



# 天茂实业集团股份有限公司

## 2016 年年度报告

2017-019

2017 年 04 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人刘益谦、主管会计工作负责人易廷浩及会计机构负责人(会计主管人员)沈坚强声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”中“九、公司未来发展的展望”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，敬请投资者关注相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 4259194566 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.25 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	5
第二节 公司简介和主要财务指标.....	9
第三节 公司业务概要.....	12
第四节 经营情况讨论与分析.....	37
第五节 重要事项.....	49
第六节 股份变动及股东情况.....	55
第七节 优先股相关情况.....	55
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	56
第九节 公司治理.....	63
第十节 公司债券相关情况.....	70
第十一节 财务报告.....	71
第十二节 备查文件目录.....	161

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司	指	天茂实业集团股份有限公司
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
国华人寿	指	国华人寿保险股份有限公司
天平保险	指	安盛天平财产保险股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	天茂集团	股票代码	000627
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	天茂实业集团股份有限公司		
公司的中文简称	天茂集团		
公司的外文名称（如有）	Hubei Biocause Pharmaceutical Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Biocause Pharma		
公司的法定代表人	刘益谦		
注册地址	湖北省荆门市杨湾路 132 号		
注册地址的邮政编码	448000		
办公地址	湖北省荆门市杨湾路 132 号		
办公地址的邮政编码	448000		
公司网址	www.biocause.com		
电子信箱	tmjt@biocause.net		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	龙飞	李梦莲
联系地址	荆门市杨湾路 132 号	荆门市杨湾路 132 号
电话	0724-2223218	0724-2223218
传真	0724-2217652	0724-2217652
电子信箱	tmjt@biocause.net	tmjt@biocause.net

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn/
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	914200002717500148
公司上市以来主营业务的变化情况(如有)	公司注册登记情况可在湖北省工商行政管理局网站上查询。1996 年公司在深圳证券交易所发行上市, 主营业务为聚丙烯、甲醇、布洛芬等产品。2007 年 4 月, 公司建设的 10 万吨/年二甲醚项目建成投产, 主营业务增加为二甲醚、聚丙烯、甲醇、布洛芬等产品。2011 年 5 月, 公司出售以甲醇生产为主营业务的湖北中天荆门化工有限公司的股权, 公司主营业务减少为二甲醚、聚丙烯、布洛芬等产品。2016 年 3 月公司收购国华人寿部分股权后持有国华人寿 51% 股份, 纳入本公司合并报表。目前公司主营业务为保险、医药和化工。
历次控股股东的变更情况(如有)	1996 年 10 月 31 日, 公司在深圳证券交易所发行上市, 第一大股东为湖北中天集团有限公司。2000 年 7 月 19 日, 湖北百科高新投资有限公司通过受让湖北中天集团有限公司持有的本公司国有法人股成为本公司第一大股东。2003 年 3 月 7 日, 新理益集团有限公司通过受让湖北百科高新投资有限公司所持本公司 1.2 亿国有法人股成为本公司第一大股东。目前本公司第一大股东为新理益集团有限公司。

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层
签字会计师姓名	伍志超 廖梅

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
国泰君安证券股份有限公司	上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 7 楼	张兴明、李懿	2016 年 2 月 17 日至 2017 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入(元)	16,995,545,661.98	541,107,136.94	3140.88%	806,442,682.37
归属于上市公司股东的净利润(元)	1,778,718,929.21	247,266,665.79	619.35%	83,822,760.82
归属于上市公司股东的扣除非	1,221,084,868.88	-152,725,404.22		-164,487,022.67

经常性损益的净利润（元）				
经营活动产生的现金流量净额（元）	-2,342,348,449.54	-46,732,967.43		-121,268,070.51
基本每股收益（元/股）	0.44	0.18	144.44%	0.062
稀释每股收益（元/股）	0.44	0.18	144.44%	0.062
加权平均净资产收益率	15.02%	15.73%	-0.71%	5.91%
	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
总资产（元）	117,876,722,164.91	2,409,213,491.04	4,792.75%	2,108,497,833.81
归属于上市公司股东的净资产（元）	13,801,760,321.28	1,739,666,964.49	693.36%	1,449,017,058.86

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,515,702,444.62	3,278,296,242.73	2,965,404,915.60	8,236,142,059.03
归属于上市公司股东的净利润	793,733,958.47	36,512,671.17	12,579,213.46	935,893,086.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	312,700,131.99	33,273,369.12	5,813,899.76	869,297,468.01
经营活动产生的现金流量净额	-539,297,944.18	-3,681,287,340.90	-1,525,849,364.99	3,404,086,200.53

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2016 年金额	2015 年金额	2014 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-5,883,740.89	-850,749.94	9,183,236.04	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	14,880,686.28	3,598,830.28	2,637,742.86	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,239,664.48	-507,384.73	-1,004,786.42	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	556,131,535.31	531,276,310.00	320,262,706.88	2016年3月16日起本公司将国华人寿保险股份有限公司纳入合并报表，根据《企业会计准则第33号—合并财务报表》相关规定，2016年3月16日前我公司持有的国华人寿7.14%的股权按公允价值重新计量，其与账面价值之间的差额增加了净利润约4.8亿元
减：所得税影响额	1,995,179.58	133,310,786.80	82,769,724.85	
少数股东权益影响额（税后）	4,259,576.31	214,148.80	-608.98	
合计	557,634,060.33	399,992,070.01	248,309,783.49	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。



## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。至此公司转型成为以保险、医药、化工业务为主营业务的控股型公司，其中保险业务收入占到公司主营业务收入九成以上

1、报告期，公司保险业务由控股子公司国华人寿进行。主要经营为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人参保险业务。国华人寿作为一家中小型保险公司，依靠精准的市场定位，充分发挥自身营销与投资优势，走出一条符合自身特点的经营之路，即以年金、万能、分红型险种为主要产品，兼顾意外、健康等保障型险种；以银行代理渠道为主，开发多元销售渠道。

公司化工业务由全资子公司荆门天茂化工有限公司进行。主要产品为聚丙烯的生产和销售。聚丙烯是五大通用合成树脂之一，在汽车工业、家用电器、电子、包装及建材家具等方面具有广泛的应用。报告期受国际石油价格大幅下跌和行业产能过剩的影响，化工行业整体低迷，公司化工装置开工不足。报告期内主要经营模式未发生重大变化。

公司医药业务由全资子公司湖北百科亨迪药业有限公司进行。主要产品为布洛芬原料药的生产及销售。布洛芬属解热镇痛类药物。主要用于缓解轻至中度疼痛如头痛、关节痛、偏头痛、牙痛、肌肉痛、神经痛、痛经。也用于普通感冒或流行性感引起的发热。报告期内主要经营模式未发生重大变化。

2、经中国上市公司协会行业分类专家委员会确定、中国证券监督管理委员会核准发布，自2016年7月20日起，公司所属行业由化学原料及化学制品制造业（C26）变更为保险业（代码J68）。2014年8月，国务院出台了《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，提出了发展现代保险服务业的全新理念，从政策层面确定了保险业高速发展的基础。中国的寿险市场集中度一直处于较高的水平，按照2016年度原保费收入来计算，国华人寿在寿险公司中排名第十七位。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	本期增加 7,538,033,215.83，主要系 2016 年 3 月 16 日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿 51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表
固定资产	本期增加 180,688,500.74，主要系 2016 年 3 月 16 日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿 51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表
无形资产	本期增加 58,614,682.20，主要系 2016 年 3 月 16 日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿 51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表
在建工程	本期增加 72,029,537.87，主要系 2016 年 3 月 16 日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿 51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表

### 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

2016年3月16日起本公司将国华人寿纳入合并报表，本公司持有国华人寿股51%的股权，国华人寿已成为本公司核心子公司。国华人寿的核心竞争力如下：

#### 1、覆盖全国的高效益网络布局

截至报告期末，国华人寿已开设18家省级分公司、近百家支公司及营销服务部，全面覆盖经济和保费大省。

#### 2、智能运营服务平台，惠及广大客户

国华人寿充分利用移动互联网技术，在行业内率先推出了“e服务”模式，在国华官网、微信、支付宝、银保通等平台陆续上线退保、领取、续期缴费、自助理赔服务等服务功能，

这些功能涵盖客户保险服务需求的95%以上，客户利用这些功能动动手指几分钟就能实现自己的服务需求。

### 3、卓越的资产管理能力，投资收益率持续领先

在资产管理端，国华人寿积极参与各领域投资，2016年保险资金投资收益率位居行业前列，近5年在中国寿险业位列前茅。2016年1月7日，国华获批开展境外投资业务资格，成为行业内获得投资全牌照的保险公司之一。

### 4、规模和效益并重的成本管理模式

在国内竞争激烈的寿险市场中，产品、营销策略和客服理念被同行业效仿度高，所以核心竞争力的形成很大程度取决于辅助活动的效率高低，国华人寿已建立了在行业内极具特色的成本管理模式，通过制定精细化、差异化的业务费用政策，提高了费用的使用效率。

### 5、创新优势

国华人寿是国内率先进入网络平台，实现跨渠道合作，业内领先的互联网销售寿险公司，曾创下淘宝聚划算平台“三天过亿”“单团破亿”的骄人业绩，引领保险进入主动消费时代。2016年国华人寿继续保持创新活力，充分发挥互联网降低渠道成本、有效联结供需的优势，积极进行产品转型，在我司自平台和更多第三方渠道铺开“百病百万重疾”及养老年金等保障类产品，坚持“保险姓保”，推动了整个保险业行业发展模式的转型。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。至此公司转型成为以保险、医药、化工业务为主营业务的控股型公司。

报告期内，保险业的营业收入已占公司合并报表营业收入，成为本公司的核心业务，国华人寿成为本公司核心子公司。经中国上市公司协会行业分类专家委员会确定、中国证券监督管理委员会核准发布，自2016年7月20日起，公司所属行业由化学原料及化学制品制造业（C26）变更为保险业（代码J68）。

### 一、国华人寿主要经营指标

报告期内公司的主营业务已转变为保险业务，公司持股51%的控股子公司国华人寿保险股份有限公司作为一家全国大型寿险公司，通过遍布全国的销售网络，为个人及机构客户提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务和再保险业务；在国家法律、法规允许的范围内进行保险资金运用业务。

截止2016年12月31日，国华人寿总资产11,017,096.41万元，净资产1,326,889.59万元，自2016年3月16日并表日至2016年12月31日营业收入1,603,146.49万元，占公司合并报表总收入96.64%，净利润268,944.59万元，归属于母公司股东的净利润137,161.74万元，占公司合并报表净利润的77.11%。

单位：人民币百万元

	2016年	2015年	增减变动
保险业务收入	26,587.65	23,666.87	12.34%
总投资收益(1)	7,694.19	5,740.20	34.04%
净利润	1,653.08	1,648.55	0.27%
保单继续率			
个人寿险业务13个月继续率(2)	85.32%	79.70%	5.62%
	2016年12月31日	2015年12月31日	增减变动

总资产	110,170.96	85,713.43	28.53%
净资产	13,268.90	10,438.36	27.12%
投资资产	95,299.55	76,386.29	24.76%
归属于母公司股东的股东权益	13,221.50	10,389.72	27.26%

注：

1、总投资收益=现金及现金等价物、定期存款、债权型投资及其他投资资产的利息收入+股权型投资的股息及分红收入+投资资产已实现损益净额+公允价值变动损益+投资资产减值损失+联营企业权益法确认损益。

2、13 个月保单继续率：考察期内期交保单在生效后第13 个月实收保费/考察期内期交保单的承保保费。

本报告期公司保费收入持续增长，资产总额增长较快，总资产突破千亿元。

## 二、业务分析

### （一）寿险业务

2016年，国华人寿以“新常态、新挑战、新起点、新目标”为核心发展思路，按照“优化与成长”的战略要求，把握机遇，稳健经营，实现业务总量增长和结构优化的双重目标，为公司健康发展、持续盈利打下了坚实的基础。

2016年，国华人寿充分领会监管精神，积极对产品结构进行调整，始终坚持风险保障加长期储蓄的根本定位。在银保、个险、电商等各个渠道大力推进长期储蓄及风险保障型产品的销售，业务转型成效明显，全年实现原保险保费收入 265.88 亿元，同比增长 12.34%。

纵观2016年的业务发展情况，主要有以下几方面特点：

一是各渠道协调稳步发展。公司全面搭建了个人代理、银行代理、直复营销、电商4个销售渠道，形成了银行保险和互联网渠道为主、其他多种渠道作为功能性补充的差异化经营格局。2016年银行保险和电商渠道业务均得到大幅提升，同时个人代理、直复营销渠道业务也取得了较快增长。在公司的整体战略指引下，实现了各渠道基础管理与业务发展协调稳步发展。

二是业务结构持续优化，负债成本有效下降。一方面，公司按照监管要求积极进行业务调整，中短存续期业务得到有效控制，长期储蓄类业务实现大幅增长，业务结构持续优化。另一方面，产品结构逐步改善的同时，负债久期持续优化，公司加强成本管控，有效降低了负债成本。

三是队伍建设有效加强。公司持续推动人力发展，加强队伍建设，2016年公司人力逐步增加，队伍结构不断优化，人员活动率及人均产能均得到有效提升。

#### 1、原保险保费收入按渠道分析

单位：人民币百万元

	2016年	2015年	增减变动
个人寿险	26,383.44	23,246.77	13.49%
保险营销员渠道	756.12	235.14	221.56%
银行保险渠道	24,525.30	22,331.45	9.82%
公司直销	552.00	397.43	38.89%
其他渠道	550.02	282.74	94.53%
团体保险	204.21	420.10	-51.39%
合计	26,587.65	23,666.87	12.34%

## (1) 个人寿险业务

### ①保险营销员渠道

2016年国华人寿保险营销员渠道根据既定的发展规划和策略，持续推动人力发展和机构扩展，业务快速突破，累计实现原保险保费收入7.56亿元，较上年同期增长221.56%。

2016年，保险营销员渠道在保持队伍规模稳定增长的前提下，不断优化升级队伍结构，活动人力稳步提升，队伍逐渐稳定，2016年末在册人力已达到10600人。产品营销策略方面，主打风险保障型产品的策略，有效提升了件均保费，进而提升了营销人员的产能。

### ②银行保险渠道

2016年，银行保险渠道按照公司经营策略，有效控制中短存续期业务的同时，大力发展长期储蓄及风险保障型业务。全年实现原保险保费收入245.25亿元，较上年同期增长9.82%。

2016年银保渠道机构发展取得了一定进步，机构不断壮大，规模保费十亿级以上省级机构12家，机构占比过半达67%，20亿级以上省级机构9家，机构占比50%。同时高价值业务取得较大发展，人员活动率进一步提升。

### ③公司直销

2016年公司直销业务大幅度提升，原保险保费收入5.52亿元，较去年同期增加38.89%。2016年，公司直销业务大部分来自于电商渠道，公司一直将电商渠道作为未来业务的重要增长点，大力推进创新业务的渠道建设，在保持保费规模和市场地位，满足客户需求的同时，着力于向期交保障型业务转型，进一步在短险领域补充和完善产品架构。

### ④其他渠道

2016年保险营销员渠道、银行保险渠道、公司直销渠道均取得了快速发展，其他渠道2016年实现原保险保费收入5.5亿元，较去年同期增长94.5%。2016年，公司积极探索与代理渠道、互联网中介渠道的合作，并从产品结构、渠道优化等方面进行布局，大力推动了公司的业务发展。

## (2) 团体保险业务

2016年团体保险业务实现原保险保费收入2.04亿元，公司一直以团体保险作为重要的价值提供渠道，以利润为核心，合规为底线，各渠道实施差异化产品经营策略。由于市场环境竞争激烈，2016年团体保险业务较上年同期有所下滑。

## 2、原保险保费收入按险种分析

单位：人民币百万元

	2016年	2015年	增减变动
寿险	26,183.38	23,132.75	13.19%
健康保险	347.02	463.52	-25.13%
意外保险	57.24	70.59	-18.91%
合计	26,587.65	23,666.87	12.34%

2016年，公司实现原保险保费收入265.88亿元，较上年同期增长12.34%。公司积极进行业务转型，大力发展长期储蓄及风险保障型业务。2016年寿险业务实现原保险保费收入261.83亿元，较去年同期增长13.19%，健康险业务原保险保费收入3.47亿元，同比下滑25.13%；2016年因航意险市场竞争较为激烈，导致公司该类业务有所下滑，公司意外险业务原保险保费收入0.57亿元，较上年同期下滑18.91%。

## 3、原保险保费收入按地区分析

单位：人民币百万元

	2016年	2015年	增减变动
原保险保费收入	26,587.65	23,666.87	12.34%
华中	1,964.18	2,756.38	-28.74%
华南	1,340.42	1,142.26	17.35%
华东	7,249.40	5,807.63	24.83%
华北	11,551.60	10,513.41	9.87%
西南	3,347.15	2,963.28	12.95%
东北	1,134.90	483.91	134.53%

2016年，公司近80%的业务来源于华东和华北经济较为发达和人口较多的地区。其中华东地区原保险保费收入为72.49亿元，较去年同期增长24.83%，主要源于浙江、安徽、上海同比有较大幅度增长；华北地区原保险保费收入115.52亿元，较去年同期增长9.87%，其中北京、天津业绩增长较快；西南地区原保险保费收入33.47亿元，较去年同期增长12.95%，主要源于四川的业绩增长；东北地区原保险保费收入占比虽不高，但增幅较大，东北地区的原保险保费收入11.35亿元，较去年同期增长134.53%，主要源于辽宁的业绩大幅提升。

## 4、原保险保费收入居前5位的保险产品经营情况

单位：人民币百万元

排名	产品名称	原保费收入	新单标准保费
----	------	-------	--------

1	国华泰山2号年金保险	17,012.82	1,701.28
2	国华泰山1号年金保险	3,857.57	385.76
3	国华泰山5号年金保险	2,058.88	205.89
4	国华盛世年年年金保险C款	2,053.15	265.54
5	国华鑫意宝年金保险	520.56	156.17

## (二) 资产管理业务

资金运用与管理是寿险公司核心竞争力的重要组成部分，也是其盈利的主要来源之一。公司自成立伊始就在各层级治理体系内高度重视资产管理业务的发展，重点围绕以保险资金投资为中心的工作安排。公司资产管理中心为全面负责投资资金运用的专业部门。资产管理中心目前设立了固定收益部、权益投资部、金融产品投资部、项目投资管理部、信用评估部、投资管理部、海外投资部、集中交易室等相对完善的投资部门及处室，涵盖研究、投资、信评、交易、风控、清算核算和绩效评估等职能。

公司严格按照中国保监会关于保险资金运用的监管要求和投资范围来规范保险投资资金的运作，始终秉承稳健的投资策略，一贯坚持资产负债匹配原则，重视资金投资的安全运作与收益水平，在保障客户利益和公司权益的基础上，寻求投资收益的最大化，追逐市场投资的超额收益。为有效降低资金运用风险并稳定提升整体投资收益水平，公司将保险投资资产合理分散配置至金融市场投资品种中的流动性资产、固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融类资产等中国保监会认定的投资工具。

公司已经建立了完备的投资风险控制机制，对于投资风险的控制贯彻于整个投资流程的始终，渗透到投资决策的各个环节，充分体现事前、事中、事后全过程的投资风险控制体系。同时，公司不断完善投资流程管理制度和风控评估体系，在整个投资决策和评估工作做到一事一评，覆盖相应的固定收益类、不动产类、权益类、其他金融类等各领域投资，定期开展资产负债匹配和压力测试，确保各项保险资金运用在监管允许范围内执行。

截止2016年12月31日，公司总资产为1,101.71亿元，扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产余额后总资产1,031.04亿元，较2015年底增加244.68亿元。主要是得益于公司2016年度保费净流入增加和股东增加投入，公司根据资产配置策略增加投资资产的配置，期末投资资产占比近92%。

### 1、投资组合情况

单位：人民币百万元

	2016年12月31日	2015年12月31日	增减变动
投资资产 <sup>(1)</sup>	95,299.55	76,386.29	24.76%



<b>按投资对象分类</b>			
定期存款 <sup>(2)</sup>	4,582.41	9,888.39	-53.66%
债券	11,110.35	8,327.13	33.42%
基础设施投资	2,380.00	1,700.00	40.00%
信托计划	10,923.11	14,221.09	-23.19%
基金	787.82	446.96	76.26%
股票	17,563.90	24,592.89	-28.58%
投资性房地产	7,967.58	4,438.02	79.53%
现金及现金等价物	10,796.75	5,775.00	86.96%
长期股权投资	8,280.05	-	
其他投资 <sup>(3)</sup>	20,907.58	6,996.81	198.82%
<b>按投资意图分类</b>			
可供出售金融资产	47,569.59	35,301.34	34.75%
持有至到期投资	2,823.82	4,371.87	-35.41%
贷款及应收款项	12,926.71	15,321.09	-15.63%
权益法核算的长期股权投资	8,280.05	-	
其他 <sup>(4)</sup>	23,699.37	21,391.99	10.79%

注：

1. 相关投资资产不包含独立账户资产中对应的投资资产。
2. 定期存款主要包括定期存款、存出资本保证金。
3. 其他投资主要包括资产管理公司产品、参股公司股权、股权投资基金、保户质押贷款、买入返售金融资产、短期流动性管理产品等。
4. 其他主要包括定期存款、现金及现金等价物、存出资本保证金、保户质押贷款、买入返售金融资产等。

截止本报告期末，公司投资资产规模为953.00亿元，较上年末增长24.76%，主要来源于公司投资收益增加、保险业务净现金流入和股东新增注入资金。

截止本报告期末，定期存款占总投资资产比例为4.81%，较上年末下降8.14个百分点，主要是受市场原因和宏观经济的影响，公司投资策略调整的需要。

截止本报告期末，信托计划投资占总投资资产比例为11.46%，较上年末下降7.16个百分点，主要是本年有部分信托计划到期兑付。

截止本报告期末，基金投资占总投资资产比例为0.83%，较上年末增加0.24个百分点；股票投资占总投资资产比例为18.43%，较上年末下降13.77个百分点，主要是受市场原因和宏观经济的影响，公司调整资产配置结构所致。

截止本报告期末，现金及现金等价物占总投资资产比例为11.33%，较上年末增加3.77个百分点，主要是公司根据市场行情，增加持有现金类资产。

截止本报告期末，其他投资占总投资资产比例为21.94%，较上年末增加12.78个百分点，主要出于投资资产配置及流动性管理的需要。

从投资意图来看，截至本报告期末可供出售金融资产占比较上年末增加3.7个百分点，主要原因是公司总资产增加，投资资产总体增加。

## 2、投资收益情况

单位：人民币百万元

	2016年	2015年	增减变动
存出资本保证金	31.28	27.91	12.07%
定期存款	142.94	165.69	-13.73%
买入返售金融资产	7.66	11.96	-35.95%
可供出售金融资产	5,410.44	3,750.88	44.24%
持有至到期投资	383.56	533.10	-28.05%
贷款及应收款项	1,389.58	1,117.34	24.37%
权益法核算的长期股权投资	6.48	-	
交易性金融资产	12.58	-	
其他 <sup>(1)</sup>	309.68	133.30	132.32%
总投资收益	7,694.19	5,740.20	34.04%
年化总投资收益率	8.86%	9.92%	-1.06%

1、其他主要包括现金及现金等价物利息收入、租金收入等。

2、计算总投资收益率时所使用的投资收益是扣除了回购利息及投资税金等支出后的投资收益净额。

本报告期内，公司实现总投资收益76.94亿元，同比增加34.04%。年化总投资收益率为8.86%，较上年末同期下降1.06个百分点，主要由于今年资本市场低位震荡。

### （三）专项分析

#### 1、偿付能力状况

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》计算和披露核心资本、实际资本、最低资本、核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率。根据保监会的规定，中国境内保险公司的偿付能力充足率必须达到规定水平。

单位：万元

	2016年12月31日	2015年12月31日	变动原因
核心资本	1,315,313.98	1,026,856.90	公司净资产增加
实际资本	1,455,980.54	1,176,156.00	公司净资产增加
最低资本	1,126,768.90	1,165,977.83	公司资产结构变化

核心偿付能力充足率	116.73%	88.07%	核心资本增加，最低资本减少
综合偿付能力充足率	129.22%	100.87%	实际资本增加，最低资本减少

## 2、资产负债率

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动原因
资产负债率	87.95%	87.82%	基本持平

## 二、内含价值

### 一、背景

为提供投资者额外的工具了解本公司的经济价值及业务成果，本公司已在本节披露有关内含价值的数数据，编制依据了中国精算师协会于2016年11月颁布的《精算实践标准：人身保险内含价值评估标准》（下称“评估标准”）所规定的内含价值准则为基础。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第4号—保险公司信息披露特别规定》的相关规定，本公司聘请普华永道咨询（深圳）有限公司上海分公司对本公司2016年12月31日内含价值的计算方法、假设和计算结果的合理性进行审阅。

