

新华资产管理股份有限公司

2022 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、18 层、8 层

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

7.客服电话、投诉渠道和投诉处理程序：请参阅本公司官网“公开信息披露”专栏“基本信息”部分

8.各分支机构营业场所和联系电话：本公司无分支机构

二、财务会计信息

截至 2022 年 12 月 31 日，新华资产管理股份有限公司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 (2022 年 12 月 31 日) (单位：人民币元)

<u>资产</u>	2022 年 12 月 31 日 人民币元	2021 年 12 月 31 日 人民币元
货币资金	190,581,831	143,716,670
结算备付金	11,380,341	4,632,959
交易性金融资产	1,847,055,282	1,688,878,876
买入返售金融资产	400,153,898	130,619,068
债权投资	628,742,828	735,110,116
应收账款	229,620,014	345,717,663
应收股利	9,086	2,788
其他债权投资	657,859,805	456,449,703
其他权益工具投资	12,270,000	10,000,000
长期股权投资	149,061,550	124,994,346
固定资产	15,002,299	12,302,532
使用权资产	55,366,810	53,978,082
无形资产	72,493,944	52,731,740
递延所得税资产	103,902,392	97,489,508
其他资产	63,759,228	68,141,024
资产总计	<u>4,437,259,308</u>	<u>3,924,765,075</u>
	2022 年 12 月 31 日 人民币元	2021 年 12 月 31 日 人民币元
<u>负债和股东权益</u>		
<u>负债</u>		
应付职工薪酬	564,220,288	656,823,862
应交税费	30,291,697	77,732,071
租赁负债	56,736,274	56,306,755
其他负债	184,813,308	161,791,970
负债合计	<u>836,061,567</u>	<u>952,654,658</u>
<u>股东权益</u>		
股本	500,000,000	500,000,000
资本公积	65,000,000	65,000,000
其他综合收益	38,434,939	5,946,304
盈余公积	279,273,284	221,060,336
一般风险准备	1,686,258	1,359,895
未分配利润	2,560,720,141	2,038,862,952
归属于母公司股东权益合计	<u>3,445,114,622</u>	<u>2,832,229,487</u>

少数股东权益	156,083,119	139,880,930
股东权益合计	3,601,197,741	2,972,110,417
负债和股东权益总计	4,437,259,308	3,924,765,075

(二) 新华资产管理股份有限公司-合并利润表 (2022 年度) (单位: 人民币元)

营业收入		
资产管理费收入	1,213,774,754	1,276,900,818
手续费及佣金净收入	31,500,417	59,376,827
利息净收入	64,076,313	58,810,192
投资收益	79,843,370	121,087,152
其中: 对联营企业的投资收益	10,718,276	26,919,496
公允价值变动收益(损失)	(101,558,505)	(1,860,886)
汇兑收益(损失)	(317,891)	207,127
其他收益	2,863,199	8,229,886
其他业务收入	205,711	4,456,924
营业收入合计	1,290,387,368	1,527,208,040
营业支出		
税金及附加	7,653,750	8,482,028
业务及管理费	538,467,412	739,792,737
信用减值损失	(10,486,403)	12,551,209
其他业务成本	1,269,562	538,613
营业支出合计	536,904,321	761,364,587
营业利润	753,483,047	765,843,453
加: 营业外收入	-	-
减: 营业外支出	(24,482)	(89,430)
利润总额	753,458,565	765,754,023
减: 所得税费用	(174,217,384)	(162,284,330)
净利润	579,241,181	603,469,693
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	579,241,181	603,469,693
按所有权归属分类:		
归属于母公司股东的净利润	580,396,500	590,763,927
少数股东损益	(1,155,319)	12,705,766
净利润	579,241,181	603,469,693
其他综合收益的税后净额	49,846,143	1,228,457
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	32,488,635	4,484,074
不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	1,702,500	-
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下可转损益的其他综合收益	39,245	79,181

其他债权投资公允价值变动	4,688,113	9,270,031
其他债权投资信用减值准备	61,464	97,468
外币财务报表折算差额	25,997,313	(4,962,606)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>17,357,508</u>	<u>(3,255,617)</u>
综合收益总额	<u>629,087,324</u>	<u>604,698,150</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	<u>612,885,135</u>	<u>595,248,001</u>
归属于少数股东的综合收益总额	<u>16,202,189</u>	<u>9,450,149</u>

(三) 新华资产管理股份有限公司-合并所有者权益变动表 (2022 年度) (单位: 人民币元)

	2022 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
人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
一、2022 年 1 月 1 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
二、本年增减变动金额	-	-	32,488,635	58,212,948	326,363	521,857,189	612,885,135	16,202,189	629,087,324
(一) 综合收益总额	-	-	32,488,635	-	-	580,396,500	612,885,135	16,202,189	629,087,324
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	58,212,948	-	(58,212,948)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	326,363	(326,363)	-	-	-
三、2022 年 12 月 31 日余额	500,000,000	65,000,000	38,434,939	279,273,284	1,686,258	2,560,720,141	3,445,114,622	156,083,119	3,601,197,741
	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
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
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

