

新华养老保险股份有限公司

2016 年度信息披露报告

2017 年 4 月 5 日

目录

一、 公司基本情况

二、 财务会计信息

三、 风险管理状况信息

四、 产品经营信息

五、 偿付能力信息

新华养老保险股份有限公司

2016年年度信息披露报告

一、公司基本情况

(一) 法定名称及缩写：

公司名称：新华养老保险股份有限公司

英文全称：NEW CHINA PENSION CO., LTD.

(二) 注册资本：

公司注册资本为人民币 5 亿元(截止报告日，公司股东大会已审议通过增加注册资本至人民币 10 亿元，且公司增资申请也已获得保监会许可批复，目前正在履行工商变更手续)。

(三) 注册地：

北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号 17 层 1703、1704、1705 单元

(四) 成立时间：

2016 年 9 月 19 日

(五) 经营范围和经营区域：

经营范围：团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；团体人寿保险业务；团体长期健康保险业务；上述业务的再保险业务；保险资金运用业务。

经营区域：全国

(六) 法定代表人：

刘亦工

(七) 客服电话和投诉电话：

010-65693922；010-65693923

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1、资产负债表

编制单位：新华养老保险股份有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

| | 附注 6 | 年末余额 |
|------------|------|-----------------------|
| 资产： | | |
| 货币资金 | (1) | 892,461,399.63 |
| 应收利息 | (2) | 803,150.70 |
| 存出资本保证金 | (3) | 100,000,000.00 |
| 固定资产 | (4) | 1,164,577.30 |
| 无形资产 | (5) | 437,866.87 |
| 其他资产 | (6) | 1,414,719.45 |
| 资产总计 | | 996,281,713.95 |
| 负债： | | |
| 应付职工薪酬 | (7) | 1,405,335.11 |
| 其他负债 | (8) | 500,026,080.46 |
| 负债合计 | | 501,431,415.57 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | (9) | 500,000,000.00 |
| 未分配利润 | (10) | (5,149,701.62) |
| 股东权益合计 | | 494,850,298.38 |
| 负债和所有者权益总计 | | 996,281,713.95 |

2、利润表

编制单位：新华养老保险股份有限公司

2016年12月31日止年度

单位：人民币元

| | 附注 6 | 本年金额 |
|---------------|------|-----------------------|
| 一、营业收入 | | 3,194,638.21 |
| 其他业务收入 | (11) | 3,194,638.21 |
| 二、营业支出 | | 8,344,339.83 |
| 税金及附加 | (12) | 250,000.00 |
| 业务及管理费 | (13) | 8,094,339.83 |
| 三、营业利润（营业亏损） | | (5,149,701.62) |
| 加：营业外收入 | | - |
| 减：营业外支出 | | - |
| 四、利润总额（亏损总额） | | (5,149,701.62) |
| 减：所得税费用 | | - |
| 五、净利润（净亏损） | | (5,149,701.62) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | | (5,149,701.62) |

3、现金流量表

编制单位：新华养老保险股份有限公司

2016年12月31日止年度

单位：人民币元

| | 附注 6 | 本年金额 |
|-----------------|------|-----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | (14) | 2,391,487.51 |
| 经营活动现金流入小计 | | 2,391,487.51 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 1,048,040.98 |
| 支付的各项税费 | | 250,000.00 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (14) | 106,409,733.56 |
| 经营活动现金流出小计 | | 107,707,774.54 |

| | | |
|--------------------|------|-------------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -105,316,287.03 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 投资活动现金流入小计 | - | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产 | | |
| 支付的现金 | | 2,222,313.34 |
| 投资活动现金流出小计 | | 2,222,313.34 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -2,222,313.34 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 1,000,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 1,000,000,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | - | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 1,000,000,000.00 |
| 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 | (15) | 892,461,399.63 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | - | |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | (15) | 892,461,399.63 |

4、股东权益变动表

编制单位：新华养老保险股份有限公司

2016年12月31日止年度

单位：人民币元

| | 2016 年 12 月 31 日止年度 | | |
|----------|---------------------|-------|--------|
| | 股本 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、本年年初余额 | - | - | - |

| | | | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 二、本期增减变动金额 | 500,000,000.00 | (5,149,701.62) | 494,850,298.38 |
| (一) 综合收益总额 | | (5,149,701.62) | (5,149,701.62) |
| (二) 股东投入和减少资本 | 500,000,000.00 | - | 500,000,000.00 |
| 1、股东投入的普通股 | 500,000,000.00 | | 500,000,000.00 |
| 四、本期期末余额 | 500,000,000.00 | (5,149,701.62) | 494,850,298.38 |

(二) 财务报表附注

1、公司的基本情况

新华养老保险股份有限公司(以下简称“本公司”)(筹备期用名“新华卓越养老保险股份有限公司”),是由新华人寿保险股份有限公司、新华资产管理股份有限公司共同发起设立的专业养老保险公司,于2016年8月26日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)保监许可【2016】852号文件批准设立,并于2016年9月19日领取了北京市工商行政管理局朝阳分局颁发的统一社会信用代码为91110105MA008ABN6W的营业执照。