内含价值是基于一组关于未来经验的假设，以精算方法估算的经济价值，但所依据的各种假设具有不确定性，投资者进行投资决策时应谨慎使用。

### 二、内含价值的定义

内含价值，是指在充分考虑总体风险的情况下，适用业务及其对应资产产生的现金流中股东利益的现值。

内含价值由以下三部分组成：

- （一）要求资本；
- （二）有效业务价值，扣除要求资本成本；
- （三）自由盈余。

内含价值中不应包括未来新业务产生的价值。

要求资本，是指适用业务对应的所有资产市场价值中，扣除适用业务对应的所有负债，在评估日受到相关法律法规和公司内部管理的限制，不能分配给股东的金额。

有效业务价值，是指有效适用业务及其对应资产未来产生的现金流中股东利益在评估时点的现值，产生现金流的资产基础为支持有效适用业务相应负债的资产。

要求资本成本，是指在评估时点适用业务的要求资本与其未来每期变化额（期末减期初）的现值之和，计算中需要考虑要求资本产生的未来税后投资收益。

自由盈余，是指适用业务对应的资产市场价值中，扣除适用业务对应的所有负债，超过该适用业务要求资本的金额。

### 三、主要假设

在确定本公司 2016 年 12 月 31 日的有效业务价值和一年新业务价值时，假设本公司在目前的经济和监管环境下持续经营。本公司采用最优估计假设计算内含价值和新业务价值。假设的制定依据本公司的实际经验，同时参考行业其他寿险公司的经验以及宏观经济情况。

#### （一）风险贴现率

本公司采用 11.0% 的风险贴现率来计算有效业务价值和一年新业务价值。

#### （二）投资回报率

长期业务投资收益率假设按传统、分红与万能分别确定，2016 年 12 月 31 日有效业务投资收益率假设如下：

产品类别	2017	2018	2019	2020+
传统	6.40%	6.40%	5.50%	5.50%
分红	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
万能	7.30%	7.30%	5.50%	5.50%

注：投资回报率假设应用于日历年度。

#### （三）死亡率

采用的死亡率假设主要根据本公司最近的死亡率经验分析和对目前及未来经验的展望而定。死亡率假设表现为中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)的百分比。

#### （四）发病率

采用的发病率假设主要根据本公司最近的发病率经验分析和对目前及未来经验的展望而定。发病率假设表现为中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)的百分比。

#### （五）退保率

保单失效和退保率假设是基于本公司以往的失效和退保经验，对当前和未来的预期以及对中国人寿保险市场的整体了解而设定的。保单失效和退保率假设根据产品类别和交费方式的不同而有所不同。

(六) 费用

单位成本假设是基于本公司2016年的实际经验以及未来预期而设定的。对于每单费用，假定未来每年 3.0%的通胀率。

(七) 佣金与手续费

直接和间接佣金率假设以及手续费假设基于本公司目前实际发放水平而设定。

(八) 保单持有人红利

保单持有人红利是根据本公司当前的保单持有人红利政策确定的，该政策要求将 70%的分红业务盈余分配给保单持有人。

(九) 万能结算利率假设

万能结算利率是根据本公司当前的万能结算利率政策确定的。

(十) 税务

所得税率假设为每年25%。

(十一) 要求资本

要求资本根据评估标准的要求确定，评估时点的最低资本为公司依据保监会相关规定要求计算的最低资本额度。未来预测时点的最低资本，公司依据可操作性原则，按照评估标准的要求使用载体法预测。

(十二) 其他假设

本公司目前的再保险安排假设保持不变。

四、内含价值评估结果

在基准情形下，本公司 2016 年底的内含价值为人民币 162.6 亿元。详细内含价值结果请见下表：

单位：人民币百万		
2016 年 12 月 31 日		
风险贴现率		11%
自由盈余	[1]	3,966
要求资本	[2]	10,377
扣除持有要求资本成本后的有效业务价值	[3]	1,913
<b>内含价值</b>	<b>[4]=[1]+[2]+[3]</b>	<b>16,255</b>

在基准情形下，2016年一年新业务价值为人民币2.2亿元。

## 五、变动分析

下表为本公司 2016 年内含价值变动分析结果：

单位：人民币百万元

项目	2016
[1] 期初内含价值	11,486
[2] 期初内含价值调整	0
[3] 新业务的预期影响	454
[4] 有效业务的预期影响	185
[5] 经调整净值的预期收益	539
[6] 经验偏差	-2,296
[7] 营运假设变动	20
[8] 经济假设变动	387
[9] 汇率变动	2
[10] 资本注入/股息支出	4,990
[11] 其他	487
[12] 期末内含价值 = [1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]+[7]+[8]+[9]+[10]+[11]	16,255

对于以上项目的详细解释如下：

- 项目[1]：“期初内含价值”为2015年12月31日偿一代基础下内含价值结果。
- 项目[3]、项目[4]：“新业务/有效业务的预期影响”包括2016年当年销售的新业务价值和有效业务的预期收益。
- 项目[5]：“经调整净值的期望收益”反映了报告年度初调整净资产在当年的预计回报对公司价值的影响。
- 项目[6]：“经验偏差”主要包括投资收益偏差，费用偏差，死亡率/发病率偏差，失效率偏差等。
- 项目[7]：“营运假设变动”反映了实际运营经验（包括死亡、发病、失效和退保及费用）与期初假设间的差异对公司价值的影响。
- 项目[8]：“经济假设变动”反映期初与期末评估日间经济假设的变化对公司价值的影响。
- 项目[9]：“汇率变动”主要是汇率变动对公司价值的影响。
- 项目[10]：“资本注入/股息支出”主要是本年度资本金注入以及股东红利。
- 项目[11]：“其他”反映内含价值评估标准变化的影响，为2016年底偿二代基础下内含价值与偿一代基础下内含价值的差异。

## 六、敏感性测试

敏感性测试是在一系列不同的假设基础上完成的。在每一项敏感性测试中，只有相关的

假设会发生变化，其他假设保持不变。本公司的敏感性测试结果总结如下：

2016 年 12 月 31 日内含价值和一年新业务价值敏感性结果

单位：人民币百万元

2016 年 12 月 31 日	内含价值	一年新业务价值
<b>基本情形</b>	<b>16,255</b>	219
风险贴现率每年增加 50 个基点	16,162	157
风险贴现率每年减少 50 个基点	16,352	283
投资收益率每年增加 50 个基点	16,841	625
投资收益率每年减少 50 个基点	15,675	-182
死亡率提高 10%	16,236	213
死亡率降低 10%	16,273	226
发病率提高 10%	16,236	212
退保率提高 10%	16,205	207
退保率降低 10%	16,349	250
费用提高 10%	16,234	185
负债贴现率每年增加 50 个基点	16,418	303
负债贴现率每年减少 50 个基点	16,079	127

### 三、主营业务分析

#### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

#### 2、收入与成本

##### (1) 营业收入构成

单位：元

	2016 年		2015 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
分行业					
保险	16,514,219,425.27	97.17%			
化工	162,398,041.12	0.96%	243,564,028.35	45.01%	-33.32%
医药	318,928,195.59	1.88%	297,543,108.59	54.99%	7.19%

合计	16,995,545,661.98	100.00%	541,107,136.94	100.00%	3,040.88%
分产品					
保险业务	16,514,219,425.27	97.17%			
布洛芬	231,432,498.03	1.36%	225,726,280.57	41.72%	2.53%
聚丙烯	62,333,545.54	0.37%	103,893,270.81	19.20%	-40.00%
其他	187,560,193.14	1.10%	211,487,585.56	39.08%	-11.31%
合计	16,995,545,661.98	100.00%	541,107,136.94	100.00%	3,040.88%
分地区					
华中	181,130,027.41	1.07%	197,876,484.78	36.57%	-8.46%
华南	15,096,406.73	0.09%	59,103,621.70	10.92%	-74.46%
华东	37,006,617.35	0.22%	51,999,748.29	9.61%	-28.83%
华北	21,055,599.31	0.12%	26,487,602.11	4.90%	-20.51%
西南	6,546,362.46	0.04%	5,162,567.12	0.95%	26.80%
东北	7,367,559.75	0.04%	8,080,508.92	1.49%	-8.82%
西北	1,948,293.58	0.01%	2,896,645.34	0.54%	-32.74%
出口	211,175,370.13	1.24%	189,499,958.68	35.02%	11.44%
保险收入（上海）	16,514,219,425.27	97.17%			
合计	16,995,545,661.98	100.00%	541,107,136.94	100.00%	3,040.88%

## （2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
保险业	16,514,219,425.27	12,965,465,365.17	不适用			
分产品						
保险业	16,514,219,425.27	12,965,465,365.17				
分地区						
保险业（上海）	16,514,219,425.27	12,965,465,365.17				

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据



适用  不适用

**(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入**

是  否

行业分类	项目	单位	2016 年	2015 年	同比增减
化工行业	销售量	吨	42,396.86	51,985.91	-18.45%
	生产量	吨	42,330.53	49,316.33	-14.17%
	库存量	吨	2,541.43	2,607.76	-2.54%
医药原料药行业	销售量	吨	3,367.83	3,512.84	-4.13%
	生产量	吨	3,297.19	3,241.71	1.71%
	库存量	吨	217.78	288.42	-24.49%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用  不适用

无

**(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况**

适用  不适用

**(5) 营业成本构成**

行业分类

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2016 年		2015 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
化工行业	主要材料	157,373,991.05	1.16%	235,091,826.31	45.39%	-44.23%
化工行业	辅助材料	1,854,961.76	0.01%	367,734.93	0.07%	-0.06%
化工行业	燃料和动力	10,682,373.56	0.08%	16,969,503.99	3.28%	-3.20%
化工行业	职工薪酬	13,569,635.48	0.10%	13,509,767.50	2.61%	-2.51%
化工行业	折旧和摊销	29,949,441.16	0.22%	30,481,529.09	5.88%	-5.66%
化工行业	低值易耗品摊销					0.00%
化工行业	其他	7,297,535.94	0.05%	12,867,252.90	2.48%	-2.43%
化工行业	合计	220,727,938.95	1.63%	309,287,614.72	59.71%	-58.08%
医药行业	主要材料	124,738,892.92	0.92%	136,882,416.32	26.43%	-25.51%

医药行业	辅助材料	20,389,503.24	0.15%	20,601,842.37	3.98%	-3.83%
医药行业	燃料和动力	23,836,400.36	0.18%	29,316,696.00	5.66%	-5.48%
医药行业	职工薪酬	28,124,697.71	0.21%	27,777,608.94	5.36%	-5.15%
医药行业	折旧和摊销	9,051,910.95	0.07%	8,191,908.62	1.58%	-1.51%
医药行业	低值易耗品摊销					0.00%
医药行业	其他	16,085,817.74	0.12%	10,661,623.19	2.06%	-1.94%
医药行业	合计	222,227,222.92	1.64%	233,432,095.44	45.07%	-43.43%
保险行业	营业支出	12,965,465,365.17	95.56%			95.56%

说明

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。保险业的营业收入已占公司合并报表营业收入97.61%，成为本公司的核心业务，故医药化工业务所占比例较上年同期均大幅下降。

#### （6）报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。

#### （7）公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

√ 适用 □ 不适用

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。至此公司转型成为以保险、医药、化工业务为主营业务的控股型公司。报告期内，保险业的营业收入已占公司合并报表营业收入九成以上，成为本公司的核心业务。

#### （8）主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	114,741,372.50
----------------	----------------

前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	26.86%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

## 公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	GRANULES INDIA LIMITED	54,946,402.53	12.86%
2	金澳科技(湖北)化工有限公司	23,906,004.60	5.60%
3	中美天津史克制药有限公司	19,275,760.00	4.51%
4	湖北博韬合纤有限公司	9,500,606.35	2.22%
5	CHINOIN ZRT	7,112,599.02	1.67%
合计	--	114,741,372.50	26.86%

## 主要客户其他情况说明

适用  不适用

## 公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	155,528,926.30
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	44.79%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

## 公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	中石化炼油销售荆门有限公司	65,756,865.42	18.94%
2	湖北百科化工有限公司	28,657,786.00	8.25%
3	Vinati Organics Limited	23,490,648.52	6.77%
4	宁波德祥海润化工有限公司	21,985,691.00	6.33%
5	湖北中天荆门鸿宇化工有限公司	15,637,935.36	4.50%
合计	--	155,528,926.30	44.79%

## 主要供应商其他情况说明

适用  不适用

## 3、费用

单位：元

	2016 年	2015 年	同比增减	重大变动说明
管理费用	1,245,118,851.89	77,539,845.52	1,505.78%	主要系 2016 年 3 月 16 日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收

				购完成后本公司合计持有国华人寿 51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表
--	--	--	--	---

#### 4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

2016年，公司研发投入11,420,531.90 元，主要系公司医药产品研发投入所致，为公司医药原料药的发展储备产品。

公司研发投入情况

	2016 年	2015 年	变动比例
研发人员数量（人）	79	53	49.06%
研发人员数量占比	2.49%	9.10%	-6.61%
研发投入金额（元）	11,420,531.90	6,837,602.10	67.03%
研发投入占营业收入比例	2.37%	1.26%	1.11%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□ 适用 √ 不适用

#### 5、现金流

单位：元

项目	2016 年	2015 年	同比增减
经营活动现金流入小计	9,600,791,208.64	627,245,311.70	1,430.63%
经营活动现金流出小计	11,943,139,658.18	673,978,279.13	1,672.04%
经营活动产生的现金流量净额	-2,342,348,449.54	-46,732,967.43	
投资活动现金流入小计	121,760,405,037.29	192,361,919.45	63,197.56%
投资活动现金流出小计	119,173,813,742.65	46,983,191.59	253,552.02%
投资活动产生的现金流量净额	2,586,591,294.64	145,378,727.86	1,679.21%
筹资活动现金流入小计	11,220,499,933.00	431,050,900.00	2,503.06%
筹资活动现金流出小计	594,802,285.62	513,498,576.05	15.83%
筹资活动产生的现金流量净额	10,625,697,647.38	-82,447,676.05	

额			
现金及现金等价物净增加额	10,873,693,166.28	16,198,084.38	67,029.50%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用  不适用

2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用  不适用

#### 四、非主营业务分析

适用  不适用

#### 五、资产及负债状况

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2016 年末		2015 年末		比重增 减	重大变动说明
	金额	占总资产 比例	金额	占总资产 比例		
货币资金	10,953,167,661.56	9.29%	61,635,042.66	2.56%	6.73%	合并国华人寿所致
应收账款	32,691,950.84	0.03%	52,217,902.84	2.17%	-2.14%	合并国华人寿所致
存货	438,532,189.02	0.37%	136,120,866.31	5.65%	-5.28%	合并国华人寿所致
投资性房地产	7,967,578,771.94	6.76%			6.76%	合并国华人寿所致
长期股权投资	8,280,054,319.76	7.02%	742,021,103.93	30.80%	-23.78%	合并国华人寿所致
固定资产	503,950,331.28	0.43%	323,261,830.54	13.42%	-12.99%	合并国华人寿所致
在建工程	83,456,200.28	0.07%	11,426,662.41	0.47%	-0.40%	合并国华人寿所致
短期借款	414,000,000.00	0.35%	303,500,000.00	12.60%	-12.25%	合并国华人寿所致

长期借款			42,000,000 .00	1.74%	-1.74%	
------	--	--	-------------------	-------	--------	--

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
3.可供出售金融资产	418,596,491.03			2,209,745.71	47,569,591,633.15	42,432,369.18	47,943,546,009.29
投资性房地产					7,967,578,771.94		7,967,578,771.94
上述合计	418,596,491.03			2,209,745.71		42,432,369.18	55,911,124,781.23
金融负债	0.00						0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

无

## 六、投资状况

### 1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
9,886,590,600.00	0.00	0.00%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）

									的进展情况					
国华人寿	寿险	收购	9,786,590,600.00	51.00%	非公开发行股票	无	长期	股权	全部过户		1,371,228,541.02	否	2016年03月22日	巨潮资讯网
荆门天茂化工有限公司	化工产品的生产销售	新设	100,000,000.00	100.00%	自有资金	无	长期	股权	已成立		-36,146,258.48	否	2016年04月15日	巨潮资讯网
合计	--	--	9,886,590,600.00	--	--	--	--	--	--	0.00	1,335,082,282.54	--	--	--

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用  不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
境内外股票	600751	天海投资	2,505,799.99 8.00	公允价值计量	4,031,069.56 2.00		747,968,728.50				3,503,091.63 6.00	可供出售金融资产	万能险
境内外股票	600497	驰宏锌锗	1,009,999.99 1.84	公允价值计量			374,322,526.20	1,009,999.99 1.84		10,733,262.40	1,509,096.69 3.44	可供出售金融资产	分红险
境内外股票	600176	中国巨石	959,999,991.30	公允价值计量			36,262,008.41	959,999,991.30		14,532,750.96	1,008,349.33 5.84	可供出售金融资产	万能险
境内外	002027	分众传	599,99	公允价			198,63	599,99		7,575,	864,84	可供出	万能险

股票		媒	9,994.00	值计量			6,361.65	9,994.00		757.50	8,476.20	售金融资产	
境内外股票	600621	华鑫股份	740,569,506.79	公允价值计量	744,721,260.92		21,587,724.43			3,930,618.90	769,353,139.36	可供出售金融资产	分红险
境内外股票	600628	新世界	1,024,382,315.54	公允价值计量	962,025,657.30		-204,712,004.58			3,190,798.20	751,432,976.10	可供出售金融资产	万能险
境内外股票	002002	鸿达兴业	389,459,813.58	公允价值计量	533,333,330.64		209,039,543.00			10,685,048.69	668,179,204.24	可供出售金融资产	万能险
境内外股票	601992	金隅股份	646,169,982.77	公允价值计量	708,400,447.32		21,156,823.76			2,268,091.08	674,379,081.12	可供出售金融资产	分红、万能
境内外股票	600297	广汇汽车	897,747,660.00	公允价值计量	856,819,620.00		-244,900,935.00				571,213,080.00	可供出售金融资产	自有
境内外股票	000591	太阳能	499,999,500.00	公允价值计量			16,153,830.00	499,999,500.00			521,537,940.00	可供出售金融资产	万能险
期末持有的其他证券投资			18,901,408,560.60	--	25,624,392,049.60		97,998,559.93	30,101,515.28.69	33,099,801.602.94	4,300,384,082.08	19,029,768,807.79	--	--
合计			28,175,537,314.42	--	33,460,761,927.78	0.00	1,273,513,166.30	33,171,514,705.83	33,099,801,602.94	4,353,300,409.81	29,871,250,370.09	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			以上证券投资数据均为本公司控股子公司国华人寿保险股份有限公司的投资，无需本公司董事会审议。										
证券投资审批股东会公告披露日期（如有）													

## （2）衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## 5、募集资金使用情况

适用  不适用



**(1) 募集资金总体使用情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2016	非公开发行	984,999.99	978,659.06	978,659.06	0	0	0.00%	654.37	偿还银行贷款和补充流动资金	0
合计	--	984,999.99	978,659.06	978,659.06	0	0	0.00%	654.37	--	0

**募集资金总体使用情况说明**

经中国证券监督管理委员会《关于核准天茂实业集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2015〕2823号）核准，天茂实业集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）采用非公开方式发行人民币普通股（A股）2,905,604,700股，发行价格为每股3.39元。截止2016年2月29日，本公司实际已非公开发行人民币普通股（A股）2,905,604,700股，募集资金总额9,849,999,933.00元，扣除承销费、保荐费、审计费、律师费、信息披露等发行费用56,865,600.00元后，实际募集资金净额为人民币9,793,134,333.00元。上述资金到位情况业经大信会计师事务所有限公司验证，并出具大信验字(2016)第2-00013号验资报告。截止2016年12月31日，本公司募投项目共使用募集资金978,659.06万元，募集资金承诺投资金额为979,313.43万元，实际投资金额与募集后承诺投资金额的差额为654.37万元，系为偿还银行贷款和补充流动资金。

**(2) 募集资金承诺项目情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
<b>承诺投资项目</b>										
收购国华人寿43.86%的股权	否	723,659.06	723,659.06	723,659.06	723,659.06	100.00%			是	否
对国华人寿增资	否	255,000	255,000	255,000	255,000	100.00%			是	否
偿还银行贷款和补充流动资金	否	654.37	654.37						是	否

承诺投资项目小计	--	979,313.43	979,313.43	978,659.06	978,659.06	--	--		--	--
超募资金投向										
无超募资金										
归还银行贷款（如有）	--	0	0	0	0	0.00%	--	--	--	--
补充流动资金（如有）	--	0	0	0	0	0.00%	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--		--	--
合计	--	979,313.43	979,313.43	978,659.06	978,659.06	--	--	0	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	前次募集资金未使用金额为 6,543,733.00 元，存放于公司募集资金专户，占前次募集资金总额约 0.07%，剩余资金使用计划为偿还银行贷款和补充流动资金。									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无									

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
国华人寿 保险股份 有限公司	子公司	人寿保险 等业务	3,800,000, 000.00	110,170,96 4,091.50	13,221,501 ,370.16	34,339,735 ,659.23	2,031,162, 362.22	1,653,076, 212.96

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

国华人寿的有关情况参见“第四节、经营情况讨论与分析”概述部分内容。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 十、公司未来发展的展望

公司未来业务总体发展目标和战略为：积极推动公司主营业务的转型升级，借政策利好的东风，抓住保险行业跨越式增长的机遇，加大对保险业的投资。未来公司将借助资本市场的力量，不断推进上市平台与保险业务的融合，做大做强保险产业；医药板块由大品种原料药向高附加值的小品种原料药转移，重点支持成药的发展，加大成药新品种的研发力度；化

工板块将在现有生产设施的基础上继续优化工艺流程，提高技术水平、产品质量，降低产品生产成本，提高产品竞争力。

## 十一、接待调研、沟通、采访等活动情况

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2016 年 01 月 14 日	实地调研	机构	介绍国华人寿保险股份有限公司的竞争优势和互联网保险的有关情况。未提供资料
2016 年 03 月 16 日	实地调研	机构	国华人寿在互联网保险这块发展情况和安盛天平的竞争优势等内容。未提供资料
接待次数			2
接待机构数量			3
接待个人数量			134
接待其他对象数量			0
是否披露、透露或泄露未公开重大信息	否		

## 第五节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

公司2015年度利润分配预案及公积金转增股本方案经2016年2月26日召开的2015年度股东大会审议通过。分派方案为：以公司2015年末总股本1,353,589,866股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），共计分配利润40,607,695.98元。剩余未分配利润结转下一年度分配。不送红股也不进行资本公积金转增股本。若公司股本总额在分配方案披露后至分配方案实施期间因新增股份上市等事项而发生变化，公司将按照股东大会审议确定的现金分红金额按最新股本总额计算分配比例。

2016年2月17日本次非公开发行新增股份2,905,604,700股在深圳证券交易所上市，公司总股本增加到4,259,194,566股。

按照股东大会审议确定的现金分红金额40,607,695.98元按最新股本总额4,259,194,566股重新计算，分派方案调整为：以公司最新总股本4,259,194,566股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.095341元（含税）。

本次权益分派股权登记日为：2016年4月13日，除权除息日为：2016年4月14日。利润分配方案已执行完毕。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

- 1、公司2014年度利润分配预案及公积金转增股本方案：无分配，无转增。
- 2、公司2015年度利润分配预案及公积金转增股本方案：以公司总股本4,259,194,566股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.095341元（含税）。无公积金转增股本。

3、公司2016年度利润分配预案及公积金转增股本预案：

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2016年	106,479,864.15	1,778,718,929.21	5.99%	0.00	0.00%
2015年	40,607,695.98	247,266,665.79	16.42%	0.00	0.00%
2014年	0.00	83,822,760.82	0.00%	0.00	0.00%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用  不适用

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.25
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	4,259,194,566
现金分红总额（元）（含税）	106,479,864.15
可分配利润（元）	115,176,667.49
现金分红占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司母公司 2016 年度可供股东分配利润为 115,176,667.49 元，合并报表可供股东分配利润为 1,922,695,045.38 元。</p> <p>公司 2016 年利润分配方案为：以公司 2016 年末总股本 4,259,194,566 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.25 元（含税），共计分配利润 106,479,864.15 元。剩余未分配利润结转下一年度分配。</p> <p>本次不送红股也不进行资本公积金转增股本。</p> <p>若公司股本总额在分配方案披露后至分配方案实施期间因新增股份上市等事项而发生变化，公司将按照股东大会审议确定的现金分红金额按最新股本总额计算分配比例。</p>	

