,451,594.41
提取保险责任准备 金	79,466,166.72	-8,165,693.75	253,312,295.32	166,468,249.12
减：摊回保险责任 准备金	53,645,978.55	-63,155,637.85	42,038,685.12	-135,595,960.40
保单红利支出				
分保费用	3,193,008.47	1,844,832.60	11,850,574.00	8,027,303.66
税金及附加	28,437,500.10	36,249,296.13	100,156,640.67	498,441,481.16
手续费及佣金支出	679,549,394.90	560,551,393.63	1,999,292,303.06	1,463,793,530.33
业务及管理费	979,189,679.96	915,007,121.49	2,951,418,634.07	2,418,941,033.63
减：摊回分保费用	4,635,059.69	49,830,027.16	71,616,205.87	233,397,891.94
财务费用	22,252,743.55	7,087,706.57	88,598,097.95	163,130,875.71
其他业务成本	2,910,493,298.65	3,916,358,281.92	9,450,672,631.94	12,214,434,552.37
资产减值损失	-10,670,874.78	3,545,028.93	4,069,166.61	6,894,857.36
三、营业利润（亏损以	187,164,125.20	-164,932,780.90	2,194,264,194.10	-201,013,838.03

## 2017 年第三季度报告

“—”号填列)				
加：营业外收入	11,467,468.14	204,038,407.81	860,208,057.70	213,314,332.83
减：营业外支出	6,901,944.70	16,563,595.35	9,316,119.18	18,181,956.92
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	191,729,648.64	22,542,031.56	3,045,156,132.62	-5,881,462.12
减：所得税费用	-2,852,030.48	-7,553,452.92	302,800,427.62	-13,613,649.69
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	194,581,679.12	30,095,484.48	2,742,355,705.00	7,732,187.57
归属于母公司所有者的净利润	131,003,653.18	32,597,005.65	2,486,709,661.11	38,611,063.21
少数股东损益	63,578,025.94	-2,501,521.17	255,646,043.89	-30,878,875.64
六、其他综合收益的税后净额	767,568,741.59	257,106,408.88	-162,082,941.32	-1,477,464,302.78
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	323,514,556.44	151,741,197.76	-919,791,892.14	1,432,607,173.06
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	323,514,556.44	151,741,197.76	-919,791,892.14	1,432,607,173.06
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-2,558,829.50		1,216,759.47	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	325,190,922.48	151,741,197.76	-921,891,115.07	1,432,607,173.06
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他	882,463.46		882,463.46	

2017 年第三季度报告

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	444,054,185.15	105,365,211.12	757,708,950.82	-2,910,071,475.84
七、综合收益总额	962,150,420.71	287,201,893.36	2,580,272,763.68	-1,469,732,115.21
归属于母公司所有者的综合收益总额	454,518,209.62	184,338,203.41	1,566,917,768.97	1,471,218,236.27
归属于少数股东的综合收益总额	507,632,211.09	102,863,689.95	1,013,354,994.71	-2,940,950,351.48
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.1199	0.0310	2.2750	0.0369
（二）稀释每股收益(元/股)	0.1199	0.0310	2.2750	0.0369

法定代表人:郭予丰

主管会计工作负责人: 田鑫

会计机构负责人: 田鑫

**母公司利润表**  
2017年1—9月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期期末 金额 (1-9月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9月)
一、营业收入	94,189,281.38		2,277,331,713.08	83,330,133.36
已赚保费				
保险业务收入				
其中：分保费收入				
减：分出保费				
提取未到期责任准备金				
投资收益（损失以“-”号填列）	94,189,281.38		2,277,331,713.08	83,330,133.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	94,189,281.38		257,794,666.47	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				
其他业务收入				
二、营业支出	6,481,477.28	9,213,751.48	19,794,375.31	33,261,776.94
退保金				
赔付支出				
减：摊回赔付支出				
提取保险责任准备金				
减：摊回保险责任准备金				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加			928,721.31	
手续费及佣金支出				
业务及管理费				
减：摊回分保费用				
财务费用	3,964,665.15	7,851,851.36	13,441,679.40	27,113,453.60
其他业务成本	2,531,622.58	20,943,802.00	5,354,383.29	25,571,938.32
资产减值损失	-14,810.45	-19,581,901.88	69,591.31	-19,423,614.98
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	87,707,804.10	-9,213,751.48	2,257,537,337.77	50,068,356.42

