珠海华发实业股份有限公司

【2012】半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事局、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 公司全体董事出席董事局会议。

1.3 公司半年度财务报告未经审计。

1.4 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.5 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.6 公司负责人袁小波、主管会计工作负责人俞卫国及会计机构负责人（会计主管人员）何玉冰声明：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	华发股份	
股票代码	600325	
股票上市交易所	上海证券交易所	
	董事局秘书	证券事务代表
姓名	侯贵明	阮宏洲
联系地址	珠海市昌盛路155号	珠海市昌盛路155号
电话	0756-8282111	0756-8282111
传真	0756-8281000	0756-8281000
电子信箱	zqb@cnhuafas.com	zqb@cnhuafas.com

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	26,067,066,126.76	22,540,474,538.61	15.65
所有者权益(或股东权益)	6,400,365,972.49	6,237,704,175.27	2.61
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.83	7.63	2.62
	报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	420,656,874.81	419,630,830.23	0.24
利润总额	435,510,370.87	423,269,495.94	2.89
归属于上市公司股东的净利润	244,314,740.75	290,368,097.28	-15.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	216,615,091.97	287,174,882.45	-24.57
基本每股收益(元)	0.299	0.355	-15.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.265	0.351	-24.50
稀释每股收益(元)	0.299	0.355	-15.77
加权平均净资产收益率(%)	3.87	4.92	减少1.05个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-351,026,033.37	609,094,851.39	-157.63
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.43	0.75	-157.33

2.2.2 非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-173,776.66
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,874,500.00
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	9,174,686.73
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	114,707.70
对外委托贷款取得的损益	17,042,333.31
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,978,085.99
所得税影响额	-3,553,359.23
少数股东权益影响额(税后)	-757,529.06
合计	27,699,648.78

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

□适用 √不适用

3.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数	65,104户

前十名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
珠海华发集团有限公司	国有法人	21.91	179,055,046		质押 87,931,500
全国社保基金一零二组合	未知	3.26	26,658,552		无
中国银行-嘉实服务增值行业证券投资基金	未知	2.75	22,440,811		无
中国工商银行-博时精选股票证券投资基金	未知	2.69	21,999,972		无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	未知	2.49	20,319,279		无
招商银行股份有限公司-光大保德信优势配置股票型证券投资基金	未知	2.14	17,466,094		无
珠海华发汽车销售有限公司	国有法人	1.48	12,068,524		质押 6,034,241
珠海华发物业管理服务有限公司	国有法人	1.48	12,068,518		质押 6,034,259
中国银行股份有限公司-嘉实价值优势股票型证券投资基金	未知	1.38	11,242,650		无
中国建设银行-工银瑞信红利股票型证券投资基金	未知	1.31	10,685,261		无

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类及数量	
珠海华发集团有限公司	179,055,046	人民币普通股	179,055,046
全国社保基金一零二组合	26,658,552	人民币普通股	26,658,552
中国银行-嘉实服务增值行业证券投资基金	22,440,811	人民币普通股	22,440,811
中国工商银行-博时精选股票证券投资基金	21,999,972	人民币普通股	21,999,972
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	20,319,279	人民币普通股	20,319,279
招商银行股份有限公司-光大保德信优势配置股票型证券投资基金	17,466,094	人民币普通股	17,466,094
珠海华发汽车销售有限公司	12,068,524	人民币普通股	12,068,524
珠海华发物业管理服务有限公司	12,068,518	人民币普通股	12,068,518
中国银行股份有限公司-嘉实价值优势股票型证券投资基金	11,242,650	人民币普通股	11,242,650
中国建设银行-工银瑞信红利股票型证券投资基金	10,685,261	人民币普通股	10,685,261
上述股东关联关系或一致行动的说明	已知第一大股东珠海华发集团有限公司、珠海华发汽车销售有限公司及珠海华发物业管理服务有限公司属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人，与其他流通股东不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知其他流通股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人，也未知其他流通股东之间是否存在关联关系。		