本公司注册资本人民币伍亿元整,其中股东新华人寿保险股份有限公司持有49,500万股(99%)、本公司股东新华资产管理股份有限公司持有500万股(1%);本公司注册住所为北京市朝阳区建外大街甲12号17层;本公司法定代表人刘亦工,营业期限自2016年9月19日至长期。

本公司的经营范围:团体养老保险及年金业务;个人养老保险及年金业务;短期健康保险业务;意外伤害保险业务;团体人寿保险业

务；团体长期健康保险业务；上述业务的再保险业务；保险资金运用业务。（企业依法自主选择经营项目。开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

本财务报表业经本公司董事会于2017年4月5日决议批准报出。

2、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、

企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

3、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日的财务状况及2016年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4、主要会计政策和会计估计

(1) 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(3) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短(一般为从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 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。

(i) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(ii) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①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：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的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 ;B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明 ,对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债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。

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。

②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。

持有至到期投资采用实际利率法 ,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。

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 ,本公司将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) ,同时还将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贷款和应收款项

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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，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。

④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、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售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，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(iii) 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。

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。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值,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,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。

②可供出售金融资产减值

如果有客观证据表明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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(iv) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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，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。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产,或将持有的金融资产背书转让,需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产;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的,则继续判断企业是否对该资产保留了控制,并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(v) 金融负债的分类和计量

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。初始确认金融负债,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负债,相关的交易费用直接计入当期损益,对于其他金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在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负债的条件与分类为交易性金融资产和在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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②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。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。

③财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(vi) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能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。

(vii) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具,其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外,其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具,如未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或金融负债,嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系,且与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义的,嵌入衍生工具从混合工具中分拆,作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量,则将混合工具整体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或金融负债。

(viii) 金融资产和金融负债的抵销

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。

(ix) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

(5) 应收款项

应收款项包括应收利息、其他应收款等。

(i) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(ii) 坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 500 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括

在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项），包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。本公司根据应收款项性质确定其相应信用风险特征，并基于该组合的历史损失率结合现时情况计提坏账准备。

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对于单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项，当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(6) 固定资产

(i) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(ii) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧

率如下：

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|---------|-------|---------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 40-45 | 5 | 2.11-2.38 |
| 办公及通讯设备 | 年限平均法 | 5-8 | 5 | 11.88-19.00 |
| 运输设备 | 年限平均法 | 5-12 | 5 | 7.92-19.00 |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（ iii ）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4、（ 10 ）“长期资产减值”。

（ iv ）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（ v ）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(7) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4、(10) “长期资产减值”。

(8) 无形资产

(i) 无形资产

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认，以实际成本进行初始计量。本公司无形资产主要包括外购电脑软件等，在预计可使用年限内按直线法摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(ii) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4、(10)
“长期资产减值”。

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费，在预计受益期间按直线法分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

(10) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等，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。资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

(11) 企业年金基金投资管理风险准备金

根据《企业年金基金管理办法》，作为企业年金投资管理人，从当年收取的投资管理费中，提取 20%作为企业年金基金投资管理风

险准备金,专项用于弥补合同终止时所管理投资组合的企业年金基金当期委托投资资产的投资亏损。风险准备金余额达到所管理投资组合基金财产净值的 10%时不再提取。

根据《关于企业年金集合计划试点有关问题的通知》(人社部发【2011】58 号),企业年金集合计划投资管理费不提取风险准备金。

(12) 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的 20% 提取并存放于符合保监会规定的银行存款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外,不得动用。

(13) 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中:

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在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 , 和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日 , 确认辞退福利产生的职工薪酬负债 , 并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的 , 按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等 , 在符合预计负债确认条件时 , 计入当期损益 (辞退福利)。

本公司向职工提供的其他长期职工福利 , 符合设定提存计划的 , 按照设定提存计划进行会计处理 , 除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

(14) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件 , 确认为预计负债 :

(i) 该义务是本公司承担的现时义务 ; (ii) 履行该义务很可能导致经济利益流出 ; (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日 , 考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素 , 按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的 , 补偿金额在基本确定能够收到时 , 作为资产单独确认 , 且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(15) 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本公司，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

(i) 管理费收入

公司依据《企业会计准则第 14 号-收入》中的相关规定，对管理费收入确认的依据如下：

- ①收入的金额能够可靠地计量；
- ②相关的经济利益很可能流入企业；
- ③相关的服务的提供进度能够可靠地确定；
- ④与提供服务相关的成本能够可靠地计量。

(ii) 利息收入

利息收入按存出资金的时间和实际利率确认。

(16) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：(i) 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；(ii) 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。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(17) 递延所得税资产/递延所得税负债

(i) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(ii) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及