(四) 新华资产管理股份有限公司-合并现金流量表 (2022 年度) (单位: 人民币元)

	2022 年度 人民币元	2021 年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量		
取得资产管理费收到的现金	1,322,983,466	1,335,006,856
收取利息、手续费及佣金的现金	42,122,184	44,735,171
收到其他与经营活动有关的现金	3,068,910	8,229,886
经营活动现金流入小计	1,368,174,560	1,387,971,913
支付给职工以及为职工支付的现金	497,035,871	455,092,445
支付的各项税费	238,312,610	250,817,831
回购业务资金净减少额	269,500,000	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	248,662,787	420,379,633
支付其他与经营活动有关的现金	57,524,229	123,663,305
经营活动现金流出小计	1,311,035,497	1,345,127,910
经营活动产生的现金流量净额	57,139,063	42,844,003
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	292,552,106	267,947,739
取得投资收益收到的现金	143,943,586	43,448,338
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金	23,469	-
投资活动现金流入小计	436,519,161	311,396,077
投资支付的现金	370,000,000	199,593,352
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	35,374,920	36,700,888
投资活动现金流出小计	405,374,920	236,294,240
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	31,144,241	75,101,837
三、筹资活动产生的现金流量		
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36,070,725	30,974,003
筹资活动现金流出小计	36,070,725	30,974,003
筹资活动使用的现金流量净额	(36,070,725)	(30,974,003)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,394,723	(4,213,985)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	53,607,302	82,757,852
加: 年初现金及现金等价物余额	148,345,669	65,587,817
六、年末现金及现金等价物余额	201,952,971	148,345,669

(五) 财务报表附注和审计报告的主要审计意见

审计师认为: 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

2022 年度审计报告中无单独针对或有事项的说明，无表外业务说明。

具体财务报表附注和审计报告详见附件。

三、风险管理信息

（一）风险评估

2022 年，在国内外众多因素的影响下，股票市场总体表现不佳。上证综指下跌 15.13%，沪深 300 下跌 21.63%，创业板下跌 29.37%，港股通指数下跌 16.90%。行业方面，仅煤炭和综合行业指数较上年末上涨，其余行业均较上年末收盘价下跌。基金方面，股票型基金指数下跌 19.54%，混合型基金指数下跌 15.71%，小盘价值风格占优。

2022 年，信用债收益率整体有所上行，中低等级信用债收益率上行幅度尤其明显。2022 年信用债供给集中在中高评级和国企发行人，低评级和非国企发行人均存在较大净融资缺口。区域方面，浙江、江苏、广东、山东、四川等省份净增居前，辽宁、甘肃、云南、贵州等 13 个省份融资呈净流出。行业方面，房地产、煤炭、钢铁行业均存在净融资缺口，其中房地产行业债券融资供给仍高度集中在国企。2022 年信用风险高发于房地产领域，境内新增 31 家违约发行人中，23 家为民营房地产企业；美元债方面，新增 31 家违约发行人中，30 家为民营房地产企业。

公司自有资金投资账户在 2022 年末资产总额为 34.62 亿元，其中，现金类资产占比约 15.60%；固定收益类资产占比

约 68.68%；权益类资产占比约 14.99%；其他资产占比约 0.73%。

与 2021 年末相比，政府信用债由 14.50%减少了 2.81 个百分点至 11.69%，企业信用债由 12.02%增加了 1.34 个百分点至 13.36%，债券型基金由 12.44%减少了 1.30 个百分点至 11.14%，股票型基金由 15.53%减少了 4.57 个百分点至 10.96%，现金类由 6.88%增加了 8.72 个百分点至 15.60%，其他大类资产配置比例变化较小。

权益类持仓中，公募证券投资基金占比 78.07%，长期股权投资占比 21.93%，总体受到权益市场风险的影响较小。固定收益投资主要包括债券和金融产品，债券投资中国债和信用等级 AAA 的信用债投资合计占比 86.27%，金融产品投资中信用等级 AAA 占比 86.94%，整体信用风险较低。

结合公司实际情况，2022 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。公司设立首席风险管理执行官，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。

2022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；继续强化创新业务及第三方资产管理业务的风险管理；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，2022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%,2022 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。

2.2022 年股东大会召开情况

2022 年,公司共召开三次股东大会,分别为:2022 年 4 月 21 日在北京以现场会议方式召开 2022 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 2021 年度经营情况报告及 2022 年度经营计划》等 11 项议案;2022 年 10 月 11 日在北京召开 2022 年第一次临时股东大会,审议并通过了《关于股东中航工业产融控股股份有限公司股权转让的议案》等 2 项议案;2022 年 12 月 22 日在北京召开 2022 年

第二次临时股东大会，审议并通过了《关于补选公司第五届董事会相关董事的议案》。

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”部分。

(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。

2022年，董事会共召开4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56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25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

