

新华资产管理股份有限公司 2021 年度信息披露报告

一、基本信息

1.公司名称：新华资产管理股份有限公司

2.注册资本：人民币 5 亿元

3.住所和营业场所：

公司住所	北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 19 层
营业场所	北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 19 层、8 层及 18 层 1801-1804、1807、1808 单元

4.成立时间：2006 年 7 月 3 日

5.经营范围和经营区域：

经营范围	管理运用自有资金及保险资金、受托资金管理业务、资金管理业务相关的咨询业务、国家法律法规允许的其他的资产管理业务。
经营区域	在法律法规及监管规定允许的区域范围内开展业务。

6.法定代表人：李全

二、财务会计信息

截至 2021 年 12 月 31 日，我公司即新华资产管理股份有限公司（下文亦称“本公司”，本公司及香港子公司合称“本集团”）年度财务会计信息情况如下：

（一）新华资产管理股份有限公司-合并资产负债表 （2021 年 12 月 31 日）（单位：人民币元）

资产	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	143,716,670	63,445,332
结算备付金	4,632,959	2,144,410
交易性金融资产	1,688,878,876	不适用
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	297,981,972
买入返售金融资产	130,619,068	46,400,000
债权投资	735,110,116	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,623,711,125
贷款及应收款项	不适用	456,002,933
应收账款	345,717,663	310,157,152
应收利息	-	16,194,624
应收股利	2,788	447
其他债权投资	456,449,703	不适用
其他权益工具投资	10,000,000	不适用
长期股权投资	124,994,346	121,414,013
固定资产	12,302,532	9,484,248
无形资产	52,731,740	29,946,850
使用权资产	53,978,082	32,904,901
递延所得税资产	97,489,508	63,308,286
其他资产	68,141,024	45,646,938
资产总计	3,924,765,075	3,118,743,231

负债和股东权益	2021年12月31日	2020年12月31日
负债		
应付职工薪酬	656,823,862	596,621,565
卖出回购金融资产	-	11,000,000
应交税费	77,732,071	51,894,736
租赁负债	56,306,755	34,564,907
其他负债	161,791,970	76,861,025
负债合计	952,654,658	770,942,233
股东权益		
股本	500,000,000	500,000,000
资本公积	65,000,000	65,000,000
其他综合收益	5,946,304	46,066,036
盈余公积	221,060,336	159,559,688
一般风险准备	1,359,895	452,194
未分配利润	2,038,862,952	1,446,292,299
归属于母公司股东权益合计	2,832,229,487	2,217,370,217
少数股东权益	139,880,930	130,430,781
股东权益合计	2,972,110,417	2,347,800,998
负债和股东权益总计	3,924,765,075	3,118,743,231

(二)新华资产管理股份有限公司-合并利润表(2021 年度)
(单位:人民币元)

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
营业收入		
资产管理费收入	1,276,900,818	1,053,510,496
手续费及佣金收入	59,376,827	32,269,825
利息净收入	58,810,192	5,743,992
投资收益	121,087,152	123,084,788
其中:对联营企业的投资收益	26,919,550	33,059,138
公允价值变动损益	(1,860,886)	(10,210,621)
汇兑损益	207,127	(345,419)
其他收益	8,229,886	1,795,274
其他业务收入	4,456,924	-
营业收入合计	<u>1,527,208,040</u>	<u>1,205,848,335</u>
营业支出		
税金及附加	8,482,028	6,469,602
业务及管理费	739,792,737	708,299,702
其他业务成本	538,613	2,177,391
信用减值损失	12,551,209	不适用
营业支出合计	<u>761,364,587</u>	<u>716,946,695</u>
营业利润	765,843,453	488,901,640
加:营业外收入	-	1,551,151
减:营业外支出	(89,430)	(17,246)
利润总额	765,754,023	490,435,545
减:所得税费用	(162,284,330)	(111,038,068)
净利润	<u>603,469,693</u>	<u>379,397,477</u>
按经营持续性分类		
持续经营净利润	603,469,693	379,397,477
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	590,763,927	367,281,599
少数股东损益	12,705,766	12,115,878

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
其他综合收益的税后净额	1,228,457	14,218,620
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	4,484,074	14,436,272
将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动	9,270,031	不适用
其他债权投资信用减值准备	97,468	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	30,041,986
外币财务报表折算差额	(4,962,606)	(15,639,345)
权益法下被投资单位其他综合收益变动	79,181	33,631
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(3,255,617)	(217,652)
综合收益总额	604,698,150	393,616,097
归属于母公司股东的综合收益总额	595,248,001	381,717,871
归属于少数股东的综合收益总额	9,450,149	11,898,226

(三) 新华资产管理股份有限公司-合并所有者权益变动表 (2021 年度) (单位: 人民币元)

2021 年度

	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	46,066,036	159,559,688	452,194	1,446,292,299	2,217,370,217	130,430,781	2,347,800,998
会计政策变更	-	-	(44,603,806)	4,330,091	-	59,884,984	19,611,269	-	19,611,269
二、2021 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	1,462,230	163,889,779	452,194	1,506,177,283	2,236,981,486	130,430,781	2,367,412,267
三、本年增减变动金额	-	-	4,484,074	57,170,557	907,701	532,685,669	595,248,001	9,450,149	604,698,150
(一) 综合收益总额	-	-	4,484,074	-	-	590,763,927	595,248,001	9,450,149	604,698,150
(二) 利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	57,170,557	-	(57,170,557)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	907,701	(907,701)	-	-	-
四、2021 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	5,946,304	221,060,336	1,359,895	2,038,862,952	2,832,229,487	139,880,930	2,972,110,417

2020 年度

	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	31,629,764	124,648,910	-	1,114,373,672	1,835,652,346	118,532,555	1,954,184,901
二、本年增减变动金额	-	-	14,436,272	34,910,778	452,194	331,918,627	381,717,871	11,898,226	393,616,097
(一) 综合收益总额	-	-	14,436,272	-	-	367,281,599	381,717,871	11,898,226	393,616,097
(二) 利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	34,910,778	-	(34,910,778)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	452,194	(452,194)	-	-	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	46,066,036	159,559,688	452,194	1,446,292,299	2,217,370,217	130,430,781	2,347,800,998

(四) 新华资产管理股份有限公司-合并现金流量表
(2021 年度) (单位: 人民币元)

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
一、经营活动产生的现金流量		
取得资产管理费收到的现金	1,335,006,856	1,121,904,351
收取利息、手续费及佣金的现金	44,735,171	34,172,775
回购业务资金净增加额	-	29,500,000
收到其他与经营活动有关的现金	8,229,886	3,346,425
经营活动现金流入小计	<u>1,387,971,913</u>	<u>1,188,923,551</u>
支付给职工以及为职工支付的现金	455,092,445	501,275,393
支付的各项税费	250,817,831	206,125,489
回购业务资金净减少额	95,174,696	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	420,379,633	53,427,410
支付其他与经营活动有关的现金	123,663,305	77,699,620
经营活动现金流出小计	<u>1,345,127,910</u>	<u>838,527,912</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>42,844,003</u>	<u>350,395,639</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	267,947,739	397,798,022
取得投资收益收到的现金	43,448,338	125,417,608
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	-	865,737
投资活动现金流入小计	<u>311,396,077</u>	<u>524,081,367</u>
投资支付的现金	199,593,352	894,596,616
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,700,888	27,478,329
投资活动现金流出小计	<u>236,294,240</u>	<u>922,074,945</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>75,101,837</u>	<u>(397,993,578)</u>

	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动产生的现金流量		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	30,974,003	32,950,099
筹资活动现金流出小计	30,974,003	32,950,099
筹资活动使用的现金流量净额	(30,974,003)	(32,950,099)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,213,985)	(6,781,241)
五、现金及现金等价物净增加额	82,757,852	(87,329,279)
加：年初现金及现金等价物余额	65,587,817	152,917,096
六、年末现金及现金等价物余额	148,345,669	65,587,817

（五）财务报表附注和审计报告的主要审计意见

财务报表附注和审计报告的主要审计意见详见附件。

三、风险管理信息

（一）风险评估

2021 年，权益指数呈现不同程度分化。中证 500 上涨 15.58%，创业板上涨 12.02%，上证综指上涨 4.8%，沪深 300 下跌 5.20%，港股通指数下跌 11%。小盘风格基金指数平均收益 16.51%。其他风格基金指数收益均超 8%。

2021 年，全市场债券违约金额 2470 亿元，全年债券违约率 1.04%，首次违约主体 29 个，新增债券违约金额和违约率仍处于历史高位。2021 年，苏宁、宝能等多个资产超 3000 亿元的大型民企债券违约，以致本年 AAA 评级债券违约占比 65%、民企债券违约占比 96%，对信用市场冲击较大。当前众多民营房企仍面临严峻的债务兑付考验。

公司自有资金投资账户在 2021 年末资产总额为 29.10 亿元，其中，现金类资产占比约 6.88%；固定收益类资产占比约 72.03%；权益类资产占比约 20.46%。与 2021 年初相比，现金类资产由 3.23%增加了 3.65 个百分点至 6.88%；固定收益类资产由 78.27%减少了 6.24 个百分点至 72.03%；权益类资产由 18.32%增加了 2.14 个百分点至 20.46%。权益类持仓中，打新基金占比 75.92%，长期股权投资占比 17.70%，总体受到权益市场风险的影响较小；固定收益投资中，债券型基金、国债、政府债和信用等级 AAA 的投资合计占比约 82.46%，整体信用风险较低；高流动性资产占比超过 20%，且几乎没有融资回购，账户流动性风险非常小。

结合公司实际情况，2021 年，公司重点运用内控和内部审计相结合的方法开展非金融风险（包括操作风险、战略风险、声誉风险等）评估，评估结果表明，公司保险资金运用内部控制遵循了健全性、合理性原则且执行有效，能有效保障公司现阶段保险资金运用行为合规性、经营有效性和信息真实性。

（二）风险控制

公司董事会为最高风险管理机构，领导审计与风险管理专业委员会监督风险管理体系运行的有效性；总裁办公会是风险管理体系的执行领导机构，下设风险管理委员会作为公司经营层风险管理工作的专业职能领导机构。公司设立首席风险执行官，组织和指导公司风险管理工作，监督公司经营运作的风险状况，独立向董事会、银保监会报告有关情况。公司实行三道防线的风险管理架构。

第一道防线：各职能部门建立不同岗位各司其职、各负

其责、相互制约的工作机制以及合规内控联系人机制，在统一组织下分别开展风险自评与内控机制的完善工作，以达到不相容职务分离控制业务风险和各业务岗位“自我约束”并承担第一风险责任的目的。

第二道防线：由合规与风控部和信用评估部构成，合规与风控部对公司运营中所涉及的风险，包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、法律合规风险等，开展独立的覆盖事前、事中和事后的风险监测和管控工作，实现公司的风险管理目标；信用评估部开展信用评级，从信用风险角度对投资业务提供支持与建议。

第三道防线：公司设有独立的内部审计室，以受托投资业务为重点，每年制定内部审计计划，开展公司内控体系健全性与有效性的审计，以监管规定为依据检查公司业务经营合法合规性，以投资管理合同为依据检查受托投资运作规范性和内控有效性，发现问题并提出整改意见，履行风险管理第三道防线职责。

2021年公司的风险管理总体策略为：加强风险管理队伍队伍建设；继续强化创新业务风险管理；完善公司作为专业资产管理人角色下的内控制度流程；持续完善合规与风险管理体系，提升应用效果。得益于公司全体人员的努力，2021年公司较好地执行了风险管理总体策略，没有发生任何重大风险事件。

四、公司治理信息

(一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司无实际控制人。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情