未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税负债。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况,本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本公司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,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应

的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(iii) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(iv) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清

偿负债时,本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(18) 租赁

融资租赁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,其所有权最终可能转移,也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(i) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(ii) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化,在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(iii) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。此外,在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的,可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用

后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(iv) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日 , 将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值 , 同时记录未担保余值 ; 将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(19) 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量上市的权益工具投资。公允价值 , 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中 , 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债 , 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行 ; 不存在主要市场的 , 本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场 (或最有利市场) 是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的 , 考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力 , 或者将该资产出售给能够用于最佳用途

的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(20) 重要会计政策、会计估计的变更

(i) 会计政策变更

本公司本年度无需要披露的会计政策变更事项。

(ii) 会计估计变更

本公司本年度无需要披露的会计估计变更事项。

(21) 重大会计判断和估计

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及其披露，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，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

重大判断：

在应用本公司的会计政策的过程中，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。

(i) 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。

(ii) 可供出售权益金融资产的减值准备

对于权益性工具投资,其公允价值发生重大或非暂时性下跌即表明其存在发生减值的客观证据。进行减值分析时,本公司已充分考虑定量及定性分析因素。具体而言,本公司整体获取了大量数据,包括公允价值相对历史成本的跌幅、历史波动率及市价下跌持续时间以判断公允价值的下降是否重大;本公司亦充分考虑公允价值下降的周期及持续性以判断公允价值的下降是否非暂时性。总体而言,公允价值相对历史成本的跌幅越大,历史波动率越低,公允价值下跌的持续时间越长且保持一贯性,越能表明权益性投资工具存在已发生减值的客观证据。

同时,本公司亦充分考虑如下定性分析因素,包括但不限于:

①被投资单位是否发生严重财务困难,包括无法履行合同义务、财务重组、预期持续经营恶化;

②被投资单位的技术、市场、客户源、经济或法律监管环境等是否发生重大不利变化。

计提资产减值损失不会改变权益工具投资的成本。相应地,根据上述重大及非暂时性下跌标准确认的资产减值损失后、期后的进一步损失,包括由汇率变动引起的损失,仍然通过利润表确认,直至该资产被处置。

会计估计的不确定性:

以下为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中重

大调整。

(i) 运用估值技术估算金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具 ,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。参照其他金融工具时 ,该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析 ,估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

(ii) 递延所得税资产及负债

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所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。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。

5、税项

主要税种及税率

| 税种 | 具体税率情况 |
|----|--------|
|----|--------|

| 税种 | 具体税率情况 |
|---------|--------------------------|
| 增值税 | 按应税营业额的6%扣减可抵扣进项税后计缴增值税。 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的2%计缴。 |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额的25%计缴 |

6、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2016 年 1 月 1 日，年末指 2016 年 12 月 31 日。

(1)货币资金

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|----------------|------|
| 库存现金 | | |
| 银行存款 | 892,461,399.63 | |
| 其他货币资金 | | |
| 合 计 | 892,461,399.63 | |

(2)应收利息

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------|------------|------|
| 应收银行存款利息 | 803,150.70 | |
| 合 计 | 803,150.70 | |

注：本公司于 2016 年 12 月 31 日，没有客观证据表明本公司应收利息的回收存在重大风险，因此，无需对应收利息计提坏账准备。

(3) 存出资本保证金

| 银行名称 | 存放形式 | 存放期限 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|------|------|----------------|------|
| 中国民生银行股份有限公司 | 定期存款 | 3 年 | 50,000,000.00 | |
| 中国农业银行股份有限公司 | 定期存款 | 3 年 | 50,000,000.00 | |
| 合 计 | | | 100,000,000.00 | |

注：根据有关规定，本公司按注册资本 20%计算的资本保证金可以以不短于 1 年的定期存款存入符合保监会规定的银行。

(4) 固定资产
(i) 明细情况

| 项目 | 年末数 | 年初数 |
|--------|--------------|-----|
| 固定资产净额 | 213,633.90 | |
| 在建工程净额 | 950,943.40 | |
| 合计 | 1,164,577.30 | |

(ii) 固定资产情况

| 项目 | 房屋及建筑物 | 办公及通讯设备 | 运输设备 | 合计 |
|-----------|--------|------------|------|------------|
| 一、账面原值 | | 257,902.00 | | 257,902.00 |
| 1、年初余额 | | | | |
| 2、本年增加金额 | | 257,902.00 | | 257,902.00 |
| (1) 购置 | | 257,902.00 | | 257,902.00 |
| 3、本年减少金额 | | | | |
| (1) 处置或报废 | | | | |
| 4、年末余额 | | 257,902.00 | | 257,902.00 |
| 二、累计折旧 | | | | |
| 1、年初余额 | | | | |
| 2、本年增加金额 | | 44,268.10 | | 44,268.10 |
| (1) 计提 | | 44,268.10 | | 44,268.10 |
| 3、本年减少金额 | | | | |
| (1) 处置或报废 | | | | |
| 4、年末余额 | | | | |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1、年初余额 | | | | |
| 2、本年增加金额 | | | | |
| 3、本年减少金额 | | | | |
| 4、年末余额 | | | | |
| 四、账面价值 | | 213,633.90 | | 213,633.90 |
| 1、年末账面价值 | | 213,633.90 | | 213,633.90 |
| 2、年初账面价值 | | | | |