本公司董事会于2022年7月15日收到原董事李源先生的辞呈，李源先生辞职后公司董事会由李全、杨毅、杨征、张弛、陈一江、范勇宏、黄伟民、吴军共8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。

上述 8 名董事的简历（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

2022 年度，公司独立董事出席 4 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 3 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。

2022 年，公司监事会共召开 4 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 10 项议案，听取 9 项议案。监事会成员列席了 4 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。

上述 3 名监事的简历（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

截至 2022 年 12 月 31 日，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。

上述高级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。

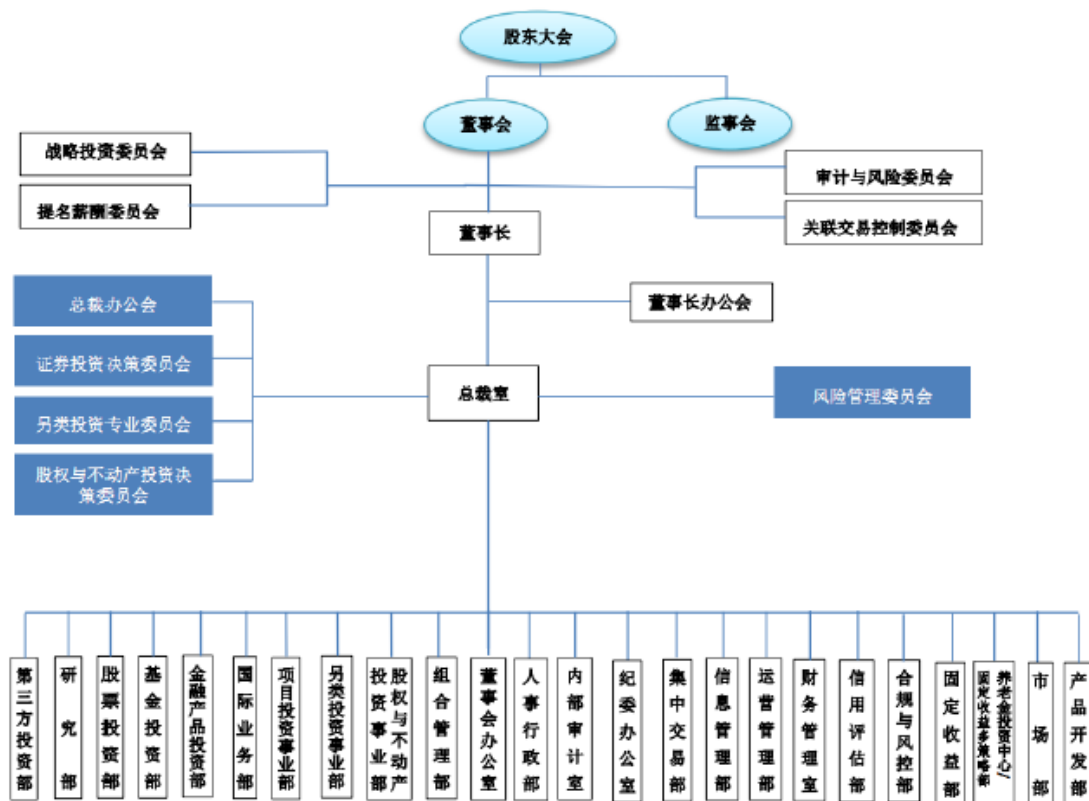
（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

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。

（十）公司部门设置情况

新华资产管理股份有限公司组织架构图



（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合规有序：一是坚持和加强党的领导，继续完善党委会重大事项前置研究程序，健全党委会与董事会、监事会之间的信息共享和决策沟通机制，不断促进公司治理和党的领导有机融合。二是严格执行监管文件要求，有效落实保险资产管理公司管理规定、关联交易管理办法、董监事道德准则管理办法等监管新出台文件。三是持续完善公司治理机制，修订完善绩效考核方案、公司关联交易管理有关制度、专业委员会议事规则、信息披露管理办法等，加强大股东评估和股权管理，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

外部审计机构德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）出具的审计报告全文请见附件。

五、关联交易总体情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）、《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）的管理规则，2022年本公司涉及的关联法人包括新华保险及其北京分公司、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28家法人，保

险公司的关联交易包括资金运用类、利益转移类、服务类、保险业务和其他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《办法》第二节“保险机构关联交易”关于关联交易金额的计算与比例相关内容。公司 2022 年共发生关联交易 476 笔，其中涉及：资金运用类 452 笔，金额 25.2825 亿元；服务类 14 笔，金额 0.7841 亿元；保险业务和其他类 10 笔，金额 14.1178 亿元。

六、重大事项信息

本年度内，本公司发生监管规定的重大事项如下：

（一）公司名称、注册资本、公司住所或者主要营业场所发生变更

经中国银行保险监督管理委员会批复，本公司营业场所已由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，变更为：北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 19 层、18 层、8 层。

（二）更换或者提前解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6 号）规定，金融企业聘用同一会计师事务所连续聘用年限不超过 8 年。2021 年度审计工作结束后，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司提供审计服务已满 8 年，达到最长连续聘任年限，须进行变更。经本公司 2022 年第一次临时股东大会审批同意，公司于 2022 年 12