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

§4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

□适用 √不适用

§5 董事局报告

5.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

1、报告期内房地产政策、影响及公司采取的措施

2012年上半年，为巩固房地产调控成果，国家坚持房地产调控不动摇，继续抑制投资投机需求，对地方出现的触及调控底线的微调政策进行严格控制，市场观望气氛浓厚，开发商面临库存压力和资金紧张的局面。另一方面，国家支持和保护自住性需求，随着自住需求的释放及首次购房信贷政策环境的改善，部分城市商品房成交量又出现了小幅上扬。

面对严峻的市场环境，公司董事局在年初就提出了转变观念，树立全局发展意识，紧跟市场发展方向，加大资源整合力度，全面加强统筹管理，确保公司运营安全平稳的工作思路。公司经营班子紧紧围绕董事局的战略部署，及时调整经营策略，最终取得了良好的工作成效。

2、报告期内公司主要经营情况

报告期内公司实现营业收入18.18亿元，比上年同期减少42.48%；实现营业利润总额4.36亿元，同比增长2.89%；每股收益0.299元。截至2012年6月30日，公司总资产260.67亿元，比上年期末增长15.65%。

3、报告期内，公司主要做了以下几方面工作

①加大营销统筹力度，全力推动楼宇销售

上半年，国家和地方政府对房地产市场继续执行从严从紧的宏观调控政策，尤其是受到珠海市“限购、限价”政策的后续影响，楼宇销售工作受到较大影响。为了扭转楼宇销售的不利局面，公司将楼宇销售作为公司经营管理的首要任务，全面加大营销统筹力度，全力推动楼宇销售，并取得较好的效果。

②把握市场机遇，审慎实施项目拓展

上半年，由于受到了来自政策、资金和市场等因素的影响，市场拓展难度增大。公司董事局审时度势，运筹帷幄，既不失时机地抓住市场机遇，适度增加已进驻城市的投入，审慎实施项目拓展，稳步推进新城市、新市场的开发，为公司的长远发展积蓄能量；又适时调整战略决策，实施多元化发展战略，着力向国家政策倾斜的产业发展，促进公司的投资项目向节能型商品房开发、一级土地开发和商业地产联动发展的目标不断迈进，为有效应对市场环境的变化，实现公司长期稳定健康发展奠定良好的基础。

③加大投融资工作力度，加强资金统筹管理，确保公司的现金流稳健、顺畅

半年来，公司投融资工作小组积极履行职责，全面把控投融资各个环节，有条不紊地开展项目融资、项目投资和资金管理各项工作，在投融资和资金管理方面发挥了决策领导作用。

④实施稳健的开发策略，适时把握开发节奏，稳步推进项目开发建设

上半年，公司根据房地产市场的客观形势，结合楼宇销售计划和资金情况，实施稳健的开发策略，根据市场情况适时把握开发节奏，稳步推进项目的开发建设。

⑤加快推进管理体系优化工作，促进公司管控体系不断完善

随着公司规模的不断壮大，下属公司不断增加，开发项目不断增多，完善公司的管理制度、优化内部管理体系和理顺工作流程等内部管理工作成为公司近年来需持续跟进的工作。今年上半年，公司在巩固去年管理体系优化工作成效的基础上，进一步强化内部管理，促进公司管控体系不断完善。

⑥全面启动公司内部控制规范建设

2012年3月30日，公司召开第七届董事局第六十二次会议，审议通过了《关于<内部控制规范实施工作方案>的议案》，按照财政部、证监会等五部委联合发布的《企业内部控制基础规范》及其配套指引的要求，启动了公司内部控制规范建设工作。通过此次内部控制规范建设，可以使公司内部控制在原有的基础上得到更加完善和提高。