### 三、承诺事项履行情况

#### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
资产重组时所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
首次公开发行或再融资时所作承诺	新理益集团有限公司; 刘益谦; 王薇	再融资限售承诺	自非公开发行股票上市之日起 36 个月内不得转让	2016 年 02 月 17 日	2016 年 2 月 17 日到 2019 年 2 月 17 日	履行中
股权激励承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
其他对公司中小股东所作承诺	新理益集团有限公司	回购承诺	2013 年 3 月 28 日, 公司第六届董事会第八次会议审议通过了《关于购买湘能华磊光电股份有限公司 3000 万股股权的议案》。公司大股东新理益集团有限公司承诺若触发回购条件, 将回购该股权。	2013 年 03 月 30 日	2013 年 3 月 30 日至 2017 年 1 月 1 日	已履行回购承诺
	新理益集团有限公司	避免同业竞争的承诺	为避免同业竞争损害公司及其他股东的利益, 公司控股股东新理益集团有限公司	2009 年 07 月 20 日	长期	履行中

			出具了《避免同业竞争承诺函》			
	刘益谦	避免同业竞争的承诺	为避免同业竞争损害公司及其他股东的利益，公司实际控制人刘益谦出具了《避免同业竞争承诺函》	2009年07月20日	长期	履行中
	刘益谦;新理益集团有限公司	保障公司填补回报措施能够得到切实履行的承诺	根据《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》新理益集团有限公司、实际控制人刘益谦做出为保障公司填补回报措施能够得到切实履行的承诺	2016年03月11日	2016年3月11日至2017年3月11日	履行中
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

**2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明**

适用  不适用

**四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况**

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。



## 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

## 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

报告期，公司合并报表新增国华人寿保险股份有限公司和荆门天茂化工有限公司。

1、2016年3月16日，公司通过非公开发行股票募集资金收购了国华人寿保险股份有限公司（以下简称国华人寿）43.86%的股权，收购完成后本公司合计持有国华人寿51%的股份，国华人寿成为本公司控股子公司，纳入本公司合并报表。

2、2016年4月20日，经公司七届十次董事会审议通过，新设全资子公司一荆门天茂化工有限公司，注册资本10000万元，负责公司化工产品的生产和销售。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	80
境内会计师事务所审计服务的连续年限	21
境内会计师事务所注册会计师姓名	伍志超 廖梅
境外会计师事务所名称（如有）	无
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	0
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	无
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	无

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

报告期公司聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司内部控制审计机构，期间支付审计费20万元。

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十一、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十六、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、其他重大关联交易

适用  不适用

1、2016年11月18日，公司七届第十八次董事会审议通过《关于筹建国华保险资产管理有限公司的议案》：本公司持有51%的控股子公司——国华人寿与本公司第一大股东——新理益集团有限公司拟共同出资人民币1亿元发起组建“国华保险资产管理有限公司（筹）”其中：国华人寿出资人民币8550万元，占国华资管85.5%的股权，新理益出资人民币1450万元，占国华资管14.5%的股权。新理益为公司第一大股东，持有公司42.92%股份，为公司关联法人。因此本次交易构成了公司的关联交易。本次拟筹建“国华保险资产管理有限公司”尚需获得中国保险监督管理委员会的批准。具体内容详见2016年11月19日在巨潮资讯网

(<http://www.cninfo.com.cn>)上披露的号《关于与关联方共同投资设立国华保险资产管理有限公司的公告》(2016-084)。

2、2016年12月26日，公司七届第十九次董事会审议通过《关于新理益集团有限公司回购湘能华磊光电股份有限公司3000万股股权的议案》：新理益将按照约定回购本公司持有的华磊光电3000万股股权。新理益为公司第一大股东，持有公司42.92%股份，为公司关联法人。因此本次交易构成了公司的关联交易。具体内容详见2016年12月27日在巨潮资讯网

(<http://www.cninfo.com.cn>)上披露的《关于新理益集团有限公司回购湘能华磊光电股份有限公司3000万股股权的关联交易公告》(2016-089)。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《关于与关联方共同投资设立国华保险资产管理有限公司的公告》	2016年11月19日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
《关于新理益集团有限公司回购湘能华磊光电股份有限公司3000万股股权的关联交易公告》	2016年12月27日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

## 十七、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

新理益集团有限公司租赁本公司控股子公司—国华人寿保险股份有限公司持有的上海环球金融中心70层物业，国华人寿2016年收取的赁收入611.01万元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

### 2、重大担保

适用  不适用

#### (1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
无								
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）			0	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）				0
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）			0	报告期末实际对外担保余额合计（A4）				0
公司与子公司之间担保情况								

担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
湖北百科格莱制药有限公司	2016年04月14日	3,000	2016年05月20日	995	连带责任保证	一年	否	否
湖北百科亨迪药业有限公司	2016年04月14日	5,000	2016年07月05日	5,000	连带责任保证	一年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)		28,300		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)		5,995		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)		28,300		报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)		5,995		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
无								
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)		0		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)		0		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)		0		报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)		0		
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)		28,300		报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)		5,995		
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		28,300		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)		5,995		
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				0.43%				
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)				0.29				
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)				0				
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)				0				
上述三项担保金额合计 (D+E+F)				0				
对未到期担保, 报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有)				无				

违反规定程序对外提供担保的说明（如有）	无
---------------------	---

采用复合方式担保的具体情况说明

## （2）违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 3、委托他人进行现金资产管理情况

### （1）委托理财情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托理财。

### （2）委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 4、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十八、社会责任情况

### 1、履行精准扶贫社会责任情况

#### （1）年度精准扶贫概要

公司自开展精准扶贫工作以来，组织专人专班驻村驻点，进行精准识别、精准扶贫。帮助荆门市漳河新区漳河镇刘院村贫困户有针对性进行发展经济，使全村贫困户人数由122户下降到了33户，帮助村集体发展光伏发电产业及特色种植业、旅游业，集体经济收入水平显著提高。

#### （2）上市公司年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	63
2.物资折款	万元	0.5

3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	122
二、分项投入	---	---
1.产业发展脱贫	---	---
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	---	农林产业扶贫;旅游扶贫;科技扶贫
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	3
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	60
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	122
2.转移就业脱贫	---	---
3.易地搬迁脱贫	---	---
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	4
4.教育脱贫	---	---
5.健康扶贫	---	---
6.生态保护扶贫	---	---
7.兜底保障	---	---
8.社会扶贫	---	---
9.其他项目	---	---
三、所获奖项（内容、级别）	---	---

### (3) 后续精准扶贫计划

到2018年刘院村全村整体脱贫，下一步公司的工作计划是：1、主要是产业扶贫，扶持农村种植专业合作社的发展，积极督办农户与合作社对接合作。2、发展光伏发电产业，壮大集体经济总量。3、依托千亩“童话森林”，发展农村旅游产业。

## 2、履行其他社会责任的情况

公司于2017年4月26日在巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>全文披露《社会责任报告》

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

是否发布社会责任报告

是  否

企业社会责任报告					
企业性质	是否含环境方面信息	是否含社会方面信息	是否含公司治理方面信息	报告披露标准	
				国内标准	国外标准
民企	是	是	是	《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》	

具体情况说明

1.公司是否通过环境管理体系认证（ISO14001）	否
2.公司年度环保投支出金额（万元）	653
3.公司“废气、废水、废渣”三废减排绩效	年度对污水处理站厌氧系统进行升级改造，布洛芬装置安装氯化氢气体喷淋吸收装置，促使废水废气 100%达标排放，为全市 COD、氨氮、废气的总量减排做出了贡献。
4.公司投资于雇员个人知识和技能提高以提升雇员职业发展能力的投入（万元）	40
5.公司的社会公益捐赠（资金、物资、无偿专业服务）金额（万元）	5

## 十九、其他重大事项的说明

适用  不适用

1、2016年7月25日，经公司2016年第三次临时股东大会审议通过了《非公开发行股票方案》，本次非公开发行的股票合计不超过698,126,801股，募集资金总额不超过48.45亿元，扣除发行费用后计划用于对国华人寿保险股份有限公司进行增资，具体内容详见2016年7月26日在巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>上披露的《2016年第三次临时股东大会决议公告》。2017年3月29日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核了本公司非公开发行股票申请。根据审核结果，本公司非公开发行股票申请获得审核通过。具体内容详见2017年3月29日在巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>上披露的《关于非公开发行股票获得审核通过的公告》。

### 2、商誉减值测试过程

2016年3月16日，公司购买国华人寿保险股份有限公司43.86%的股权，至此公司持有国华人寿保险股份有限公司51%的股权，该合并交易属于非同一控制下企业合并，在合并财务报表层次产生61.56亿元的商誉。根据《企业会计准则第8号-资产减值》，因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。公司将国华人寿保险股份有限公司作为一个资产组，采用市盈率（P/E）法来对国华人寿的2016年12月31日的价值来进行估值。

目前已经上市的保险公司有中国人寿、中国平安、新华保险及中国太保，因中国平安是一家综合性的金融上市公司，需剔除，我们选择剩余三家的平均值进行比较估值。

代码	名称	每股收益（2016年12月31日）	每股价格（2016年12月31日）	市盈率
601628	中国人寿	0.660	24.090	36.50
601336	新华保险	1.584	43.780	27.64
601601	中国太保	1.331	27.650	20.77
	平均值	1.192	31.840	26.72

经具有证券、期货从业资格的大信会计师事务所有限公司出具报告审计，截止2016年12月31日，国华人寿归属于母公司的净利润为16.5亿元。

截止到2016年12月31日，我公司51%股权商誉为61.56亿元，加上少数股东商誉，全部商誉为120.70亿元，12月31日国华的可辨认的净资产公允价值为132.22亿元，则国华人寿作为一个资产组的账面价值为252.91亿元。小于国华按照平均市盈率26.72计算的估值，故不存在减值情况，不需要对商誉计提减值。

## 二十、公司子公司重大事项

适用  不适用



## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	11,825	0.00%	2,905,604,700	0	0	-2,000	2,905,602,700	2,905,614,525	68.22%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	11,825	0.00%	2,905,604,700	0	0	-2,000	2,905,602,700	2,905,614,525	68.22%
其中：境内法人持股	0	0.00%	1,500,000,000	0	0	0	1,500,000,000	1,500,000,000	35.22%
境内自然人持股	11,825	0.00%	1,405,604,700	0	0	-2,000	1,405,602,700	1,405,614,525	33.00%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	1,353,578,041	100.00%	0	0	0	2,000	2,000	1,353,580,041	31.78%
1、人民币普通股	1,353,578,041	100.00%	0	0	0	2,000	2,000	1,353,580,041	31.78%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	1,353,589,866	100.00%	2,905,604,700	0	0	0	2,905,604,700	4,259,194,566	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、2016年2月17日公司完成非公开发行新股2,905,604,700股。其中新增境内法人持股1,500,000,000股，境内自然人持股1,405,604,700股。

2、报告期，有限售条件股减少2000股，无限售条件股增加2000股，主要系：2015年8月3日公司进行了监事会换届选举，第

六届监事会监事张孝均先生不再担任公司第七届监事会监事，张孝均先生于2015年12月16日买入公司股票2000股，按规定监事离任后6个月内新增股票予以锁定，该2000股在报告期末已解除限售。

股份变动的批准情况

适用  不适用

公司于2015年12月7日收到中国证券监督管理委员会《关于核准天茂实业集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2015〕2823号），核准公司非公开发行不超过2,905,604,700股新股。公司于2016年2月17日完成非公开发行新股工作。

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

2016年2月17日非公开发行2,905,604,700股，总股本增加到4,259,194,566股。报告期基本每股收益 0.44元，稀释每股收益0.44元。归属于普通股股东的每股净资产为 3.24元。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新理益集团有限公司	0	0	1,500,000,000	1,500,000,000	增发	2019年2月17日
刘益谦	0	0	850,000,000	850,000,000	增发	2019年2月17日
王薇	0	0	555,604,700	555,604,700	增发	2019年2月17日
姜海华	9,825	0	0	9,825	独立董事锁定股	2017年1月3日解除25%，即2456股
张孝均	2,000	2,000	0	0	离职监事锁定半年	2016年6月26日
合计	11,825	2,000	2,905,604,700	2,905,614,525	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

股票及其衍生 证券名称	发行日期	发行价格（或 利率）	发行数量	上市日期	获准上市交 易数量	交易终止日期
股票类						
非公开发行 A 股	2016 年 01 月 27 日	3.39	2,905,604,700	2016 年 02 月 17 日	2,905,604,700	
可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类						
无						
其他衍生证券类						
无						

## 报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

公司于2015年12月7日收到中国证券监督管理委员会《关于核准天茂实业集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2015〕2823号），核准公司非公开发行不超过2,905,604,700股新股。公司于2016年2月17日完成非公开发行新股工作。具体内容详见2016年2月5日在巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>上披露的《天茂集团发行情况报告书暨上市公告书（摘要）》。

## 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

## 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

## 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通 股股东总数	99,113	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	96,465	报告期末表决权恢 复的优先股股东总 数（如有）（参见注 8）	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有） （参见注8）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期 末持股 数量	报告期 内增减 变动情 况	持有有 限售条 件的股 份数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
新理益集团有限公 司	境内非国有法人	42.92%	1,827,9 70,487	1,500,0 00,000	1,500,0 00,000	327,970, 487	质押	1,696,031,905
刘益谦	境内自然人	19.96%	850,000	850,000	850,000	0	质押	850,000,000

			, 000	, 000	, 000		
王薇	境内自然人	13.04%	555,604,700	555,604,700	555,604,700	0	质押 555,604,700
周光德	境内自然人	0.18%	7,839,085	2,264,985	0	7,839,085	
易建东	境内自然人	0.18%	7,827,000	7,827,000	0	7,827,000	
宁一民	境内自然人	0.15%	6,411,800	-400,300	0	6,411,800	
李福桥	境内自然人	0.15%	6,239,764	1,193,664	0	6,239,764	
海南利多利经贸有限公司	境内非国有法人	0.11%	4,603,907	4,603,907	0	4,603,907	
张萍	境内自然人	0.09%	3,663,900	-11,564,354	0	3,663,900	
叶萍	境内自然人	0.08%	3,232,376	3,232,376	0	3,232,376	
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	2016 年 2 月 17 日公司完成非公开发行新股 2,905,604,700 股。其中新理益集团有限公司认购 1,500,000,000 股，刘益谦认购 850,000,000 股，王薇认购 555,604,700 股。						
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东新理益集团有限公司与刘益谦、王薇为一致行动人。与其他前十大股东之间不存在关联关系或一致行动人。除此之外，公司未知上述其他前 10 名股东之间是否存在关联关系，或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中所规定的一致行动人。						
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类					
		股份种类	数量				
新理益集团有限公司	327,970,487	人民币普通股	327,970,487				
周光德	7,839,085	人民币普通股	7,839,085				
易建东	7,827,000	人民币普通股	7,827,000				
宁一民	6,411,800	人民币普通股	6,411,800				
李福桥	6,239,764	人民币普通股	6,239,764				
海南利多利经贸有限公司	4,603,907	人民币普通股	4,603,907				
张萍	3,663,900	人民币普通股	3,663,900				
叶萍	3,232,376	人民币普通股	3,232,376				
白溶溶	2,729,057	人民币普通股	2,729,057				
赵亮	2,700,000	人民币普通股	2,700,000				
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之	公司股东新理益集团有限公司与刘益谦、王薇为一致行动人。与其他前十大股东之间不存在关联关系或一致行动人。除此之外，公司未知上述其他前 10 名无限售流通股股东之间，以及其他前 10 名						

关联关系或一致行动的说明	无限售流通股股东和其他前 10 名股东之间是否存在关联关系，或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中所规定的一致行动人。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	截止 2016 年 12 月 30 日，周光德信用账户持股 7,839,085 股，总持股 7,839,085 股。易建东信用账户持股 6,577,000 股，普通账户持股 1,250,000 股，合计持股 7,827,000 股。宁一民信用账户持股 6,410,550 股，普通账户持股 1,300 股，合计持股 6,411,800 股。李福桥信用账户持股 5,104,164 股，普通账户持股 1,135,600 股，合计持股 6,239,764 股。白溶溶信用账户持股 2,729,057 股，总持股 2,729,057 股。赵亮信用账户持股 2,700,000 股，总持股 2,700,000 股。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
新理益集团有限公司	刘益谦	2000 年 01 月 25 日	91310000631685608Q	投资管理，经济信息咨询服务，投资咨询，以电子信息技术，生化工程产品的研究、开发和生产的“四技”服务，房地产开发经营，百货、建筑材料、钢材、化工原料及产品、工艺品、珠宝首饰的销售，医药投资。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	2016 年 11 月 24 日，新理益集团有限公司通过协议受让取得长江证券股份有限公司 697,888,108 股，占长江证券股份有限公司总股本的 12.62%。			

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
---------	----	----------------

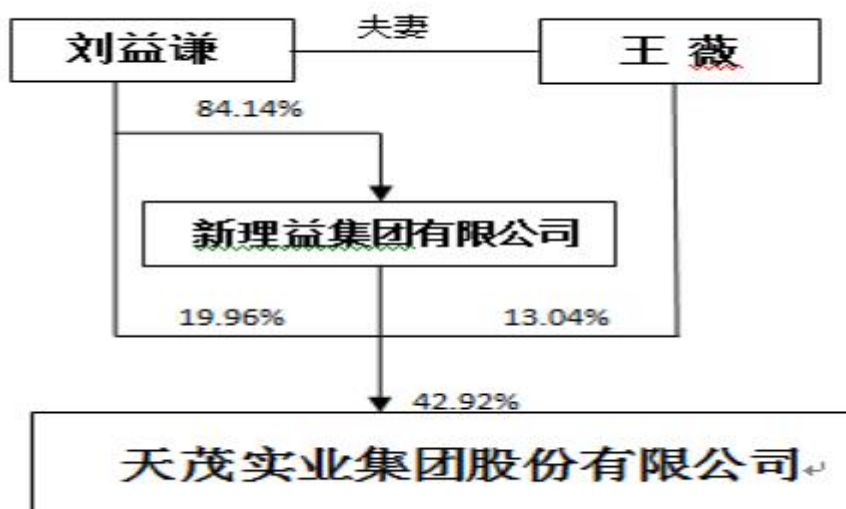
刘益谦	中国	否
主要职业及职务	刘益谦先生，中国公民，未取得其他国家或地区居留权,生于 1963 年 11 月 28 日，自 2000 年 1 月至今任新理益集团有限公司董事长，法定代表人。2009 年 9 月至今任国华人寿保险股份有限公司董事长。2015 年 3 月至今担任本公司董事长。	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

#### 4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

#### 5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
刘益谦	董事长	现任	男	54	2015年03月11日	2018年08月02日	0	850,000,000	0	0	850,000,000
田熠菲	董事	现任	男	35	2016年05月23日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
陈大力	董事	现任	男	50	2012年07月02日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
肖云华	董事兼总经理	现任	男	55	2012年07月02日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
石文清	董事	现任	男	50	2012年07月02日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
易廷浩	董事	现任	男	44	2014年10月29日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
冯根福	独立董事	现任	男	60	2016年05月04日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
毕建林	独立董事	现任	男	61	2015年08月03日	2018年08月02日	0	0	0	0	0
姜海华	独立董事	现任	男	51	2012年07月20日	2018年08月02日	13,100	0	3,275	0	9,825
胡电铃	董事	离任	男	56	2012年10月12日	2016年05月06日	0	0	0	0	0



李高	独立董事	离任	男	61	2015年 08月 02日	2016年 05月 04日	0	0	0	0	0
吴时炎	监事会 召集人	现任	男	54	2012年 07月 20日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
吴春方	监事	现任	男	43	2015年 08月 03日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
万琼	监事	现任	女	45	2015年 08月 03日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
刘斌	副总经 理	现任	男	54	2013年 05月 20日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
程志刚	副总经 理	现任	男	43	2012年 07月 20日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
龙飞	董事会 秘书	现任	男	38	2015年 08月 03日	2018年 08月 02日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	13,100	850,000,000	3,275	0	850,009,825

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
李高	独立董事	离任	2016年05月 04日	因工作原因申请辞职
胡电铃	董事	离任	2016年05月 06日	因工作变动申请辞职

## 三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

### 1、董事简历及任职情况

董事长刘益谦先生，1963年出生，中学学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任安盛天平财产保险股份有限公司董事，中体产业董事，公司第四届董事会董事长。现任公司董事长、

新理益集团有限公司执行董事、国华人寿保险股份有限公司董事长。

副董事长陈大力先生，1967年出生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任湖北中天集团公司总会计师，公司董事会秘书、财务总监等职务。现任公司副董事长、北京匡时国际拍卖有限公司财务总监。

董事田熠菲先生，1982年出生，硕士研究生学历，澳洲国籍。曾任洲际酒店集团大中华区高级营运经理，Camus集团大中华区品牌总监，新理益集团有限公司董事长助理、安盛天平财产保险股份有限公司董事会办公室主任。现任公司董事。

董事肖云华先生，1962年出生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任原荆门市化工医药集团公司工程技术人员、技术开发部主任、副总经理，百科亨迪常务副总经理、总经理，公司董事长、总经理。现任公司董事兼总经理。

董事石文清先生，1967年出生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任荆门市统计局法制科负责人，荆门市后港镇人民政府副镇长，荆门市物资集团公司总经理、党委书记。现任公司董事，荆门城华置业有限公司执行董事兼总经理、湖北春风投资发展有限公司董事长。

董事易廷浩先生，1973年出生，大专学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任湖北中天集团公司会计、公司财务部经理，现任公司董事兼财务总监。

独立董事毕建林先生，1956年出生，研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。曾任中央音乐学院馆员、国务院法制办公室副处长、中国医药报社副主任、北京市众天律师事务所合伙律师、四川圣达实业股份有限公司独立董事。现任公司独立董事，北京市中勤律师事务所合伙人律师、副主任。

独立董事冯根福先生，1957年出生，博士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。曾任西安交通大学经济与金融学院院长，陕西财经学院编辑、编辑部主任、工商学院院长。现任公司独立董事，西安交通大学中国金融市场与企业发展研究中心主任、二级教授，大唐国际发电股份有限公司、西安宝德自动化股份有限公司独立董事，兼任中国工业经济研究会常务副理事长，中国企业管理研究会副理事长，陕西省决策咨询委员会委员，西安市人民政府决策咨询委员会委员。

独立董事姜海华先生，1966年出生，硕士研究生学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任襄樊财税贸易学校教师、新兴际华集团际华三五四二纺织有限公司外部董事、湖北中航精机科技股份有限公司独立董事，现任公司独立董事，襄阳职业技术学院会计教研室专职教授。

## 2、监事简历及任职情况

监事会主席吴时炎先生，1963年出生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任荆门市化工厂厂办副主任、聚合车间党支部书记、党委副书记、副厂长，湖北中天集团公司总经理助理、工会主席等职务。现任公司第七届监事会主席，公司工会主席。

监事吴春方先生，1974年出生，大专学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任湖北百科医药商贸有限责任公司财务部副经理、湖北百科化工有限公司财务部经理。现任公司第七届监事会监事，公司审计部经理。

职工监事万琼女士，1972年出生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任湖北百科亨迪药业有限公司质控部副经理、经理和质保部经理。现任公司第七届监事会职工监事，湖北百科亨迪药业有限公司质控部经理。

## 3、高级管理人员简历及任职情况

龙飞先生，1979年生，本科学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任公司证券事务代表、董事会办公室主任、董事会秘书职务。现任公司董事会秘书。

刘斌先生，1963年出生，大专学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任公司聚合车间副主任、合成药厂副厂长、厂长，山东枣庄百科药业有限公司总经理。现任公司副总经理、荆门和程贸易有限公司董事长、荆门天励投资有限公司执行董事和荆门天睿投资有限公司执行董事。

程志刚先生，1974年出生，硕士研究生学历，中国国籍，无永久境外居留权。曾任百科亨迪技术员、主管、技术中心副主任，中国科学院上海有机化学研究所助理研究员，和记黄埔医药（上海）有限公司副研究员，湖北百科亨迪药业有限公司总工程师兼武汉百科药物开发有限公司常务副总经理。现任公司总工程师兼武汉百科药物开发有限公司总经理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
刘益谦	新理益集团有限公司	执行董事	2000年01月25日		是
田熠菲	新理益集团有限公司	董事长助理	2015年06月01日	2017年03月30日	是
在股东单位	新理益集团有限公司为本公司控股股东，刘益谦先生现任新理益集团有限公司执行董事、国华人寿保险				

任职情况的说明	股份有限公司董事长，本公司第七届董事会董事长。田熠菲先生现任公司董事。
---------	-------------------------------------