月 28 日聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司 2022 年度审计师。

附件：2022 年度财务报表审计报告

新华资产管理股份有限公司

财务报表及审计报告
2022年12月31日止年度

新华资产管理股份有限公司

财务报表及审计报告
2022年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 7
合并及母公司利润表	8 - 10
合并及母公司现金流量表	11 - 12
合并及母公司股东权益变动表	13 - 14
财务报表附注	15 - 76

审计报告

德师报(审)字(23)第 P03525 号
(第 1 页, 共 3 页)

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(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附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,公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

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,我们独立于贵公司,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、 其他事项

2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注由其他会计师事务所审计,并于 2022 年 4 月 13 日发表了无保留意见。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵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,管理层负责评估贵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,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(23)第 P03525 号
(第 2 页, 共 3 页)

五、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, 就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。
- (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) 就贵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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(23)第 P03525 号
(第 2 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 韩玫



中国注册会计师: 袁婕



2023 年 4 月 3 日



新华资产管理股份有限公司



	附注八	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
货币资金	1	190,581,831	143,716,670
结算备付金		11,380,341	4,632,959
交易性金融资产	2	1,847,055,282	1,688,878,876
买入返售金融资产	3	400,153,898	130,619,068
债权投资	4	628,742,828	735,110,116
应收账款	5	229,620,014	345,717,663
应收股利		9,086	2,788
其他债权投资	6	657,859,805	456,449,703
其他权益工具投资	7	12,270,000	10,000,000
长期股权投资	8	149,061,550	124,994,346
固定资产	9	15,002,299	12,302,532
使用权资产	10	55,366,810	53,978,082
无形资产	11	72,493,944	52,731,740
递延所得税资产	12	103,902,392	97,489,508
其他资产	13	63,759,228	68,141,024
资产总计		<u>4,437,259,308</u>	<u>3,924,765,075</u>

负债和股东权益	附注八	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
负债			
应付职工薪酬	14	564,220,288	656,823,862
应交税费	15	30,291,697	77,732,071
租赁负债	16	56,736,274	56,306,755
其他负债	17	184,813,308	161,791,970
负债合计		836,061,567	952,654,658
股东权益			
股本	18	500,000,000	500,000,000
资本公积	19	65,000,000	65,000,000
其他综合收益	20	38,434,939	5,946,304
盈余公积	21	279,273,284	221,060,336
一般风险准备		1,686,258	1,359,895
未分配利润	22	2,560,720,141	2,038,862,952
归属于母公司股东权益合计		3,445,114,622	2,832,229,487
少数股东权益		156,083,119	139,880,930
股东权益合计		3,601,197,741	2,972,110,417
负债和股东权益总计		4,437,259,308	3,924,765,075

附注为财务报表的组成部分

第4页至第76页的财务报表由下列负责人签署：



企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

新华资产管理股份有限公司

公司资产负债表
2022年12月31日

资产 1101051122921

	附注九	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
货币资金	1	55,364,820	49,790,206
结算备付金		11,380,341	4,632,959
交易性金融资产	2	1,726,557,741	1,509,840,454
买入返售金融资产		400,153,898	130,619,068
债权投资		628,742,828	735,110,116
应收账款	3	205,572,167	319,168,403
应收股利		9,086	2,788
其他债权投资		657,859,805	456,449,703
其他权益工具投资		12,270,000	10,000,000
长期股权投资	4	24,105,450	34,105,450
固定资产		14,333,761	11,661,075
使用权资产		25,053,065	13,668,107
无形资产		72,493,944	52,707,354
递延所得税资产	5	106,719,385	100,930,570
其他资产	6	43,130,795	60,319,820
资产总计		<u>3,983,747,086</u>	<u>3,489,006,073</u>

<u>负债和股东权益</u>	<u>附注九</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u> 人民币元	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> 人民币元
<u>负债</u>			
应付职工薪酬	7	509,289,994	590,654,016
应交税费		30,291,697	77,732,071
租赁负债		26,142,162	14,873,990
其他负债	8	182,927,840	159,232,159
负债合计		<u>748,651,693</u>	<u>842,492,236</u>
<u>股东权益</u>			
股本		500,000,000	500,000,000
资本公积		65,000,000	65,000,000
其他综合收益		22,333,126	15,881,049
盈余公积		279,273,284	221,060,336
一般风险准备		1,686,258	1,359,895
未分配利润		<u>2,366,802,725</u>	<u>1,843,212,557</u>
股东权益合计		<u>3,235,095,393</u>	<u>2,646,513,837</u>
负债和股东权益总计		<u>3,983,747,086</u>	<u>3,489,006,073</u>