况

本公司持股比例在 5%以上的股东为新华人寿保险股份有限公司（以下简称新华保险），持股比例为 99.4%，2021 年度持股情况无变化。

本年度内，新华保险作为本公司的大股东，未发生股权质押和解质押的行为。

（三）股东大会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

1.股东大会职责

根据公司章程的规定，股东大会由全体股东组成，股东大会是公司的权力机构，主要职责为：决定公司的经营方针和投资计划；选举和罢免非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准公司的发展战略；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；制定和修改公司章程等。

2.2021 年股东大会召开情况

2021 年，公司共召开两次股东大会，分别为：2021 年 4 月 27 日在北京以现场会议方式召开 2021 年度股东大会，审议并通过了关于《新华资产管理股份有限公司 2020 年度经营情况报告及 2021 年度经营计划》等议案；2021 年 10 月 27 日在北京召开 2021 年第一次临时股东大会，审议并通过了《关于修订〈新华资产管理有限公司章程〉相关条款的议案》等议案。

会议及决议具体情况请参阅本公司网站“公开信息披露”专栏“近 3 年股东大会决议”的《新华资产管理股份有限公司

2021 年度股东大会决议》和《新华资产管理股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会决议》。

(四)董事会职责、人员构成及其工作情况,董事简历,包括董事兼职情况

1.董事会职责及工作情况

根据公司章程的规定,董事会的职责主要包括:召集股东大会,并向股东大会报告工作;执行股东大会的决议;制订公司发展战略并监督战略实施;决定公司的经营计划和投资方案;制订公司的年度财务预算方案、决算方案;制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案;聘任或者解聘公司高级管理人员,并决定其报酬事项、奖惩事项,监督高级管理层履行职责等。

2021 年,董事会共召开 7 次董事会现场会议,进行 8 次书面传签表决,全体董事勤勉尽责,100%出席董事会会议,在认真研究的基础上作出审慎判断,全年共审议 68 项议案,讨论 4 项议案,听取 18 项议案。

董事会下设战略投资委员会、提名薪酬委员会、审计与风险委员会和关联交易控制委员会等四个委员会,全年共召开 26 次专业委员会会议,为董事会提供专业的审查意见。

2.董事会构成及人员简历

本公司董事会由李全、杨毅、杨征、李源、张弛、陈一江、范勇宏、黄伟民、吴军共 9 名董事组成。其中,李全为董事长,张弛为执行董事,范勇宏、黄伟民、吴军为独立董事。

董事的简历(含兼职情况)参见公司官网“公开信息披露”专栏下的“董事、监事简历”。

(五) 独立董事工作情况

2021 年度，公司独立董事出席 7 次董事会现场会议，参与 8 次董事会书面传签表决，亲自参加所任职董事会专业委员会会议，列席 2 次股东大会会议。独立董事在决策和监督过程中未受主要股东、高级管理人员等影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益，对重大关联交易、利润分配、董事的提名任免、高级管理人员的聘任等 15 项可能存在利益冲突的事项，发表了客观、公正的独立意见。

(六) 监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

1. 监事会职责及工作情况

根据公司章程，监事会的主要职责包括：检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；提名独立董事、监事；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改等。

2021 年，公司监事会共召开 6 次现场会议，全体监事充分行使监事职权，勤勉履行监事职责，100%出席会议，审议 14 项议案，听取 4 项议案。监事会成员列席了 7 次董事会现场会议，并通过审阅经营管理报告等方式，对董事、高管依法合规履职进行监督。

2. 监事会构成及人员简历

本公司监事会由监事会主席龚兴峰、监事孟霞和职工监事张若朴共三人构成。

监事的简历(含兼职情况)参见公司官网“公开信息披露”

专栏下的“董事、监事简历”。

(七) 外部监事工作情况

公司暂无外部监事。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历

1. 管理层构成及简历

公司高级管理层由总经理、副总经理、总经理助理及其他高级管理人员构成。公司现任管理层包括总经理张弛，副总经理陈德礼、彭立志、龙向欣、刘雨和总经理助理毛小元共 6 名成员。

管理层的简历参见公司官网“公开信息披露”专栏下的“高级管理人员”。

2. 管理层职责

公司设总裁办公会作为董事会领导下的日常经营管理机构。根据《新华资产管理股份有限公司总裁办公会议事规则》，总办会的主要职责包括：拟定公司基本管理制度；拟定公司自有资金投资方案；审议公司经营管理的重大事项；听取月度经营情况报告；落实董事会决议等。

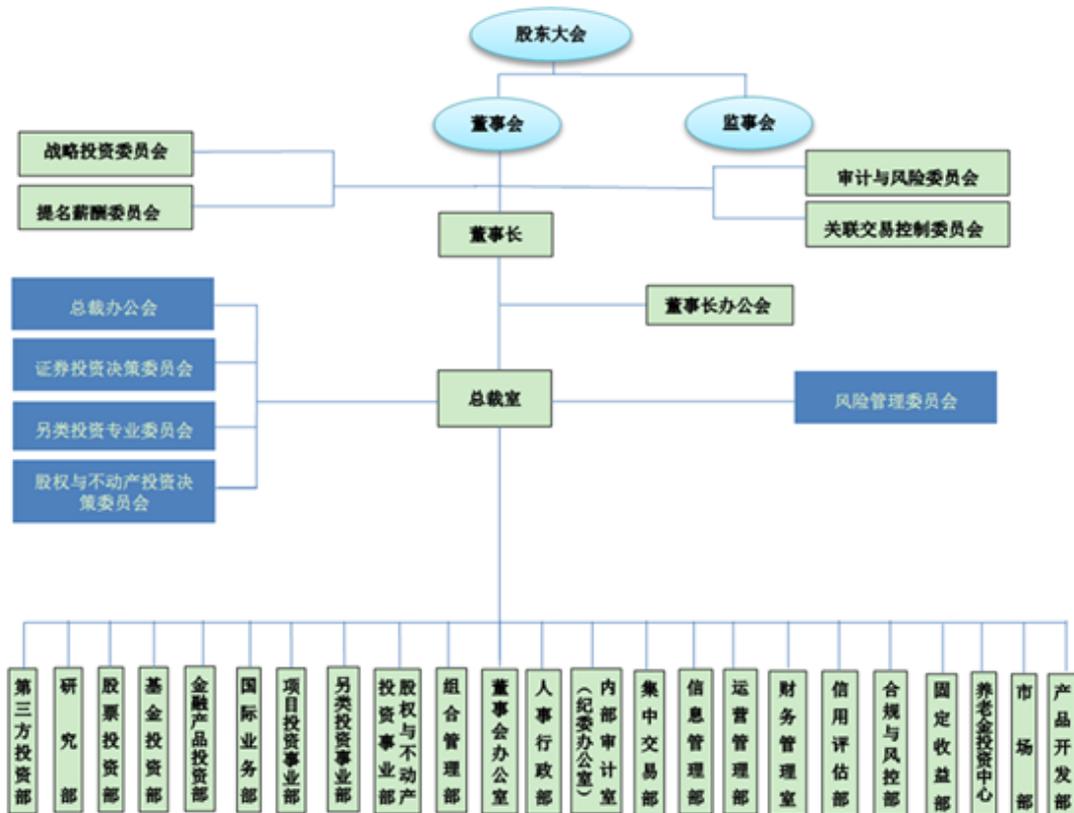
(九) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

2012 年，中国银保监会（原中国保监会）正式发布了《保险公司薪酬管理规范指引(试行)》（保监发〔2012〕63 号），根据监管要求，在上级党委的统一部署下，公司进一步完善公司治理，全面梳理薪酬与考核机制，陆续制定了《新华资产管理股份有限公司董事、监事报酬及考核管理暂行办法》《新华资产管理股份有限公司高管人员薪酬管理办法》《新华资产管理股份有限公司绩效薪酬递延支付实施细则（试行）》《新华资产管理股份有限公司高管绩效管理暂行办法》

等考核及激励制度，并完整履行了审批程序，按要求进行了宣导。在前述工作基础上，公司依据企业实际经营状况、战略规划与年度经营计划、绩效考核达成结果等因素，并合理参照同业机构情况，按程序审议确定董事、监事、高级管理人员的报酬。公司根据监管要求，在规定时限内，将董事、监事、高管人员及关键岗位人员薪酬执行结果及相关说明填写于公司治理报告，正式报送监管机关。

根据银保监会下发的《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》，公司将在上级党委的指导下，综合经营情况、风险状况、绩效薪酬延期支付情况等因素，积极贯彻落实制度要求，健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在公司经营管理中的导向作用。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况



注：本公司无分支机构。

（十一）公司对本公司治理情况的整体评价

公司建立健全了股东大会、董事会、监事会和经营层定位清晰、责权明确的公司治理架构，设立战略投资委员会、审计与风险委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会四个专业委员会为董事会提供专业意见。

本年度内，公司不断完善公司治理结构，积极健全公司治理机制，持续提升公司治理水平，公司治理整体运行情况良好有序：一是积极完善党的领导，充分发挥党委前置作用，确保党委“把方向、管大局、促落实”作用得到充分发挥，不断促进公司治理和党的领导有机融合。二是严格落实监管文件，落实股东承诺管理办法、大股东行为管理办法、独立董事人才库管理办法等监管新出台文件，按照监管规定及时完成股东承诺签署、独董入库等。三是全面完善公司治理相关制度，修订公司章程、三会议事规则、独立董事管理办法、信息披露管理办法等 8 项制度，推动公司治理体系进一步规范。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

外部审计机构安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的审计报告请见附件。

五、关联交易总体情况

根据《中国银保监会关于印发保险公司关联交易管理办法的通知》（银保监发〔2019〕35号，以下简称《通知》）的有关规定，2021年公司涉及的关联法人包括新华人寿保险股份有限公司及其北京分公司、新华资产管理（香港）有限公司、新华养老保险股份有限公司、新华资本管理有限公司、新华家园养老服务（北京）有限公司等 25 家法人，保险公司

的关联交易包括投资入股类、资金运用类、利益转移类、保险业务类、提供货物或服务类，以及银保监会根据实质重于形式原则认定的其他可能引致保险公司资源或者义务转移的事项。以下统计数据均以银保监会规则为准，具体计算方式依据《通知》第三章“关联交易金额的计算与比例”。公司2021年共发生关联交易671笔，其中涉及：资金运用类647笔，金额45.7711亿元；利益转移类7笔，金额0.6071亿元；保险业务类9笔，金额6.9837亿元；提供货物或服务类8笔，金额0.5133亿元。

附件：2021年度财务报表审计报告

新华资产管理股份有限公司

已审财务报表

2021 年度

新华资产管理股份有限公司

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
合并资产负债表	4-5
合并利润表	6-7
合并股东权益变动表	8
合并现金流量表	9-10
公司资产负债表	11-12
公司利润表	13-14
公司股东权益变动表	15
公司现金流量表	16-17
财务报表附注	18-89

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022145005516
报告名称:	新华资产管理股份有限公司年度财务报表 审计报告
报告文号:	安永华明(2022)审字第 61164003_A01 号
被审(验)单位名称:	新华资产管理股份有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年04月13日
报备日期:	2022年04月12日
签字人员:	花超(110002432248), 王自清(310000850059)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2022）审字第 61164003_A01 号
新华资产管理股份有限公司

新华资产管理股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了新华资产管理股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的新华资产管理股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新华资产管理股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于新华资产管理股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 管理层和治理层对财务报表的责任

新华资产管理股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估新华资产管理股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新华资产管理股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61164003_A01号
新华资产管理股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，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。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对新华资产管理股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致新华资产管理股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就新华资产管理股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61164003_A01号
新华资产管理股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