5.2 主营业务分行业、产品情况表

单位：元 币种：人民币

分行业或分产品	营业收入	营业成本	营业利润率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	营业利润率比上年同期增减(%)
分行业						
房地产销售	1,769,801,444.00	753,222,315.32	57.44	-28.20	-52.60	增加21.91个百分点
合计	1,769,801,444.00	753,222,315.32	57.44	-28.20	-52.60	增加21.91个百分点
分产品						
房地产销售	1,769,801,444.00	753,222,315.32	57.44	-28.20	-52.60	增加21.91个百分点
合计	1,769,801,444.00	753,222,315.32	57.44	-28.20	-52.60	增加21.91个百分点

其中：报告期内上市公司向控股股东及其子公司销售产品和提供劳务的关联交易总金额258.78万元。

5.3 主营业务分地区情况

单位：元 币种：人民币

地区	营业收入	营业收入比上年增减(%)
珠海市	1,753,948,964.00	-25.18
中山市	3,913,000.00	-96.76
包头市	11,939,480.00	
合计	1,769,801,444.00	-28.20

5.4 主要控股公司经营情况及业绩

单位：元 币种：人民币

子公司	业务性质	注册资本	总资产	净资产	净利润
珠海华发投资发展有限公司	房地产开发	200,000,000.00	1,902,983,398.43	634,784,857.39	-3,728,488.67
珠海铧创经贸发展有限公司		800,000,000.00	4,548,135,407.11	2,535,452,516.13	404,834,445.34
珠海华融投资发展有限公司		650,000,000.00	1,383,589,226.31	817,506,418.73	1,948,969.86
珠海华纳投资发展有限公司		850,000,000.00	1,326,267,405.88	1,059,108,552.42	4,013,432.57
珠海华福商贸发展有限公司		800,000,000.00	3,571,848,120.00	731,344,422.36	-11,447,799.55
珠海华耀商贸发展有限公司		1,571,428,600.00	3,406,940,360.04	1,718,539,726.16	-8,320,604.70
中山市华发生态园房地产开发有限公司		30,000,000.00	574,675,720.37	333,167,370.39	-2,497,592.49
珠海市世荣房产开发有限公司		550,000,000.00	1,727,302,597.74	638,855,768.55	57,827,232.72

5.5 报告期内主要资产负债项目及经营成果比较分析情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	增减率	变动原因
应收账款	1,770,536.80	1,150,619.95	53.88%	应收厂告收入增加
预付款项	1,368,088,821.46	2,368,660,697.05	-42.24%	部分预付地价款及妥投土地保证金转入开发成本所致
其他流动资产	50,000,000.00	350,000,000.00	-85.71%	委托贷款本期收回所致
长期待摊费用	77,493,948.88	48,040,098.63	61.31%	项目公司物业配套设施结转所致
短期借款	2,192,500,000.00	220,000,000.00	896.59%	流动资金借款增加所致
应付职工薪酬	3,929,335.78	1,348,488.29	191.39%	计提工会经费和职工教育经费所致
应付利息	89,250,000.00	26,250,000.00	240.00%	计提公司债券利息
其他应付款	1,525,951,955.83	865,947,447.09	76.22%	工程质保金增加和非全资子公司的合作方按股权比例投入的项目开发资金增加所致
递延所得税负债	7,034,298.95	2,554,335.02	175.39%	应纳税暂时性差异增加所致
少数股东权益	1,178,283,076.56	714,212,520.51	64.98%	少数股东增加投资所致
项目	本期数(1-6月)	上年同期(1-6月)	增减率	变动原因
营业收入	1,818,355,583.94	3,161,465,676.96	-42.48%	本期结转楼宇收入减少和上期发生转让在建开发项目所致
营业成本	809,673,306.13	2,159,000,137.43	-62.50%	营业收入减少相应营业成本减少所致
财务费用	38,125,260.25	7,778,673.97	390.13%	利息支出增加所致
资产减值损失	-3,036,719.86	66,079,132.75	-104.60%	上年同期其他应收款增加导致计提坏账准备增加所致
投资收益	17,157,041.01	208,520.36	8127.99%	委托贷款收益增加所致
营业外收入	16,252,675.41	4,390,563.35	270.17%	收购子公司产生收益所致
营业支出	1,399,179.35	751,897.64	86.09%	支付违约金所致
经营活动产生的现金流量净额	-351,026,033.37	609,094,851.39	-157.63%	借款收入减少
筹资活动产生的现金流量净额	2,668,049,934.35	656,799,246.88	306.22%	银行贷款增加