附注为财务报表的组成部分

	附注八	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
营业收入			
资产管理费收入	23	1,213,774,754	1,276,900,818
手续费及佣金净收入	24	31,500,417	59,376,827
利息净收入	25	64,076,313	58,810,192
投资收益	26	79,843,370	121,087,152
其中：对联营企业的投资收益		10,718,276	26,919,496
公允价值变动损失	27	(101,558,505)	(1,860,886)
汇兑(损失)/收益		(317,891)	207,127
其他收益	28	2,863,199	8,229,886
其他业务收入		205,711	4,456,924
营业收入合计		<u>1,290,387,368</u>	<u>1,527,208,040</u>
营业支出			
税金及附加	29	7,653,750	8,482,028
业务及管理费	30	538,467,412	739,792,737
信用减值损失	31	(10,486,403)	12,551,209
其他业务成本		1,269,562	538,613
营业支出合计		<u>536,904,321</u>	<u>761,364,587</u>
营业利润		753,483,047	765,843,453
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		(24,482)	(89,430)
利润总额		753,458,565	765,754,023
减：所得税费用	32	(174,217,384)	(162,284,330)
净利润		<u>579,241,181</u>	<u>603,469,693</u>
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		579,241,181	603,469,693
按所有权归属分类：			
归属于母公司股东的净利润		580,396,500	590,763,927
少数股东损益		(1,155,319)	12,705,766



	附注八	2022 年度 人民币元	2021 年度 人民币元
净利润		579,241,181	603,469,693
其他综合收益的税后净额		49,846,143	1,228,457
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	20	32,488,635	4,484,074
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		1,702,500	-
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		39,245	79,181
其他债权投资公允价值变动		4,688,113	9,270,031
其他债权投资信用减值准备		61,464	97,468
外币财务报表折算差额		25,997,313	(4,962,606)
归属于少数股东的其他综合收益(损失)的税后净额		17,357,508	(3,255,617)
综合收益总额		629,087,324	604,698,150
归属于母公司股东的综合收益总额		612,885,135	595,248,001
归属于少数股东的综合收益总额		16,202,189	9,450,149

附注为财务报表的组成部分



公司利润表

2022年12月31日止年度

	附注九	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
营业收入			
资产管理费收入	9	1,141,916,504	1,206,218,764
手续费及佣金净收入		31,185,579	53,482,179
利息净收入	10	64,059,635	58,808,127
投资收益	11	73,815,693	91,775,019
公允价值变动损失	12	(80,607,188)	(8,226,696)
汇兑收益/(损失)		4,667	(1,183)
其他收益		2,863,199	8,229,884
营业收入合计		<u>1,233,238,089</u>	<u>1,410,286,094</u>
营业支出			
税金及附加		7,653,750	8,147,059
业务及管理费	13	477,695,101	655,944,826
信用减值损失		(10,486,403)	12,551,209
其他业务成本		942,701	74,588
营业支出合计		<u>475,805,149</u>	<u>676,717,682</u>
营业利润		757,432,940	733,568,412
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		(24,482)	(89,430)
利润总额		757,408,458	733,478,982
减：所得税费用	14	(175,278,979)	(161,773,413)
净利润		<u>582,129,479</u>	<u>571,705,569</u>
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		582,129,479	571,705,569
其他综合收益的税后净额		6,452,077	9,367,499
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		1,702,500	-
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		4,688,113	9,270,031
其他债权投资信用减值准备		61,464	97,468
综合收益总额		<u>588,581,556</u>	<u>581,073,068</u>

附注为财务报表的组成部分

	附注八	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收到的现金		1,322,983,466	1,335,006,856
收取利息、手续费及佣金的现金		42,122,184	44,735,171
收到其他与经营活动有关的现金		3,068,910	8,229,886
经营活动现金流入小计		<u>1,368,174,560</u>	<u>1,387,971,913</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		497,035,871	455,092,445
支付的各项税费		238,312,610	250,817,831
回购业务资金净减少额		269,500,000	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		248,662,787	420,379,633
支付其他与经营活动有关的现金		57,524,229	123,663,305
经营活动现金流出小计		<u>1,311,035,497</u>	<u>1,345,127,910</u>
经营活动产生的现金流量净额	34	<u>57,139,063</u>	<u>42,844,003</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		292,552,106	267,947,739
取得投资收益收到的现金		143,943,586	43,448,338
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金		23,469	-
投资活动现金流入小计		<u>436,519,161</u>	<u>311,396,077</u>
投资支付的现金		370,000,000	199,593,352
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		35,374,920	36,700,888
投资活动现金流出小计		<u>405,374,920</u>	<u>236,294,240</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>31,144,241</u>	<u>75,101,837</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,070,725	30,974,003
筹资活动现金流出小计		<u>36,070,725</u>	<u>30,974,003</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(36,070,725)</u>	<u>(30,974,003)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>1,394,723</u>	<u>(4,213,985)</u>
五、现金及现金等价物净增加额		53,607,302	82,757,852
加：年初现金及现金等价物余额		148,345,669	65,587,817
六、年末现金及现金等价物余额	33	<u>201,952,971</u>	<u>148,345,669</u>