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
姜海华	襄阳职业技术学院	教授	2010年02月16日		是
毕建林	北京市中勤律师事务所	合伙律师、副主任	2006年04月01日		是
陈大力	北京匡时国际拍卖有限公司	财务总监	2015年06月01日		是
田熠菲	安盛天平财产保险股份有限公司	董事会办公室主任	2016年04月01日	2017年01月15日	是
石文清	湖北春风投资发展有限公司	董事长	2004年04月20日		是
冯根福	大唐国际发电股份有限公司	独立董事	2014年08月01日		是
冯根福	西安宝德自动化股份有限公司	独立董事	2015年08月03日		是
在其他单位任职情况的说明	襄阳职业技术学院、北京市中勤律师事务所、北京匡时国际拍卖有限公司、湖北春风投资发展有限公司、大唐国际发电股份有限公司、西安宝德自动化股份有限公司与本公司无关联关系。安盛天平财产保险股份有限公司是本公司参股公司。				

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

2015年8月3日，公司2015年第二次临时股东大会审议通过《关于确定公司董事报酬标准的议案》：董事长年度报酬为人民币43.5万元（税前）；董事年度津贴为1.5万元/人（税前）；独立董事年度津贴为6万元/人（税前）。由董事会薪酬与考核委员会根据个人工作业绩考核结果确定每位董事实际所得，在年度董事会召开时一次性发放。

2015年8月3日，公司2015年第二次临时股东大会审议通过《关于确定公司监事报酬标准的议案》：监事会主席年度津贴为1.5万元/人（税前）。其他监事年度津贴为0.6万元/人（税前）。

高级管理人员报酬是按本公司有关制度和经营目标责任制中的有关考核细则予以确定。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
刘益谦	董事长	男	54	现任	0	是
田熠菲	董事	男	35	现任	1	是
陈大力	董事	男	50	现任	1.5	否
肖云华	董事兼总经理	男	55	现任	52.63	否
石文清	董事	男	50	现任	1.5	否
易廷浩	董事	男	44	现任	18.61	否
冯根福	独立董事	男	60	现任	4.5	否
毕建林	独立董事	男	61	现任	6	否
姜海华	独立董事	男	51	现任	6	否
胡电铃	董事	男	56	离任	0.5	否
李高	独立董事	男	61	离任	1.5	否
吴时炎	监事会召集人	男	54	现任	17.53	否
吴春方	监事	男	43	现任	4.93	否
万琼	监事	女	45	现任	7.33	否
刘斌	副总经理	男	54	现任	16.63	否
程志刚	副总经理	男	43	现任	32.16	否
龙飞	董事会秘书	男	38	现任	13.46	否
合计	--	--	--	--	185.78	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	12
主要子公司在职员工的数量（人）	3,163
在职员工的数量合计（人）	3,175
当期领取薪酬员工总人数（人）	3,175
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	291
专业构成	

专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	1,048
销售人员	45
技术人员	120
财务人员	152
行政人员	337
其他	1,473
合计	3,175
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
大专及以下	1,757
本科	1,258
硕士及以上	160
合计	3,175

## 2、薪酬政策

公司实行多元化的薪酬体系，对管理人员和技术人员实行岗位工资制，对生产人员和销售人员实行弹性工资制。

## 3、培训计划

公司对高级管理人员、技能操作人员、经营管理人员、技术人员中根据个人自身情况和工作需要开展多种形式的培训。

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期，公司严格按照法律、法规以及有关部门对上市公司规范运作的文件要求，不断完善公司法人治理结构，规范公司运作。

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会各专门委员会、经理层的职责明确，议事程序规范，权力均能得到正常行使，公司运作行为规范，公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在差异。

1、关于股东与股东大会：公司严格按照《上市公司股东大会规则》和本公司《章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，尽可能让更多的股东参加股东大会，充分行使股东的权利，保障所有股东特别是中小股东享有平等地位。

2、关于控股股东与上市公司的关系：控股股东行为规范，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策及依法开展的生产经营活动，公司的重大决策均由股东大会和董事会依法作出；公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务方面严格做到了“五分开”，具有独立完整的业务及自主经营能力，公司董事会、监事会和内部组织机构能够独立运作。

3、关于董事与董事会：公司董事会人员构成符合法律、法规的要求，公司在《公司章程》中制定了规范的董事会议事规则，确保董事会高效运作和科学决策；

公司董事能够以认真负责的态度出席董事会和股东大会，积极参加相关培训，学习相关法律法规，掌握董事应具备的相关知识，并忠实、诚信、勤勉地履行职责。公司按照有关规定建立了独立董事制度，选聘了独立董事，以保证董事会决策的科学性和公正性。

4、关于监事和监事会：公司监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求；制定了规范的《监事会议事规则》，保证了监事会有效行使监督和检查职责；公司监事能够认真履行职责，能够本着对全体股东负责的态度，通过列席董事会会议、检查公司财务等方式对公司财务以及公司董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护了公司及股东的合法权益。

5、关于绩效评价与激励约束机制：公司已经建立了有效的绩效评价和激励约束机制。

6、关于利益相关者：公司能够充分尊重和维护银行及其他债权人、公司员工及公司客户等其他利益相关者的合法权利，并与利益相关者积极合作，共同营造和谐氛围，推动公司健康发展，实现利益相关者利益最大化，并关注公司所在地区的福利、环境保护和公益事业的发展。

7、关于信息披露与透明度：公司严格按照相关法律、法规和公司章程、信息披露管理制度的规定，真实、准确、及时、完整地披露可能对广大投资者的决策产生实质性影响的信息，努力使广大投资者能及时、公平的获得信息。

8、同业竞争和关联交易：公司与控股股东之间不存在同业竞争问题，也不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

### 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

1、业务方面：公司拥有进行独立经营的场所、人员及组织，自主决策、自主管理公司业务。

2、人员方面：公司具有独立的劳动、人事及薪酬管理体系等，公司经理及高级管理人员未在公司控股股东单位担任其他职务。

3、资产方面：公司资产独立完整，公司与控股股东之间资产关系权属明晰，不存在控股股东无偿占有或使用情况。

4、机构方面：公司设置了独立于控股股东的组织机构，独立办公、独立行使职能。

5、财务方面：公司设有独立的财务部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

### 三、同业竞争情况

适用  不适用

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2015 年年度股东大会	年度股东大会	76.37%	2016 年 02 月 26 日	2016 年 02 月 27 日	《股东会决议公告》参见 2016 年 2 月 27 日巨潮资讯网，公告编号 2016-016
2016 年第一次临时股东大会	临时股东大会	76.00%	2016 年 05 月 04 日	2016 年 05 月 05 日	《股东会决议公告》参见 2016 年 5 月 5 日巨潮资讯网，公告编号 2016-043
2016 年第二次临时股东大会	临时股东大会	75.95%	2016 年 05 月 23 日	2016 年 05 月 24 日	《股东会决议公告》参见 2016 年 5 月 24 日巨潮资讯网，公告编号 2016-052
2016 年第三次临时股东大会	临时股东大会	76.02%	2016 年 07 月 25 日	2016 年 07 月 26 日	《股东会决议公告》参见 2016 年 7 月 26 日巨潮资讯网，公告编号 2016-067

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用



## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
姜海华	14	0	14	0	0	否
毕建林	14	0	14	0	0	否
冯根福	8	0	8	0	0	否
李高	6	0	6	0	0	否
独立董事列席股东大会次数		1				

连续两次未亲自出席董事会的说明

不适用

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

独立董事利用参加董事会和股东大会的机会，结合各自在审计、法律、投资等方面的专长，就公司重要投资、重大资产重组、内部风险控制及财务管理等事项提出了建议或意见，公司结合自身实际情况予以采纳。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

### 1、董事会下设的审计委员会的履职情况汇总报告

公司董事会审计委员会由2名独立董事和1名其他董事组成，其中召集人由专业会计背景的独立董事姜海华先生担任。

公司制定了《审计委员会工作细则》，对审计委员会的组成及人员资格、审计委员会的职责及工作程序等作了明确规定。公司《审计委员会工作细则》及《年度报告工作制度》对审计委员会在公司年报在年度财务报告的审计中应履行的职责作了如下规定：

A、应当与会计师事务所协商确定本年度财务报告审计工作的时间安排；督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告，并以书面意见形式记录督促的方式、次数和结果,以及相关负责人的签字确认。

B、在年审注册会计师进场前，审阅公司编制的财务会计报表，形成书面意见；

C、在年审注册会计师进场后，加强与年审会计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅公司财务会计报表，形成书面意见；

D、对年度财务会计报表进行表决，形成决议后提交董事会审核。同时，应当向董事会提交会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告。

审计委员会严格按照相关规定开展工作，履职情况如下：

#### **(1) 报告期内履职总结**

2016年公司审计委员会在会计师进场审计前与年审会计师就审计时间安排、审计注意事项等进行了充分的沟通。在审计机构审计期间两次审阅了公司的财务报表，并与会计师就公司审计调整事项进行了现场沟通，并形成书面审阅记录。在会计师事务所出具审计报告后，审计委员会对审计报告进行审议，对会计师事务所的审计工作进行评价，提出聘任2017年度财务审计和内控审计机构的意见。

#### **(2) 督促会计师事务所提交审计报告的情况**

审计委员会本着认真、负责的态度，就公司编制2016年度报告事宜对会计师事务所进行了督促。

#### **(3) 对公司2016年年度财务报告的审议意见**

##### **1) 2016年年度财务报告的初次审议意见**

按照《公司审计委员会年度财务报告工作规程》相关规定，审计委员会在公司年报编制和披露过程中履行监督、核查职能。在审阅了公司初步编制的2016年度财务报表后，认为：

1、公司财务会计报表依照公司会计政策编制，会计政策运用恰当，会计估计合理，符合新企业会计准则、企业会计制度及财政部发布的有关规定要求；

2、公司财务会计报表纳入合并范围的单位和报表内容完整，报表合并基础准确；

3、公司财务会计报表内容客观、真实、准确，未发现重大错报、漏报情况。

基于本次财务报表的审阅时间距离审计报告及财务报表报出日尚有一段期间，提请公司财务部重点关注并严格按照新企业会计准则处理好资产负债期后事项，以保证财务报表的公允性、真实性及完整性。此财务会计报表可以提交年审注册会计师进行审议。

##### **2) 2016年年度财务报表的第二次审议意见**

按照《公司审计委员会年度财务报告工作规程》相关规定，审计委员会在公司年报编制和披露过程中履行监督、核查职能。通过前期与年审注册会计师充分沟通，根据公司生产经营情况及重大事项的进展情况，在年审会计师出具初步审计意见后，我们审阅了公司2016年度财务会计报表，保持原有的审议意见，并认为：

公司严格按照新企业会计准则及公司有关财务制度的规定，财务会计报表编制流程合理规范，公允地反映了截止2016年12月31日公司资产、负债、权益和经营成果，内容真实、准确、完整。

经大信会计师事务所(特殊普通合伙)初步审定的2016年度财务会计报表可提交审计委员会进行表决。

#### **(4) 审计委员会关于会计师事务所2016年度审计工作总结报告**

经天茂实业集团股份有限公司董事会提议并股东大会通过，聘任大信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2016年年度财务会计报表进行审计。

2016年12月15日，审计委员会与大信会计师事务所(特殊普通合伙)协商确定公司2016年度财务报告审计工作时间安排。审计工作安排符合规定要求。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)审计人员按照审计工作时间安排约定进场。审计人员在2017年4月15日完成纳入合并报表范围的各公司的现场审计工作。项目负责人就报表合并、会计调整事项、会计政策运用、以及审计中发现的有待完善的会计工作等情况与公司管理层及我们审计委员会各委员作了持续、充分的沟通，以重要性原则为基础，遵循谨慎性原则，使得各方对公司经营情况、财务处理情况以及新企业会计准则的运用与实施等方面充分关注，亦使得年审注册会计师出具公允的审计结论有了更为成熟的判断，确保了财务会计信息披露的真实、准确和完整。在年审注册会计师现场审计期间，我们审计委员会各委员按照《公司审计委员会年度财务报告工作规程》履行监督、核查职能，关注审计过程中发现的问题，

督促会计事务所在规定时限内完成编制工作，确保年度报告真实、准确、完整。年审注册会计师于2017年4月24日将出具标准无保留意见结论的审计报告。我们认为，年审注册会计师已严格按照中国注册会计师独立审计准则的规定执行了审计工作，审计时间充分，审计人员配置合理、执业能力胜任，出具的审计报告能够充分反映公司2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量，出具的审计结论符合公司的实际情况。

## 2、董事会下设的薪酬委员会的履职情况汇总报告

董事会薪酬与考核委员会成员由3名董事组成，其中2名为独立董事，召集人由独立董事毕建林先生担任。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会依据公司2016年度主要财务指标和经营目标完成情况，公司董事、监事及高管人员分管工作范围及主要职责，董事、监事及高管人员岗位工作业绩考评系统中涉及指标的完成情况，按照绩效评价标准和程序，对董事、监事及高管人员进行绩效评价。

根据中国证监会、深交所有关法律、法规和公司内部控制制度、公司《董事会薪酬与考核委员会实施细则》的有关规定，薪酬与考核委员会对2016年度公司董事、监事及高管人员所披露的薪酬情况进行了审核并发表审核意见如下：2016年度，公司董事、监事及高管人员披露的薪酬情况符合公司薪酬管理制度，未有违反公司薪酬管理制度及与公司薪酬管理制度不一致的情形发生。

## 3、董事会下设的决策与咨询委员会履职情况

董事会决策与咨询委员会按照股东大会决议设立的专门工作机构，对董事会负责。由3名董事组成，召集人由董事刘益谦先生担任。报告期，公司决策与咨询委员会对公司的重大投资项目进行了认真审核。

## 4、董事会下设的提名委员会履职情况

董事会提名委员会按照股东大会决议设立的专门工作机构，对董事会负责。由3名董事组成，召集人由独立董事冯根福先生担任。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

本公司已建立公正透明的高级管理人员的绩效评价标准和程序，以公司章程、劳动合同、财务、人事管理等各项规章制度，对公司高级管理人员的履行职责情况进行约束和考评，由专门的考评人员分别结合产销量、销售收入、利润指标、管理要求等各项任务指标对高级管理人员进行评议，把高级管理人员的薪酬同公司业绩挂钩。本公司高级管理人员年度报酬分为基薪和考核薪金两部分。本公司已制定了相应的考核标准和考核办法并签定绩效考核合同，根据目标完成情况确定高级管理人员的收入。本公司还通过制定其他内部奖励制度和提升制度，以提高高级管理人员的工作积极性和工作效率。

## 九、内部控制情况

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2017 年 04 月 26 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	99.89%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	99.82%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>重大缺陷定量标准：存在合理可能性导致不能及时防止或发现并纠正财务报告重大错报的一个或多个内部控制缺陷的组合。重要缺陷定量标准：财务报告内部控制中存在的、其严重程度不及重大缺陷，但仍可能导致公司偏离控制目标的一个或多个内部控制缺陷的组合。一般缺陷定量标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的缺陷</p>	<p>重大缺陷定量标准：1 决策程序、或决策失误导致企业并购不成功；公司缺乏民主决策程序或决策程序不科学造成重大失误，如缺乏“三重一大”；2 在重大业务领域缺乏制度控制或制度存在系统性失效情形；公司违反国家法律、法规，受到国家级行政管理部门的处罚且对公司已经披露的定期报告造成重大负面影响；上年评出的重大缺陷未得到整改，也没有合理解释。重要缺陷定量标准：1 公司决策程序不科学、不完善导致出现重要失误。在重要业务领域缺乏制度控制或制度存在系统性失效情形。中层员工出现舞弊行为。上年评出的重要缺陷未得到整改，也没有合理解释。一般缺陷定量标准：除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他非财务报告内部控制缺陷；一般员工出现舞弊行为。上年评出的一般缺陷未得到整改，也没有合理解释。</p>
定量标准	<p>重大缺陷定量标准：潜在错报金额<math>\geq</math>年度财务报告重要性水平的 100%。重要缺陷定量标准：年度财务报告重要性水平的 <math>25\% \leq</math>潜在错报金额<math>&lt;100\%</math>。一般缺陷定量标准：潜在错报金额<math>&lt;</math>年度财务报告重要性水平的 25%</p>	<p>重大缺陷定量标准：可能导致中长期战略及经营目标无法实现，或可能导致仅能实现公司年度经营目标的 30%及以下。可能导致两个及以上业务流程或被评价单位部分业务无法有效运行。重要缺陷定量标准：可能导致仅能实现公司年度经营目标的 30%至 70%。对一个业务流程的有效运行可能造成一定的影响或可能导致一个业务流程或被评价单位某项业务无法有效运行。一般缺陷定量标</p>

		准：可能导致仅能实现公司年度经营目标的 70%及其以上，不太可能或仅可能对一个业务流程的有效运行造成较为轻微的影响
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 十、内部控制审计报告

适用  不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，天茂实业集团股份有限公司于 2016 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2017 年 04 月 26 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券  
否

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2017 年 04 月 25 日
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	大信审字[2017]第 2-00916 号
注册会计师姓名	伍志超 廖梅

审计报告正文

## 审 计 报 告

大信审字[2017]第2-00916号

### 天茂实业集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的天茂实业集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016年1-12月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2016年12月31日的财务状况以及2016年1-12月的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：伍志超

中国 · 北京

中国注册会计师：廖梅

二〇一七年四月二十五日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

### 1、合并资产负债表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	10,953,167,661.56	61,635,042.66
结算备付金		
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	6,492,656.70	8,519,298.70
应收账款	32,691,950.84	52,217,902.84
预付款项	35,881,120.04	14,102,375.23
应收保费	187,296,921.80	
应收分保账款	63,383,108.06	
应收分保合同准备金		
应收分保未到期责任准备金	6,391,113.28	
应收分保未决赔款准备金	22,254,203.26	
应收分保寿险责任准备金	7,865,623.42	
应收分保长期健康险责任准备金	5,407,055.27	



保户质押贷款	352,636,918.15	
债权计划投资		
应收利息	956,061,374.02	
应收股利		
其他应收款	6,666,813,312.27	8,878,208.78
买入返售金融资产		
存货	438,532,189.02	136,120,866.31
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	19,734,875,207.69	281,473,694.52
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
定期存款	3,822,405,634.24	
贷款及应收款项	12,926,714,435.16	
存出资本保证金	760,000,000.00	
独立账户资产	6,067,099,557.34	
可供出售金融资产	47,943,546,009.29	418,596,491.03
持有至到期投资	2,823,823,736.69	
长期应收款		
长期股权投资	8,280,054,319.76	742,021,103.93
投资性房地产	7,967,578,771.94	
固定资产	503,950,331.28	323,261,830.54
在建工程	83,456,200.28	11,426,662.41
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	549,064,434.01	490,449,751.81
开发支出		
商誉	6,186,323,296.53	
长期待摊费用		
递延所得税资产	69,817,903.81	69,290,957.22
其他非流动资产	158,012,326.89	72,692,999.58

非流动资产合计	98,141,846,957.22	2,127,739,796.52
资产总计	117,876,722,164.91	2,409,213,491.04
流动负债：		
短期借款	414,000,000.00	303,500,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
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	10,000,000.00	15,000,000.00
应付账款	72,820,388.21	59,436,052.11
预收保费	63,313,936.42	
应付赔付款	459,942,447.29	
应付保单红利	198,978,641.90	
预收款项	39,778,409.03	8,299,348.01
卖出回购金融资产款	1,000,000,000.00	
应付手续费及佣金	246,726,559.21	
应付职工薪酬	65,543,339.34	4,791,212.28
应交税费	53,317,606.42	2,141,987.84
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,122,106,662.80	21,868,649.04
应付分保账款	63,295,323.52	
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
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		
流动负债合计	3,809,823,314.14	415,037,249.28
非流动负债：		
长期借款		42,000,000.00
保户储金及投资款	35,754,082,278.24	

未到期责任准备金	28,074,400.51	
未决赔款准备金	62,834,929.75	
寿险责任准备金	50,095,642,045.21	
长期健康险责任准备金	71,535,265.50	
独立账户负债	6,067,099,557.34	
应付债券	360,000,000.00	
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	15,969,970.65	17,614,857.15
递延所得税负债	1,186,040,833.32	138,846,151.92
其他非流动负债	28,109,689.30	12,000,000.00
非流动负债合计	93,669,388,969.82	210,461,009.07
负债合计	97,479,212,283.96	625,498,258.35
所有者权益：		
股本	4,259,194,566.00	1,353,589,866.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,917,471,265.57	29,941,632.57
减：库存股		
其他综合收益	575,228,815.29	43,394,839.36
专项储备	17,998,296.47	18,984,590.91
盈余公积	109,172,332.57	109,172,332.57
一般风险准备		
未分配利润	1,922,695,045.38	184,583,703.08
归属于母公司所有者权益合计	13,801,760,321.28	1,739,666,964.49
少数股东权益	6,595,749,559.67	44,048,268.20
所有者权益合计	20,397,509,880.95	1,783,715,232.69
负债和所有者权益总计	117,876,722,164.91	2,409,213,491.04

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	51,699,449.82	34,170,074.93
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		1,597,600.00
应收账款		
预付款项		9,491,471.76
应收利息		
应收股利		
其他应收款	290,164,781.91	233,762,899.00
存货		56,519,222.68
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	17,834,178.46	54,933,457.29
流动资产合计	359,698,410.19	390,474,725.66
非流动资产：		
可供出售金融资产	373,954,376.14	418,596,491.03
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	10,814,692,368.14	1,136,480,534.10
投资性房地产		
固定资产	4,374,252.22	219,902,893.97
在建工程		10,213,445.92
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		142,260,134.34
开发支出		
商誉		

长期待摊费用		
递延所得税资产		68,919,409.88
其他非流动资产		8,265,955.63
非流动资产合计	11,193,020,996.50	2,004,638,864.87
资产总计	11,552,719,406.69	2,395,113,590.53
流动负债：		
短期借款	364,000,000.00	283,500,000.00
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		15,000,000.00
应付账款		40,328,329.01
预收款项	30,000,000.00	1,825,517.03
应付职工薪酬	321,009.75	100,398.34
应交税费	4,311,061.33	1,333,783.35
应付利息		
应付股利		
其他应付款	41,881,693.98	11,536,057.62
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		12,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	440,513,765.06	365,624,085.35
非流动负债：		
长期借款		42,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	3,500,000.00	
递延所得税负债		138,846,151.92
其他非流动负债		4,000,000.00

非流动负债合计	3,500,000.00	184,846,151.92
负债合计	444,013,765.06	550,470,237.27
所有者权益：		
股本	4,259,194,566.00	1,353,589,866.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,917,448,919.12	29,919,286.12
减：库存股		
其他综合收益	-310,066,379.23	43,394,839.36
专项储备	17,779,535.68	18,984,590.91
盈余公积	109,172,332.57	109,172,332.57
未分配利润	115,176,667.49	289,582,438.30
所有者权益合计	11,108,705,641.63	1,844,643,353.26
负债和所有者权益总计	11,552,719,406.69	2,395,113,590.53

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	16,995,545,661.98	1,084,618,162.61
其中：营业收入	481,326,236.71	541,107,136.94
其他业务收入	355,545,952.60	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,086,350.05	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
利息收入		
已赚保费	8,814,084,558.34	
投资收益（损失以“-”号填列）	7,342,502,564.28	543,511,025.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	6,480,273.58	528,765,789.25
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	13,570,741,761.79	752,425,381.71
其中：营业成本	406,365,977.18	517,971,757.59
利息支出		

手续费及佣金支出	284,362,495.15	22,661,820.48
退保金	5,035,914,665.85	
赔付支出净额	1,154,378,032.28	
减：摊回赔付支出	44,399,431.07	
提取保险合同准备金净额	3,813,441,776.30	
减：摊回保险责任准备金	11,164,425.93	
保单红利支出	52,252,226.68	
分保费用		
税金及附加	25,431,015.39	2,086,954.47
销售费用		
管理费用	1,245,118,851.89	77,539,845.52
减：摊回分保费用	12,206,125.28	
财务费用		
其他业务成本	1,554,254,018.19	
资产减值损失	66,992,685.16	132,165,003.65
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	3,424,803,900.19	332,192,780.90
加：营业外收入	15,072,656.41	3,744,427.79
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	7,315,375.50	1,503,732.18
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	3,432,561,181.10	334,433,476.51
减：所得税费用	323,718,646.85	83,894,999.11
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	3,108,842,534.25	250,538,477.40
归属于母公司所有者的净利润	1,778,718,929.21	247,266,665.79
少数股东损益	1,330,123,605.04	3,271,811.61

六、其他综合收益的税后净额	1,084,504,798.46	43,394,839.36
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	531,833,975.93	43,394,839.36
(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	531,833,975.93	43,394,839.36
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	-11,693,257.67	43,394,839.36
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	543,527,233.60	
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		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	552,670,822.53	
七、综合收益总额	4,193,347,332.71	293,933,316.76
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,310,552,905.14	290,661,505.15
归属于少数股东的综合收益总额	1,882,794,427.57	3,271,811.61
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.44	0.18
(二)稀释每股收益	0.44	0.18