5.6主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□适用 √不适用

5.7 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

□适用 √不适用

5.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

□适用 √不适用

5.9 募集资金使用情况

5.9.1 募集资金运用

□适用 √不适用

5.9.2 变更项目情况

□适用 √不适用

5.10 非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

5.11 董事局下半年的经营计划修改计划

□适用 √不适用

5.12 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

□适用 √不适用

5.13 公司董事局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

5.14 公司董事局对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

□适用 √不适用

§6 重要事项

6.1 收购资产

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

交易对方或最终控制方	被收购资产	购买日	收购价格	自购买日起至报告期末为公司贡献的净利润	目本年初至本期末为公司贡献的净利润(适用于同一控制下的企业合并)	是否为关联交易(如是，说明定价原则)	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移
珠海市斗门区兆丰集团有限公司	持有的珠海市浩丰贸易有限公司100%股权	2012年2月3日	973,553,939.15	-577,667.27		否	是	是

6.2 出售资产

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

交易对方	被出售资产	出售日	出售价格	本年初起至出售日该出售资产为公司贡献的净利润	出售产生的损益	是否为关联交易(如是，说明定价原则)	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移
重庆中讯控股（集团）有限公司	公司全资子公司重庆华发投资有限公司将其持有的重庆中普房地产开发有限公司50%股权	2012年4月11日	72,075,928.69			否	否	否

经2012年4月10日本公司第七届董事局第六十三次会议审议批准，公司全资子公司重庆华发投资有限公司（以下简称重庆华发）将其持有的重庆中普房地产开发有限公司（以下简称重庆中普）50%股权转让给重庆中讯控股（集团）有限公司（以下简称重庆中讯），本次股权价格以重庆中普评估基准日2012年3月23日经京都中新评报字（2012）第0038号《资产评估报告》确定的净资产为作价依据，股权转让款为72,075,928.69元。2012年6月30日三方已签署股权转让合同，2012年7月23日完成工商变更登记，2012年7月27日收到全部股权转让价款。

6.3 担保事项

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况(不包括对控股子公司的担保)						
担保对象名称	发生日期(协议签署日)	担保金额	担保类型	担保期	担保是否履行完毕	是否为关联方担保
购房按揭人		1,490,249.82	连带责任担保		否	否
报告期末担保余额合计						1,490,249.82
公司对控股子公司的担保情况						
报告期末对子公司担保余额合计						5,405,674,293.85
公司担保总额情况(包括对控股子公司的担保)						
担保总额						5,407,164,543.67
担保总额占公司净资产的比例(%)						71.35

6.4 关联债权债务往来

□适用√不适用

6.5 重大诉讼仲裁事项

□适用√不适用

6.6 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

6.6.1 证券投资情况

√适用□不适用

序号	证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本(元)	持有数量(股)	期末账面价值(元)	占期末证券投资比例(%)	报告期损益(元)
1	A股	601328	交通银行	1,804,100.50	1,147,077.00	5,207,729.58	100	0
合计				1,804,100.50	/	5,207,729.58	100	0

6.6.2 持有其他上市公司股权情况

□适用√不适用

6.6.3 持有非上市金融企业股权情况

√适用□不适用

所持对象名称	最初投资成本(元)	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
广发银行股份有限公司	100,000	46,579	0.0003	100,000	0		长期股权投资	
合计	100,000	46,579	/	100,000	0		/	/