王自清

中国注册会计师：王自清



花超

中国注册会计师：花 超

中国 北京

2022年4月13日

新华资产管理股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	143,716,670	63,445,332
结算备付金		4,632,959	2,144,410
交易性金融资产	2	1,688,878,876	不适用
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3	不适用	297,981,972
买入返售金融资产	4	130,619,068	46,400,000
债权投资	5	735,110,116	不适用
可供出售金融资产	6	不适用	1,623,711,125
贷款及应收款项	7	不适用	456,002,933
应收账款	8	345,717,663	310,157,152
应收利息	9	-	16,194,624
应收股利		2,788	447
其他债权投资	10	456,449,703	不适用
其他权益工具投资	11	10,000,000	不适用
长期股权投资	12	124,994,346	121,414,013
固定资产	13	12,302,532	9,484,248
无形资产	14	52,731,740	29,946,850
使用权资产	15	53,978,082	32,904,901
递延所得税资产	16	97,489,508	63,308,286
其他资产	17	68,141,024	45,646,938
资产总计		<u>3,924,765,075</u>	<u>3,118,743,231</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）



负债和股东权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
应付职工薪酬	18	656,823,862	596,621,565
卖出回购金融资产	19	-	11,000,000
应交税费	20	77,732,071	51,894,736
租赁负债	21	56,306,755	34,564,907
其他负债	22	161,791,970	76,861,025
负债合计		952,654,658	770,942,233
股东权益			
股本	23	500,000,000	500,000,000
资本公积	24	65,000,000	65,000,000
其他综合收益	25	5,946,304	46,066,036
盈余公积	26	221,060,336	159,559,688
一般风险准备		1,359,895	452,194
未分配利润	27	2,038,862,952	1,446,292,299
归属于母公司股东权益合计		2,832,229,487	2,217,370,217
少数股东权益		139,880,930	130,430,781
股东权益合计		2,972,110,417	2,347,800,998
负债和股东权益总计		3,924,765,075	3,118,743,231

本财务报表由以下人士签署：



企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并利润表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
营业收入			
资产管理费收入	28	1,276,900,818	1,053,510,496
手续费及佣金收入	29	59,376,827	32,269,825
利息净收入	30	58,810,192	5,743,992
投资收益	31	121,087,152	123,084,788
其中: 对联营企业的投资收益		26,919,496	33,059,138
公允价值变动损益	32	(1,860,886)	(10,210,621)
汇兑损益		207,127	(345,419)
其他收益	33	8,229,886	1,795,274
其他业务收入		4,456,924	-
营业收入合计		1,527,208,040	1,205,848,335
营业支出			
税金及附加	34	8,482,028	6,469,602
业务及管理费	35	739,792,737	708,299,702
其他业务成本		538,613	2,177,391
信用减值损失	36	12,551,209	不适用
营业支出合计		761,364,587	716,946,695
营业利润		765,843,453	488,901,640
加: 营业外收入		-	1,551,151
减: 营业外支出		(89,430)	(17,246)
利润总额		765,754,023	490,435,545
减: 所得税费用	37	(162,284,330)	(111,038,068)
净利润		603,469,693	379,397,477
按经营持续性分类			
持续经营净利润		603,469,693	379,397,477
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		590,763,927	367,281,599
少数股东损益		12,705,766	12,115,878

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并利润表（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注六	2021 年度	2020 年度
其他综合收益的税后净额		1,228,457	14,218,620
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	25	4,484,074	14,436,272
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		9,270,031	不适用
其他债权投资信用减值准备		97,468	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	30,041,986
外币财务报表折算差额		(4,962,606)	(15,639,345)
权益法下被投资单位其他综合收益变动		79,181	33,631
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(3,255,617)	(217,652)
综合收益总额		604,698,150	393,616,097
归属于母公司股东的综合收益总额		595,248,001	381,717,871
归属于少数股东的综合收益总额		9,450,149	11,898,226

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	2021 年度								
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	46,066,036	159,559,688	452,194	1,446,292,299	2,217,370,217	130,430,781	2,347,800,998
会计政策变更 (参见附注三、24)	-	-	(44,603,806)	4,330,091	-	59,884,984	19,611,269	-	19,611,269
二、2021 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	1,462,230	163,889,779	452,194	1,506,177,283	2,236,981,486	130,430,781	2,367,412,267
三、本年增减变动金额	-	-	4,484,074	57,170,557	907,701	532,685,669	595,248,001	9,450,149	604,698,150
(一) 综合收益总额	-	-	4,484,074	-	-	590,763,927	595,248,001	9,450,149	604,698,150
(二) 利润分配	-	-	-	57,170,557	-	(57,170,557)	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	57,170,557	-	(57,170,557)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	907,701	(907,701)	-	-	-
四、2021 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	5,946,304	221,060,336	1,359,895	2,038,862,952	2,832,229,487	139,880,930	2,972,110,417
	2020 年度								
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	31,629,764	124,648,910	-	1,114,373,672	1,835,652,346	118,532,555	1,954,184,901
二、本年增减变动金额	-	-	14,436,272	34,910,778	452,194	331,918,627	381,717,871	11,898,226	393,616,097
(一) 综合收益总额	-	-	14,436,272	-	-	367,281,599	381,717,871	11,898,226	393,616,097
(二) 利润分配	-	-	-	34,910,778	-	(34,910,778)	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	34,910,778	-	(34,910,778)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	452,194	(452,194)	-	-	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	46,066,036	159,559,688	452,194	1,446,292,299	2,217,370,217	130,430,781	2,347,800,998

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并现金流量表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收到的现金		1,335,006,856	1,121,904,351
收取利息、手续费及佣金的现金		44,735,171	34,172,775
回购业务资金净增加额		-	29,500,000
收到其他与经营活动有关的现金		8,229,886	3,346,425
经营活动现金流入小计		1,387,971,913	1,188,923,551
支付给职工以及为职工支付的现金		455,092,445	501,275,393
支付的各项税费		250,817,831	206,125,489
回购业务资金净减少额		95,174,696	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额		420,379,633	53,427,410
支付其他与经营活动有关的现金		123,663,305	77,699,620
经营活动现金流出小计		1,345,127,910	838,527,912
经营活动产生的现金流量净额	38	42,844,003	350,395,639
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		267,947,739	397,798,022
取得投资收益收到的现金		43,448,338	125,417,608
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	865,737
投资活动现金流入小计		311,396,077	524,081,367
投资支付的现金		199,593,352	894,596,616
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36,700,888	27,478,329
投资活动现金流出小计		236,294,240	922,074,945
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		75,101,837	(397,993,578)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
合并现金流量表（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注六	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金		30,974,003	32,950,099
筹资活动现金流出小计		30,974,003	32,950,099
筹资活动使用的现金流量净额		(30,974,003)	(32,950,099)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,213,985)	(6,781,241)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		82,757,852	(87,329,279)
加：年初现金及现金等价物余额		65,587,817	152,917,096
六、年末现金及现金等价物余额	39	148,345,669	65,587,817

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	49,790,206	4,020,663
结算备付金		4,632,959	2,144,410
交易性金融资产	2	1,509,840,454	不适用
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		不适用	297,981,972
买入返售金融资产		130,619,068	46,400,000
债权投资		735,110,116	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,451,815,376
贷款及应收款项		不适用	456,002,933
应收账款	3	319,168,403	267,637,447
应收利息		-	15,899,940
应收股利		2,788	447
其他债权投资		456,449,703	不适用
其他权益工具投资		10,000,000	不适用
长期股权投资	4	34,105,450	24,105,450
固定资产		11,661,075	8,829,117
无形资产		52,707,354	29,908,046
使用权资产		13,668,107	13,897,672
递延所得税资产	5	100,930,570	65,991,168
其他资产	6	60,319,820	41,635,736
资产总计		3,489,006,073	2,726,270,377

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
资产负债表（续）
2021年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
应付职工薪酬	7	590,654,016	527,391,510
卖出回购金融资产		-	11,000,000
应交税费		77,732,071	51,553,877
租赁负债		14,873,990	75,896,704
其他负债	8	159,232,159	14,598,790
负债合计		842,492,236	680,440,881
股东权益			
股本		500,000,000	500,000,000
资本公积		65,000,000	65,000,000
其他综合收益		15,881,049	30,203,187
盈余公积		221,060,336	159,559,688
一般风险准备		1,359,895	452,194
未分配利润		1,843,212,557	1,290,614,427
股东权益合计		2,646,513,837	2,045,829,496
负债和股东权益总计		3,489,006,073	2,726,270,377

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
 利润表
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注七	2021 年度	2020 年度
营业收入			
资产管理费收入	9	1,206,218,764	958,675,680
手续费及佣金收入		53,482,179	32,293,706
利息净收入	10	58,808,127	5,543,720
投资收益	11	91,775,019	89,426,433
公允价值变动损益	12	(8,226,696)	(10,210,621)
汇兑损益		(1,183)	1,113
其他收益		8,229,884	1,795,274
营业收入合计		1,410,286,094	1,077,525,305
营业支出			
税金及附加		8,147,059	6,469,602
业务及管理费	13	655,944,826	614,019,107
其他业务成本		74,588	929,726
信用减值损失		12,551,209	不适用
营业支出合计		676,717,682	621,418,435
营业利润		733,568,412	456,106,870
加: 营业外收入		-	-
减: 营业外支出		(89,430)	(17,246)
利润总额		733,478,982	456,089,624
减: 所得税费用	14	(161,773,413)	(106,981,846)
净利润		571,705,569	349,107,778
按经营持续性分类:			
持续经营净利润		571,705,569	349,107,778

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
 利润表（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	<u>附注七</u>	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
其他综合收益的税后净额		9,367,499	14,762,756
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		9,270,031	不适用
其他债权投资信用减值准备		97,468	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	14,762,756
综合收益总额		<u>581,073,068</u>	<u>363,870,534</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	2021 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	30,203,187	159,559,688	452,194	1,290,614,427	2,045,829,496
会计政策变更 (参见附注三、24)	-	-	(23,689,637)	4,330,091	-	38,970,819	19,611,273
二、2021 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	6,513,550	163,889,779	452,194	1,329,585,246	2,065,440,769
三、本年增减变动金额	-	-	9,367,499	57,170,557	907,701	513,627,311	581,073,068
(一) 综合收益总额	-	-	9,367,499	-	-	571,705,569	581,073,068
(二) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	57,170,557	-	(57,170,557)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	907,701	(907,701)	-
四、2021 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	15,881,049	221,060,336	1,359,895	1,843,212,557	2,646,513,837
	2020 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额	500,000,000	65,000,000	15,440,431	124,648,910	-	976,869,621	1,681,958,962
二、本年增减变动金额	-	-	14,762,756	34,910,778	452,194	313,744,806	363,870,534
(一) 综合收益总额	-	-	14,762,756	-	-	349,107,778	363,870,534
(二) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	34,910,778	-	(34,910,778)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	452,194	(452,194)	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	30,203,187	159,559,688	452,194	1,290,614,427	2,045,829,496

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
现金流量表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注七	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收到的现金		1,249,181,549	1,033,400,188
收取利息、手续费及佣金的现金		37,913,117	34,291,070
回购业务资金净增加额		-	29,500,000
收到其他与经营活动有关的现金		8,229,886	1,795,274
经营活动现金流入小计		1,295,324,552	1,098,986,532
支付给职工以及为职工支付的现金		451,142,237	423,954,974
支付的各项税费		248,422,684	198,290,920
回购业务资金净减少额		95,055,628	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额		430,026,136	53,427,410
支付其他与经营活动有关的现金		68,366,923	101,381,885
经营活动现金流出小计		1,293,013,608	777,055,189
经营活动产生的现金流量净额	15	2,310,944	321,931,343
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		266,609,997	388,948,319
取得投资收益收到的现金		22,172,668	90,979,208
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	848,491
投资活动现金流入小计		288,782,665	480,776,018
投资支付的现金		191,713,698	781,032,828
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36,516,162	27,411,660
投资活动现金流出小计		228,229,860	808,444,488
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		60,552,805	(327,668,470)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
现金流量表（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注七	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金		14,606,504	14,126,280
筹资活动现金流出小计		14,606,504	14,126,280
筹资活动使用的现金流量净额		(14,606,504)	(14,126,280)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,183)	(812)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		48,256,062	(19,864,219)
加：年初现金及现金等价物余额		6,163,148	26,027,367
六、年末现金及现金等价物余额	16	54,419,210	6,163,148