(iii) 在建工程基本情况

| 项目 | 年末数 | | | 年初数 | | |
|-------|------------|------|------------|------|------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 养老金系统 | 950,943.40 | | 950,943.40 | | | |

| 项目 | 年末数 | | | 年初数 | | |
|----|------------|------|------------|------|------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 合计 | 950,943.40 | | 950,943.40 | | | |

(5) 无形资产

(i) 无形资产情况

| 项目 | 软件 | 合计 |
|----------|------------|------------|
| 一、账面原值 | 450,377.35 | 450,377.35 |
| 1、年初余额 | | |
| 2、本年增加金额 | 450,377.35 | 450,377.35 |
| (1) 购置 | 450,377.35 | 450,377.35 |
| 3、本年减少金额 | | |
| (1) 处置 | | |
| 4、年末余额 | 450,377.35 | 450,377.35 |
| 二、累计摊销 | 12,510.48 | 12,510.48 |
| 1、年初余额 | | |
| 2、本年增加金额 | 12,510.48 | 12,510.48 |
| (1) 计提 | 12,510.48 | 12,510.48 |
| 3、本年减少金额 | | |
| (1) 处置 | | |
| 4、年末余额 | 12,510.48 | 12,510.48 |
| 三、减值准备 | | |
| 1、年初余额 | | |
| 2、本年增加金额 | | |
| (1) 计提 | | |
| 3、本年减少金额 | | |
| (1) 处置 | | |
| 4、年末余额 | | |
| 四、账面价值 | 437,866.87 | 437,866.87 |
| 1、年末账面价值 | 437,866.87 | 437,866.87 |
| 2、年初账面价值 | | |

(ii) 于 2016 年 12 月 31 日，本公司无形资产未发生可收回金

额低于账面价值的情况，无需计提差值准备。

(6) 其他资产

(i) 其他资产按明细项目列示

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|--------------|------|
| 其他应收款 | 741,000.00 | |
| 待摊费用 | 149,851.50 | |
| 长期待摊费用 | 382,504.39 | |
| 待抵扣进项税 | 141,363.56 | |
| 合 计 | 1,414,719.45 | |

(ii) 其他应收款

①其他应收款按性质列示如下：

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|------------|------|
| 预付款项 | 740,000.00 | |
| 押金及保证金 | 1,000.00 | |
| 合 计 | 741,000.00 | |

②其他应收款按账龄结构列示

| 账 龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|------------|------|
| 1 年以内 | 741,000.00 | |
| 1-2 年 | | |
| 2-3 年 | | |
| 3 年以上 | | |
| 合 计 | 741,000.00 | |

注：于 2016 年 12 月 31 日，没有客观证据表明本公司其他应收款的回收性存在重大风险，因此无需对其他应收款计提坏账准备。

(iii) 待摊费用

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|------------|------|
| 低值易耗品 | 149,851.50 | |
| 合 计 | 149,851.50 | |

(iv) 长期待摊费用

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|------------|------|
| 租入房屋装修费 | 382,504.39 | |
| 合 计 | 382,504.39 | |

(7) 应付职工薪酬

(i) 应付职工薪酬列示

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|----------------|------|--------------|--------------|--------------|
| 一、短期薪酬 | | 2,298,308.50 | 892,973.39 | 1,405,335.11 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | | 155,067.59 | 155,067.59 | |
| 三、辞退福利 | | | | |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | |
| 合 计 | | 2,453,376.09 | 1,048,040.98 | 1,405,335.11 |

(ii) 短期薪酬列示

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|---------------|------|--------------|------------|--------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | | 2,056,589.91 | 706,589.91 | 1,350,000.00 |
| 2、职工福利费 | | 7,400.00 | 7,400.00 | |
| 3、社会保险费 | | 74,785.48 | 74,785.48 | |
| 其中：医疗保险费 | | 67,857.34 | 67,857.34 | |
| 工伤保险费 | | 1,357.13 | 1,357.13 | |
| 生育保险费 | | 5,571.01 | 5,571.01 | |
| 4、住房公积金 | | 104,198.00 | 104,198.00 | |
| 5、工会经费和职工教育经费 | | 55,335.11 | | 55,335.11 |
| 合 计 | | 2,298,308.50 | 892,973.39 | 1,405,335.11 |

(iii) 设定提存计划列示

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|----------|------|------------|------------|------|
| 1、基本养老保险 | | 129,642.08 | 129,642.08 | |
| 2、失业保险费 | | 6,785.51 | 6,785.51 | |
| 3、企业年金缴费 | | 18,640.00 | 18,640.00 | |
| 合 计 | | 155,067.59 | 155,067.59 | |