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强



## 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	146,963,422.63	273,556,752.92
减：营业成本	151,084,184.25	302,906,513.88
税金及附加	2,907,163.32	32,803.48
销售费用	1,201,282.72	2,402,444.82
管理费用	24,051,613.22	25,268,545.88
财务费用	14,115,882.06	22,345,800.63
资产减值损失	87,044,455.04	114,123,437.36
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	-70,994,867.96	531,276,310.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		528,765,789.25
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-204,436,025.94	337,753,516.92
加：营业外收入	711,100.00	819,800.00
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		100,000.00
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-203,724,925.94	338,473,316.92
减：所得税费用	-69,926,742.04	81,588,590.25
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-133,798,183.90	256,884,726.67
五、其他综合收益的税后净额	-353,461,218.59	43,394,839.36
（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	-353,461,218.59	43,394,839.36
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	-353,461,218.59	43,394,839.36
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
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		
六、综合收益总额	-487,259,402.49	300,279,566.03
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	571,068,198.85	605,454,735.07
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	8,802,826,227.07	
收到再保险业务现金净额	819,520.10	
保户储金及投资款净增加额		
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	4,232,761.49	3,799,526.93
收到其他与经营活动有关的现金	221,844,501.13	17,991,049.70
经营活动现金流入小计	9,600,791,208.64	627,245,311.70
购买商品、接受劳务支付的现金	443,711,006.73	537,695,521.35
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	1,058,591,506.56	
支付再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净减少额	3,267,498,886.63	
支付利息、手续费及佣金的现金	786,131,980.45	
支付保单红利的现金	73,615,678.86	
支付给职工以及为职工支付的现金	433,733,727.61	73,168,912.65
支付的各项税费	46,112,668.58	25,589,732.94
支付其他与经营活动有关的现金	5,833,744,202.76	37,524,112.19
经营活动现金流出小计	11,943,139,658.18	673,978,279.13
经营活动产生的现金流量净额	-2,342,348,449.54	-46,732,967.43
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	99,206,234,288.87	167,912,946.00
取得投资收益收到的现金	5,320,387,571.12	14,190,845.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,468,027.64	7,063,629.70
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		3,194,497.86
收到其他与投资活动有关的现金	17,230,315,149.66	
投资活动现金流入小计	121,760,405,037.29	192,361,919.45

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,678,293,455.49	40,767,566.59
投资支付的现金	115,403,473,964.10	6,215,625.00
质押贷款净增加额	92,046,323.06	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	119,173,813,742.65	46,983,191.59
投资活动产生的现金流量净额	2,586,591,294.64	145,378,727.86
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	9,799,999,933.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	414,000,000.00	393,500,000.00
收到卖出回购金融资产款现金净额	1,000,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	6,500,000.00	37,550,900.00
筹资活动现金流入小计	11,220,499,933.00	431,050,900.00
偿还债务支付的现金	447,500,000.00	464,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	117,125,705.33	24,547,676.05
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	30,176,580.29	24,050,900.00
筹资活动现金流出小计	594,802,285.62	513,498,576.05
筹资活动产生的现金流量净额	10,625,697,647.38	-82,447,676.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,752,673.80	
五、现金及现金等价物净增加额	10,873,693,166.28	16,198,084.38
加：期初现金及现金等价物余额	55,135,042.66	38,936,958.28
六、期末现金及现金等价物余额	10,928,828,208.94	55,135,042.66

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	182,958,208.76	313,893,368.20
收到的税费返还		0.00
收到其他与经营活动有关的现金	312,025,160.24	58,438,500.80
经营活动现金流入小计	494,983,369.00	372,331,869.00
购买商品、接受劳务支付的现金	226,170,545.04	329,279,827.00
支付给职工以及为职工支付的现金	17,008,497.88	30,252,027.69
支付的各项税费	2,542,644.86	11,840,141.23
支付其他与经营活动有关的现金	278,626,699.88	66,334,937.22
经营活动现金流出小计	524,348,387.66	437,706,933.14
经营活动产生的现金流量净额	-29,365,018.66	-65,375,064.14
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	72,882,400.00	171,110,546.00
取得投资收益收到的现金	2,971,418.58	14,190,845.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,000,000.00
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		
投资活动现金流入小计	75,853,818.58	192,301,391.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,704,470.32	26,720,170.23
投资支付的现金	9,787,052,607.49	6,215,625.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	9,791,757,077.81	32,935,795.23
投资活动产生的现金流量净额	-9,715,903,259.23	159,365,596.66
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	9,799,999,933.00	
取得借款收到的现金	364,000,000.00	373,500,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	6,500,000.00	37,550,900.00
筹资活动现金流入小计	10,170,499,933.00	411,050,900.00
偿还债务支付的现金	337,500,000.00	444,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	57,865,152.55	23,258,174.31
支付其他与筹资活动有关的现金	5,837,127.67	24,050,900.00
筹资活动现金流出小计	401,202,280.22	492,209,074.31
筹资活动产生的现金流量净额	9,769,297,652.78	-81,158,174.31
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	24,029,374.89	12,832,358.21
加：期初现金及现金等价物余额	27,670,074.93	14,837,716.72
六、期末现金及现金等价物余额	51,699,449.82	27,670,074.93

### 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	股 本	其他权益工具			资 本 公 积	减： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	1,353,589,866.00				29,941,632.57		43,394,839.36	18,984,590.91	109,172,332.57		184,583,703.08	44,048,268.20	1,783,715,232.69

加：会计政 策变更													
前期 差错更正													
同一 控制下企业合 并													
其他													
二、本年期初余 额	1,35 3,58 9,86 6.00			29,94 1,632 .57		43,39 4,839 .36	18,98 4,590 .91	109,1 72,33 2.57		184,5 83,70 3.08	44,04 8,268 .20	1,783 ,715, 232.6 9	
三、本期增减变 动金额（减少以 “－”号填列）	2,90 5,60 4,70 0.00			6,887 ,529, 633.0 0		531,8 33,97 5.93	-986, 294.4 4		1,738 ,111,3 42.30	6,551 ,701, 291.4 7	18,61 3,794 ,648. 26		
（一）综合收益 总额						531,8 33,97 5.93			1,778 ,718, 929.2 1	1,882 ,794, 427.5 7	4,193 ,347, 332.7 1		
（二）所有者投 入和减少资本	2,90 5,60 4,70 0.00			6,887 ,529, 633.0 0						4,668 ,906, 863.9 0	14,46 2,041 ,196. 90		
1. 股东投入的 普通股	2,90 5,60 4,70 0.00			6,887 ,529, 633.0 0						2,450 ,000, 000.0 0	12,24 3,134 ,333. 00		
2. 其他权益工 具持有者投入 资本													
3. 股份支付计 入所有者权益 的金额													
4. 其他										2,218 ,906, 863.9 0	2,218 ,906, 863.9 0		
（三）利润分配									-40,6 07,58		-40,6 07,58		

											6.91		6.91
1. 提取盈余公 积													
2. 提取一般风 险准备													
3. 对所有者(或 股东)的分配											-40,6 07,58 6.91		-40,6 07,58 6.91
4. 其他													
(四)所有者权 益内部结转													
1. 资本公积转 增资本(或股 本)													
2. 盈余公积转 增资本(或股 本)													
3. 盈余公积弥 补亏损													
4. 其他													
(五)专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六)其他													
四、本期期末余 额	4,25 9,19 4,56 6.00				6,917 ,471, 265.5 7		575,2 28,81 5.29	17,99 8,296 .47	109,1 72,33 2.57		1,922 ,695, 045.3 8	6,595 ,749, 559.6 7	20,39 7,509 ,880. 95

上期金额

单位：元

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数 股东	所有 者权
	股	其他权益工具	资本	减：	其他	专项	盈余	一般	未分			



	本	优 先 股	永 续 债	其 他	公 积	库 存 股	综 合 收 益	储 备	公 积	风 险 准 备	配 利 润	权 益	益 合 计
一、上年期末余额	1,35 3,58 9,86 6.00				30,15 3,829 .20			18,78 3,993 .80	83,48 3,859 .90		-36,9 94,49 0.04	40,72 4,723 .42	1,489 ,741, 782.2 8
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,35 3,58 9,86 6.00				30,15 3,829 .20			18,78 3,993 .80	83,48 3,859 .90		-36,9 94,49 0.04	40,72 4,723 .42	1,489 ,741, 782.2 8
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-212, 196.6 3		43,39 4,839 .36	200,5 97.11	25,68 8,472 .67		221,5 78,19 3.12	3,323 ,544. 78	293.9 73,45 0.41
（一）综合收益总额							43,39 4,839 .36				247,2 66,66 5.79	3,271 ,811. 61	293,9 33,31 6.76
（二）所有者投入和减少资本					-212, 196.6 3							51,73 3.17	-160, 463.4 6
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					-212, 196.6 3							51,73 3.17	-160, 463.4 6
（三）利润分配									25,68		-25,6		

									8,472 .67		88,47 2.67		
1. 提取盈余公 积									25,68 8,472 .67		-25,6 88,47 2.67		
2. 提取一般风 险准备													
3. 对所有者(或 股东)的分配													
4. 其他													
(四)所有者权 益内部结转													
1. 资本公积转 增资本(或股 本)													
2. 盈余公积转 增资本(或股 本)													
3. 盈余公积弥 补亏损													
4. 其他													
(五)专项储备								200,5 97.11					200,5 97.11
1. 本期提取								4,024 ,710. 16					4,024 ,710. 16
2. 本期使用								-3,82 4,113. 05					-3,82 4,113 .05
(六)其他													
四、本期期末余 额	1,35 3,58 9,86 6.00				29,94 1,632 .57		43,39 4,839 .36	18,98 4,590 .91	109,1 72,33 2.57		184,5 83,70 3.08	44,04 8,268 .20	1,783 ,715, 232.6 9

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期
----	----

	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	未分 配利 润	所有者 权益合 计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年期末余额	1,353,589,866.00				29,919,286.12		43,394,839.36	18,984,590.91	109,172,332.57	289,582,438.30	1,844,643,353.26
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,353,589,866.00				29,919,286.12		43,394,839.36	18,984,590.91	109,172,332.57	289,582,438.30	1,844,643,353.26
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	2,905,604,700.00				6,887,529,633.00		-353,461,218.59	-1,205,055.23		-174,405,770.81	9,264,062,288.37
（一）综合收益总额							-353,461,218.59			-133,798,183.90	-487,259,402.49
（二）所有者投入和减少资本	2,905,604,700.00				6,887,529,633.00						9,793,134,333.00
1. 股东投入的普通股	2,905,604,700.00				6,887,529,633.00						9,793,134,333.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-40,607,586.91	-40,607,586.91
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或											

股东)的分配											
3. 其他										-40,607,586.91	-40,607,586.91
(四)所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五)专项储备								-1,205,055.23			-1,205,055.23
1. 本期提取								1,154,311.90			1,154,311.90
2. 本期使用								-2,359,367.13			-2,359,367.13
(六)其他											
四、本期期末余额	4,259,194,566.00				6,917,448,919.12		-310,066,379.23	17,779,535.68	109,172,332.57	115,176,667.49	11,108,705,641.63

上期金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,353,589,866.00				29,919,286.12			18,783,993.80	83,483,859.90	58,386,184.30	1,544,163,190.12
加：会计政策变更											
前期差错更正											

其他											
二、本年期初余额	1,353,589,866.00				29,919,286.12			18,783,993.80	83,483,859.90	58,386,184.30	1,544,163,190.12
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							43,394,839.36	200,597.11	25,688,472.67	231,196,254.00	300,480,163.14
（一）综合收益总额							43,394,839.36			256,884,726.67	300,279,566.03
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									25,688,472.67	-25,688,472.67	
1. 提取盈余公积									25,688,472.67	-25,688,472.67	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥											

补亏损											
4. 其他											200,59 7.11
(五) 专项储备								200,59 7.11			200,59 7.11
1. 本期提取								4,024,7 10.16			4,024,7 10.16
2. 本期使用								-3,824, 113.05			-3,824, 113.05
(六) 其他											
四、本期期末余额	1,353, 589,8 66.00				29,919, 286.12		43,394, 839.36	18,984, 590.91	109,17 2,332.5 7	289,5 82,43 8.30	1,844,6 43,353. 26

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司简介

天茂实业集团股份有限公司（原名“湖北中天股份有限公司”，于2000年7月17日更名为“湖北百科药业股份有限公司”，后于2006年7月19日更名为“天茂实业集团股份有限公司”，以下简称“公司”或“本公司”）是于1993年以定向募集方式设立的股份有限公司。天茂实业集团股份有限公司在湖北省工商行政管理局注册登记，统一社会信用代码：914200002717500148，法定代表人：刘益谦。

注册资本（股本）：人民币肆拾贰亿伍仟玖佰壹拾玖万肆仟伍佰陆拾陆圆整。

企业类型：股份有限公司（上市）。

公司注册地：湖北省荆门市杨湾路132号。

公司所属行业：保险业 J68

公司主要经营活动：

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务、房地产开发与经营、物业管理、代理销售保险、基金销售等。化工产品（不含危险化学品、需经审批的项目持有效许可证经营）的生产、销售；甲醇、二甲醚、丙烷、丙烯、异丁基苯、石油醚、异丁烷、甲基叔丁基醚、混合芳烃、工业用液化石油气（票面）批发（有效期至2018年6月3日）；五金交电、建筑材料销售；经营本企业自产产品及技术的出口业务；经营本企业生产所需的原辅材料、仪器仪表、机械设备、零配件及技术的进口业务（国家限定公司经营和国家禁止进出口的商品及技术除外）；经营进料加工和“三来一补”业务。

(二) 本财务报表业经本公司董事会于2017年4月25日决议批准报出。

(三) 本期合并财务报表范围

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)	取得方式	是否合并报表
湖北百科亨迪药业有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业	100.00	投资设立	是
荆门和程贸易有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	商贸企业	100.00	投资设立	是
湖北百科皂素有限公司	湖北省郧西县	湖北省郧西县	医药生产企业	100.00	同一控制下企业合并	是
湖北百科医药商贸有限责任公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	商贸企业	100.00	同一控制下企业合并	是
武汉百科药物开发有限公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	医药生产企业	100.00	同一控制下企业合并	是
湖北百科格莱制药有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业	50.00	投资设立	是
荆门天睿投资有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	投资企业	100.00	投资设立	是
荆门天励投资有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	投资企业	100.00	投资设立	是
荆门天茂化工有限公司注(1)	湖北省荆门市	湖北省荆门市	化工生产企业	100.00	投资设立	是
国华人寿保险股份有限公司注(2)	上海市	上海市	保险业务	51.00	非同一控制下企业合并	是

注：(1) 公司于 2016 年 4 月 20 日投资设立荆门天茂化工有限公司，其于 2016 年 4 月 20 日获得荆门市工商行政管理局颁发的营业执照。

(2) 公司于 2016 年 3 月 16 日取得国华人寿保险股份有限公司的实际控制权，将其纳入合并范围。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 2、持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 五、重要会计政策及会计估计

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

具体会计政策和会计估计提示：

报告期内，公司无会计政策和会计估计变更事项。

## 1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2016年12月31日的财务状况、2016年度的经营成果和现金流量等相关信息。

## 2、会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

## 3、营业周期

本公司以一年 12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

## 4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

## 5、 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。除某些金融工具以公允价值计量及保险责任准备金外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### 1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。



## 7、合并财务报表的编制方法

### 1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

### 2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

### 3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

### 4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

### 2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

## 9、分步处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

1、不属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易在母公司财务报表和合并财务报表中的会计处理方法

对丧失控制权之前的各项交易，母公司财务报表中，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益。在合并报表层面，处置价款与处置长期投资相对应享有子公司自购买日或者合

并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），不足冲减的，调整留存收益。

对于失去控制权时的交易，不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，母公司财务报表中，对于剩余股权，改按金融工具确认和计量准则进行会计处理，在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期投资收益。

对于失去控制权时的交易，处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，母公司财务报表中，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

2、属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易在母公司财务报表和合并财务报表中的会计处理方法

对于属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。在母公司财务报表中将每一次处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。在合并财务报表中，对于失去控制权之前的每一次交易，将处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 10、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 11、外币业务和外币报表折算

### 1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率的近似汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 12、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 1、公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### 2、实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### 3、金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

#### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具的金融资产，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

① 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

② 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③ 《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

#### （2）贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### （3）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的现金股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

企业因持有意图或能力的改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产。

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售的金融资产。

如出售或重分类金融资产的金额较大而受到的“两个完整会计年度”内不能将金融资产划分为持有至到期的限制已解除（即，已过了两个完整的会计年度），企业可以再将符合规定条件的金融资产划分为持有至到期投资。

## 4、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

i 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

ii 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### （1）以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定

的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险), 减记金额确认为减值损失, 计入当期损益。金融资产在确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试; 对单项金额不重大的金融资产, 单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

## (2) 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时, 将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始投资成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的金额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益, 该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时, 按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

## 5、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产, 予以终止确认: ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止; ②该金融资产已转移, 且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方; ③该金融资产已转移, 虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是放弃了对该金融资产控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对该金融资产的控制的, 则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊, 并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

## 6、金融负债的分类、确认和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

### (1) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债, 按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本公司将未通过重大保险风险测试的保单对应的负债分类为其他金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的, 将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产

或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

7、金融资产与金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

8、衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

13、应收款项

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额超过 1,000 万元（含 1,000 万元）以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，经测试未发生减值的按账龄分析法计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
按组合计提坏账准备的计提方法	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用  不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	3.00%	3.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	20.00%	20.00%
3—4 年	30.00%	30.00%
4—5 年	50.00%	50.00%
5 年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用  不适用

### (3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

## 14、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

### 1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、房地产开发成本等。

存货按成本进行初始计量，房地产开发产品成本包括土地成本、施工成本和其他成本。符合资本化条件的借款费用，亦计入房地产开发产品成本。

### 2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

房地产开发成本发出时采用个别计价法确定其发出的实际成本。

### 3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

### 4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

### 5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

## 15、附回购条件的资产转让

### 1、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 2、卖出回购金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产在资产负债表内不予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 16、划分为持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产应当划分为持有待售：一是企业已经就处置该非流动资产作出决议；二是企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让将在一年内完成。

## 17、保户储金及投资款

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

## 18、长期股权投资

### 1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

### 2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

### 3、长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应该按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之目的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

### 4、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据



对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

## 19、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

## 20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

公允价值计量

选择公允价值计量的依据

### 1、投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产的范围限定为已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 21、存出保证金

根据《中华人民共和国保险法》第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

## 22、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	18—38	4-5	2.53—5.33
机器设备	年限平均法	3—14	4-5	6.85—19.20
运输设备	年限平均法	6—8	4-5	12.00—16.00
办公设备及其他	年限平均法	5—10	4-5	9.60—19.20

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备、办公设备及其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## 23、在建工程

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

## 24、借款费用

### 1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资

性房地产和存货等资产。

## 2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

## 25、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

#### 1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

#### 2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

### (2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

## 26、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 27、 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令2008 年第2 号）的规定缴纳保险保障基金：  
短期健康保险按照当年保费收入的0.8%缴纳，长期健康保险按照当年保费收入的0.15%缴纳；  
非投资型意外伤害保险按照当年保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年业务收入的0.08%缴纳；无保证收益的，按照当年业务收入的0.05%缴纳。  
有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳。  
当保险保障基金达到总资产的1%时，暂停缴纳。如果保险保障基金余额减少或者总资产增加，保险保障基金余额占总资产比例低于1%的，自动恢复缴纳。

## 28、长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 29、 投资连结保险

本公司对投资连结保险产品的保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分按照保险合同进行会计处理；分拆后的其他风险部分按照下列方法进行处理：

- 1、收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用作为交易成本计入当期损益；
- 2、投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表；
- 3、收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本公司提供服务时确认为其他业务收入；
- 4、投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

## 30、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

2" i

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## 31、保险合同

### 1、保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

(1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分按照相关会计政策进行会计处理。

(2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个保险合同不确定为保险合同。

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

## 2、重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。在进行重大保险风险测试时，本公司依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

### 第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

### 第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

### 第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本公司以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期内的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，本公司将年金保险区分为延期年金和即期年金分析，同时含有累积期和给付期的产品会分别对累积期和给付期进行分析；延期年金和累积期内年金，如果有保证费率，归为保险合同，在每个财务报告日通过经验数据进行复核，如果不保证费率，则需判断累积期是否有重大死亡风险，有重大死亡风险的为保险合同，无重大死亡风险的为非保险合同；即期年金和给付期内年金，只要转移了长寿风险的，均确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

## 3、保险合同收入和成本

### (1) 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

### (2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关

理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

#### 4、非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

### 32、预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 33、保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，原保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金列报，其中未到期责任准备金为短期险未到期责任而计提，未决赔款准备金包含已发生未报案未决赔款准备金、已发生已报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金是以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础逐单进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其它收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

### 1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的短期险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行计量，但不低于本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、营业税、保险保障基金、监管费用及其它增量成本后计提的未经过期准备金。本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例 3%确定风险边际。

### 2、未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为未决的保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

### 3、寿险责任准备金及长期健康险责任准备金

本公司在计量人身保险合同的保险责任准备金过程中必须对保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需要以资产负债日可获取的当前信息为基础确定。

#### (1) 折现率

对于保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 日国债收益率曲线为基准。考虑到流动性、税收和其他因素对本公司传统险贴现率的溢价贡献，本公司在基准收益率基础上增加 37.5bp 的溢价。

对于保险利益受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以对应资产投资组合未来预期投资收益率为折现率基础，并在此基础上附加风险边际。

本公司对传统寿险和分红险采用的折现率假设按照关键时间点列示如下：

现金流期限	2016 年 12 月 31 日
-------	------------------



	传统险	分红险
1	3.15%	5.00%
2	3.54%	5.00%
3	3.81%	5.00%
4	3.94%	5.00%
5	3.90%	5.00%
6	4.49%	5.00%
7	4.16%	5.00%
8	4.06%	5.00%
9	3.95%	5.00%
10	3.88%	5.00%
11	4.26%	5.00%
12	4.67%	5.00%
13	5.00%	5.00%
14	5.18%	5.00%
15	5.12%	5.00%
16	5.05%	5.00%
17	5.15%	5.00%
18	5.22%	5.00%
19	5.25%	5.00%
20+	5.22%	5.00%

#### (2) 死亡发生率和疾病发生率

死亡发生率假设基于《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）》和公司实际经验，对当前和未来预期的估计确定。根据保单年度的发展，在生命表基础上考虑核保选择因素作为死亡发生率的最优估计。风险边际根据不同产品的属性分别增加或减少 5%。

疾病发生率基于再保公司提供的再保费率以及本公司对当前和未来预期的估计等因素制定，同时考虑 5% 的风险边际。

#### (3) 退保率

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照产品类别、交费期限的不同而分别确定。风险边际假设为 5%，风险边际的方向是严格以不利情景为原则的，即若增加退保率将会导致准备金变小，则风险边际的符号为负。

#### (4) 费用

本公司根据行业水平和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀率反映敏感的，

本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀率因素的影响。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑 5% 的风险边际。

(5) 保单红利

本公司根据分红险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人合理预期等因素，确定红利水平的合理估计值，并满足“保险公司至少应将 70% 的分红保险业务的可分配盈余分配给保单持有人”的规定。

4、保险合同准备金评估结果

本公司截止 2016 年 12 月 31 日的保险合同准备金评估结果如下：

单位：万元

准备金事项	合理估计负债	风险边际	剩余边际	合计
长期健康险责任准备金—原保险合同	-25,000.15	2,429.12	29,724.56	7,153.53
寿险责任准备金—原保险合同	4,898,721.60	13,879.50	96,963.10	5,009,564.20
未到期责任准备金—原保险合同	2,725.67	81.77		2,807.44
未决赔款准备金—原保险合同	6,130.23	153.26		6,283.49
总 计	4,882,577.35	16,543.65	126,687.66	5,025,808.66

5、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司采用计算准备金的精算模型和最优估计假设，对保单的未来现金流作出预期。

34、股份支付

本公司股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

### 35、再保险合同的确认与计量

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

### 36、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

#### 1、销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

公司商品销售收入确认的具体原则为：公司将货物发出，购货方签收无误后，收入金额已经确定，并已收讫货款或预计可收回货款，成本能够可靠计量。

#### 2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

#### 3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

#### 4、保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

相关会计政策见（三十一）保险合同中对的“3、保险合同收入和成本”。

### 37、 保单红利支出

保单红利支出是本公司根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

### 38、政府补助

#### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

#### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

### 39、 安全生产费

根据财政部、国家安全生产监督管理总局关于印发《企业安全生产费用提取和使用管理办法》的通知（财企[2012]16号）的相关规定计提安全费用，以上年度实际营业收入为计提依据，采取超额累退方式按照以下标准平均逐月提取：

计提依据	计提比例（%）
主营业务收入（1,000.00 万元及以下的部分）	4.00
主营业务收入（1,000.00 万元至 10,000.00 万元（含）的部分）	2.00
主营业务收入（10,000.00 万元至 100,000.00 万元（含）的部分）	0.50
主营业务收入（100,000.00 万元以上的部分）	0.20