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、基本情况

新华资产管理股份有限公司(以下简称“本公司”)是由新华人寿保险股份有限公司(以下简称“新华人寿”)、东方集团实业股份有限公司(以下简称“东方集团”)、隆鑫控股有限公司(以下简称“隆鑫控股”)、新产业投资股份有限公司(以下简称“新产业股份”)、中航投资控股股份有限公司(以下简称“中航股份”),原北亚实业(集团)股份有限公司以及海南格林岛投资有限公司(以下简称“格林岛投资”)共同出资,经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)保监发改[2006]426号文批准设立的保险资产管理公司,于2006年7月3日获得北京市工商行政管理局颁发的营业执照。本公司成立时注册资本总额为人民币1亿元,其中新华人寿占95%,其他各股东各占1%。上述资本投入业经中兴华会计师事务所有限公司中兴华验字(2006)第004号验资报告予以验证。

2009年10月22日,经原中国保监会批准,隆鑫控股和格林岛投资将其持有的本公司股份转让给新华人寿。新华人寿持股比例增加至97%,其他各股东各占1%。

2014年4月4日,经原中国保监会批准,本公司增加注册资本至人民币5亿元,新增注册资本全部由新华人寿以货币认缴。新华人寿持股比例增加至99.4%,其他各股东各占0.2%。

本公司经批准的经营范围为管理运用自有资金及保险资金;受托资金管理业务;与资金管理业务相关的咨询业务;国家法律法规允许的其他资产管理业务。

本公司经原中国保监会批准于2013年3月26日在中国香港设立新华资产管理(香港)有限公司(以下简称“香港子公司”)。本公司注资香港子公司30,000,000港币,拥有其60%的股权。香港子公司经批准的经营范围为就证券提供意见及提供资产管理。

本公司、香港子公司及本公司拥有控制权结构化主体在本财务报表中合称“本集团”。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)、原中国保监会《关于保险资产管理公司年度财务报告有关问题的通知》中对年度报告的相关要求及如财务报表附注三所列示的保险资产管理公司实务操作的有关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除以公允价值计量的金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

二、财务报表的编制基础（续）

遵循企业会计准则的声明

本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及本集团 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司及本集团 2021 年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1、 会计年度

本集团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

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

3、合并财务报表（续）

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

4、现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

5、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对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，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6、长期股权投资（续）

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

7、固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
通讯设备	5 年	5%	19.00%
办公设备	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%
运输设备	8 - 12 年	5%	7.92% - 11.88%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、无形资产（续）

本集团的无形资产包括购买的应用软件。应用软件以实际成本进行初始计量，根据预计可使用年限按 10 年的期限平均摊销。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

9、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

10、使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物等。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

11、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的商业模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的商业模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十、2。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

金融资产转移

本集团已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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、金融工具（续）

金融资产转移（续）

本集团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，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

12、买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计价。相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中列示。

13、卖出回购金融负债

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

14、资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债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，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

16、风险准备金

一般风险准备

根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号文），本公司按照资产管理产品管理费收入的10%提取一般风险准备，本公司也可额外提取风险准备金用于风险报备，余额达到产品资产净值的1%时可以不再提取。风险准备金主要用于弥补因本公司违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等给资产管理产品财产或者投资者造成的损失。

根据中国银行保险监督管理委员会《保险资产管理产品管理暂行办法》（保监会令2020年第5号），保险资管产品包括债权投资计划、股权投资计划、组合类产品和银保监会规定的其他产品。

根据保监发(2009)年 41 号“关于印发《基础设施债权投资计划产品设立指引》的通知”，本公司按债权投资计划管理费收入的10%的比例提取债权投资计划专项风险准备，主要用于赔偿因本公司违法违规、违反受托合同、操作错误、管理失职等原因给债权投资计划资产或债权投资计划受益人造成的损失。如产品期满未发生上述情况或债权投资计划专项风险准备弥补损失后仍有余额的，提取的债权投资计划专项风险准备全额或剩余金额将归本公司所有，并冲减当期费用。

三、重要会计政策和会计估计（续）

17、收入确认

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含资产管理、资产管理产品销售、投资顾问及财务顾问等履约义务，本集团于合同开始日对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- (1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
- (2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
- (3) 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

可变对价

本集团部分与客户之间的资产管理合同、投资顾问合同存在业绩报酬的安排，形成可变对价。本集团按照期望值或最有可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金額。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估作为合同中的一方是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理；本集团作为承租人时，对于合同中未明确约定租赁部分与非租赁部分的单独对价的租赁资产，本集团选择不分拆。除以上类别租赁资产外，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、租赁（续）

作为承租人

本集团租赁资产的类别主要包括房屋建筑物。

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三(10)和附注三(20)。

(1) 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限等的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (i) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (ii) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (i) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (ii) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币4万元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

19、职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

除上述社会基本养老保险和失业保险外，本集团还设立了企业年金基金，本集团按约定的缴费基数和比例，按月向企业年金基金缴费。本集团在参加企业年金计划职工提供服务的会计期间，将依据企业年金方案计算缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

20、租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用增量借款利率作为折现率。本集团采用增量借款利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

21、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

21、所得税（续）

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

22、公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量权益工具投资。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。本集团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，本集团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）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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。

本集团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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22、公允价值计量（续）

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

23、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和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。

判断

在应用本集团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：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、重大会计判断和估计（续）

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的重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融资产公允价值的估计

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。不存在活跃市场的金融工具，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确定其公允价值。估值技术主要包括市场法和收益法等。采用估值技术时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

对金融资产公允价值的估计的披露请参见附注十一。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

承租人增量借款利率

本集团采用增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

递延所得税资产

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，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的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

税金

本集团在多个地区缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提各个地区的税金时，本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

24、会计政策变更

新金融工具准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的某些基金、信托计划和资产管理计划等金融资产，其收益取决于标的资产的收益率。本集团 2021 年 1 月 1 日之前将其分类为可供出售金融资产。于 2021 年 1 月 1 日，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将这些金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

本集团于 2021 年 1 月 1 日将部分持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列报为其他权益工具投资。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

本集团

	附注 六	2020年12月31日 账面价值	2021年1月1日 账面价值
资产			
货币资金	1	63,445,332	63,445,332
交易性金融资产	2	不适用	1,180,499,638
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3	297,981,972	不适用
买入返售金融资产	4	46,400,000	46,444,372
债权投资	5	不适用	858,214,410
可供出售金融资产	6	1,623,711,125	不适用
归入贷款及应收款的投资	7	456,002,933	不适用
应收利息	9	16,194,624	-
其他债权投资	10	不适用	371,280,596
其他权益工具投资	11	不适用	10,000,000
递延所得税资产		63,308,286	56,771,196
股东权益			
其他综合收益	25	46,066,036	1,462,230
盈余公积	26	159,559,688	163,889,779
未分配利润	27	1,446,292,299	1,506,177,283

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，本集团原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

	附注六	按原金融工具准则 列示的账面价值 2020年12月31日	重分类	重新 计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2021年1月1日
货币资金	1	63,445,332	-	-	63,445,332
交易性金融资产	2	-	1,151,669,025	28,830,613	1,180,499,638
转入自：以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产			297,981,972	-	
转入自：可供出售金融资产			845,644,919	28,830,613	
转入自：应收利息			8,042,134	-	
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3	297,981,972	(297,981,972)	-	-
转出至：交易性金融资产			(297,981,972)	-	
买入返售金融资产	4	46,400,000	44,372	-	46,444,372
转入自：应收利息			44,372	-	
债权投资	5	-	860,896,661	(2,682,251)	858,214,410
转入自：可供出售金融资产			400,912,376	(1,766,257)	
转入自：贷款及应收款项			456,002,933	(915,994)	
转入自：应收利息			3,981,352	-	
可供出售金融资产	6	1,623,711,125	(1,623,711,125)	-	-
转出至：交易性金融资产			(845,644,919)	-	
转出至：债权投资			(400,912,376)	-	
转出至：其他债权投资			(367,153,830)	-	
转出至：其他权益工具投资			(10,000,000)	-	
贷款及应收款项	7	456,002,933	(456,002,933)	-	-
转出至：债权投资			(456,002,933)	-	
应收利息	9	16,194,624	(16,194,624)	-	-
转出至：交易性金融资产			(8,042,134)	-	
转出至：买入返售金融资产			(44,372)	-	
转出至：债权投资			(3,981,352)	-	
转出至：其他债权投资			(4,126,766)	-	
其他债权投资	10	-	371,280,596	-	371,280,596
转入自：可供出售金融资产			367,153,830	-	
转入自：应收利息			4,126,766	-	
其他权益工具投资	11	-	10,000,000	-	10,000,000
转入自：可供出售金融资产			10,000,000	-	

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，本集团原金融资产减值准备 2020 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

	按原金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提 损失准备
债权减值准备	-	-	2,682,251	2,682,251
其他债权投资减值 准备	-	-	1,264	1,264

在首次执行日，本公司金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量，结果对比如下：

本公司

	附注七	2020年12月31日 账面价值	2021年1月1日 账面价值
资产			
货币资金	1	4,020,663	4,020,663
交易性金融资产	2	不适用	1,008,309,205
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产		297,981,972	不适用
债权投资		不适用	858,214,410
可供出售金融资产		1,451,815,376	不适用
归入贷款及应收款的投资		456,002,933	不适用
应收利息		15,899,940	-
其他债权投资		不适用	371,280,596
其他权益工具投资		不适用	10,000,000
买入返售金融资产		46,400,000	46,444,372
递延所得税资产		65,991,169	59,454,078
股东权益			
其他综合收益		30,203,187	6,513,550
盈余公积		159,559,688	163,889,779
未分配利润		1,290,614,427	1,329,585,246

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，本公司原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

	附注七	按原金融工具准则 列示的账面价值 2020年12月31日	重分类	重新 计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2021年1月1日
货币资金	1	4,020,663	-	-	4,020,663
交易性金融资产	2	-	979,478,592	28,830,613	1,008,309,205
转入自：以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产			297,981,972	-	
转入自：可供出售金融资产			673,749,170	28,830,613	
转入自：应收利息			7,747,450	-	
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		297,981,972	(297,981,972)	-	-
转出至：交易性金融资产			(297,981,972)	-	
买入返售金融资产		46,400,000	44,372	-	46,444,372
转入自：应收利息			44,372	-	
债权投资		-	860,896,661	(2,682,251)	858,214,410
转入自：可供出售金融资产			400,912,376	(1,766,257)	
转入自：贷款及应收款项			456,002,933	(915,994)	
转入自：应收利息			3,981,352	-	
可供出售金融资产		1,451,815,376	(1,451,815,376)	-	-
转出至：交易性金融资产			(673,749,170)	-	
转出至：债权投资			(400,912,376)	-	
转出至：其他债权投资			(367,153,830)	-	
转出至：其他权益工具投资			(10,000,000)	-	
贷款及应收款项		456,002,933	(456,002,933)	-	-
转出至：债权投资			(456,002,933)	-	
应收利息		15,899,940	(15,899,940)	-	-
转出至：交易性金融资产			(7,747,450)	-	
转出至：买入返售金融资产			(44,372)	-	
转出至：债权投资			(3,981,352)	-	
转出至：其他债权投资			(4,126,766)	-	
其他债权投资		-	371,280,596	-	371,280,596
转入自：可供出售金融资产			367,153,830	-	
转入自：应收利息			4,126,766	-	
其他权益工具投资		-	10,000,000	-	10,000,000
转入自：可供出售金融资产			10,000,000	-	