附注为财务报表的组成部分



	附注九	2022 年度 人民币元	2021 年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收到的现金		1,248,717,977	1,249,181,549
收取利息、手续费及佣金的现金		41,790,662	37,913,117
收到其他与经营活动有关的现金		2,863,199	8,229,886
经营活动现金流入小计		<u>1,293,371,838</u>	<u>1,295,324,552</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		437,257,589	451,142,237
支付的各项税费		238,312,610	248,422,684
回购业务资金净减少额		269,500,000	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		293,298,981	430,026,136
支付其他与经营活动有关的现金		45,634,040	68,366,923
经营活动现金流出小计		<u>1,284,003,220</u>	<u>1,293,013,608</u>
经营活动产生的现金流量净额	16	<u>9,368,618</u>	<u>2,310,944</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		288,922,756	266,609,997
取得投资收益收到的现金		141,011,243	22,172,668
投资活动现金流入小计		<u>429,933,999</u>	<u>288,782,665</u>
投资支付的现金		370,000,000	191,713,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		35,178,271	36,516,162
投资活动现金流出小计		<u>405,178,271</u>	<u>228,229,860</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>24,755,728</u>	<u>60,552,805</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,812,263	14,606,504
筹资活动现金流出小计		<u>21,812,263</u>	<u>14,606,504</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(21,812,263)</u>	<u>(14,606,504)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,667	(1,183)
五、现金及现金等价物净增加额		12,316,750	48,256,062
加：年初现金及现金等价物余额		54,419,210	6,163,148
六、年末现金及现金等价物余额	15	<u>66,735,960</u>	<u>54,419,210</u>

附注为财务报表的组成部分

	2022年度								
	归属于母公司股东权益								
	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	小计 人民币元	少数股东权益 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、2022年1月1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
二、本年增减变动金额	-	-	32,488,635	58,212,948	326,363	521,857,189	612,885,135	16,202,189	629,087,324
(一) 综合收益总额	-	-	32,488,635	-	-	580,396,500	612,885,135	16,202,189	629,087,324
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	58,212,948	-	(58,212,948)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	326,363	(326,363)	-	-	-
三、2022年12月31日余额	500,000,000	65,000,000	38,434,939	279,273,284	1,686,258	2,560,720,141	3,445,114,622	156,083,119	3,601,197,741
	2021年度								
	归属于母公司股东权益								
	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	小计 人民币元	少数股东权益 人民币元	股东权益合计 人民币元
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

附注为财务报表的组成部分

新华资产管理股份有限公司

公司股东权益变动表
2022年12月31日止年度

	2022 年度						
	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、2022年1月1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
二、本年增减变动金额	-	-	6,452,077	58,212,948	326,363	523,590,168	588,581,556
(一) 综合收益总额	-	-	6,452,077	-	-	582,129,479	588,581,556
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	58,212,948	-	(58,212,948)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	326,363	(326,363)	-
三、2022年12月31日余额	500,000,000	65,000,000	22,333,126	279,273,284	1,686,258	2,366,802,725	3,235,095,393
	2021 年度						
	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
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	-	-	(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

附注为财务报表的组成部分

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提供资产管理服务。

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四所列示的保险资产管理公司实务操作的有关规定编制。

持续经营

本集团对自2022年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 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于2022年12月31日的公司及合并财务状况以及2022年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

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

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时，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。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则 - 续

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是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。
- 第二层次输入值是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。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，控制是指投资方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其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。子公司采用的会计政策/会计期间与本公司不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照本公司的会计政策/会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

4. 合并财务报表的编制方法 - 续

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

5. 现金及现金等价物

现金，是指企业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(一般指从购买日起三个月内到期)、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。

6. 金融工具

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益；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。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融资产的分类、确认与计量 - 续

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，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款和债权投资等。

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，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产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。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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：

- 不符合分类为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条件的金融资产均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。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地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。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融资产的分类、确认与计量 - 续

以摊余成本计量的金融资产 - 续

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

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公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、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以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融工具减值 - 续

本集团对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的合同资产和应收账款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。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融工具减值 - 续

预期信用损失的确定

本集团对应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然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，但是未保留对该金融资产的控制。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融资产的转移 - 续

若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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，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中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，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中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融负债和权益工具的分类 - 续

金融负债的分类、确认及计量

金融负债于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。

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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债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负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债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，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

金融负债和权益工具的分类 - 续

金融负债的分类、确认及计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

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，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，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。

金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 长期股权投资

共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方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其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

后续计量及损益确认方法

按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 长期股权投资 - 续

后续计量及损益确认方法 - 续

按成本法核算的长期股权投资 - 续

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，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，不调整长期股权投资的初始投资成本；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。

采用权益法核算时，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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；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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 固定资产

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。固定资产按成本进行初始计量。

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。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法计提，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	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%

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，本集团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。

当固定资产处置时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。

本集团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。

9. 无形资产

本集团的无形资产包括购买的应用软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

10. 长期待摊费用

长期待摊费用为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。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

11. 除商誉以外的非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用权资产、与合同成本有关的资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后，对于与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：(1)本集团因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；(2)为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