(8) 其他负债

(i) 其他负债按内容列示

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|----------------|------|
| 其他应付款 | 500,026,080.46 | |
| 合 计 | 500,026,080.46 | |

(ii) 其他应付款

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|----------------|------|
| 股东投资款 | 500,000,000.00 | |
| 应付采购款 | 26,080.46 | |
| 合 计 | 500,026,080.46 | |

(9) 股本

| | 年末余额 | | 年初余额 | |
|--------------|----------------|---------|------|------|
| | 出资金额 | 持股比例 | 出资金额 | 持股比例 |
| 新华人寿保险股份有限公司 | 495,000,000.00 | 99.00% | | |
| 新华资产管理股份有限公司 | 5,000,000.00 | 1.00% | | |
| 合 计 | 500,000,000.00 | 100.00% | | |

注：以上股本已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并于2016年2月18日出具了瑞华验字【2016】(02230021)号验资报告。

(10) 未分配利润

| 项目 | 本年 | 上年 |
|-----------------------|---------------|----|
| 调整前上年末未分配利润 | | |
| 调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-） | | |
| 调整后年初未分配利润 | | |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润 | -5,149,701.62 | |
| 减：提取法定盈余公积 | | |
| 提取任意盈余公积 | | |

| 项目 | 本年 | 上年 |
|------------|---------------|----|
| 提取一般风险准备 | | |
| 应付普通股股利 | | |
| 转作股本的普通股股利 | | |
| 年末未分配利润 | -5,149,701.62 | |

(11) 其他业务收入

| 项 目 | 本年发生数 | 上年发生数 |
|-----------|--------------|-------|
| 活期存款利息收入 | 2,391,487.51 | |
| 保证金存款利息收入 | 803,150.70 | |
| 合 计 | 3,194,638.21 | |

(12) 税金及附加

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----|------------|-------|
| 印花税 | 250,000.00 | |
| 合计 | 250,000.00 | |

(13) 业务及管理费

| 项 目 | 本年发生数 | 上年发生数 |
|-----------|--------------|-------|
| 租赁费 | 4,305,085.72 | |
| 职工工资 | 2,453,376.09 | |
| 物业管理费 | 343,497.80 | |
| 长期待摊费用摊销 | 205,876.66 | |
| 低值易耗品摊销 | 166,315.76 | |
| 公杂费 | 121,665.00 | |
| 学会会费 | 103,000.00 | |
| 业务招待费 | 100,457.05 | |
| 咨询费 | 83,916.98 | |
| 差旅费 | 62,137.89 | |
| 固定资产折旧 | 44,268.10 | |
| 邮电费 | 43,856.92 | |
| 业务宣传费和广告费 | 21,512.35 | |
| 培训费 | 17,438.00 | |
| 无形资产摊销 | 12,510.48 | |
| 其他 | 9,425.03 | |

| 项 目 | 本年发生数 | 上年发生数 |
|-----|--------------|-------|
| 合 计 | 8,094,339.83 | |

注：上述核算内容包含本公司筹备期发生的开办费 3,790,229.58 元。

(14) 现金流量表项目注释

(i)收到其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本年发生数 | 上年发生数 |
|------|--------------|-------|
| 利息收入 | 2,391,487.51 | |
| 合计 | 2,391,487.51 | |

(ii)支付其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本年发生数 | 上年发生数 |
|-----------|----------------|-------|
| 存出资本保证金 | 100,000,000.00 | |
| 租赁费 | 4,305,085.72 | |
| 物业管理费 | 343,497.80 | |
| 公杂费 | 121,665.00 | |
| 学会会费 | 103,000.00 | |
| 业务招待费 | 100,457.05 | |
| 咨询费 | 83,916.98 | |
| 差旅费 | 62,137.89 | |
| 邮电费 | 43,856.92 | |
| 业务宣传费和广告费 | 21,512.35 | |
| 培训费 | 17,438.00 | |
| 其他 | 1,207,165.85 | |
| 合计 | 106,409,733.56 | |

(15) 现金流量表补充资料

(i) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|------------------------|---------------|------|
| ①将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | -5,149,701.62 | |
| 加：固定资产折旧 | 44,268.10 | |
| 无形资产摊销 | 12,510.48 | |
| 长期待摊费用摊销 | 205,876.66 | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净损失 | | |

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------------------------|------------------------|------|
| 公允价值变动损益 | | |
| 资产减值损失 | | |
| 利息支出 | | |
| 投资收益 | | |
| 汇兑损益 | | |
| 提取各项保险准备金 | | |
| 递延所得税资产/负债的变动净额 | | |
| 经营性应收项目的减少 | -101,835,365.76 | |
| 经营性应付项目的增加 | 1,406,125.11 | |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -105,316,287.03 | |
| ②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| ③现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的年末余额 | 892,461,399.63 | |
| 减：现金的年初余额 | | |
| 加：现金等价物的年末余额 | | |
| 减：现金等价物的年初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 892,461,399.63 | |