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

在首次执行日，本公司原金融资产减值准备 2020 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

	按原金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提 损失准备
债权减值准备	-	-	2,682,251	2,682,251
其他债权投资减值 准备	-	-	1,264	1,264

新金融企业财务报表格式对本集团主要影响如下：

- (i) “ 债权投资” 科目反映本集团于资产负债表日按照新金融工具会计准则分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。
- (ii) “ 其他债权投资” 科目反映本集团于资产负债表日按照新金融工具会计准则分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的期末账面价值。
- (iii) “ 其他权益工具投资” 科目为按照新金融工具会计准则指定计量的金融投资，反映资产负债表日本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。
- (iv) 本集团基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在货币资金、债权投资、其他债权投资、买入返售金融资产、卖出回购金融资产等科目中，而不单独列示“ 应收利息” 或“ 应付利息” 科目。“ 应收利息” 科目和“ 应付利息” 科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“ 其他资产” 或“ 其他负债” 科目中列示。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、会计政策变更（续）

新收入准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号-收入》（简称“新收入准则”）。本集团自 2021 年 1 月 1 日开始按照新收入准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让该等商品和服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

新收入准则的采用，除增加定性及定量披露外，未对本集团的合并财务报表产生重大影响。

四、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税		
本公司企业所得税	应纳税所得额	25%
香港子公司企业所得税	应纳税所得额	16.5%
增值税	应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	6%
城市维护建设税	缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	缴纳的流转税税额	2%

本集团中国境外业务应缴纳主要税项及其税率根据当地税项有关规定缴纳。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

五、合并财务报表的合并范围

1、子公司情况

本公司子公司的情况如下：

	注册地	业务性质及 经营范围	注册资本	持股比例		表决权 比例
				直接	间接	
香港子公司	中国香港	就证券提供意见及 提供资产管理	港币 50,000,000 元	60%	-	60%

2、结构化主体情况

2021 年 12 月 31 日，本集团拥有下列已合并之结构化主体：

名称	持有比例	表决权比例	实收投资款 人民币元
新华资产-明普一号资产管理产品 （以下简称“明普一号”）	100%	100%	10,000,000

3、重要少数股东的权益

存在少数股东权益的子公司如下：

香港子公司

	少数股东 持股比例	归属少数 股东损益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
2021 年	40%	12,705,766	-	139,880,930
2020 年	40%	12,115,878	-	130,430,781

下表列示了上述子公司主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵消前的金额：

	2021 年 12 月 31 日 /2021 年度	2020 年 12 月 31 日 /2020 年度
资产合计	463,782,101	419,261,186
负债合计	114,079,775	93,184,234
营业收入	122,480,248	128,346,910
净利润	31,764,416	30,289,699
综合收益总额	23,625,374	29,745,561
经营活动产生的现金流量净额	40,533,058	28,464,296

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	143,714,998	63,445,332
其中：活期存款	143,714,998	63,445,332
应收利息	1,672	不适用
合计	143,716,670	63,445,332

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团不存在所有权受到限制的货币资金。

2、交易性金融资产

	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	
债务工具投资	
基金	1,033,495,284
债券	327,671,250
信托计划	54,370,920
资管产品	202,181,422
权益工具投资	
未上市股权	71,160,000
合计	1,688,878,876

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	
债权型投资	
企业债	276,177,148
股权型投资	
资产管理计划	16,554,873
基金	5,249,951
小计	21,804,824
合计	297,981,972

本集团上述金融资产无投资变现的重大限制。

4、买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
交易所	130,619,068	46,400,000

于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售金融资产为 15 天内到期。

5、债权投资

	2021年12月31日
信托计划	274,145,586
债权计划	475,056,003
减：减值准备	(14,091,473)
合计	735,110,116

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

5、 债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 （整个存续期 预期信用损失）	合计
年初余额	2,682,251	-	-	2,682,251
年初余额在本年	-	-	-	-
--转入第三阶段	(382,854)	-	382,854	-
本年计提	188,767	-	12,367,146	12,555,913
本年转回	(392,728)	-	-	(392,728)
本年转销	(753,963)	-	-	(753,963)
年末余额	<u>1,341,473</u>	<u>-</u>	<u>12,750,000</u>	<u>14,091,473</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

6、可供出售金融资产

	2020 年 12 月 31 日
债权型投资	
以公允价值计量	
信托计划	453,912,376
国债	367,153,830
理财产品	50,000,000
企业债	40,468,637
小计	911,534,843
股权型投资	
以公允价值计量	
基金	551,275,864
资产管理计划	54,900,418
小计	606,176,282
以成本计量	
其他未上市股权	56,000,000
股权计划	50,000,000
小计	106,000,000
合计	1,623,711,125

于 2020 年 12 月 31 日，本集团可供出售金融资产没有发生减值，没有金融资产重分类的情况。

7、贷款及应收款项

	2020 年 12 月 31 日
债权型投资	
债权计划	456,002,933

本集团归入贷款及应收款项投资按到期期限分析如下：

	2020 年 12 月 31 日
5 年以内（含 5 年）	219,187,500
5 年以上	236,815,433
合计	456,002,933

于 2020 年 12 月 31 日，本集团贷款及应收款项没有发生减值。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8、应收账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收资产管理费		
新华人寿	208,293,901	185,751,318
新华养老保险股份有限公司 （以下简称“新华养老”）	1,442,437	1,024,429
除新华人寿和新华养老以外的 第三方	113,447,125	117,357,333
应收手续费及佣金收入	<u>22,775,915</u>	<u>6,024,072</u>
减：减值准备	<u>(241,715)</u>	<u>-</u>
合计	<u>345,717,663</u>	<u>310,157,152</u>

应收账款账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
账龄		
3 个月以内（含 3 个月）	330,840,786	309,947,650
3 个月至 1 年（含 1 年）	10,284,298	65,758
1 年以上	<u>4,592,579</u>	<u>143,744</u>
合计	<u>345,717,663</u>	<u>310,157,152</u>

9、应收利息

	2020 年 12 月 31 日
应收债券利息	9,128,997
应收信托计划利息	6,065,783
应收债权投资计划利息	913,554
应收买入返售金融资产利息	44,372
应收理财产品利息	<u>41,918</u>
合计	<u>16,194,624</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

10、其他债权投资

2021年12月31日

债券 456,449,703

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,264	-	-	1,264
本年计提	478,512	-	-	478,512
本年转回	(332,203)	-	-	(332,203)
本年转销	<u>(16,352)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,352)</u>
年末余额	<u>131,221</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>131,221</u>

11、其他权益工具投资

	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	
			本年终止确认的权益工具	仍持有的权益工具
未上市股权	<u>-</u>	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

对于不以短期的价格波动获利为投资目标，而是以长期持有为投资目标的权益投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

本年度，集团未发生其他权益工具投资的处置。

12、长期股权投资

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

联营企业		
汇鑫资本国际管理有限公司 (以下简称“汇鑫资本国际”)	<u>124,994,346</u>	<u>121,414,013</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

2021 年		本年增减变动								
核算方法	投资成本	年初余额	追加或减少投资	按权益法调整的净损益	享有的其他综合收益	宣告分派现金股利	其他权益变动	外币报表折算差	年末账面价值	
联营企业	权益法	6,702,240	121,414,013	-	26,919,496	131,968	(19,622,400)	-	(3,848,731)	124,994,346
2020 年		本年增减变动								
核算方法	投资成本	年初余额	追加或减少投资	按权益法调整的净损益	享有的其他综合收益	宣告分派现金股利	其他权益变动	外币报表折算差	年末账面价值	
联营企业	权益法	6,702,240	137,747,021	-	33,059,138	56,052	(34,438,400)	-	(15,009,798)	121,414,013
联营企业	企业/主体类型	注册地及主要经营地	法人代表	持股比例直接	表决权间接	持股比例与表决权比例不一致的说明	业务性质	注册资本/授权资本		
联营企业	有限责任公司	开曼群岛	不适用	40%	-	40%	不适用	投资管理	不适用	

香港子公司于 2015 年 6 月与正大金控有限公司及博睿星徽有限公司共同出资设立新华资本国际管理有限公司，其中香港子公司出资港币 800 万元，持股比例为 40%。于 2020 年 12 月 31 日，新华资本国际管理有限公司变更名称为汇鑫资本国际管理有限公司。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

联营企业的主要财务信息列示如下：

单独重大的联营企业投资

下表列示了于 2021 年 12 月 31 日和 2021 年度、2020 年 12 月 31 日和 2020 年度，本集团单独重大的联营企业财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本财务报表账面金额：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产	461,629,804	203,893,012
非流动资产	124,507,324	187,455,049
资产合计	<u>586,137,128</u>	<u>391,348,061</u>
流动负债	72,465,746	84,380,745
非流动负债	195,590,612	3,432,283
负债合计	<u>268,056,358</u>	<u>87,813,028</u>
净资产	<u>318,080,770</u>	<u>303,535,033</u>
按持股比例享有的净资产份额	124,994,346	121,414,013
投资的账面价值	<u>124,994,346</u>	<u>121,414,013</u>
	2021 年度	2020 年度
营业收入	116,716,666	166,331,049
净利润	78,208,656	82,647,844
其他综合收益	368,755	140,131
综合收益总额	78,577,411	82,787,975
收到的股利	19,622,400	34,438,400

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产

	电子设备	通讯设备	办公设备	运输设备	合计
原价					
2021 年 1 月 1 日	19,205,625	1,294,919	698,179	4,493,989	25,692,712
购置	6,490,216	15,841	60,867	-	6,566,924
处置或报废	(942,474)	(123,594)	-	-	(1,066,068)
2021 年 12 月 31 日	<u>24,753,367</u>	<u>1,187,166</u>	<u>759,046</u>	<u>4,493,989</u>	<u>31,193,568</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(10,668,188)	(989,867)	(620,301)	(3,930,108)	(16,208,464)
计提	(3,482,232)	(128,967)	(36,497)	(47,685)	(3,695,381)
转销	895,382	117,427	-	-	1,012,809
2021 年 12 月 31 日	<u>(13,255,038)</u>	<u>(1,001,407)</u>	<u>(656,798)</u>	<u>(3,977,793)</u>	<u>(18,891,036)</u>
账面价值					
2021 年 12 月 31 日	<u>11,498,329</u>	<u>185,759</u>	<u>102,248</u>	<u>516,196</u>	<u>12,302,532</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>8,537,437</u>	<u>305,052</u>	<u>77,878</u>	<u>563,881</u>	<u>9,484,248</u>
电子设备					
原价					
2020 年 1 月 1 日	13,464,909	1,268,991	671,005	4,493,989	19,898,894
购置	6,085,703	25,928	27,174	-	6,138,805
处置或报废	(344,987)	-	-	-	(344,987)
2020 年 12 月 31 日	<u>19,205,625</u>	<u>1,294,919</u>	<u>698,179</u>	<u>4,493,989</u>	<u>25,692,712</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(8,223,922)	(824,559)	(566,227)	(3,897,339)	(13,512,047)
计提	(2,772,008)	(165,308)	(54,074)	(32,769)	(3,024,159)
转销	327,742	-	-	-	327,742
2020 年 12 月 31 日	<u>(10,668,188)</u>	<u>(989,867)</u>	<u>(620,301)</u>	<u>(3,930,108)</u>	<u>(16,208,464)</u>
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	<u>8,537,437</u>	<u>305,052</u>	<u>77,878</u>	<u>563,881</u>	<u>9,484,248</u>
2020 年 1 月 1 日	<u>5,240,987</u>	<u>444,432</u>	<u>104,778</u>	<u>596,650</u>	<u>6,386,847</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