根据《企业会计准则解释第 3 号》（财会函 [2009]8 号）的规定，高危行业企业按照国家规定提取的安全生产费，应当计入相关产品的成本或当期损益，同时记入“专项储备”科目。企业使用提取的安全生产费时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备。企业使用提取的安全生产费形成固定资产的，通过“在建工程”科目归集所发生的支出，待安全项目完工达到

预定可使用状态时确认为固定资产；同时，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

#### 40、递延所得税资产/递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

#### 41、租赁

##### （1）经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

##### （2）融资租赁的会计处理方法

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

#### 42、其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等判断和估计进行持续评估。

##### 1、重大判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### （1）金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

##### （2）保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

#### （3）可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，应当计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

#### （4）应付债券摊余成本

对于本公司发行的具有提前赎回权的次级债，本公司根据自身的资产负债安排，结合宏观环境，判断是否行使提前赎回权，并根据判断的结果按相应年限对次级债按摊余成本法核算。

### 2、会计估计的不确定性

以下对于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

#### （1）保险合同准备金的估值计量

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

i 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

ii 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

iii 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

#### （2）保险合同准备金敏感性分析

由于各假设之间的关系尚无法可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。

由于短期人身险保险合同准备金的久期均低于1年，因此本公司在计量短期人身险保险合同准备金时不会对预期未来现金流量进行折现。本公司根据未赚保费确定短险人身险的未到期准备金，并根据索赔进展计算未决赔款准备金。

本公司定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

#### （3）递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

#### （4）投资性房地产的公允价值

公允价值指在公平交易的市场上，由熟悉市场情况、审慎稳健且具有交易意愿的买卖双方在交易日进行交易时对交易资产的评估价值。对公允价值的评估主要基于活跃市场上类似资产的现行市场价格；如果不存在现行市场价格，则以考虑了交易条件、交易日期和交易场所的类似资产的最近交易价格为基础确定；如不存在类似资产的近期交易价格，则以每项资产的折现现金流分析为基础确定。折现现金流分析主要考虑将评估时点处于租赁状态的投资性房地产的未来预期净租金收入及可能修订的租金收入折现到评估时点的金额。

投资性房地产的估价过程会使用诸多假设和技术模型，使用不同的假设和模型会导致最终的估值结果存在差异。

#### 43、重要会计政策和会计估计变更

##### (1) 重要会计政策变更

适用  不适用

##### (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

#### 44、其他

无

### 六、税项

#### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按 17%或 13%计算增值税销项税额，按销项税额扣除允许抵扣的进项税额后的差额计提并缴纳；金融保险服务收入税率为 6%	17%， 13%， 6%
城市维护建设税	应纳增值税额、营业税额	7%， 5%
企业所得税	应纳税所得额	15%， 25%
教育费附加	应纳增值税额、营业税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额、营业税额	2%
营业税	应税收入、本公司金融保险服务收入	5%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
湖北百科格莱制药有限公司	15%

武汉百科药物开发有限公司	15%
--------------	-----

## 2、税收优惠

1、2016年5月1日前，本公司金融保险服务收入适用营业税，税率为5%。

根据财政部和国家税务总局2015年8月3日财税字（2015）86号《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》，对保险公司开展的一年期以上返还性人身保险业务的保费收入免征营业税。

本公司业务收入中人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买卖证券投资基金、股票及债券的价差收入等按上述税率缴纳营业税。

2、自2016年5月1日起，全面推开营业税改征增值税试点，本公司金融保险服务收入由缴纳营业税改为缴纳增值税，税率为6%。

本公司业务收入中人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买卖证券投资基金、股票及债券的价差收入等按上述税率缴纳增值税。

根据财政部和国家税务总局颁布的财税[2016]36号《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》中营业税改征增值税试点过渡政策的规定，对于保险公司开办的一年期以上返还性人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

3、根据财政部、国家税务总局《关于二甲醚增值税适用税率问题的通知》（财税【2008】72号）规定，公司生产的二甲醚产品自2008年7月1日起按13%的增值税税率征收增值税。

4、根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、湖北省国家税务局、湖北省地方税务局联合下发的《关于湖北省2016年第一批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2016]184号），公司孙公司湖北百科格莱制药有限公司被认定为高新技术企业，证书编号：GR201642000884，有效期三年。湖北百科格莱制药有限公司2016年度按15%的税率计缴企业所得税。

根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、湖北省国家税务局、湖北省地方税务局联合下发的《关于湖北省2015年第一批复审高新技术企业备案的复函》（国科火字[2015]305号），公司孙公司武汉百科药物开发有限公司被认定为复审通过的高新技术企业，证书编号：GF201542000271，有效期三年。武汉百科药物开发有限公司2016年度按15%的税率计缴企业所得税。

公司其他各子公司无企业所得税税收优惠情况。

## 3、其他

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	57,437.05	81,926.40
银行存款	10,540,685,006.85	50,500,761.76
其他货币资金	165,554,740.23	11,052,354.50
结算备付金	246,870,477.43	
合 计	10,953,167,661.56	61,635,042.66

注：1、截止 2016 年 12 月 31 日，其他货币资金中包含使用受限制的保证金 24,339,452.62 元。



2、除上述事项外，无其他因质押、冻结等原因而对变现有限制或存放在境外有潜在回收风险的款项。

## 2、应收票据

### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	6,492,656.70	8,519,298.70
合计	6,492,656.70	8,519,298.70

## 3、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	51,751,718.05	100.00%	19,059,767.21	36.83%	32,691,950.84	71,076,180.16	100.00%	18,858,277.32	26.53%	52,217,902.84
合计	51,751,718.05	100.00%	19,059,767.21	36.83%	32,691,950.84	71,076,180.16	100.00%	18,858,277.32	26.53%	52,217,902.84

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	32,443,618.96	973,308.57	3.00%
1 至 2 年	754,450.55	75,445.06	10.00%
2 至 3 年	20,266.82	4,053.36	20.00%
3 至 4 年	97,772.55	29,331.77	30.00%

4 至 5 年	915,961.44	457,980.72	50.00%
5 年以上	17,519,647.73	17,519,647.73	100.00%
合计	51,751,718.05	19,059,767.21	

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

无

## (2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
GRANULES INDIA LIMITED	9,220,701.60	17.82	276,621.05
湖南益阳市药材有限责任公司	1,699,946.82	3.28	1,699,946.82
ZENTVA, A. S	1,523,534.57	2.94	45,706.04
CHINOINZRT	1,341,621.85	2.59	40,248.66
INDUKERN CHEMIE AG	1,272,106.23	2.46	38,163.19
合计	15,057,911.07	29.09	2,100,685.76

## 4、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	32,976,445.13	91.91%	10,830,323.90	76.80%
1 至 2 年	1,590,012.42	4.43%	1,409,178.21	9.99%
2 至 3 年			78,486.05	0.56%
3 年以上	1,314,662.49	3.66%	1,784,387.07	12.65%
合计	35,881,120.04	--	14,102,375.23	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
中石化炼油销售荆门有限公司	3,200,743.53	8.92
天津市福生染料厂	2,784,600.00	7.76
仙桃市中意石化设备有限责任公司	1,874,697.00	5.22
武汉市鑫发石化设备有限责任公司	1,432,620.00	3.99
湖北恒泰创新成套设备有限公司	821,342.00	2.29
合计	10,114,002.53	28.18

其他说明：

无

5、应收利息

(1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
持有至到期投资	235,315,741.42	
可供出售金融资产	443,094,659.22	
银行存款	115,041,678.87	
贷款及应收款项	157,649,674.45	
保户质押贷款等	4,959,620.06	
合计	956,061,374.02	

6、 应收保费

(一) 应收保费

项 目	期末余额	年初余额
应收保费	187,296,921.80	
减：坏账准备		
净 额	187,296,921.80	

1、 应收保费按账龄分析如下：

账 龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内(含	187,296,921.80	100.00				

账 龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
12 个月)						
合 计	187,296,921.80	100.00				

(1) 按险种大类列示应收保费情况如下:

项 目	期末余额				年初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额
寿险	175,894,639.29	93.91		175,894,639.29				
意外险	1,815,518.89	0.97		1,815,518.89				
健康险	9,586,763.62	5.12		9,586,763.62				
合 计	187,296,921.80	100.00		187,296,921.80				

(二) 应收分保账款

项 目	期末余额	账龄
应收分保账款	63,383,108.06	1 年以内
合 计	63,383,108.06	

(三) 保户质押贷款

项 目	期末余额	年初余额
保户质押贷款	352,636,918.15	
合 计	352,636,918.15	

## 7、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	6,666,918,274.42	34.36 %	12,000,000.00	100.00 %	6,654,918,274.42	12,000,000.00	37.82 %	12,000,000.00	100.00%	

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	18,963,984.44	54.30%	7,068,946.59	37.28%	11,895,037.85	15,771,045.59	49.70%	6,892,836.81	43.71%	8,878,208.78
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	3,960,000.00	11.34%	3,960,000.00	100.00%	0.00	3,960,000.00	12.48%	3,960,000.00	100.00%	
合计	6,689,842,258.86	100.00%	23,028,946.59	65.94%	6,666,813,312.27	31,731,045.59	100.00%	22,852,836.81	72.02%	8,878,208.78

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
温州固耐化机械制造有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	100.00%	预计产生损失，经单独进行减值测试后全额计提坏账
保险业务	6,654,918,274.42			
合计	6,666,918,274.42	12,000,000.00	--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	9,863,830.41	295,914.92	3.00%
1 至 2 年	1,197,895.56	119,789.55	10.00%
2 至 3 年	70,536.67	14,107.33	20.00%
3 至 4 年	370,693.05	111,207.92	30.00%
4 至 5 年	1,866,203.77	933,101.89	50.00%
5 年以上	5,594,824.98	5,594,824.98	100.00%
合计	18,963,984.44	7,068,946.59	

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

### (2) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权转让款		2,882,400.00
预付设备款	23,077,330.51	15,960,000.00
备用金	2,741,300.37	3,723,243.73
往来款	7,815,998.25	7,680,257.41
其他	1,289,355.31	1,485,144.45
应收投资款（保险业务）	6,449,414,181.00	
押金及保证金（保险业务）	9,470,096.40	
其他（保险业务）	196,033,997.02	
合计	6,689,842,258.86	31,731,045.59

### (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
温州固耐化机械制造有限公司	往来款	12,000,000.00	5 年以上	34.36%	12,000,000.00
广水市水利建筑安装有限责任公司	工程款	7,117,330.51	1 年以内	20.38%	213,519.92
山东祥友化工机械有限公司	往来款	3,960,000.00	5 年以上	11.34%	3,960,000.00
荆门市昌盛物业管理有限公司	往来款	1,969,623.14	1-5 年以上	5.64%	869,926.22
荆门市友和房地产有限公司	往来款	437,350.00	4-5 年	1.25%	218,675.00
合计	--	25,484,303.65	--		17,262,121.14

## 8、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

**(1) 存货分类**

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	81,140,909.42	17,248,930.47	63,891,978.95	99,183,146.83	12,564,898.95	86,618,247.88
库存商品	54,904,139.36	14,632,633.93	40,271,505.43	65,895,034.89	16,392,416.46	49,502,618.43
委托加工物资	3,503,302.41		3,503,302.41			
开发成本	330,865,402.23		330,865,402.23			
合计	470,413,753.42	31,881,564.40	438,532,189.02	165,078,181.72	28,957,315.41	136,120,866.31

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 4 号—上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

**(2) 存货跌价准备**

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	12,564,898.95	16,669,249.89		11,985,218.37		17,248,930.47
库存商品	16,392,416.46	5,183,720.71		6,943,503.24		14,632,633.93
合计	28,957,315.41	21,852,970.60		18,928,721.61		31,881,564.40

**(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明**

无

**(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况**

单位：元

项目	金额

其他说明：

无

**9、 定期存款**

到期期限	期末余额	年初余额
1 个月至 3 个月（含 3 个月）	184,900,100.74	
3 个月至 1 年（含 1 年）	606,236,246.00	

1年至2年(含2年)	3,029,069,287.50	
2年至3年(含3年)	2,200,000.00	
合 计	3,822,405,634.24	

## 10、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	28,787,098,326.45	20,578,638.38	28,766,519,688.07	394,533,014.52	15,936,523.49	378,596,491.03
其中：按公允价值计量的	19,737,300,389.40		19,737,300,389.40			
证券投资股票	17,563,903,540.93		17,563,903,540.93			
证券投资基金	787,824,848.47		787,824,848.47			
资产管理产品	1,385,572,000.00		1,385,572,000.00			
按成本计量的	9,049,797,937.05	20,578,638.38	9,029,219,298.67	394,533,014.52	15,936,523.49	378,596,491.03
股权投资基金	8,983,797,937.05	20,578,638.38	8,963,219,298.67	394,533,014.52	15,936,523.49	378,596,491.03
参股公司	66,000,000.00		66,000,000.00			
可供出售债务工具	19,177,026,321.22		19,177,026,321.22	40,000,000.00		40,000,000.00
其中：按公允价值计量的	19,177,026,321.22		19,177,026,321.22			
金融债	743,196,000.00		743,196,000.00			
公司债	5,322,134,700.00		5,322,134,700.00			
企业债	1,826,697,000.00		1,826,697,000.00			
次级债	170,304,500.00		170,304,500.00			
可转债	642,872.00		642,872.00			
中期票据	1,040,208,000.00		1,040,208,000.00			
银行理财产品	10,073,843,249.22		10,073,843,249.22			
按成本计量的				40,000,000.00		40,000,000.00
信托计划				40,000,000.00		40,000,000.00
合 计	47,964,124,647.67	20,578,638.38	47,943,546,009.29	434,533,014.52	15,936,523.49	418,596,491.03

## 11、 贷款及应收款项

项 目	期末余额	年初余额
信托计划	10,923,111,263.16	
债权投资计划	1,180,000,000.00	
项目资产支持计划	600,000,000.00	



项 目	期末余额	年初余额
专项资产管理计划	223,603,172.00	
合 计	12,926,714,435.16	

## 12、持有至到期投资

### (1) 持有至到期投资情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中期票据	169,704,419.40		169,704,419.40			
企业债	1,837,459,317.29		1,837,459,317.29			
股权投资基金	816,660,000.00		816,660,000.00			
合计	2,823,823,736.69		2,823,823,736.69			

## 13、存出资本保证金

银行名称	存入日期	到期日	期末余额
中国招商银行	2012/1/4	2017/1/4	20,000,000.00
中国农业银行	2011/12/26	2016/12/26	20,000,000.00
中国农业银行	2012/10/30	2017/10/30	20,000,000.00
中国农业银行	2013/12/20	2016/12/20	60,000,000.00
中国农业银行	2015/3/25	2018/3/25	14,000,000.00
中国农业银行	2016/10/26	2019/10/26	60,000,000.00
中国民生银行	2012/11/15	2017/11/15	10,000,000.00
中国交通银行	2012/3/14	2017/3/14	40,000,000.00
中国建设银行	2015/3/6	2018/3/6	34,000,000.00
中国建设银行	2015/3/25	2018/3/25	16,000,000.00
中国建设银行	2016/5/13	2019/5/13	50,000,000.00
中国工商银行	2016/11/2	2019/11/2	40,000,000.00
浙商银行	2012/11/7	2017/11/7	30,000,000.00
浙商银行	2013/2/7	2018/2/7	80,000,000.00
厦门国际银行	2016/5/13	2019/5/13	170,000,000.00
平安银行	2014/5/20	2019/5/20	96,000,000.00

银行名称	存入日期	到期日	期末余额
合计			760,000,000.00

注：依据《中华人民共和国保险法》及《保险公司资本保证金管理办法》（保监发[2015]37号）的有关规定，本公司按其注册资本的20%提存资本保证金，存放于符合中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。上述资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

#### 14、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
上海市天宸股份有限公司		2,938,486,628.01		897,010.12	-18,171,770.87					2,921,211,867.26	
长江证券股份有限公司		2,468,250,467.62		5,583,263.46	-4,756,185.34					2,469,077,545.74	
内蒙古包钢钢联股份有限公司		2,889,764,906.76								2,889,764,906.76	
小计		8,296,502,002.39		6,480,273.58	-22,927,956.21					8,280,054,319.76	
合计		8,296,502,002.39		6,480,273.58	-22,927,956.21					8,280,054,319.76	

其他说明

无

## 15、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用  不适用

### (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用  不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、期初余额				
二、本期变动	7,967,578,771.94			7,967,578,771.94
加：外购	3,540,402,522.04			3,540,402,522.04
存货\固定资产\在建工程转入				
企业合并增加	4,438,019,461.25			4,438,019,461.25
减：处置				
其他转出	10,843,211.35			10,843,211.35
公允价值变动				
三、期末余额	7,967,578,771.94			7,967,578,771.94

## 16、固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备及其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	214,876,790.50	556,715,341.67	6,200,626.85	20,409,241.50	798,202,000.52
2.本期增加金额	248,082,725.94	84,091,874.71	5,669,118.24	2,141,537.20	339,985,256.09
（1）购置	52,313,651.45	52,473,278.46	432,419.88	810,411.53	106,029,761.32
（2）在建工程转入		16,447,279.08			16,447,279.08
（3）企业合并增加	184,925,863.14	15,171,317.17	5,236,698.36	1,331,125.67	206,665,004.34

(4) 投资性房地产转入	10,843,211.35				10,843,211.35
3.本期减少金额	23,024,931.32	7,315,258.58	174,690.83	15,679,417.43	46,194,298.16
(1) 处置或报废	23,024,931.32	7,315,258.58	174,690.83	15,679,417.43	46,194,298.16
4.期末余额	439,934,585.12	633,491,957.80	11,695,054.26	6,871,361.27	1,091,992,958.45
二、累计折旧					
1.期初余额	61,784,538.69	224,090,494.09	4,911,319.11	17,544,563.73	308,330,915.62
2.本期增加金额	15,022,023.43	87,873,087.31	3,894,739.97	1,282,606.88	108,072,457.59
(1) 计提	15,022,023.43	87,873,087.31	3,894,739.97	1,282,606.88	108,072,457.59
3.本期减少金额	10,215,909.88	5,829,297.77	3,330,066.85	15,714,725.90	35,090,000.40
(1) 处置或报废	10,215,909.88	5,829,297.77	3,330,066.85	15,714,725.90	35,090,000.40
4.期末余额	66,590,652.24	306,134,283.63	5,475,992.23	3,112,444.71	381,313,372.81
三、减值准备					
1.期初余额	19,665,323.66	145,827,929.97	35,785.61	1,080,215.12	166,609,254.36
2.本期增加金额	38,653,132.92	186,339,130.46	74,420.61	1,637,855.21	226,704,539.20
(1) 计提	38,653,132.92	186,339,130.46	74,420.61	1,637,855.21	226,704,539.20
3.本期减少金额	29,159,228.29	156,011,172.64	55,103.11	1,359,035.16	186,584,539.20
(1) 处置或报废					
4.期末余额	29,159,228.29	176,155,887.79	55,103.11	1,359,035.17	206,729,254.36
四、账面价值					
1.期末账面价值	344,184,704.59	151,201,786.38	6,163,958.92	2,399,881.39	503,950,331.28
2.期初账面价值	133,426,928.15	186,796,917.61	1,253,522.13	1,784,462.65	323,261,830.54

17、在建工程

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
环保改造	1,213,216.49		1,213,216.49	1,213,216.49		1,213,216.49
聚丙烯自动化改造				7,911,753.32		7,911,753.32
多元碳氢制丙烯	6,914,574.16		6,914,574.16	1,885,813.25		1,885,813.25
蒸汽管网改造系统				415,879.35		415,879.35
江苏花都大厦	68,714,800.00		68,714,800.00			
其他	6,613,609.63		6,613,609.63			
合计	83,456,200.28		83,456,200.28	11,426,662.41		11,426,662.41

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
环保改造		1,213,216.49				1,213,216.49						其他
聚丙烯自动化改造		7,911,753.32	3,889,534.00	11,801,287.32								其他
多元碳氢制丙烯		1,885,813.25	6,359,556.28	1,330,795.37		6,914,574.16						其他
蒸汽管网改造		415,879.35	2,899,317.04	3,315,196.39								其他

系统												
江苏 花都 大厦			68,714 ,800.0 0			68,714 ,800.0 0						其他
其他			12,020 ,930.8 3	5,407, 321.20		6,613, 609.63						其他
合计		11,426 ,662.4 1	93,884 ,138.1 5	21,854 ,600.2 8		83,456 ,200.2 8	--	--				--

## 18、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术		合计
一、账面原值					
1.期初余额	612,373,182.58	28,041,393.16			640,414,575.74
2.本期增加 金额			89,828,437.69		89,828,437.69
(1) 购置			49,401,631.45		49,401,631.45
(2) 内部 研发			35,019,485.04		35,019,485.04
(3) 企业 合并增加			5,407,321.20		5,407,321.20
3.本期减少金 额	58,328,637.50				58,328,637.50
(1) 处置	58,328,637.50				58,328,637.50
4.期末余额	554,044,545.08	28,041,393.16	89,828,437.69		671,914,375.93
二、累计摊销					
1.期初余额	131,123,228.78	18,841,595.15			149,964,823.93
2.本期增加 金额	10,297,086.05	2,813,648.72	18,103,020.72		31,213,755.49
(1) 计提	10,297,086.05	2,813,648.72	18,103,020.72		31,213,755.49

3.本期减少 金额	58,328,637.50				58,328,637.50
(1) 处置	58,328,637.50				58,328,637.50
4.期末余额	83,091,677.33	21,655,243.87	18,103,020.72		122,849,941.92
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加 金额					
(1) 计提					
3.本期减少 金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面 价值	470,952,867.75	6,386,149.29	71,725,416.97		549,064,434.01
2.期初账面 价值	481,249,953.80	9,199,798.01			490,449,751.81

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

## 19、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名 称或形成商誉 的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
重庆平华置业 有限公司		30,675,248.93				30,675,248.93
国华人寿保险 股份有限公司		6,155,648,047. 60				6,155,648,047. 60
合计		6,186,323,296. 53				6,186,323,296. 53

**(2) 商誉减值准备**

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

本公司商誉经测试，不存在减值迹象。

其他说明

无

**20、递延所得税资产/递延所得税负债****(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	969,043.10	145,356.46	202,205,713.00	50,551,428.25
内部交易未实现利润	156,822,708.96	39,205,677.24		
可抵扣亏损	121,867,480.44	30,466,870.11	74,958,115.88	18,739,528.97
合计	279,659,232.50	69,817,903.81	277,163,828.88	69,290,957.22

**(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		69,817,903.81		69,290,957.22
递延所得税负债		1,186,040,833.32		138,846,151.92

**21、其他非流动资产**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付工程款	12,245,198.71	15,015,390.32
其他流动资产-预缴税金	124,950,209.01	57,677,609.26
长期待摊费用	19,081,912.65	



垫缴保费	1,135,006.52	
存出保证金	600,000.00	
合计	158,012,326.89	72,692,999.58

其他说明：

其中：长期待摊费用主要明细如下

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
装修费		24,139,939.98	5,793,216.00	18,346,723.98
软件使用费		30,935.08	7,601.65	23,333.43
其他		821,884.64	110,029.40	711,855.24
合 计		24,992,759.70	5,910,847.05	19,081,912.65

## 22、短期借款

### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	264,000,000.00	111,500,000.00
保证借款		36,000,000.00
信用借款	100,000,000.00	
抵押+保证借款	50,000,000.00	156,000,000.00
合计	414,000,000.00	303,500,000.00

短期借款分类的说明：

注：1、抵押借款的抵押物为房产、土地使用权。

2、期末无已到期未偿还的短期借款。

## 23、卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	年初余额
按市场分类		
银行间市场卖出回购	1,000,000,000.00	
合 计	1,000,000,000.00	
按抵押分类		
债券	1,000,000,000.00	

合 计	1,000,000,000.00
-----	------------------

## 24、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	44,173,248.05	30,786,340.02
1 年以上	28,647,140.16	28,649,712.09
合计	72,820,388.21	59,436,052.11

## 25、应付手续费及佣金

项 目	期末余额	年初余额
手续费	244,166,375.85	
佣金及其他	2,560,183.36	
合 计	246,726,559.21	

## 26、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	34,957,632.28	7,343,289.72
1 年以上	4,820,776.75	956,058.29
合计	39,778,409.03	8,299,348.01

## 27、应付分保账款

项 目	期末余额	年初余额
中国人寿再保险股份有限公司	41,348,931.67	
慕尼黑再保险公司	998,615.29	
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	8,637,328.78	
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	12,310,447.78	

项 目	期末余额	年初余额
合 计	63,295,323.52	

## 28、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,711,014.75	456,053,489.86	395,372,324.73	65,392,179.88
二、离职后福利-设定提存计划		38,253,645.74	38,182,683.81	70,961.93
三、辞退福利	80,197.53	178,719.07	178,719.07	80,197.53
合计	4,791,212.28	494,485,854.67	433,733,727.61	65,543,339.34