除与合同成本相关的资产减值损失外，上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。合同成本相关的资产计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

12. 预计负债

当与产品质量保证/亏损合同/重组等或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

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。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

14. 风险准备金

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)，及银保监会《保险资产管理公司管理规定》(保监会令2022年第2号)，保险资产管理公司在开展受托管理资金业务和保险资产管理产品业务时，应当建立风险准备金制度。风险准备金主要用于弥补因保险资产管理公司违法违规、违反合同约定、操作失误或技术故障等给受托管理资产、保险资产管理产品资产等造成的损失。根据《新华资产管理股份有限公司风险准备金管理暂行办法》，本公司按照资产管理产品管理费收入的10%提取风险准备金，余额达到产品资产净值的1%时可以不再提取；本公司按照受托管理资金业务收入的1%提取风险准备金，余额达到公司注册资本的20%时可以不再提取。本公司也可从净利润中额外提取风险准备金计入一般风险准备，提取金额由本公司董事会决定。

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。

15. 收入确认

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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

15. 收入确认 - 续

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，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该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，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(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。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。有关合同资产减值的会计政策，具体参见附注四、6。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

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。合同中存在可变对价的，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。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额。每一资产负债表日，本集团重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

16. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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。

递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

16. 所得税 - 续

递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，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暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团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。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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。

除与直接计入其他综合收益或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。

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。

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，本集团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，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

17. 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入其他综合收益中的“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入股东权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

上年年末余额和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

18. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

18. 租赁 - 续

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

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。本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 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；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团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。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，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。

租赁负债

本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

18. 租赁 - 续

本集团作为承租人 - 续

租赁负债 - 续

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

运用会计政策过程中所做的重要判断

本集团在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

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。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

运用会计政策过程中所做的重要判断 - 续

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。

会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

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。

公允价值计量和估值程序

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十三。

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。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

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。

六、 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%

七、合并财务报表范围

1. 集团构成情况

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. 重要的非全资子公司的相关信息

香港子公司

	少数股东持股比例	归属少数股东损益 人民币元	向少数股东支付股利 人民币元	年末累计少数股东权益 人民币元
2022年	40%	(1,155,319)	-	156,083,119
2021年	40%	12,705,766	-	139,880,930

3. 重要的非全资子公司的财务信息

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：

	2022年 12月31日/ 2022年度 人民币元	2021年 12月31日/ 2021年度 人民币元
资产合计	478,958,015	463,782,101
负债合计	88,750,217	114,079,775
营业收入	71,938,641	122,480,248
净利润	(2,888,298)	31,764,416
综合收益总额	40,505,768	23,625,374
经营活动产生的现金流量净额	47,770,445	40,533,058

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币元
人民币	60,565,410	1.0000	60,565,410	54,895,197	1.0000	54,895,197
美元	6,139,633	6.9646	42,760,089	6,108,857	6.3757	38,948,240
港币	97,677,926	0.8933	87,252,761	60,997,506	0.8176	49,871,561
应收利息			3,571			1,672
合计			<u>190,581,831</u>			<u>143,716,670</u>

于2022年12月31日及2021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

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
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		
债券	222,015,999	327,671,250
信托计划	54,351,273	54,370,920
基金	1,019,863,013	1,033,495,284
资管产品	485,224,997	202,181,422
未上市股权	65,600,000	71,160,000
合计	<u>1,847,055,282</u>	<u>1,688,878,876</u>

于2022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。

3. 买入返售金融资产

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
债券		
交易所	<u>400,153,898</u>	<u>130,619,068</u>

于2022年12月31日，本集团持有的买入返售金融资产为14天内到期。

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

4. 债权投资

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
信托计划	301,536,301	273,735,975
债权计划	329,481,979	474,062,400
应收利息	1,080,822	1,403,214
减：损失准备	<u>(3,356,274)</u>	<u>(14,091,473)</u>
合计	<u>628,742,828</u>	<u>735,110,116</u>

债权投资损失准备变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值) 人民币元	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	1,341,473	-	12,750,000	14,091,473
本年计提	78,953	-	350,000	428,953
本年转回	(1,114,120)	-	(10,000,000)	(11,114,120)
本年转销	(50,032)	-	-	(50,032)
年末余额	<u>256,274</u>	<u>-</u>	<u>3,100,000</u>	<u>3,356,274</u>

5. 应收账款

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
应收资产管理费		
新华人寿	72,319,734	208,293,901
新华养老保险股份有限公司 (以下简称“新华养老”)	756,880	1,442,437
除新华人寿和新华养老以外的第三方	140,803,963	113,447,125
应收手续费及佣金收入	15,916,239	22,775,915
减：信用减值准备	<u>(176,802)</u>	<u>(241,715)</u>
合计	<u>229,620,014</u>	<u>345,717,663</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

5. 应收账款 - 续

应收账款账龄分析如下:

账龄	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
3个月以内(含3个月)	196,521,344	330,840,786
3个月至1年(含1年)	33,098,670	10,284,298
1年以上	-	4,592,579
合计	<u>229,620,014</u>	<u>345,717,663</u>