§7 财务会计报告

7.1 审计意见

财务报告	√未经审计	□审计

7.2 财务报表

合并资产负债表

2012年6月30日

编制单位：珠海华发实业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		3,332,333,189.98	2,654,628,844.92
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款		1,770,536.80	1,150,619.95
预付款项		1,368,088,821.46	2,368,660,697.05
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息			
应收股利			
其他应收款		82,960,376.79	112,509,368.26
买入返售金融资产			
存货		20,552,715,688.52	16,378,815,254.11
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		50,000,000.00	350,000,000.00
流动资产合计		25,387,868,613.55	21,865,764,784.29
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款			
可供出售金融资产		5,207,729.58	5,138,904.96
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		400,000.00	400,000.00
投资性房地产			
固定资产		508,752,445.02	518,018,091.59
在建工程			
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		60,441,238.45	61,011,026.20
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		77,493,948.88	48,040,098.63
递延所得税资产		26,902,151.28	42,101,632.94
其他非流动资产			
非流动资产合计		679,197,513.21	674,709,754.32
资产总计		26,067,066,126.76	22,540,474,538.61
流动负债：			
短期借款		2,192,500,000.00	220,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		1,714,107,812.72	1,839,374,327.41
预收款项		4,421,321,483.79	4,578,129,164.10
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		3,929,335.78	1,348,488.29
应交税费		447,197,105.04	577,485,783.09
应付利息		89,250,000.00	26,250,000.00
应付股利		503,448.00	
其他应付款		1,525,951,955.83	865,947,447.09
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
一年内到期的非流动负债		1,751,750,000.00	1,621,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		12,146,511,141.16	9,730,035,209.98
非流动负债：			
长期借款		4,552,174,293.85	4,077,046,079.08
应付债券		1,782,697,343.75	1,778,922,218.75
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债		7,034,298.95	2,554,335.02
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,341,905,936.55	5,858,522,632.85
负债合计		18,488,417,077.71	15,588,557,842.83
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)		817,045,620.00	817,045,620.00
资本公积		2,391,835,139.00	2,391,783,520.53
减：库存股			
专项储备			
盈余公积		204,345,021.99	204,345,021.99
一般风险准备			
未分配利润		2,987,140,191.50	2,824,530,012.75
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		6,400,365,972.49	6,237,704,175.27
少数股东权益		1,178,283,076.56	714,212,520.51
所有者权益合计		7,578,649,049.05	6,951,916,695.78
负债和所有者权益总计		26,067,066,126.76	22,540,474,538.61

法定代表人：袁小波 主管会计工作负责人：俞卫国 会计机构负责人：何玉冰

母公司资产负债表

2012年6月30日

编制单位：珠海华发实业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		886,678,702.88	266,188,235.35
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项		1,807,979.14	574,291,075.78
应收利息			
应收股利			
其他应收款		4,134,027,405.01	2,664,201,227.97
存货		236,062,804.08	238,270,690.38
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			300,000,000.00
流动资产合计		5,258,576,891.11	4,042,951,229.48
非流动资产：			
可供出售金融资产		5,207,729.58	5,138,904.96
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		6,282,289,674.06	4,889,135,734.91
投资性房地产			
固定资产		123,470,011.08	125,236,898.38
在建工程			
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		15,778,741.12	15,912,724.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		12,349,304.19	22,617,579.47
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,439,095,460.03	5,058,041,841.72
资产总计		11,697,672,351.14	9,100,993,071.20
流动负债：			
短期借款		1,200,000,000.00	50,000,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		74,553,502.21	74,681,519.47
预收款项		8,228,753.92	8,307,613.92
应付职工薪酬		865,604.62	134,556.49
应交税费		46,713,549.21	144,746,358.40
应付利息		89,250,000.00	26,250,000.00
应付股利		503,448.00	
其他应付款		3,272,998,055.05	1,398,780,829.75
一年内到期的非流动负债		713,750,000.00	799,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		5,406,862,913.01	2,502,400,878.03
非流动负债：			
长期借款		107,000,000.00	318,000,000.00
应付债券		1,782,697,343.75	1,778,922,218.75
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债		850,907.27	833,701.12
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,890,548,251.02	2,097,755,919.87
负债合计		7,297,411,164.03	4,600,156,797.90
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)		817,045,620.00	817,045,620.00
资本公积		2,714,642,073.55	2,714,590,455.08
减：库存股			
专项储备			
盈余公积		204,345,021.99	204,345,021.99
一般风险准备			
未分配利润		664,228,471.57	764,855,176.23
所有者权益(或股东权益)合计		4,400,261,187.11	4,500,836,273.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计		11,697,672,351.14	9,100,993,071.20