### (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	3,830,335.27	408,456,493.80	349,635,511.30	62,651,317.77
2、职工福利费		7,187,449.37	7,187,449.37	
3、社会保险费		18,134,428.89	18,131,591.20	2,837.69
其中：医疗保险费		15,813,067.98	15,813,067.98	
工伤保险费		1,038,953.75	1,036,116.06	2,837.69
生育保险费		1,282,407.16	1,282,407.16	
4、住房公积金	205,488.00	16,536,510.20	16,435,478.90	306,519.30
5、工会经费和职工教育经费	675,191.48	5,738,607.60	3,982,293.96	2,431,505.12
合计	4,711,014.75	456,053,489.86	395,372,324.73	65,392,179.88

### (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		36,160,642.61	36,125,937.70	34,704.91
2、失业保险费		2,093,003.13	2,056,746.11	36,257.02

合计		38,253,645.74	38,182,683.81	70,961.93
----	--	---------------	---------------	-----------

其他说明：

## 29、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	35,792,533.61	
企业所得税	3,921,230.28	
个人所得税	3,362,509.70	150,336.40
城市维护建设税	367,111.82	148,745.04
营业税	519,032.32	27,403.56
房产税	4,001,533.64	177,517.81
土地使用税	1,122,394.52	1,470,181.97
教育费附加	113,480.47	64,526.61
其他税费	4,117,780.06	103,276.45
合计	53,317,606.42	2,141,987.84

其他说明：

## 30、应付赔付款

项目	期末余额	年初余额
应付赔付支出	5,985,508.50	
应付退保金	52,110,323.26	
应付累计生息生存金	160,395,132.66	
其他	241,451,482.87	
合计	459,942,447.29	

## 31、应付保单红利

项目	期末余额	年初余额
应付保单红利	198,978,641.90	
合计	198,978,641.90	

**32、其他应付款****(1) 按款项性质列示其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
专项应付款项	1,039,793.08	6,791,986.17
押金、质保金及租赁保证金	48,097,053.42	948,840.57
往来款	18,605,800.06	5,489,929.46
应付个人款项	2,154,948.45	785,039.03
应付交易款	739,297,008.96	
其他	312,912,058.83	7,852,853.81
合计	1,122,106,662.80	21,868,649.04

**33、保户储金及投资款**

项目	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	472,718,476.25	
1年至3年(含3年)	914,474,699.29	
3年至5年(含5年)	23,658,447,404.07	
5年以上	10,708,441,698.63	
合计	35,754,082,278.24	

**34、保险合同准备金**

项目	期末余额			年初余额		
	原保险合同	再保险合同	合计	原保险合同	再保险合同	合计
未到期责任准备金	28,074,400.51		28,074,400.51			
未决赔款准备金	62,834,929.75		62,834,929.75			
寿险责任准备金	50,095,642,045.21		50,095,642,045.21			
长期健康险责任准备金	71,535,265.50		71,535,265.50			
合计	50,258,086,640.97		50,258,086,640.97			

1、本公司保险合同准备金的未到期期限如下

到期期限	期末余额

	1 年以内(含1 年)	1 年以上	合计
未到期责任准备金	28,074,400.51		28,074,400.51
未决赔款准备金	20,117,630.94	42,717,298.81	62,834,929.75
寿险责任准备金	356,247.39	50,095,285,797.82	50,095,642,045.21
长期健康险责任准备金		71,535,265.50	71,535,265.50
合 计	48,548,278.84	50,209,538,362.13	50,258,086,640.97

2、本公司保险合同未决赔款准备金明细如下

项 目	期末余额	年初余额
已发生已报案	55,353,808.00	
已发生未报案	7,297,439.63	
理赔费用	183,682.12	
合 计	62,834,929.75	

### 35、应付债券

#### (1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
安盛天平财产保险股份有限公司	40,000,000.00	
华安财产保险股份有限公司	40,000,000.00	
温州银行股份有限公司上海分行	230,000,000.00	
安盛天平财产保险股份有限公司	50,000,000.00	
合计	360,000,000.00	

#### (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

安盛天平财产保险股份有限公司	40,000,000.00	2011/12/28	10 年	40,000,000.00	40,000,000.00	2,607,124.14				40,000,000.00
中国太平洋人寿保险股份有限公司	90,000,000.00	2011/12/28	10 年	90,000,000.00	90,000,000.00	5,785,886.40			90,000,000.00	

限公司											
华安财产保险 股份有限公司	40,000,000.00	2012/3/28	10 年	40,000,000.00		40,000,000.00	2,607,124.14				40,000,000.00
温州银行股份有限公司上海分行	230,000,000.00	2012/5/30	10 年	230,000,000.00		230,000,000.00	14,990,957.40				230,000,000.00
安盛天平财产保险股份有限公司	50,000,000.00	2012/3/31	10 年	50,000,000.00		50,000,000.00	3,258,904.26				50,000,000.00
合计	--	--	--	450,000,000.00		450,000,000.00	29,249,996.34		90,000,000.00		360,000,000.00

### 36、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	17,614,857.15		1,737,714.28	15,877,142.87	收到的政府补助
税控机		98,000.00	5,172.22	92,827.78	
合计	17,614,857.15	98,000.00	1,742,886.50	15,969,970.65	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目	13,614,857.15		1,237,714.28		12,377,142.87	与资产相关
年产 20 万吨碳四烯烃催化裂解制丙烯工程	4,000,000.00		500,000.00		3,500,000.00	与资产相关
						与资产相关
合计	17,614,857.15		1,737,714.28		15,877,142.87	--

其他说明：

无

### 37、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保险保障基金	10,997,028.30	
应付利息	17,112,661.00	
一年内到期的非流动负债		12,000,000.00
合计	28,109,689.30	12,000,000.00

其他说明：

#### 1、应付保险保障基金按内容分项列示：

项目	期末余额
年初数	
本年计提数	115,552,876.00
本年缴纳数	104,555,847.70
年末数	10,997,028.30

注：根据《保险保障基金管理办法》（中国保险监督管理委员会令 2009 年第 2 号）和《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发[2008]116 号）的规定，本公司提取的保险保障基金按季预缴到保监会设立的保险保障基金专门账户，并在年度结束后 5 个月内汇算清缴。

### 38、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,353,589,86 6.00	2,905,604,70 0.00				2,905,604,70 0.00	4,259,194,56 6.00

其他说明：

注：2015 年 12 月 7 日，公司取得中国证监会《关于核准天茂实业集团股份有限公司非公开发行股票的批复（证监许可[2015]2823 号）》，该批复核准公司非公开发行人民币普通股（A 股）2,905,604,700 股新股。

### 39、资本公积

单位：元



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	15,322,977.99	6,887,529,633.00		6,902,852,610.99
其他资本公积	14,618,654.58			14,618,654.58
合计	29,941,632.57	6,887,529,633.00		6,917,471,265.57

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

#### 40、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	43,394,839.36	531,833,975.93			531,833,975.93	552,670,822.53	575,228,815.29
其中：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		-22,927,956.21			-22,927,956.21		-22,927,956.21
可供出售金融资产公允价值变动损益		554,761,932.14			554,761,932.14		554,761,932.14
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		552,670,822.53			552,670,822.53		552,670,822.53
其他综合收益合计	43,394,839.36	1,084,504,798.46			531,833,975.93	552,670,822.53	575,228,815.29

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

#### 41、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安全生产费	18,984,590.91	2,770,348.56	3,756,643.00	17,998,296.47
合计	18,984,590.91	2,770,348.56	3,756,643.00	17,998,296.47

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

#### 42、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	109,172,332.57			109,172,332.57
合计	109,172,332.57			109,172,332.57

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

#### 43、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	184,583,703.08	
调整后期初未分配利润	184,583,703.08	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,778,718,929.21	
应付普通股股利	40,607,586.91	
期末未分配利润	1,922,695,045.38	

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

#### 44、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,995,545,661.98	13,570,741,761.79	1,084,618,162.61	752,425,381.71
合计	16,995,545,661.98	13,570,741,761.79	1,084,618,162.61	752,425,381.71

#### 45、营业收入和营业成本(分行业)

- 1、营业收入可以分为以下三类

项 目	本期发生额	上期发生额

保险业务收入	8,871,531,288.93	
医药化工业务收入	481,326,236.71	541,107,136.94
其他业务收入	355,545,952.60	
合 计	9,708,403,478.24	541,107,136.94

## 2、保险业务收入

(1) 本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
寿险	8,558,588,425.11	
健康险	272,514,385.16	
意外险	40,428,478.66	
合 计	8,871,531,288.93	

(2) 本公司保险业务收入按销售方式划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
银行邮政代理	7,440,947,518.63	
个人代理	587,393,465.83	
公司直销	378,516,416.60	
保险专业代理	459,050,641.67	
其他兼业代理	5,623,246.20	
合 计	8,871,531,288.93	

## 3、医药化工业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务收入小计	481,326,236.71	541,107,136.94
其中：化工	162,398,041.12	243,564,028.35
医药	318,928,195.59	297,543,108.59
合 计	481,326,236.71	541,107,136.94

## 4、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
保单初始费用	22,166,016.48	
利息收入	214,435,482.36	
租赁收入	44,514,399.85	
其他	74,430,053.91	

合 计	355,545,952.60	
-----	----------------	--

## 营业成本

1、营业成本可以分为以下三类

项 目	本期发生额	上期发生额
保险业务成本	10,070,075,699.98	
医药化工业务成本	406,365,977.18	517,971,757.59
其他业务成本	1,554,254,018.19	
合 计	12,030,695,695.35	517,971,757.59

2、保险业务成本

(1) 赔付支出

项 目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	18,693,863.67	
死伤医疗给付	42,522,480.20	
满期给付	895,991,002.11	
年金给付	197,170,686.30	
合 计	1,154,378,032.28	

(2) 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	-514,338.97	
再保险合同	-626,099.72	
净 额	-1,140,438.69	

(3) 提取保险责任准备金

① 提取保险责任准备金按保险合同列示如下

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	5,698,823.99	
提取寿险责任准备金	3,772,056,639.05	
提取长期健康险责任准备金	35,686,313.26	
合 计	3,813,441,776.30	

② 提取保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

已发生已报案未决赔款准备金	13,971,299.00	
已发生未报案未决赔款准备金	-8,218,235.14	
理赔费用准备金	-54,239.87	
合 计	5,698,823.99	

## (4) 摊回保险责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	795,592.92	
摊回寿险责任准备金	7,249,861.39	
摊回长期健康险责任准备金	3,118,971.63	
合 计	11,164,425.94	

## (5) 再保险业务

本公司分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
分出保费	58,587,169.28	
摊回赔付支出	44,399,431.07	
摊回分保费用	12,206,125.28	

## (6) 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

## 3、医药化工业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务成本小计	406,365,977.18	517,971,757.59
其中：化工	173,662,663.34	272,695,001.89
医药	232,703,313.84	245,276,755.70
合 计	406,365,977.18	517,971,757.59

## 4、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	81,077,077.08	
非风险保单相关支出	1,463,982,003.60	
其他	9,194,937.51	
合 计	1,554,254,018.19	

## 46、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	3,400,147.67	41,590.66
城市维护建设税	2,164,854.13	1,195,759.73
教育费附加	1,245,521.05	835,487.81
房产税	11,600,896.84	
土地使用税	2,877,721.95	
车船使用税	6,795.96	
印花税	2,715,259.76	
其他	1,419,818.03	14,116.27
合计	25,431,015.39	2,086,954.47

其他说明：

注：按照2016年12月3日财政部发布的财会[2016]22号《关于印发〈增值税会计处理规定〉》的规定：全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，原在管理费用中核算的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等税费调整至该科目核算。

## 47、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬成本	411,040,218.92	20,822,602.10
业务推广费	160,767,379.66	1,313,484.90
租赁及物业管理费	47,155,913.24	
差旅、会议及车船费	92,020,115.71	1,112,469.05
中介服务费	32,795,887.28	2,947,792.77
折旧与摊销	49,767,524.81	15,822,969.68
邮电印刷费	22,695,724.91	
办公及公杂费	46,062,719.04	888,538.75
提取保险保障基金	22,302,798.91	
银行结算费	2,425,099.08	
上交管理费	15,880,638.82	
税费	4,576,085.44	7,256,753.80
技术服务费	249,530,930.73	
修理费	10,348,108.62	860,329.88

业务招待费	1,063,766.39	1,332,292.10
水电费	716,035.72	532,430.14
新产品技术开发费	11,420,531.90	6,837,602.10
停工损失	21,596,016.51	
运输费	5,984,696.82	5,303,408.08
其他	36,968,659.38	12,509,172.17
合计	1,245,118,851.89	77,539,845.52

其他说明：

#### 48、 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		24,547,676.05
减：利息收入	3,706,365.92	2,273,232.28
手续费及其他	233,119,771.04	387,376.71
佣金	54,949,090.03	
合 计	284,362,495.15	22,661,820.48

#### 49、 资产减值损失

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	377,599.67	2,383,973.81
二、存货跌价损失	21,852,970.60	28,957,315.41
三、可供出售金融资产减值损失	4,642,114.89	4,596,889.06
七、固定资产减值损失	40,120,000.00	96,226,825.37
合计	66,992,685.16	132,165,003.65

其他说明：

#### 50、 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		656,204.02
存出资本保证金	25,494,223.20	
定期存款	101,867,825.43	
买入返售金融资产	7,625,267.91	

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产	5,281,843,992.20	14,089,032.40
持有至到期投资	317,834,451.86	
贷款及应收款项	1,108,997,543.60	
权益法核算的长期股权投资收益	6,480,273.58	528,765,789.25
交易性金融资产	12,575,880.14	
天茂对国华 331 的其他综合收益的余额转至投资收益	-310,066,379.23	
在 331 合并层面权益法核算的长期股权投资收益	789,849,485.59	
合 计	7,342,502,564.28	543,511,025.67

## 51、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
政府补助	14,880,686.28	3,598,830.28	14,880,686.28
固定资产处置利得	4,466.31	24,315.80	4,466.31
其他	187,503.82	121,281.71	187,503.82
合计	15,072,656.41	3,744,427.79	

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否 影响当年 盈亏	是否特殊 补贴	本期发生 金额	上期发生 金额	与资产相 关/与收益 相关
黄姜清洁 生产及污 水处理一 体化技术 应用项目 专项补助	政府	补助	因研究开 发、技术更 新及改造 等获得的 补助	否	否	1,237,714. 28	1,237,714. 28	与资产相 关
年产 20 万 吨碳四烯 炔催化裂 解制丙烯 工程项目 补助	政府	补助	因研究开 发、技术更 新及改造 等获得的 补助	否	否	500,000.00	500,000.00	与资产相 关
2015 年中 央外贸	政府	奖励	因研究开 发、技术更	否	否	125,000.00		与收益相



发展专项资金项目			新及改造等获得的补助					关
稳岗补贴	政府	补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	否	否	478,188.00	527,116.00	与收益相关
荆门市财政创新基金	政府	奖励	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否		460,000.00	与收益相关
环保补贴	政府	补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	否	否		330,000.00	与收益相关
信保补贴	政府	补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	否	否		260,000.00	与收益相关
优秀人才培养工程资助	政府	奖励	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否		200,000.00	与收益相关
其他补贴	政府	补助	因研究开发、技术更	否	否	848,784.00	84,000.00	与收益相关

			新及改造等获得的补助					
财政补贴	政府	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否	3,050,000.00		与收益相关
购房补贴	政府	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否	8,641,000.00		与收益相关
合计	--	--	--	--	--	14,880,686.28	3,598,830.28	--

其他说明：

## 52、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	70,000.00		70,000.00
固定资产处置损失	5,888,207.20	875,065.74	5,888,207.20
盘亏损失	265.00		265.00
罚款支出	560,000.00		560,000.00
其他	796,903.30		796,903.30
合计	7,315,375.50	1,503,732.18	7,315,375.50

其他说明：

## 53、所得税费用

### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,189,152.63	5,702,733.34
递延所得税费用	318,529,494.22	78,192,265.77
合计	323,718,646.85	83,894,999.11

## 54、其他综合收益

详见附注 40。

## 55、现金流量表项目

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金		
其中：利息收入	62,573,818.15	2,273,232.28
政府补助	12,931,872.00	1,861,116.00
租赁物业收入	51,546,791.04	
其他业务收入	44,030,479.73	
咨询服务及代理费	10,753,073.34	
房产销售收入	1,990,159.75	
往来款及其他	38,018,307.12	13,856,701.42
合计	221,844,501.13	17,991,049.70

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其中：业务及管理费	614,937,914.93	14,290,745.67
营业外支出	176,249.30	
往来款及其他	28,540,671.83	23,233,366.52
支付原保险合同退保金	5,190,089,366.70	
合计	5,833,744,202.76	37,524,112.19

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

### (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额

取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	17,230,315,149.66	
合计	17,230,315,149.66	

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

**(4) 收到的其他与筹资活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其中：保证金	6,500,000.00	37,550,900.00
合计	6,500,000.00	37,550,900.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

**(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付其他与筹资活动有关的现金	30,176,580.29	24,050,900.00
合计	30,176,580.29	24,050,900.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

**56、现金流量表补充资料**

**(1) 现金流量表补充资料**

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	3,108,842,534.25	250,538,477.40
加：资产减值准备	66,992,685.16	132,165,003.65
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	108,072,457.59	51,683,978.58
无形资产摊销	31,213,755.49	13,116,366.47
长期待摊费用摊销	5,910,847.05	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	5,883,740.89	850,749.94
财务费用（收益以“—”号填列）	81,077,077.08	24,547,676.05
投资损失（收益以“—”号填列）	482,165,248.77	-543,511,025.67

递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-526,946.59	-38,746,787.67
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	319,056,440.81	116,939,053.44
存货的减少（增加以“-”号填列）	-302,411,322.71	1,695,977.12
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-8,574,107,895.27	10,727,745.16
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,325,482,927.94	-66,740,181.90
经营活动产生的现金流量净额	-2,342,348,449.54	-46,732,967.43
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	10,928,828,208.94	55,135,042.66
减：现金的期初余额	55,135,042.66	38,936,958.28
现金及现金等价物净增加额	10,873,693,166.28	16,198,084.38

## （2）本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	7,236,590,600.00
其中：	--
其中：国华人寿保险股份有限公司	7,236,590,600.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	24,466,905,749.66
其中：	--
其中：国华人寿保险股份有限公司	24,466,905,749.66
其中：	--
取得子公司支付的现金净额	-17,230,315,149.66

其他说明：

## （3）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	10,928,828,208.94	55,135,042.66
其中：库存现金	57,437.05	81,926.40

可随时用于支付的银行存款	10,540,685,006.85	50,500,761.76
可随时用于支付的其他货币资金	141,215,287.61	4,552,354.50
可用于支付的存放中央银行款项	246,870,477.43	
三、期末现金及现金等价物余额	10,928,828,208.94	55,135,042.66

其他说明：

无

## 57、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	24,339,452.62	保证金
固定资产	18,159,042.85	用于抵押借款
无形资产	365,835,893.30	用于抵押借款
合计	408,334,388.77	--

其他说明：

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
国华人寿保险股份有限公司	2016年03月16日	723,659.06	43.86%	购买	2016年03月16日	保监会批准日	887,153.13	268,868.34

其他说明：

注：公司在合并日前持有国华人寿保险股份有限公司7.14%的股权，本次购买交易完成后持有国华人寿保险股份有限公司51%的股权，对其实施控制。

#### (2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	国华人寿保险股份有限公司
--现金	7,236,590,600.00

--购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	1,178,409,370.93
合并成本合计	8,414,999,970.93
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	2,259,351,923.33
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	6,155,648,047.60

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

无

大额商誉形成的主要原因：

无

其他说明：

无

### (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	国华人寿保险股份有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
货币资金	24,466,905,749.66	24,466,905,749.66
应收款项	5,114,477,869.31	5,114,477,869.31
存货	277,269,254.74	277,269,254.74
固定资产	242,341,527.53	206,665,004.34
无形资产	54,808,952.65	54,808,952.65
在建工程	74,665,267.48	74,665,267.48
投资性房地产	4,524,815,119.85	4,524,815,119.85
保户质押贷款	259,077,485.49	259,077,485.49
贷款及应收款项	17,796,882,490.00	17,796,882,490.00
定期存款	6,220,285,384.49	6,220,285,384.49
可供出售金融资产	36,522,370,659.23	36,522,370,659.23
持有至到期投资	3,638,835,398.14	3,638,835,398.14
存出资本保证金	560,000,000.00	560,000,000.00
商誉	30,675,248.94	30,675,248.94
独立账户资产	1,800,872,840.03	1,800,872,840.03
递延所得税资产	72,711,895.85	72,711,895.85
其他资产	20,823,711.67	20,823,711.67
合计	101,677,818,855.06	101,642,142,331.87
应付款项	6,081,043,623.99	6,081,043,623.99

应付债券	450,000,000.00	450,000,000.00
保户储金及投资款	41,990,124,664.32	41,990,124,664.32
未到期责任准备金	28,588,739.49	28,588,739.49
未决赔款准备金	57,136,105.76	57,136,105.76
寿险责任准备金	46,323,585,406.16	46,323,585,406.16
长期健康险责任准备金	35,848,952.24	35,848,952.24
独立账户负债	1,800,872,840.03	1,800,872,840.03
递延所得税负债	317,207,204.06	317,207,204.06
其他负债	106,233,400.99	106,233,400.99
合计	97,190,640,937.04	97,190,640,937.04
净资产	4,478,258,787.22	4,451,501,394.83
减：少数股东权益	48,156,976.77	48,156,976.77
取得的净资产	2,259,351,923.33	2,245,705,653.21

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

无

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

无

其他说明：

无

#### (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是  否

单位：元

被购买方名称	购买日之前原持有股权在购买日的账面价值	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值	购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值的确定方法及主要假设	购买日之前与原持有股权相关的其他综合收益转入投资收益的金额
国华人寿保险股份有限公司	314,593,598.80	1,178,409,370.93	863,815,772.13	按照重大资产重组确定的公允价值计算	-353,461,218.59

其他说明：

无

#### (5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

无



## (6) 其他说明

无

## 2、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是  否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

## 3、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

公司于2016年4月20日投资设立荆门天茂化工有限公司，其于2016年4月28日获得荆门市工商业管理局颁发的营业执照。

## 4、其他

无

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
湖北百科亨迪药业有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业	100.00%		投资设立
荆门和程贸易有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	商贸企业	100.00%		投资设立
湖北百科皂素有限公司	湖北省郟西县	湖北省郟西县	医药生产企业		100.00%	同一控制下企业合并
湖北百科医药商贸有限责任公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	商贸企业		100.00%	同一控制下企业合并
武汉百科药物开发有限公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	医药生产企业		100.00%	同一控制下企业合并
湖北百科格莱制药有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业		50.00%	投资设立

荆门天睿投资有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	投资企业	100.00%		投资设立
荆门天励投资有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	投资企业	100.00%		投资设立
荆门天茂化工有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	化工生产企业	100.00%		投资设立
国华人寿保险股份有限公司	上海市	上海市	金融保险企业	51.00%		非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

## (2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
国华人寿保险股份有限公司	49.00%	-762,455.82		47,394,520.96

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

其他说明：

无

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
国华人寿			11,020,555.8			9,691,071.68						

保险 股份 有限 公司			7									
----------------------	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益 总额	经营活动 现金流量	营业收入	净利润	综合收益 总额	经营活动 现金流量
国华人寿 保险股份 有限公司	887,153.13	268,868.34	381,658.30	-237,662.5 6				

其他说明：

无

#### (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

#### (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无

其他说明：

无

## 2、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

1、未纳入合并报表范围的结构化主体主要是股权投资基金，收益方式为固定收益的为 8,727,060,000.00 元，收益方式为浮动收益的为 678,864,922.53 元，共计 9,405,924,922.53 元。本公司对上述股权投资基金没有实际控制权，未纳入合并财务报表范围。

### 2、与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	账面价值	最大损失敞口
	2016 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
固定收益类	8,727,060,000.00	8,727,060,000.00
浮动收益类	678,864,922.53	678,864,922.53
合 计	9,405,924,922.53	9,405,924,922.53

### 3、其他

无

## 十、投资连结保险

### (一) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险下设灵活型投资账户(以下简称“灵活账户”)、稳健型投资账户(以下简称“稳健账户”)、国华 1 号稳健型投资账户(以下简称“国华 1 号稳健账户”)、国华 1 号保守型投资账户(以下简称“国华 1 号保守账户”)、国华 1 号平衡型投资账户(以下简称“国华 1 号平衡账户”)、国华 1 号进取型投资账户(以下简称“国华 1 号进取账户”)六个投资账户。

以上各账户是依照保监会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款,并经向保监会报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及保监会允许投资的其他金融工具。