14、无形资产

应用软件	2021 年度	2020 年度
原值		
年初余额	48,929,776	28,455,989
本年增加	33,607,994	21,322,278
本年减少	(3,474,030)	(848,491)
年末余额	<u>79,063,740</u>	<u>48,929,776</u>
累计摊销		
年初余额	(18,982,926)	(14,347,743)
本年增加	(7,349,074)	(4,635,183)
年末余额	<u>(26,332,000)</u>	<u>(18,982,926)</u>
账面价值		
年末余额	<u>52,731,740</u>	<u>29,946,850</u>
年初余额	<u>29,946,850</u>	<u>14,108,246</u>

(a) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无所有权受到限制的无形资产。

(b) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备。

15、使用权资产

房屋及建筑物	2021 年度	2020 年度
原值		
年初余额	65,809,802	65,809,802
本年增加	55,117,091	-
年末余额	<u>120,926,893</u>	<u>65,809,802</u>
累计折旧		
年初余额	(32,904,901)	-
本年增加	(34,043,910)	(32,904,901)
年末余额	<u>(66,948,811)</u>	<u>(32,904,901)</u>
账面价值		
年末余额	<u>53,978,082</u>	<u>32,904,901</u>
年初余额	<u>32,904,901</u>	<u>65,809,802</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

16、递延所得税资产和递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	123,683,047	65,991,168
递延所得税负债	<u>(26,193,539)</u>	<u>(2,682,882)</u>
合计	<u>97,489,508</u>	<u>63,308,286</u>

未经抵销的递延所得税资产：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得 税资产	可抵扣暂时 性差异	递延所得 税资产	可抵扣暂时 性差异
应付职工薪酬	89,769,516	368,248,152	60,848,130	251,464,669
预提费用	29,920,279	119,681,117	18,946,419	75,785,674
租赁费用	409,956	1,639,822	175,280	701,118
应收账款减值准备	60,428	241,715	不适用	不适用
债权投资减值准备	3,522,868	14,091,473	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公 允价值变动	不适用	不适用	6,428	25,712
合计	<u>123,683,047</u>	<u>503,902,279</u>	<u>79,976,257</u>	<u>327,977,173</u>

未经抵销的递延所得税负债：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得 税负债	应纳税暂时 性差异	递延所得 税负债	应纳税暂时 性差异
可供出售金融资产公允价 值变动	不适用	不适用	16,667,971	80,272,386
其他债权投资公允价值变动	5,260,877	21,043,510	不适用	不适用
交易性金融资产公允价值变 动	<u>20,932,662</u>	<u>99,991,407</u>	不适用	不适用
合计	<u>26,193,539</u>	<u>121,034,917</u>	<u>16,667,971</u>	<u>80,272,386</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

17、其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	67,433,938	44,792,282
长期待摊费用	707,086	854,656
合计	<u>68,141,024</u>	<u>45,646,938</u>
其他应收款账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内（含 3 个月）	49,083,137	32,860,334
3 个月至 1 年（含 1 年）	11,168,716	6,310,495
1 年以上	7,182,085	5,621,453
合计	<u>67,433,938</u>	<u>44,792,282</u>

18、应付职工薪酬

	2021 年 应付金额	2021 年末 未付金额	2020 年 应付金额	2020 年末 未付金额
短期薪酬				
工资和绩效奖金	441,000,659	533,351,916	440,172,878	489,880,416
职工福利费	12,204,928	2,838,687	18,933,272	1,948,686
社会保险费				
其中：医疗保险费	11,035,834	575,161	9,869,035	549,504
工伤保险费	120,145	11,743	8,086	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	8,130,580	706,453	6,901,120	580,192
工会经费和职工教育经费	2,218,084	-	2,828,444	-
小计	<u>474,710,230</u>	<u>537,483,960</u>	<u>478,712,835</u>	<u>492,958,798</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	13,393,630	981,127	3,645,608	-
失业保险费	461,340	29,298	133,070	9,198
企业年金缴费	11,890,443	1,069,987	9,544,938	874,989
其他长期职工福利中一年 内支付的部分	42,681,853	67,533,056	35,733,641	59,831,544
小计	<u>68,427,266</u>	<u>69,613,468</u>	<u>49,057,257</u>	<u>60,715,731</u>
其他长期职工福利	31,630,601	49,726,434	28,898,218	42,947,036
合计	<u>574,768,097</u>	<u>656,823,862</u>	<u>556,668,310</u>	<u>596,621,565</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

19、卖出回购金融资产

按市场分类	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
证券交易所卖出回购	-	11,000,000

本集团在证券交易所进行债券正回购交易时，证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在证券交易所质押库的债券面值为人民币 156,000,000 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 166,000,000 元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本集团可在短期内转回存放在质押库的债券。

20、应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	61,975,484	28,857,346
增值税	1,331,405	11,520,456
代扣代缴个人所得税	2,352,587	10,170,786
应交增值税	12,029,664	1,346,148
其他税费	42,931	-
合计	<u>77,732,071</u>	<u>51,894,736</u>

21、租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	<u>56,306,755</u>	<u>34,564,907</u>

22、其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
风险准备金	105,541,691	60,156,633
应付供应商	49,126,365	15,740,071
其他	7,123,914	964,321
合计	<u>161,791,970</u>	<u>76,861,025</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

23、股本

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
新华人寿	497,000,000	99.4%	497,000,000	99.4%
东方集团	1,000,000	0.2%	1,000,000	0.2%
新产业股份	1,000,000	0.2%	1,000,000	0.2%
中航股份	1,000,000	0.2%	1,000,000	0.2%
合计	<u>500,000,000</u>	<u>100.0%</u>	<u>500,000,000</u>	<u>100.0%</u>

24、资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	<u>65,000,000</u>	<u>65,000,000</u>

25、其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

(1) 其他综合收益各项目的调节情况列示如下：

	2020年 12月31日	会计政策 变更	2021年 1月1日	增减变动	2021年 12月31日
权益法下可转损益的 其他综合收益					
可供出售金融资产 公允价值变动	51,117,356	(51,117,356)	-	-	-
其他债权投资公允 价值变动	-	6,512,602	6,512,602	9,270,031	15,782,633
其他债权投资减值 准备	-	948	948	97,468	98,416
外币财务报表折算 差额	(4,930,492)	-	(4,930,492)	(4,962,606)	(9,893,098)
权益法下可转损益的 其他综合收益	<u>(120,828)</u>	<u>-</u>	<u>(120,828)</u>	<u>79,181</u>	<u>(41,647)</u>
合计	<u>46,066,036</u>	<u>(44,603,806)</u>	<u>1,462,230</u>	<u>4,484,074</u>	<u>5,946,304</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

25、其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额（续）：

(1) 其他综合收益各项目的调节情况列示如下（续）：

	2020 年 1 月 1 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日
可供出售金融资产 公允价值变动	21,075,370	30,041,986	51,117,356
外币财务报表折算 差额	10,708,853	(15,639,345)	(4,930,492)
权益法下被投资 单位其他综合 收益变动	(154,459)	33,631	(120,828)
合计	<u>31,629,764</u>	<u>14,436,272</u>	<u>46,066,036</u>

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下：

2021 年	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	12,360,041	(3,090,010)	9,270,031
其他债权投资信用减值准备	129,957	(32,489)	97,468
外币报表折算差额	(4,962,606)	-	(4,962,606)
权益法下被投资单位其他综合收益变动	79,181	-	79,181
合计	<u>7,606,573</u>	<u>(3,122,499)</u>	<u>4,484,074</u>
2020 年	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	40,007,922	(9,965,936)	30,041,986
外币报表折算差额	(15,639,345)	-	(15,639,345)
权益法下被投资单位其他综合收益变动	33,631	-	33,631
合计	<u>24,402,208</u>	<u>(9,965,936)</u>	<u>14,436,272</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

26、盈余公积

法定盈余公积	年初数	本年增加	本年减少	年末数
2021 年	163,889,779	57,170,557	-	221,060,336
2020 年	124,648,910	34,910,778	-	159,559,688

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的 50%以上时，可以不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积金于增加实收资本后，其余额不得少于转增前实收资本的 25%。

27、未分配利润

	2021 年度	2020 年度
上年年末未分配利润	1,446,292,299	1,114,373,672
会计政策变更	59,884,984	-
年初未分配利润	1,506,177,283	1,114,373,672
归属于母公司的净利润	590,763,927	367,281,599
减：提取法定盈余公积	(57,170,557)	(34,910,778)
提取一般风险准备	(907,701)	(452,194)
年末未分配利润	2,038,862,952	1,446,292,299

28、资产管理费收入

	2021 年度		2020 年度	
	受托方 家数	资产管理费 收入	受托方 家数	资产管理费 收入
新华人寿	1	743,374,550	1	658,551,528
新华养老	1	877,287	1	1,454,093
除新华人寿和新华养老外的第三 方受托机构	7	17,010,094	7	44,511,080
项目资产支持计划等各类投资计划	154	515,638,887	82	348,993,795
合计	163	1,276,900,818	91	1,053,510,496

于 2021 年 12 月 31 日，本集团受托管理除新华人寿和新华养老以外的第三方委托资金规模共计人民币 691,202,927 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 197,497,182,964 元）。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

29、手续费及佣金收入

	2021 年度	2020 年度
咨询费收入	<u>59,376,827</u>	<u>32,269,825</u>

30、利息净收入

	2021 年度	2020 年度
活期存款利息收入	307,802	267,859
协议存款利息收入	-	3,666,667
买入返售金融资产利息收入	1,644,274	1,721,872
债券投资利息收入	41,526,129	不适用
其他债权投资利息收入	15,648,875	不适用
其他	-	200,272
减：卖出回购金融资产支出	<u>(316,888)</u>	<u>(112,678)</u>
合计	<u>58,810,192</u>	<u>5,743,992</u>

31、投资收益

	2021 年度
利息收入	
交易性金融资产	<u>16,677,513</u>
股息收入	
交易性金融资产	<u>61,402,487</u>
按权益法享有的联营企业净损益的份额	<u>26,919,496</u>
已实现收益	
交易性金融资产	14,304,566
其他债权投资	1,029,127
债权投资	<u>753,963</u>
合计	<u>121,087,152</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

31、投资收益（续）

	2020 年度
利息收入	
债权型投资	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,724,350
可供出售金融资产	43,311,124
贷款及应收款项	20,022,267
股息收入	
股权型投资	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	721,268
可供出售金融资产	25,699,472
按权益法享有的联营企业净损益的份额	33,059,138
已实现收益	
债权型投资	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,342,113
可供出售金融资产	-
股权型投资	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	196,423
可供出售金融资产	(10,991,367)
合计	123,084,788

32、公允价值变动损益

	2021 年度	2020 年度
资产管理计划	4,093,929	301,358
债券	1,971,782	(10,511,979)
信托计划	925,018	-
未上市股权	(273,287)	-
理财产品	(959,783)	-
基金	(7,618,545)	-
合计	(1,860,886)	(10,210,621)

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33、其他收益

	2021 年度	2020 年度
房租补贴	5,918,052	-
代扣个人所得税手续费返还	2,191,763	1,506,914
其他	120,071	288,360
合计	8,229,886	1,795,274

34、税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	4,708,784	3,762,839
教育费附加	2,018,050	1,612,645
地方教育费附加	1,345,367	1,075,097
其他	409,827	19,021
合计	8,482,028	6,469,602

35、业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
人力资源成本	575,658,097	556,668,310
资产折旧及摊销	45,669,893	41,778,234
风险准备金	45,385,058	22,609,695
咨询费	33,003,540	42,104,355
系统运维费	22,263,577	24,257,226
差旅费	2,685,390	4,254,533
营业房租赁费及物业管理费	1,830,789	3,512,387
公杂费	1,396,140	1,619,495
监管费	500,000	-
业务招待费	391,899	2,063,122
其他	11,008,354	9,432,345
合计	739,792,737	708,299,702