(ii) 现金及现金等价物的构成

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------------------|-----------------------|------|
| ①现金 | | |
| 其中：库存现金 | | |
| 可随时用于支付的银行存款 | 892,461,399.63 | |
| 可用于支付的其他货币资金 | | |
| ②现金等价物 | | |
| 其中：三个月内到期的买入返售金融资产 | | |
| 其他 | | |
| ③年末现金及现金等价物余额 | 892,461,399.63 | |

7、关联方关系及其交易

(1) 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

(2) 本公司的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本公司的持股比例（%） | 母公司对本公司的表决权比例（%） |
|--------------|----------------|---------|------------------|-----------------|------------------|
| 新华人寿保险股份有限公司 | 北京市延庆区湖南东路 1 号 | 寿险及资金运用 | 3,119,546,600.00 | 99.00 | 99.00 |

(3) 其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本公司关系 |
|--------------|------------------|
| 新华资产管理股份有限公司 | 同受新华人寿保险股份有限公司控制 |

说明：截止 2016 年 12 月 31 日，本公司董事、监事和高级管理人员相关资格尚在中国保监会审核中。

(4) 关联方交易情况

本公司作为承租人

| 出租方名称 | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁费 | 上年确认的租赁费 |
|--------------|--------|--------------|----------|
| 新华人寿保险股份有限公司 | 房屋 | 4,305,085.72 | |

(5) 关联方应收应付款项

应付项目

| 项目名称 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|----------------|------|
| 其他应付款： | | |
| 新华人寿保险股份有限公司 | 495,000,000.00 | |
| 新华资产管理股份有限公司 | 5,000,000.00 | |

| 项目名称 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|----------------|------|
| 合 计 | 500,000,000.00 | |

8、承诺及或有事项

截至 2016 年 12 月 31 日 ,本公司无需要披露的承诺及或有事项。

9、资产负债表日后事项

2017 年 2 月 27 日 ,中国保监会下发保监许可【2017】150 号文件“关于新华养老股份有限公司变更注册资本的批复”,同意本公司注册资本变更为 10 亿元人民币 ,增资后本公司股东新华人寿保险股份有限公司持有 99,000 万股(持股比例 99%)、本公司股东新华资产管理股份有限公司持有 1,000 万股(持股比例 1%)。

截至本报告日 ,本公司注册资本变更事宜仍在办理中。除上述事项外 ,本公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

(三) 审计报告的主要审计意见

公司于2016年聘请了瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“瑞华”)担任本公司审计机构 ,签字注册会计师为孙莉和梁晓敏。公司2016年年度财务报告已经瑞华审计。瑞华认为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 ,公允反映了新华养老保险股份有限公司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 ,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、风险管理状况信息

公司自 2016 年 9 月 19 日成立起 ,即按照保监会《人身保险公

司全面风险管理实施指引》、《保险公司内部控制基本准则》以及保监会关于合规管理的相关要求，强化内部控制，搭建全面风险管理机制。2016 年，公司以夯实管理基础为工作重点，未开展业务经营及保险资金运用，整体风险控制。同时，根据公司发展战略，公司成立初期将主要开展养老保障管理业务，并积极申请企业年金资质，加强投资等能力建设，为此，公司风控管理工作重点聚焦产品开发、运营管理、资金运用等领域，着手研究设计风险识别、评估和应对措施，加强内部控制，保障公司依法、合规、稳健经营，保障资产安全。风险管理体系及相关管控措施也将针对公司业务经营实际，及时予以调整 and 不断完善。

（一）风险评估

公司目前所面临的主要风险预计主要包括市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。

1、市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格、通货膨胀水平、国际政治和经济不稳定、突发性灾害事件等因素的不利变动而使公司在资本市场遭受非预期损失的风险。

公司成立初期拟实行以下应对措施：

（1）加强资产配置管理制度建设，明确资产配置方案制定、实施、监控和调整等重要内容。

（2）对于利率风险、权益风险，公司根据风险容忍度的要求将制定了风险限额并定期跟踪监控，同时采用情景分析、组合分析、压

力测试等方法进行风险评估,根据风险指标监测及压力测试结果确保公司各项投资资产比例均符合保监会要求及公司内部管理规定。

2、信用风险

信用风险是指公司投资的标的由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务,或者信用状况的不利变动而导致的资产损失风险。公司即将面临的信用风险主要为存放在商业银行的投资性存款、债券投资以及养老保障基金投资相关信用风险。

公司成立初期拟实行以下应对措施:

(1) 公司成立初期主要为委托投资,一方面,建立对投资管理人、托管人的管理、监测和报告机制,另一方面,要求投资管理人加强投资前风险排查。对所有投资前固定收益资产等进行信用风险评估,在投前充分揭示风险。