### (二) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	2016 年 12 月 31 日	
		单位数	单位净资产
灵活账户	2014.04.01	287,107.88	1.11506248
稳健账户	2014.05.29	13,735,423.98	1.14921253
国华 1 号稳健型账户	2015.11.12	1,695,525,254.27	1.06017116
国华 1 号保守型账户	2016.01.04	1,854,372,447.83	1.03348675
国华 1 号平衡型账户	2016.06.29	2,268,376,196.29	1.02043837
国华 1 号进取型账户	2016.12.30	10,007,920.00	1.00027403

对于本公司的灵活账户、稳健账户、国华 1 号稳健型账户、国华 1 号保守型账户、国华 1 号平衡型账户和国华 1 号进取型账户,在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。

### (三) 投资连结保险投资账户组合情况

项 目	2016 年 12 月 31 日
独立账户资产:	
货币资金	198,310,664.39
交易性金融资产	10,004.90
买入返售金融资产	
应收利息	12,350,576.38

项 目	2016 年 12 月 31 日
应收股利	1,561,010.87
定期存款	
可供出售金融资产	1,811,895,221.74
持有至到期投资	
贷款及应收款项	3,867,500,000.00
其他资产	175,472,079.06
资产合计	6,067,099,557.34

项 目	2016 年 12 月 31 日
独立账户负债：	
其他应付款	12,229,391.95
卖出回购证券	
应交税费	
其他负债	
净资产	6,054,870,165.39
负债合计	6,067,099,557.34

投资连结保险的投资风险完全由保户承担。

#### (四) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日按各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户资产管理费，但该比例最高不超过年费率 2%。

#### (五) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。

## 十一、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业	母公司对本企业

				的持股比例	的表决权比例
新理益集团有限 公司	上海	投资管理	340,000.00	42.92%	42.92%

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是刘益谦。

其他说明：

无

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注在其他主体中的权益。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
上海市天宸股份有限公司	联营企业
长江证券股份有限公司	联营企业
内蒙古包钢钢联股份有限公司	联营企业

其他说明

无

## 4、关联交易情况

### (1) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
新理益集团有限公司	上海环球金融中心 70 层	4,837,162.50	

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
-------	--------	----------	----------

关联租赁情况说明

无

## (2) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
新理益集团有限公司	50,000,000.00	2013年03月25日	2018年03月25日	是
新理益集团有限公司	88,000,000.00	2013年05月23日	2016年05月22日	是
新理益集团有限公司	120,000,000.00	2015年04月14日	2017年04月14日	是
新理益集团有限公司	145,000,000.00	2015年08月13日	2017年07月13日	是

关联担保情况说明

无

## 5、关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预收款项	新理益集团有限公司	30,000,000.00			

## 十二、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项 目	期末余额
1 年以内	21,469,368.69
1 至 2 年以内	16,577,170.76
2 至 3 年以内	11,651,590.96
3 年以上	11,737,339.92
合 计	61,435,470.33

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1、鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

#### 2、履约保函

受益人	金额	到期日
中建三局第一建设工程有限责任公司	12,139,337.12	2018/7/30

### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 3、其他

无

## 十三、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	106,479,864.15
经审议批准宣告发放的利润或股利	106,479,864.15

### 2、其他资产负债表日后事项说明

#### 1、公司关于非公开发行股票获得审核通过

2017年3月29日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核了公司非公开发行股票申请。根据审核结果，公司非公开发行股票申请获得审核通过。

#### 2、股利分配

2017年4月25日，公司第七届董事会第二十次会议决议通过《2016年度利润分配预案及公积金转增股本的议案》，拟以公司2016年末总股本4,259,194,566股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.25元（含税），共计分配利润106,479,864.15



元。本次不送红股也不进行资本公积金转增股本。上述利润分配预案尚需经2016年度股东大会批准实施。

### 3、大股东股份质押

截至报告日，新理益集团持有公司股份为1,827,970,487股，其中无限售条件股327,970,487股，有限售条件股1,500,000,000股，占公司总股本的42.92%；新理益集团质押公司股份为1,694,400,119股（其中无限售条件股196,031,905股，有限售条件股1,498,368,214股），占其持有天茂集团股份的92.69%，占天茂集团总股本的39.78%。

## 十四、风险管理

本公司的经营活动面临各种保险风险、金融风险、资产与负债错配风险以及操作风险，其中保险风险主要来自保险合同，金融风险主要来自金融工具，资产与负债错配风险主要来自资产负债配置，操作风险主要来自不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件。公司的保险合同包括原保险合同和再保险合同，这些保险合同的详细情况说明见“附注四”的相关内容；公司的主要金融工具包括各类应收款项、权益性投资、债券投资、债权性投资和保户储金及投资款等，这些金融工具的详细情况说明见“附注四”的相关内容；公司的资产负债配置主要包括对资产与负债的数额、久期及期望收益进行匹配管理；公司的操作风险管理主要包括提高制度、流程的健全性、有效性和执行力，综合运用操作风险管理工具。以上提到的公司经营活动面临的各类风险，以及公司为降低这些风险所采取的风险管理政策具体如下所述。公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

公司风险管理目标旨在将风险水平控制在可承受范围，保证公司综合偿付能力充足，实现长期、稳定、健康发展，促进公司股东价值实现。公司实行全面风险管理，从公司董事会、管理层到全体员工参与，在战略制定和日常运营中，识别潜在风险，预测风险的影响程度，并在公司风险偏好范围内有效管理公司各环节风险。目前，公司已基本完成全面风险管理体系的搭建，建立以风险管理为核心的三道防线管理框架，明确各部门、各条线、各分支机构风险识别与评估、风险计量、风险控制与应对、风险预警、风险监督、风险报告及沟通的风险管理流程和职责；建立风险偏好体系，并有效运行；建立健全风险管理制度体系，并根据公司发展需要，不断完善并持续更新风险管理制度；积极探索和开发风险管理工具，有效运用并不断优化。2016年公司SARMRA评估得分为79.77，寿险公司排名为24，比寿险公司平均分76.35分高出3.42分，风险管理能力在行业内处于上游。此外，自2016年2季度开展进行偿二代风险综合评级以来，公司2、3、4季度分别评级为B类、A类、A类，在72家寿险公司中属于好公司范畴，体现了良好的操作风险管理水平。

### （一）保险风险

保险风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。公司面临的主要保险风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期的索赔进展等因素的影响。管理保险风险是公司风险管理工作的主要目标之一。公司在运营过程中，将保持偿付能力作为日常运营的重要指标，确保提取充足的保险责任准备金以偿付该类负债。

### 1、保险风险类型

保险风险在许多情况下均可能出现，例如保险事故发生的数量与预期不同的可能性（发生性风险）、保险事故发生的成本与预期不同的可能性（严重性风险）以及投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性（发展性风险）。具体而言，保险风险主要反映在产品定价风险、保险准备金风险及再保险风险。

产品定价风险系指诸如死亡率、发病率、退保率、投资收益率以及费用率等这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对公司造成的不利影响。公司所采取的减轻风险的措施包括：

（1）在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边界；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售；

（2）设置战略资产配置计划，并根据战略配置的长期投资收益率设定定价假设收益率；

（3）制定匹配的业务规划和费用计划，采用严格的费用管理制度。

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险准备金提取不充足，不足以应付实际赔款及保户利益的给付。公司采取的减轻风险的措施包括：

①以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，在资产负债表日对未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金进行以总体业务为基础的充足性测试；

②根据公司业务发展情况，合理安排及调整公司自留的风险保额及再保险的分保比例；

③安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；公司选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

公司通过险种开发及核保来选择和接受承保风险；通过偿付能力充足率、保险准备金充足性等指标来评估、计量和监控所承受的保险风险；通过再保险安排等措施来限制和转移所承受的保险风险。

### 2、保险风险集中度

公司保险合同准备金的集中度分析如下：

项 目	2016 年 12 月 31 日	
	金额	百分比 (%)
寿险	50,130,072,342.62	99.75
健康险	100,513,151.99	0.20
意外险	27,501,146.36	0.05
合 计	50,258,086,640.97	100.00

### 3、假设及敏感性分析

（1）寿险、长期健康险合同

公司在计量寿险、长期健康险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设、保险事故发生率假设（主要指死亡率）、退保率假设、费用假设等作出重大判断，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

#### 折现率

对传统非分红长期保险合同，公司以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础确定折现率假设，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响，根据各险种的现金流特点，确定折现率假设。2016 年公司流动性溢价为 37.5bp。

#### 死亡率

公司根据行业经验和预期未来的发展变化趋势，同时考虑一定的风险边际确定死亡率假设的合理估计值。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）》的相应百分比表示。

死亡率假设受社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

#### 发病率

公司根据再保险公司提供的发病率确定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设未适当反映这些长期趋势，最终将导致负债不足。

#### 退保率

公司根据实际经验、行业经验和预期未来的发展变化趋势，确定退保率假设的合理估计值。退保率假设根据产品类型和销售渠道等的不同分别确定。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

#### 费用率

费用率假设主要分为获取费用和维持费用假设，公司根据定价假设、费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定费用假设的估计值。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

#### 敏感性分析

由于各项假设之间的关系尚不能可靠计量，因此公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对公司寿险责任准备金和长期健康险责任准备金产生的影响。

项 目	可能的合理变动	2016 年度 1-12 月份	
		对税前利润总额的影响	对股东权益的税前影响
折现率	增加 25bp	344,113,799	344,113,799
	减少 25bp	-357,830,722	-357,830,722
死亡率	增加 10%	-11,539,380	-11,539,380
	减少 10%	7,528,556	7,528,556

## (2) 非寿险、非长期健康险保险合同

影响公司非寿险、非长期健康险保险合同未到期责任准备金的主要假设是公司的首日费用率。公司根据历史经验估计适当的首日费用率。

此外，公司在计算这些保险合同的未决赔款准备金时主要基于公司的历史赔款进展经验，包括各事故年度的赔付成本、赔案数目的假设。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如，一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等因素的变动，以及产品组合、报单条件及处理程序等内部因素的变动），公司会使用额外的判断。此外，需进一步运用判断来评估外部因素对估计的影响。

公司非寿险、非长期健康险保险合同业务不考虑分出业务时的索赔进展信息如下：

项 目	事故年度				
	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	合计
当年末累计赔付款项估计额	19,662,991.10	29,220,523.02	27,600,669.37	29,303,048.88	105,787,232.37
一年后累计赔付款项估计额	14,532,438.30	19,686,858.72	20,341,033.73		54,560,330.75
二年后累计赔付款项估计额	16,114,591.28	17,269,973.24			33,384,564.52
累计赔付款项估计额	15,457,084.88	17,269,973.24	20,341,033.73	29,303,048.88	82,371,140.73
累计支付的赔付款项	15,180,717.08	16,673,669.97	17,144,672.68	12,708,569.49	61,707,629.22
尚未支付的赔付款项	276,367.80	596,303.27	3,196,361.05	16,594,479.39	20,663,511.51

公司非寿险、非长期健康险保险合同业务考虑分出业务时的索赔进展信息如下：

项 目	事故年度				
	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	合计
当年末累计赔付款项估计额	10,552,568.36	18,544,288.47	16,487,995.33	20,395,575.94	65,980,428.09
一年后累计赔付款项估计额	8,839,962.66	11,042,096.90	10,897,450.93		30,779,510.50
二年后累计赔付款项估计额	8,739,864.13	9,459,205.98			18,199,070.10
累计赔付款项估计额	8,365,544.80	9,459,205.98	10,897,450.93	20,395,575.94	49,117,777.64
累计支付的赔付款项	8,178,638.94	9,103,114.34	9,479,524.48	7,486,644.03	34,247,921.79
尚未支付的赔付款项	186,905.86	356,091.64	1,417,926.45	12,908,931.91	14,869,855.85

## (二) 金融工具风险

## 1、市场风险

### 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，公司的主要业务活动以人民币计价结算。截至 2016 年 12 月 31 日，公司存在的外币资产仅为货币资金项目。

### 其他价格风险

公司持有的分类为交易性金融资产和可供出售金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，公司承担着证券市场价格变动的风险。公司采取持有多种证券组合的方式降低证券投资的价格风险。

## 2、信用风险

截至 2016 年 12 月 31 日，可能引起公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致公司金融资产产生的损失以及公司承担的财务担保，具体包括：资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险，公司有专员执行监控程序以确保采取必要的措施回收到期债权。此外，公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，公司管理层认为公司所承担的信用风险已经大为降低。公司的流动资金存放在大型国有商业银行的和大型股份制商业银行，故流动资金的信用风险较低。公司不存在担保及重大金融资产逾期事项。

## 3、流动风险

管理流动风险时，公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

2016 年 12 月 31 日					
项 目	1 年以内	1-3 年	3-5 年	5 年以上	合计
<b>资 产</b>					
货币资金	10,796,748,253.19				10,796,748,253.19
定期存款	1,170,407,781.32	3,703,521,517.58			4,873,929,298.90
债券投资	1,666,722,333.33	5,792,631,666.67	4,174,306,200.00	2,135,676,600.00	13,769,336,800.00
权益投资	27,540,868,014.07	6,795,230,387.11	6,399,678,859.73		40,735,777,260.91
合 计	41,174,746,381.91	16,291,383,571.36	10,573,985,059.73	2,135,676,600.00	70,175,791,613.00
<b>负 债</b>					
卖出回购金融资产	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00
保户储金及投资款	14,642,893,560.23	16,654,601,151.16	4,148,608,800.73	3,334,350,920.61	38,780,454,432.73
未到期责任准备金	28,074,400.51				28,074,400.51
未决赔款责任准备金	62,834,929.75				62,834,929.75

天茂实业集团股份有限公司 2016 年年度报告全文

寿险责任准备金	23,425,527,796.32	19,623,544,448.39	2,782,986,740.46	12,269,851,973.07	58,101,910,958.24
长期健康险责任准备金	-98,902,428.45	-188,996,126.41	-154,690,190.29	983,171,117.80	540,582,372.65
应付债券			40,000,000.00	320,000,000.00	360,000,000.00
合 计	39,060,428,258.36	36,089,149,473.14	6,816,905,350.90	16,907,374,011.48	98,873,857,093.88

(三) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

1、具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

2、其他金融资产及金融负债（不包括衍生工具）的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确定。

除下表所列的项目外，公司管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

被投资单位	期末余额	
	账面价值	公允价值
定期存款	3,822,405,634.24	3,822,405,634.24
存出资本保证金	760,000,000.00	760,000,000.00

公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第 1 层级：同类资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层级：直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第 3 层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值（不可观察输入值）。

2016 年 12 月 31 日				
项 目	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
可供出售金融资产	27,640,483,461.40	19,929,108,171.75		47,569,591,633.15
投资性房地产			7,967,578,771.94	7,967,578,771.94
合 计	27,640,483,461.40	19,929,108,171.75	7,967,578,771.94	55,537,170,405.09

注：本年度及上年度公司的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生层级之间的转换。

(四) 敏感性分析

公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

1、 外汇风险

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

项 目	变量变动	2016 年度	
		对税前利润总额的影响	对股东权益的税前影响
所有外币	对人民币升值 5%	1,835,245.43	1,835,245.43
所有外币	对人民币贬值 5%	-1,835,245.43	-1,835,245.43

## 2、利率风险

公司报告期末固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为可供出售金融资产。下表敏感性分析仅测算可供出售固定利率债券因利率变动将引起的公允价值的变动对公司利润总额和股东权益的税前影响：

项 目	变量变动	2016 年度	
		对税前利润总额的影响	对股东权益的税前影响
固定利率金融资产	增加 100 个基点		-284,826,709.23
固定利率金融资产	减少 100 个基点		284,826,709.23

## 3、其他价格风险

公司因持有以公允价值计量的金融资产而面临价格风险。

价格风险敏感性分析基于其他变量不变的情况下，公司各报告季度末全部上市股票及证券投资基金投资在市价上/下浮 10%时，对利润及股东权益的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，公司假定其变化是独立的。

项 目	变量变动	2016 年度	
		对税前利润总额的影响	对股东权益的税前影响
可供出售金融资产	上升 10%		1,835,147,799.38
可供出售金融资产	下跌 10%		-1,835,147,799.38

### （五）资产与负债错配风险

资产与负债错配风险是指因资产与负债的期限、金额和收益等不匹配所引发的风险。公司资产与负债管理的目标是资产和负债在金额、久期、收益上的相互匹配。数额匹配方面，要求各产品类别对应的投资资产与负债的总额进行匹配；在期限上，要防止资产负债期限结构的错配对公司的流动性产生影响；在收益上，要保证资产收益能够对资金成本形成覆盖。公司当前的资产配置在金额、久期和收益上匹配良好，未来通过优化产品结构、优化战略资产配置以及现金流匹配等措施，继续改善资产负债结构。

### （六）操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错、信息系统故障，或不可控的外部事件等而引发的风险，包括法律及监管合规风险。操作风险可能导致公司的声誉受损，并引发法律或监管问题而产生财务损失。



### 1、操作风险制度建设情况

根据操作风险管理要求和公司内部控制需要，风险管理部对操作风险管理制度进行了细化和完善，梳理了制度间的勾稽关系，明确了制度中关键词和关键流程的定义，拟定了《国华人寿操作风险管理制度（2017 版）》。同时，进一步明确了操作风险管理方法，拟定了《国华人寿关键风险指标（KRI）实施细则》、《国华人寿操作风险损失事件库实施细则》及《国华人寿操作风险自我评估（RCSA）实施细则》，完善了操作风险管理体系。

### 2、操作风险管理现状

公司目前主要运用的操作风险管理工具有关键风险指标分析、损失事件分析、操作风险控制与自评估以及公司自主研发的内控管理工具“4+X+Y”。从公司内部监测指标来看，公司 2016 年全年并未发生重大<sup>14</sup>操作风险事件，各监测指标处于公司操作风险可接受范围之内。从对公司部分业务部门开展的操作风险控制与自评估情况来看，公司已识别的各项操作风险事件发生频率较低，但各部门现行的制度、流程的健全性和有效性有待持续完善，员工的执行力有待进一步提高，各一道防线防范风险意识和责任有待加强。

### 3、操作风险管理举措

公司尚不能完全消除所有的操作风险，但公司努力尝试通过制定清晰、严格的控制程序，记录完整的业务程序，以及监测并回应潜在风险等手段管理相关风险。

2016 年末，风险管理部结合各相关部门的专业意见，已基本确立了公司的关键风险指标库。关键风险指标库的确立，有助于提升风险识别的能力，提高风险监测质量，为风险评估和分析奠定重要的数据基础。同时，通过设定风险阈值，及时开展风险超限处置，能有效防范因个别风险累积而造成的重大风险。

在 2016 年二季度正式实施的风险综合评级（分类监管）情况来看，公司二季度评级为 B，三季度综合评级首次达到 A，代表公司操作风险管理情况良好。

风险管理部计划在 2017 年运用“4+X+Y”对公司主要业务流程进行全面梳理，进一步明确和细化业务操作事项和具体工作标准，并在各个业务操作环节识别风险，探索风险应对措施，完善内控体系，提升操作风险管理能力。

### （七）资本管理

中国保监会通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确保保险公司保持充足的偿付能力额度。公司的资本需求主要基于公司的规模、承保业务的种类以及运行的行业及地理位置等，公司资本管理的主要目的是确保公司符合外部要求的资本需求和确保公司维持健康的资本比率。

公司通过定期评估实际呈报偿付能力与要求偿付能力之间是否存在任何不足，以此来管理资本需求。公司通过积极调整业务组合、优化资产分配、提高资产质量、提升经营效益，以及打造适当的融资平台等手段以增加偿付能力。在经济条件及

---

<sup>14</sup>重大操作风险事件：涉及金额高于 20 万元，或影响人数达到 20 人的操作风险事件。

公司经营活动的风险特征发生变化时，公司会适当地调整当前的资本水平，并维持或调整资本结构。

## 十五、其他重要事项

### 1、分部信息

#### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

本公司按照产品及服务类型分为保险业务板块、医药化工业务板块。

#### (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	保险业务板块	医药化工板块	分部间抵销	合计
一、主营业务收入	9,227,077,241.53	481,326,236.71		9,708,403,478.24
二、主营业务成本	10,000,422,844.11	406,365,977.18		10,406,788,821.29
三、投资收益	6,859,748,039.34	-71,584,144.13	554,557,429.86	7,342,721,325.07
四、资产减值损失		64,601,697.69		64,601,697.69
五、折旧费和摊销费	36,085,645.39	109,111,414.74		145,197,060.13
六、利润总额	3,077,360,356.07	-178,967,320.89	554,557,429.86	3,452,950,465.04
七、所得税费用	388,676,942.30	-61,313,513.26		327,363,429.04
八、净利润	2,688,683,413.77	-117,653,807.63	554,557,429.86	3,125,587,036.00
九、资产总额	110,205,558,688.44	12,664,301,582.08	-4,990,747,118.14	117,879,113,152.38
十、负债总额	96,910,716,849.62	572,140,216.53		97,482,857,066.15

#### (3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

无

#### (4) 其他说明

无

### 2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无

### 3、其他

无

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

### 1、其他应收款

#### (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	290,005,793.77	99.94%			290,005,793.77	230,537,81.91	91.05%	12,000,000.00	5.21%	218,537,891.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	171,268.62	0.06%	12,280.48	7.17%	158,988.14	9,308,615.82	3.68%	3,472,017.36	37.30%	5,836,598.46
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款						13,348,408.63	5.27%	3,960,000.00	29.67%	9,388,408.63
合计	290,177,062.39	100.00%	12,280.48		290,164,781.91	253,194,916.36	100.00%	19,432,017.36	7.67%	233,762,899.00

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
应收子公司款项	290,005,793.77			合并范围内子公司，经单独进行减值测试后不存在减
合计	290,005,793.77		--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	69,234.00	2,077.02	3.00%

1 至 2 年	102,034.62	10,203.46	10.00%
合计	171,268.62	12,280.48	

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权转让款		2,882,400.00
预付设备款		15,960,000.00
备用金	171,268.62	771,014.49
往来款	290,005,793.77	233,153,000.76
其他		428,501.11
合计	290,177,062.39	253,194,916.36

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
荆门天茂化工有限公司	往来款	117,482,476.47	1 年以内	40.49%	
荆门天励投资有限公司	往来款	88,255,154.86	2-3 年	30.41%	
荆门天睿投资有限公司	往来款	76,389,190.86	2-3 年	26.33%	
荆门和程贸易有限公司	往来款	7,851,501.08	1-2 年	2.71%	
武汉百科药物开发有限公司	往来款	27,470.50	1 年以内	0.01%	
合计	--	290,005,793.77	--	99.95%	

## 2、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	10,814,692,368. 14		10,814,692,368. 14	1,136,480,534.1 0		1,136,480,534.1 0
合计	10,814,692,368. 14		10,814,692,368. 14	1,136,480,534.1 0		1,136,480,534.1 0

### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
湖北百科亨迪药业有限公司	200,457,330.17	68,947,310.05		269,404,640.22		
国华人寿保险股份有限公司	742,021,103.93	9,359,163,094. 87		10,101,184,198 .80		
荆门和程贸易有限公司	174,002,100.00	3,010,723.83		177,012,823.83		
荆门天睿投资有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
荆门天励投资有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
荆门天茂化工有限公司		247,090,705.29		247,090,705.29		
合计	1,136,480,534. 10	9,678,211,834. 04		10,814,692,368 .14		

## 3、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	146,963,422.63	151,084,184.25	273,556,752.92	302,906,513.88
合计	146,963,422.63	151,084,184.25	273,556,752.92	302,906,513.88

其他说明：

## 4、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-73,966,286.54	528,765,789.25
处置长期股权投资产生的投资收益		-11,578,511.60
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	2,971,418.58	14,089,032.40
合计	-70,994,867.96	531,276,310.05

## 5、其他

## 十七、补充资料

## 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-5,883,740.89	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	14,880,686.28	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,239,664.48	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	556,131,535.31	2016年3月16日起本公司将国华人寿保险股份有限公司纳入合并报表，根据《企业会计准则第33号—合并财务报表》相关规定，2016年3月16日前我公司持有的国华人寿7.14%的股权按公允价值重新计量，其与账面价值之间的差额增加了净利润约4.8亿元
减：所得税影响额	1,995,179.58	
少数股东权益影响额	4,259,576.31	
合计	557,634,060.33	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益(元/股)	稀释每股收益(元/股)
归属于公司普通股股东的净利润	15.02%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.31%	0.30	0.30

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

## 4、其他

## 第十二节 备查文件目录

- 1、 载有法定代表人、财务总监、财务部经理签名并盖章的会计报表。
- 2、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、 公司董事长亲笔签名并加盖公司董事会公章的年度报告原件。
- 4、 报告期内在公司选定的信息披露报纸《中国证券报》和《证券时报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：刘益谦

天茂实业集团股份有限公司董事会  
2017年4月25日