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

36、信用减值损失

	2021年度
应收账款坏账损失	241,715
债权投资减值损失	12,163,185
其他债权投资减值损失	<u>146,309</u>
合计	<u>12,551,209</u>

37、所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	207,416,149	130,204,899
递延所得税费用	<u>(45,131,819)</u>	<u>(19,166,831)</u>
合计	<u>162,284,330</u>	<u>111,038,068</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>765,754,023</u>	<u>490,435,545</u>
按 25%税率计算的所得税费用	191,438,506	122,608,886
子公司适用不同税率的影响	(2,743,403)	(2,919,403)
不得扣除的费用	498,735	2,994,057
无须纳税的收入	(21,000,620)	(8,998,034)
未确认递延所得税资产的可抵 扣亏损和可抵扣暂时性差异 的所得税影响	(62,266)	(2,647,564)
对以前期间当期所得税的调整	<u>(5,846,622)</u>	<u>126</u>
所得税费用	<u>162,284,330</u>	<u>111,038,068</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、合并财务报表主要项目注释（续）

38、经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021 年度	2020 年度
净利润	603,469,693	379,397,477
加：无形资产摊销	7,349,074	4,635,183
长期待摊费用摊销	334,164	1,213,991
固定资产折旧	3,695,381	3,024,159
使用权资产折旧	34,043,910	32,904,901
信用减值损失	12,551,209	-
预提费用（党组织经费、风险准备金）	49,866,124	-
汇兑损益	(207,127)	345,419
利息净收入	(57,177,068)	-
投资收益	(37,449,189)	(115,488,569)
处置/报废固定资产的损失	53,258	17,246
公允价值变动损益	1,860,886	10,210,621
递延所得税费用	(45,131,819)	(19,166,831)
经营性应收项目的增加	(640,633,117)	(26,636,430)
经营性应付项目的减少	110,218,624	79,938,472
经营活动产生的现金流量净额	<u>42,844,003</u>	<u>350,395,639</u>

39、现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可随时用于支付的银行存款	143,714,998	63,443,407
可随时用于支付的其他货币资金	<u>4,630,671</u>	<u>2,144,410</u>
现金及现金等价物的年末余额	<u>148,345,669</u>	<u>65,587,817</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释

1、货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	49,788,540	4,020,663
其中：活期存款	49,788,540	4,020,663
应收利息-银行存款	1,666	不适用
合计	49,790,206	4,020,663

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在所有权受到限制的货币资金。

2、交易性金融资产

	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	
债务工具投资	
基金	854,456,862
债券	327,671,250
资管产品	202,181,422
信托计划	54,370,920
权益工具投资	
未上市股权	71,160,000
合计	1,509,840,454

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释

3、应收账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收资产管理费		
新华人寿	191,814,370	171,373,030
新华养老	1,442,437	1,024,429
除新华人寿和新华养 老以外的第三方	103,377,396	89,215,916
应收手续费及佣金收入	<u>22,775,915</u>	<u>6,024,072</u>
减：减值准备	<u>(241,715)</u>	-
合计	<u><u>319,168,403</u></u>	<u><u>267,637,447</u></u>

应收账款账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
账龄		
3 个月以内（含 3 个月）	304,291,526	267,427,945
3 个月至 1 年（含 1 年）	10,284,298	65,758
1 年以上	<u>4,592,579</u>	<u>143,744</u>
合计	<u><u>319,168,403</u></u>	<u><u>267,637,447</u></u>

4、长期股权投资

被投资单位	核算方法	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
香港子公司	成本法	24,105,450	24,105,450
明普一号	成本法	<u>10,000,000</u>	-
合计：		<u><u>34,105,450</u></u>	<u><u>24,105,450</u></u>

5、递延所得税资产和递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	119,232,860	76,058,896
递延所得税负债	<u>(18,302,290)</u>	<u>(10,067,728)</u>
合计	<u><u>100,930,570</u></u>	<u><u>65,991,168</u></u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

5、递延所得税资产和递延所得税负债（续）

未经抵销的递延所得税资产：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
应付职工薪酬	85,319,329	341,277,316	56,930,769	227,723,087
预提费用	29,920,279	119,681,117	18,946,419	75,785,674
租赁费用	409,956	1,639,822	175,280	701,118
应收账款减值准备	60,428	241,715	-	-
债权投资减值准备	3,522,868	14,091,473	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公 允价值变动	不适用	不适用	6,428	25,712
合计	<u>119,232,860</u>	<u>476,931,443</u>	<u>76,058,896</u>	<u>304,235,591</u>

未经抵销的递延所得税负债：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异
可供出售金融资产公允价值 变动	不适用	不适用	10,067,728	40,270,916
其他债权投资金融资产公允 价值变动	5,260,877	21,043,510	不适用	不适用
交易性金融资产公允价值变 动	13,041,413	52,165,653	不适用	不适用
合计	<u>18,302,290</u>	<u>73,209,163</u>	<u>10,067,728</u>	<u>40,270,916</u>

6、其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	59,612,734	40,957,370
长期待摊费用	<u>707,086</u>	<u>678,366</u>
合计	<u>60,319,820</u>	<u>41,635,736</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

6、其他资产（续）

其他应收款账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内（含 3 个月）	49,083,139	32,860,334
3 个月至 1 年（含 1 年）	8,270,322	6,310,495
1 年以上	2,259,273	1,786,541
合计	<u>59,612,734</u>	<u>40,957,370</u>

7、应付职工薪酬

	2021 年 应付金额	2021 年末 未付金额	2020 年 应付金额	2020 年末 未付金额
短期薪酬				
工资和绩效奖金	383,403,575	467,224,722	383,471,495	420,650,361
职工福利费	8,918,386	2,838,687	14,014,787	1,948,686
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,465,293	575,161	4,862,615	549,504
工伤保险费	120,145	11,743	8,086	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	7,927,750	706,453	6,691,636	580,192
工会经费和职工教育经费	2,131,720	-	2,742,383	-
小计	<u>408,966,869</u>	<u>471,356,766</u>	<u>411,791,002</u>	<u>423,728,743</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	10,185,794	938,475	669,286	-
失业保险费	461,340	29,298	133,070	9,198
企业年金缴费	11,890,443	1,069,987	9,544,938	874,989
其他长期职工福利中一年 内支付的部分	42,681,853	67,533,056	35,733,641	59,831,544
小计	<u>65,219,430</u>	<u>69,570,816</u>	<u>46,080,935</u>	<u>60,715,731</u>
其他长期职工福利	31,630,601	49,726,434	28,898,218	42,947,036
合计	<u>505,816,900</u>	<u>590,654,016</u>	<u>486,770,155</u>	<u>527,391,510</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

8、其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
风险准备金	105,541,691	60,156,633
应付供应商	49,209,434	15,740,071
其他	4,481,034	-
合计	<u>159,232,159</u>	<u>75,896,704</u>

9、资产管理费收入

	2021 年度		2020 年度	
	受托方 家数	资产管理费 收入	受托方 家数	资产管理费 收入
新华人寿	1	676,890,882	1	595,391,230
新华养老	1	877,287	1	1,454,093
除新华人寿和新华养老外的第三方 受托机构	3	12,811,708	3	12,836,562
项目资产支持计划等各类投资计划	154	515,638,887	82	348,993,795
合计	<u>159</u>	<u>1,206,218,764</u>	<u>87</u>	<u>958,675,680</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司无受托管理除新华人寿和新华养老以外的第三方委托资金（2020 年 12 月 31 日：人民币 196,967,772,059 元）。

10、利息净收入

	2021 年度	2020 年度
活期存款利息收入	305,737	267,859
协议存款利息收入	-	3,666,667
买入返售金融资产利息收入	1,644,274	1,721,872
债券投资利息收入	41,526,129	不适用
其他债权投资利息收入	15,648,875	不适用
减：卖出回购金融资产支出	<u>(316,888)</u>	<u>(112,678)</u>
合计	<u>58,808,127</u>	<u>5,543,720</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

11、投资收益

	2021 年度
利息收入	
交易性金融资产	16,677,513
股息收入	
交易性金融资产	60,294,369
已实现收益	
交易性金融资产	13,020,048
其他债权投资	1,029,127
债权投资	753,962
合计	91,775,019
	2020 年度
利息收入	
债权型投资	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,724,350
可供出售金融资产	42,711,907
贷款及应收款项	20,022,267
股息收入	
股权型投资	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	721,268
可供出售金融资产	25,699,472
已实现收益	
债权型投资	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,342,113
股权型投资	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	196,423
可供出售金融资产	(10,991,367)
合计	89,426,433

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

12、公允价值变动损益

	2021 年度	2020 年度
资产管理计划	4,093,929	301,358
债券	1,971,782	(10,511,979)
信托计划	925,018	-
未上市股权	(273,287)	-
理财产品	(959,783)	-
基金	(13,984,355)	-
合计	(8,226,696)	(10,210,621)

13、业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
人力资源成本	506,706,900	486,770,155
风险准备金	45,385,058	22,609,695
咨询费	38,485,756	42,021,696
资产折旧及摊销	26,069,570	22,044,857
系统运维费	22,024,997	23,995,325
差旅费	2,638,747	4,140,808
营业房租赁费及物业管理费	1,773,142	1,876,874
公杂费	968,332	1,105,709
监管费	500,000	-
业务招待费	390,819	2,060,926
其他	11,001,505	7,393,062
合计	655,944,826	614,019,107

14、所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	206,372,405	122,649,900
递延所得税费用	(44,598,992)	(15,668,054)
合计	161,773,413	106,981,846

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、公司财务报表主要项目注释（续）

14、所得税费用(续)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	733,478,982	456,089,624
按 25%税率计算的所得税费用	183,369,746	114,022,406
不得扣除的费用	593,770	1,659,028
无须纳税的收入	(16,343,481)	(8,699,714)
对以前期间当期所得税的调整	(5,846,622)	126
所得税费用	<u>161,773,413</u>	<u>106,981,846</u>

15、经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021 年度	2020 年度
净利润	571,705,569	349,107,778
加：无形资产摊销	7,334,656	4,592,904
长期待摊费用摊销	201,250	795,781
固定资产折旧	3,496,983	2,758,500
使用权资产折旧	15,036,681	13,897,672
信用减值损失	12,551,209	-
预提费用（党组织经费、风险准备金）	49,866,124	-
汇兑损益	1,183	(1,113)
利息收入	(57,175,003)	-
投资收益	(7,540,740)	(81,830,214)
处置/报废固定资产的损失	53,258	17,246
公允价值变动损益	8,226,696	10,210,621
递延所得税费用	(44,598,992)	(15,668,054)
经营性应收项目的增加	(668,412,194)	(46,780,436)
经营性应付项目的减少	111,564,264	84,830,658
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,310,944</u>	<u>321,931,343</u>

16、现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可随时用于支付的银行存款	49,788,539	4,018,738
可随时用于支付的其他货币资金	<u>4,630,671</u>	<u>2,144,410</u>
现金及现金等价物的年末余额	<u>54,419,210</u>	<u>6,163,148</u>

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

八、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本集团以一个经营分部展开经营活动。

九、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，构成关联方。

下列各方构成本公司的主要关联方：

- 1) 本公司的母公司；
- 2) 本公司的子公司；
- 3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 本公司的联营企业；
- 5) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员。
- 6) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

九、关联方关系及其交易（续）

2、母公司和子公司

母公司	企业类型	注册地	对本公司 持股比例	对本公司 表决比例	注册资本
新华人寿	股份有限公司	北京	99.4%	99.4%	3,119,546,600 元

母公司业务性质为：人民币、外币的人身保险(包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险)；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔；保险咨询；依照有关法规从事资金运用。