法定代表人：袁小波 主管会计工作负责人：俞卫国 会计机构负责人：何玉冰

合并利润表

2012年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,818,355,583.94	3,161,465,676.96
其中：营业收入		1,818,355,583.94	3,161,465,676.96
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,414,855,750.14	2,742,043,367.09
其中：营业成本		809,673,306.13	2,159,000,137.43
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加		323,943,321.36	315,965,450.23
销售费用		81,535,143.50	66,138,622.55
管理费用		164,615,438.76	127,081,350.16
财务费用		38,125,260.25	7,778,673.97
资产减值损失		-3,036,719.86	66,079,132.75
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)		17,157,041.01	208,520.36
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)		420,656,874.81	419,630,830.23
加：营业外收入		16,252,675.41	4,390,563.35
减：营业外支出		1,399,179.35	751,897.64
其中：非流动资产处置损失		173,776.66	141,881.65
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		435,510,370.87	423,269,495.94
减：所得税费用		169,362,774.07	141,917,359.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		266,147,596.80	281,352,136.38
归属于母公司所有者的净利润		244,314,740.75	290,368,097.28
少数股东损益		21,832,856.05	-9,015,960.90
六、每股收益：			
(一)基本每股收益		0.299	0.355
(二)稀释每股收益		0.299	0.355
七、其他综合收益		51,618.47	47,551.54
八、综合收益总额		266,199,215.27	281,399,687.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		244,366,359.22	290,415,648.82
归属于少数股东的综合收益总额		21,832,856.05	-9,015,960.90

法定代表人：袁小波 主管会计工作负责人：俞卫国 会计机构负责人：何玉冰

母公司利润表

2012年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		24,207,435.00	45,526,469.34
减：营业成本		13,589,003.81	12,713,004.74
营业税金及附加		-12,262,400.37	9,882,170.13
销售费用		1,030,294.76	5,023,847.24
管理费用		58,295,810.52	32,332,329.04
财务费用		23,432,373.49	18,602,953.69
资产减值损失		14,593,621.63	2,942,454.87
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)		65,489,707.70	60.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-8,981,561.14	-35,970,229.42
加：营业外收入		350,000.00	10,120.00
减：营业外支出		22,306.24	
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-8,653,867.38	-35,960,109.42
减：所得税费用		10,268,275.28	-699,547.65
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-18,922,142.66	-35,260,561.77
五、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			
六、其他综合收益		51,618.47	47,551.54
七、综合收益总额		-18,870,524.19	-35,213,010.23

法定代表人：袁小波 主管会计工作负责人：俞卫国 会计机构负责人：何玉冰

合并现金流量表

2012年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
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		1,698,777,608.00	2,136,884,104.64
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			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		744,862,019.12	348,351,542.64
经营活动现金流入小计		2,443,639,627.12	2,485,235,647.28
购买商品、接受劳务支付的现金		1,744,626,239.37	1,079,995,314.67
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			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		191,433,692.21	132,547,267.92
支付的各项税费		615,466,534.29	462,611,449.11
支付其他与经营活动有关的现金		243,139,194.62	200,986,764.19
经营活动现金流出小计		2,794,665,660.49	1,876,140,795.89
经营活动产生的现金流量净额		-351,026,033.37	609,094,851.39
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		300,000,000.00	39,000,000.00
取得投资收益收到的现金		17,157,041.01	208,520.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		19,270.00	110,