(2) 加强行业研究。通过行业研究给予投资资产配置上的指引,进而优化信用风险资产组合,合理控制信用风险。

(3) 加强信用风险跟踪和监测。定期跟踪与监测组合信用风险,分析评估可能发生的信用违约事件,提高预见性,尤其是当资产的信用风险出现明显恶化时,应及时启动应急预案。

(4) 加强投资管理系统建设。充分发挥系统优势,实现信评和风控的业务流程系统化,提高风险事前、事中、事后控制能力。

3、操作风险

操作风险是指由于内部操作流程、人员、系统存在缺陷或外部事件而导致直接或间接损失的风险。

公司成立初期拟实行以下应对措施：

(1) 在公司治理结构方面，持续加强三道防线建设，明确股东大会、董事会及各专业委员会、管理层及各专业委员会、各职能部门、合规风控部门等职责定位和分工协作，规范工作流程，各司其职，充分发挥风险管理三道防线的作用，强化风险合规管理制度的有效执行，确保风险管理机制运行，综合控制公司经营管理中的风控合规风险。

(2) 在制度流程建设方面，确立公司合规内控管理机制，依托公司制度流程建设，协助相关部门搭建内控机制，明确各部门内工作制度流程等。

(3) 在防范流程风险方面，制定关键风险指标，通过风险识别、持续监控操作风险变化，提升公司操作风险管控水平和内部控制有效性。通过开展控制风险自评估和内控自评估，梳理现有工作流程和职责，明确责任权限，规范业务操作要求。

(4) 在绩效考核和责任追究方面，通过建立合规考核制度、职务晋升合规要求、推行举报机制、强化违规问责、加强警示教育等方式，保障风控合规管理机制的有效运行。

(5) 在防范监管合规风险方面，认真审核合同等法律文件，为养老保障业务、投资业务、销售、运营等各项经营活动提供合同审核、法律论证等法律咨询和支持，并动态跟踪监管要求，监督业务的合规开展。

(6) 在信息系统控制方面，推进提升操作风险在信息系统中的自动控制水平，加强系统安全管理，研究通过信息系统统筹管理各类

风控指标、实现风险事件收集，分析及储存。

(7) 在风险管理文化建设方面，公司将风险管理文化融入企业文化建设全过程，通过培育和塑造良好的风险管理文化，树立正确的风险管理理念，同时，公司将建立重要业务流程及关键风险控制点的管理及业务操作人员风险管理培训机制。通过采取多种途径和形式，加强对风险管理理念、技能等方面宣传和培训。

4、流动性风险

流动性风险是指公司无力为负债的减少，或资产的增加提供融资，而造成损失或破产的风险。

公司成立初期拟实行以下应对措施：

(1) 投资制度上，各投资组合均保持不低于 5% 的流动性资产投资比例，从制度上防止组合的流动性风险。产品精算部与财务部将定期评估各投资组合的流动性需要，将各组合流动性需求报送投资部门，作为投资部进行资产配置时的参考。

(2) 在设计、制定养老保障产品、方案及其战略资产配置和投资决策时，对委托人的缴费、支付及其员工年龄结构等情况进行评估，综合分析未来现金净流量，评估计划的偿债能力，预先做好流动性风险管理。

(3) 加强对集合型养老保障产品的流动性风险管理，针对集合型产品委托人可能由于各类原因退出产品的风险，一方面做好同委托人的沟通工作，对委托人的行为进行预判，另一方面加强相关投资组合流动性资产比例管理，做好流动性安排。

(4) 综合业务发展及市场变化等需要，定期评估流动性风险机制和制度的有效性，并进行适当调整，投资管理部和合规风控部定期检查各组合流动性风险，并体现在投资风险管理报告中。

5、声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌和声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。

公司成立初期拟实行以下应对措施：

(1) 做好对外宣传、品牌管理工作。建立公司官网、官微管理办法，严格根据相关制度，品牌宣传部门应加强与业务、客服和风控等部门工作沟通，逐步建立完整的品牌宣传体系，规范和形成统一品牌形象，提高公司品牌辨识度和竞争性，规避由公共误解和媒体误读造成的声誉风险。

(2) 做好信息披露管理工作。严格根据监管要求和公司内部信息披露管理办法发布、更新各类信息披露工作，保障消费者和股东合法权益。

(3) 做好客户服务及管理工作。在日常监控管理方面，制定客户投诉管理制度和流程，落实各部门职责，及时处理投诉事件，定期做好统计和总结。公司建立了一套行之有效的投诉处理流程，在客户服务部设专人专岗接待客户投诉并全程处理，真正做到“以客户为中心”，维护客户的权益。

(4) 做好突发和危机事件应急管理工作。针对可能导致声誉风险的重大突发事件和危机事件建立突发事件应急管理办法，明确管理

体系和相应职责、责任人、预警及处理程序、报告和信息发布、责任追究等内容，建立突发事件预警管理体系，提高应对突发事件的防御和处置能力。

6、战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致既定战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司对战略风险的应对策略如下：