子公司的基本情况及相关信息见附注五(1)。

3、其他关联方

	关联方关系
新华养老	受同一母公司控制的其他企业
新华家园健康科技（北京）有限公司	受同一母公司控制的其他企业
新华资本管理有限公司 （以下简称“新华资本”）	本集团联营企业汇鑫资本国际的子公司

4、本集团与关联方的主要交易

(1) 资产管理费收入

	2021 年度	2020 年度
新华人寿	743,374,550	658,551,528
新华养老	877,287	1,454,093
合计	<u>744,251,837</u>	<u>660,005,621</u>

根据本公司及香港子公司与新华人寿签订的 2021 年度投资委托管理协议，本公司及香港子公司受托管理新华人寿的部分投资资产，并按协议约定费率向新华人寿收取投资管理服务费。

根据本公司与新华养老签订的 2021 年度投资委托管理协议，本公司受托管理新华养老的部分投资资产，并按协议约定费率向新华养老收取投资管理服务费。

(2) 咨询费收入

	2021 年度	2020 年度
新华养老	15,572,117	7,497,140
新华资本	92,587	95,526
合计	<u>15,664,704</u>	<u>7,592,666</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

九、关联方关系及其交易（续）

4、本集团与关联方的主要交易（续）

(2) 咨询费收入（续）

根据本公司 2021 年与新华养老签订的投资顾问服务协议，本公司为新华养老指定投资组合的资产配置、行业配置及具体交易品种选择等提供投资顾问建议，向新华养老出具符合指定投资组合的投资建议，以交易双方协商的合同价格确定投资顾问费收入。

根据本公司 2021 年与新华资本签订的外包服务协议，本公司向新华资本提供交易执行服务、核算及财务支持服务、清算及结算运营服务、资讯科技服务及信用评级、量化风险评估等合理需求服务，以交易双方协商的合同价格确定咨询费收入。

(3) 支付租金

	2021 年度	2020 年度
新华人寿	14,840,694	14,126,280

本集团租赁新华人寿的新华保险大厦的办公场所，租金以交易双方协商的合同价格确定。

(4) 购买保险

	2021 年度	2020 年度
新华人寿	644,271	3,202,975

本集团为部分员工在新华人寿购买了商业补充医疗保险及商业意外险，以交易双方协商的合同价格确定。

(5) 顾问费用

	2021 年度	2020 年度
新华资本	22,910,937	25,496,522
新华养老	1,261,785	-

根据本公司 2021 年与新华资本签订的资产管理产品投资顾问协议，新华资本向本公司设立发行的新华资产-港股通精选一号资产管理产品提供投资顾问服务和投资建议，以交易双方协商的合同价格确定顾问费用。

根据本公司 2021 年与新华养老签订的咨询顾问服务协议，新华养老向本公司提供投资顾问服务，以交易双方协商的合同价格确定顾问费用。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

九、关联方关系及其交易（续）

4、本集团与关联方的主要交易（续）

(7) 餐费会议费

	2021 年度	2020 年度
新华家园健康科技（北京）有限公司	3,824,581	3,518,625

5、本公司与子公司的关联交易

(1) 咨询费收入

	2021 年度	2020 年度
香港子公司	23,147	23,880

根据本公司与香港子公司签订的外包服务协议，本公司向香港子公司提供交易执行服务、核算及财务支持服务、清算及结算运营服务、资讯科技服务及信用评级、量化风险评估等合理需求服务，以交易双方协商的合同价格确定咨询费收入。

6、关联方应收应付款项余额

(1) 本集团应收应付关联方款项余额如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收账款-新华人寿	209,472,403	185,751,318
应收账款-新华养老	21,580,680	5,857,647
其他应付款-新华资本	2,197,300	8,899,276

应收应付关联方款项均不计利息、无抵押。

7、关联方承诺

本集团于资产负债表日，无已签约而尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

1、风险管理政策和组织架构

本集团奉行全面风险管理体系的建设，建立了以审计与风险管理委员会为核心的、由风险管理委员会、合规与风控部和相关业务部门构成的三级风险管理架构体系。本集团在董事会下设立审计与风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理委员会，审议公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面设立了合规与风控部，协调各部门完成运作风险管理，并独立地进行投资风险分析与风险绩效评估。合规与风控部对首席风险官负责。

本集团在日常经营活动中涉及的对本集团合并及公司财务报表存在影响的财务风险主要是市场风险、信用风险及流动性风险。本集团制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险

(1) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括汇率风险、利率风险和价格风险。

(i) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团持有的以美元和港币计价的银行存款、基金和债券等存在外汇风险敞口。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日本集团拥有的非人民币投资资产如下：

	2021 年 12 月 31 日 (折合人民币)	2020 年 12 月 31 日 (折合人民币)
货币资金-美元	38,948,240	4,474,419
货币资金-港币	49,871,561	54,958,175
交易性金融资产-港币	169,088,022	不适用
可供出售金融资产-港币	不适用	171,895,749
合计	<u>257,907,823</u>	<u>231,328,343</u>

敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，汇率发生合理、可能的变动时，将对本集团利润总额和所有者权益产生的影响。

下表敏感性分析测算外币汇率变动，本集团各报告期末主要外币货币性金融资产和负债对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险（续）

(1)市场风险（续）

(i)汇率风险（续）

美元和港币对人民币汇率	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+10%	25,790,782	25,790,782
-10%	(25,790,782)	(25,790,782)
美元和港币对人民币汇率	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+10%	5,943,259	23,132,834
-10%	(5,943,259)	(23,132,834)

(ii)权益工具投资价格风险

本集团面临的权益工具价格风险主要与本公司持有的未上市股权等权益工具投资有关。本集团在法律和监管政策允许的前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

敏感性分析

下表为权益工具投资价格风险的敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，本集团资产负债表日全部权益工具投资在市价上/下浮 10%时，将对本集团利润总额和股东权益产生的税前影响。

市价	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+10%	7,116,000	8,116,000
-10%	(7,116,000)	(8,116,000)
市价	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+10%	2,180,482	62,798,111
-10%	(2,180,482)	(62,798,111)

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险（续）

(1)市场风险（续）

(iii)利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具公允价值或未来现金流量变动的风险。本集团受利率风险影响较大的金融资产主要包括银行存款和债券投资等。

固定利率金融工具的敏感性分析

本集团各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包括银行存款和债券投资等。下表敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，以公允价值计量且其变动计入当期损益的固定利率金融工具公允价值变动对本集团利润总额和以公允价值计量且其变动计入当期损益的固定利率金融工具以及其他债权投资在交易或银行间交易的固定利率金融工具公允价值的变动对股东权益产生的税前影响。

人民币利率	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(2,561,916)	(19,978,758)
-50 基点	2,561,916	19,978,758

人民币利率	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(1,237,081)	(12,958,027)
-50 基点	1,237,081	12,958,027

浮动利率金融工具的敏感性分析

本集团各报告期末浮动利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为银行活期存款。下表敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，浮动利率银行活期存款利息收入变动对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险（续）

(1)市场风险（续）

(iii)利率风险（续）

人民币利率	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	718,338	718,338
-50 基点	(718,338)	(718,338)
	2020 年 12 月 31 日	
人民币利率	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	317,227	317,227
-50 基点	(317,227)	(317,227)

(2)信用风险

信用风险一般是指因客户、交易对手、证券发行人或托管行未履行合约责任而引致的损失。本集团持有的面临信用风险的投资主要为地方债、中期票据和大型机构发行的企业债等。本集团持有的银行存款主要存放于具有良好信用评级的金融机构。本集团主要应收款项为应收委托方新华人寿及其他信用良好的金融机构的委托资产管理费等款项。因此本集团面临的信用风险总体相对较低。本集团存在单个顾客的信用风险，但本集团评估上述信用风险并不重大。

本集团各项金融资产的最大信用风险敞口等于其账面金额。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团合并及公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口，本集团不存在与合并及公司资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

本集团于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的金融资产均为未逾期金融资产。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险（续）

(2)信用风险（续）

2021 年

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- (i) 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以迁移模型法结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- (ii) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- (iii) 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行模型假设确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

按照一般方法进行信用风险分级的资产风险敞口：

	账面余额（无担保）		账面余额（有担保）	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失
其他债权投资	456,449,703	-	-	-
债权投资	158,892,395	-	537,967,721	38,250,000
合计	755,961,166	-	537,967,721	38,250,000

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

十、风险管理（续）

2、金融工具风险（续）

(3)流动性风险

流动性风险是指集团在履行与交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于本集团无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于无法产生预期的现金流。

下表列示了本集团金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析：

	2021 年 12 月 31 日				合计
	1 年以内	1-3 年	3-5 年	无期限	
其他负债	51,281,885	487,360	-	-	51,769,245

	2020 年 12 月 31 日				合计
	1 年以内	1-3 年	3-5 年	无期限	
其他负债	15,884,392	820,000	-	-	16,704,392

十一、公允价值

金融工具公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

本集团的金融资产主要包括：货币资金、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、买入返售金融资产、应收利息、应收账款等。

本集团的金融负债主要包括卖出回购金融资产、其他负债等。

经本集团管理层评估，不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小，均归入第三层级。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十一、公允价值（续）

公允价值层级

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本公司可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本公司可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

下表列示了本集团以公允价值计量的相关资产和负债的公允价值计量层级：

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层级)	重要可观察 输入值 (第二层级)	重要不可观察 输入值 (第三层级)	
2021 年 12 月 31 日				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债务工具投资	915,354,271	604,468,735	97,895,870	1,617,718,876
权益工具投资	-	-	71,160,000	71,160,000
其他债权投资	-	456,449,703	-	456,449,703
其他权益工具投资	-	-	10,000,000	10,000,000
合计	<u>915,354,271</u>	<u>1,060,918,438</u>	<u>179,055,870</u>	<u>2,155,328,579</u>

新华资产管理股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币元）

十一、公允价值（续）

公允价值层级（续）

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层级)	重要可观察 输入值 (第二层级)	重要不可观 察输入值 (第三层级)	
2020 年 12 月 31 日				
以公允价值变动计量且 其变动计入当期损益 的金融资产				
债务工具	223,190,688	52,986,460	-	276,177,148
权益工具	5,249,951	16,554,873	-	21,804,824
可供出售金融资产				
债务工具	45,533,637	362,088,830	503,912,376	911,534,843
权益工具	419,848,752	149,936,345	36,391,185	606,176,282
合计	<u>693,823,028</u>	<u>581,566,508</u>	<u>540,303,561</u>	<u>1,815,693,097</u>

截止 2021 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量的金融资产在第一、二层级之间的转入或转出情况如下：

截至2021年12月31日止12个月期间	第一层级	第二层级
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
债权型投资		
-转入	-	29,589,172
-转出	<u>(29,589,172)</u>	<u>-</u>

于 2021 年和 2020 年，第三层级未发生转入或转出。

新华资产管理股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十一、公允价值（续）

公允价值层级（续）

持续以公允价值计量的第三层级金融资产变动如下：

	金融资产		合计
	股权型 投资	债权型 投资	
2020年12月31日	36,391,185	503,912,376	540,303,561
会计政策变更	19,498,815	(358,561,376)	(339,062,561)
2021年1月1日	45,890,000	145,351,000	201,241,000
年末已赎回	-	(50,000,000)	(50,000,000)
公允价值变动	25,270,000	3,362,562	27,806,512
利息变动	-	8,358	8,358
2021年12月31日	81,160,000	97,895,870	179,055,870

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值技术主要为现金流量折现法和可比公司法。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为流动性折扣。

第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型。本集团还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易，或者可比金融工具的完全第三方交易。如有必要，将根据延期、提前赎回、流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对评估模型作出调整。

十二、承诺事项

投资承诺

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无已签约但未拨备的投资承诺事项。

十三、资产负债表事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 4 月 13 日决议批准报出。