## 2017年第三季度报告

加：营业外收入			85,421,156.81	
减：营业外支出	3,050,346.76	95,000.00	3,050,346.76	95,000.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	84,657,457.34	-9,308,751.48	2,339,908,147.82	49,973,356.42
减：所得税费用	-1,581,452.03	-3,025,351.96	35,552,510.53	-9,037,358.32
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	86,238,909.37	-6,283,399.52	2,304,355,637.29	59,010,714.74
六、其他综合收益的税后净额	-781,477.82	74,792,209.86	-1,473,152,306.46	-112,700,590.20
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-781,477.82	74,792,209.86	-1,473,152,306.46	-112,700,590.20
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-781,477.82		-1,134,480.85	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		74,792,209.86	-1,472,017,825.61	-112,700,590.20
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
6.其他				
七、综合收益总额	85,457,431.55	68,508,810.34	831,203,330.83	-53,689,875.46
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）				
（二）稀释每股收益（元/股）				

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

## 合并现金流量表

2017年1—9月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(1-9月)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	215,015,757.59	27,776,171.46
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	11,537,904,872.68	11,256,226,393.54
收到再保险业务现金净额	-47,451,020.44	51,742,423.33
保户储金及投资款净增加额	-76,517,221,873.00	106,882,896,143.94
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	790,493,235.71	825,023,966.19
经营活动现金流入小计	-64,021,259,027.46	119,043,665,098.46
购买商品、接受劳务支付的现金	64,405,254.55	43,143,989.13
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金	5,495,083,768.08	5,026,651,135.20
支付利息、手续费及佣金的现金	2,428,586,507.71	4,650,217,303.40
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,733,929,119.33	2,145,384,075.26
支付的各项税费	1,291,527,548.55	1,752,905,419.02
支付其他与经营活动有关的现金	3,622,909,474.41	4,403,918,330.81
经营活动现金流出小计	14,636,441,672.63	18,022,220,252.82
经营活动产生的现金流量净额	-78,657,700,700.09	101,021,444,845.64
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	470,499,944,394.47	1,434,543,116,677.91
取得投资收益收到的现金	7,223,239,062.04	21,338,676,745.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	720,061,797,456.64	928,022,986,511.74
投资活动现金流入小计	1,197,784,980,913.15	2,383,904,802,435.56

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	516,914,280.91	291,828,849.51
投资支付的现金	437,572,670,485.23	1,595,510,430,822.22
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		125,575,230.95
支付其他与投资活动有关的现金	708,192,903,710.89	915,275,557,134.63
投资活动现金流出小计	1,146,282,488,477.03	2,511,203,392,037.31
投资活动产生的现金流量净额	51,502,492,436.12	-127,298,589,601.75
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	40,000,000.00	13,501,669,609.05
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		6,659,785,609.05
取得借款收到的现金	310,000,000.00	580,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	21,682,165,000.00	2,529,949.30
筹资活动现金流入小计	22,032,165,000.00	14,084,199,558.35
偿还债务支付的现金	490,000,000.00	580,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37,241,957.47	60,464,349.35
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	22,244,581,336.37	25,980,000.00
筹资活动现金流出小计	22,771,823,293.84	666,444,349.35
筹资活动产生的现金流量净额	-739,658,293.84	13,417,755,209.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-53,181,072.01	18,190,923.31
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-27,948,047,629.82	-12,841,198,623.80
加：期初现金及现金等价物余额	37,872,284,866.88	37,594,870,413.36
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	9,924,237,237.06	24,753,671,789.56

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫



## 母公司现金流量表

2017 年 1—9 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(1-9月)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	1,210,308.40	51,016,092.25
经营活动现金流入小计	1,210,308.40	51,016,092.25
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,374,641.26	1,975,535.90
支付的各项税费	7,599,521.56	12,797,487.25
支付其他与经营活动有关的现金	18,345,069.36	22,516,816.88
经营活动现金流出小计	27,319,232.18	37,289,840.03
经营活动产生的现金流量净额	-26,108,923.78	13,726,252.22
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	237,555,446.93	
取得投资收益收到的现金	31,091,364.50	59,286,682.63
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	268,646,811.43	59,286,682.63
投资支付的现金	40,000,000.00	163,378,046.84
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31,149.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	40,000,000.00	163,409,195.84
投资活动产生的现金流量净额	228,646,811.43	-104,122,513.21
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
取得借款收到的现金	310,000,000.00	580,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	310,000,000.00	580,000,000.00
偿还债务支付的现金	490,000,000.00	580,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37,241,957.47	58,559,401.42
支付其他与筹资活动有关的现金		25,980,000.00
筹资活动现金流出小计	527,241,957.47	664,539,401.42

筹资活动产生的现金流量净额	-217,241,957.47	-84,539,401.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-14,704,069.82	-174,935,662.41
加：期初现金及现金等价物余额	17,698,387.88	210,953,473.03
六、期末现金及现金等价物余额	2,994,318.06	36,017,810.62

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

## 4.2 审计报告

适用 不适用