（1）不断完善法人治理结构，定期召开股东大会、董事会、总经理办公会等，董事会各委员会及总经理办公室各职能委员会，充分发挥各自职能，研究制定公司发展战略和战略执行情况，及时发现并应对可能出现的战略风险。

（2）建立总经理办公会并下设相关职能委员会，严格执行民主决策机制，规范总经理办公会及相关职能委员会议事规则，建立回避制度，确保各委员会成员可以明确、独立地发表意见，就公司经营管理的战略事宜执行研讨表决，提高管理决策的时效性、有效性和针对性。

（3）强化战略发展调研，提升政策研究，同时突出自身特色，寻求差异化竞争优势，为决策层提供参鉴。

（4）加强与政府部门间的沟通和联络，积极争取税收、投资等政策支持，提高战略决策有效性的同时有效控制政策风险。

（二）风险控制

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理

部门为依托，相关部门密切配合，覆盖各职能部门和各分支机构的全
面风险管理组织体系。公司董事会下设风险管理委员会、审计委员会、
提名薪酬委员会和战略与投资委员会四个专业委员会，各专业委员会
各司其职，依法履职，全面监督风险管理体系运行有效性。

1、公司风险管理组织架构

公司在构建多层次全面风险管理治理架构的基础上，严格按照监
管有关要求，落实并持续巩固公司风险管理的三道防线建设。

（1）第一道防线由各风险责任单位(各机构、各部门)组成，是
风险把控的首要环节，负责制定和执行各项具体业务的风险管理制度
及其操作流程，在业务前端辨识、分析、评价、应对、监控与报告风
险。

（2）第二道防线由风险管理委员会、合规风控部组成，负责制
定和推行公司层面的风险管理制度、标准与限额，识别、评估、应对、
控制公司整体风险，组织、协调、监督第一道防线落实风险管理制度
以及开展风险管理相关具体工作。

（3）第三道防线由董事会审计委员会、母公司审计集中化管理
组成，监督与检查风险管理制度、流程和控制程序的健全性与合理性，
负责对公司已建立的风险管理流程和各项风险控制措施的有效性进
行监督。

2、公司董事会下设风险管理委员会

其主要职责为：审议风险管理的总体目标、基本政策和工作制度，
对其实施情况及效果进行监督和评价；审核和修订公司风险偏好和风

险容忍度的原则；制定、监督和评价风险管理机构的设置和职责；审议重大决议的风险评估和重大风险的解决方案；监督和评价高级管理人员在市场、操作等方面的风险控制情况；对公司风险状况进行定期评估，审查合规风控部提交的全面风险管理报告；针对公司全面风险管理方面的问题向董事会提出改进意见和建议。

3、公司经营管理层下设风险管理委员会，履行全面风险管理的具体责任

主要职责包括：执行经营管理层作出的风险管理决策，管理、协调和督导日常全面风险管理工作；指导建立、健全全面风险管理体系、内控合规管理体系和工作制度；协调和落实重大风险、违规事件的处理工作；定期汇报公司风险管理工作开展情况及重大风险处理情况；审议公司问责事项并监督问责执行；负责公司反洗钱制度的构建、执行、监督等相关工作；决策、协调和督导其他日常全面风险管理工作。

4、风险管理部门

合规风控部为风险管理委员会的具体办事机构，主要职责为：建立、维护公司全面风险管理体系，包括建立健全风险管理组织和制度体系、推动建立风险偏好体系等；指导、统筹全系统风险管理工作及风险管理队伍建设；推动公司内控建设，健全内控体系，不断完善风险控制措施和手段；对各类风险进行识别、评估、计量、监测、预警和报告，组织制定风险缓释措施和方案；参与资产负债管理工作并提出风险应对建议，包括制定相关制度，确定技术方法，有效平衡资产方与负债方的风险与收益；协助与指导各职能部门和业务单位制定风

险控制措施和解决方案，并持续进行风险监控；落实董事会、经营管理层、风险管理委员会交办工作；推动风险管理文化建设，组织开展风险管理宣传和培训等风险管理职责。

5、各职能部门

各职能部门、岗位实行风险责任制，实施一线风险管理。财务、投资、人事、运营、精算、销售等各职能部门均设合规岗一名，与合规风控部配合识别和评估风险，各职能部门内部，由合规风控部计量并初步提出风险应对方案，经风险管理委员会确认后呈报董事会审批，随后各部门共同落实应对方案，并由总公司风险控制岗监督风险策略执行情况。

四、产品经营信息

截至报告日，本公司暂未开展任何经营活动，也未申请审批或报备任何产品。

五、偿付能力信息

因公司开业初期仅经营团体养老保障委托管理业务，暂不涉及保险产品的经营，不适用偿付能力的监管要求。