6. 其他债权投资

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
国债	404,602,400	400,629,900
金融债	245,726,070	30,093,840
企业债	-	21,239,480
应收利息	7,531,335	4,486,483
合计	<u>657,859,805</u>	<u>456,449,703</u>

其他债权投资损失准备变动如下:

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值) 人民币元	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	131,221	-	-	131,221
本年计提	120,977	-	-	120,977
本年转回	(34,205)	-	-	(34,205)
本年转销	(4,819)	-	-	(4,819)
年末余额	<u>213,174</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,174</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

7. 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 人民币元	公允价值 人民币元	本年股利收入	
			本年终止确认的 权益工具 人民币元	仍持有的 权益工具 人民币元
未上市股权	2,270,000	12,270,000	-	-

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。

8. 长期股权投资

(1) 长期股权投资详细情况如下：

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
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”)	149,061,550	124,994,346

本集团对上述联营企业投资采用权益法核算。

(2) 重要的联营企业清单及其主要财务信息

联营企业	注册地及 主要经营地	业务性质	本集团持股比例		对本集团活动 是否具有战略性
			2022年 12月31日	2021年 12月31日	
汇鑫资本国际	开曼群岛	投资管理	40%	40%	是

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。

八、 合并财务报表主要项目注释 - 续

8. 长期股权投资 - 续

(2) 重要的联营企业清单及其主要财务信息 - 续

重要的联营企业的主要财务信息列示如下：

汇鑫资本国际

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
流动资产	851,730,883	461,629,804
非流动资产	240,696,665	124,507,324
资产合计	<u>1,092,427,548</u>	<u>586,137,128</u>
流动负债	501,879,453	72,465,746
非流动负债	211,174,414	195,590,612
负债合计	<u>713,053,867</u>	<u>268,056,358</u>
净资产	<u>379,373,681</u>	<u>318,080,770</u>
归属于母公司股东的权益	372,653,875	312,485,865
按持股比例享有的净资产份额	<u>149,061,550</u>	<u>124,994,346</u>
投资的账面价值	<u>149,061,550</u>	<u>124,994,346</u>
	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
营业收入	75,518,327	116,716,666
净利润	24,491,007	78,208,656
其他综合(损失)收益	(500,345)	368,755
综合收益总额	23,990,662	78,577,411
收到的来自联营企业的股利	-	<u>19,622,400</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

9. 固定资产

	电子设备 人民币元	通讯设备 人民币元	办公设备 人民币元	运输设备 人民币元	合计 人民币元
原价					
2022年1月1日	24,753,367	1,187,166	759,046	4,493,989	31,193,568
本年购置	7,858,075	9,912	204,342	-	8,072,329
本年减少额	(454,319)	(35,899)	-	-	(490,218)
2022年12月31日	32,157,123	1,161,179	963,388	4,493,989	38,775,679
累计折旧					
2022年1月1日	(13,255,038)	(1,001,407)	(656,798)	(3,977,793)	(18,891,036)
本年计提额	(5,061,269)	(98,789)	(170,964)	(17,058)	(5,348,080)
本年减少额	431,632	34,104	-	-	465,736
2022年12月31日	(17,884,675)	(1,066,092)	(827,762)	(3,994,851)	(23,773,380)
账面价值					
2022年12月31日	14,272,448	95,087	135,626	499,138	15,002,299
2022年1月1日	11,498,329	185,759	102,248	516,196	12,302,532
	电子设备 人民币元	通讯设备 人民币元	办公设备 人民币元	运输设备 人民币元	合计 人民币元
原价					
2021年1月1日	19,205,625	1,294,919	698,179	4,493,989	25,692,712
本年购置	6,490,216	15,841	60,867	-	6,566,924
本年减少额	(942,474)	(123,594)	-	-	(1,066,068)
2021年12月31日	24,753,367	1,187,166	759,046	4,493,989	31,193,568
累计折旧					
2021年1月1日	(10,668,188)	(989,867)	(620,301)	(3,930,108)	(16,208,464)
本年计提额	(3,482,232)	(128,967)	(36,497)	(47,685)	(3,695,381)
本年减少额	895,382	117,427	-	-	1,012,809
2021年12月31日	(13,255,038)	(1,001,407)	(656,798)	(3,977,793)	(18,891,036)
净额					
2021年12月31日	11,498,329	185,759	102,248	516,196	12,302,532
2021年1月1日	8,537,437	305,052	77,878	563,881	9,484,248

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 使用权资产

<u>房屋及建筑物</u>	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
账面原值		
年初余额	120,926,893	65,809,802
本年增加	35,351,681	55,117,091
年末余额	<u>156,278,574</u>	<u>120,926,893</u>
累计折旧		
年初余额	(66,948,811)	(32,904,901)
本年增加	(33,962,953)	(34,043,910)
年末余额	<u>(100,911,764)</u>	<u>(66,948,811)</u>
账面价值		
年末余额	<u>55,366,810</u>	<u>53,978,082</u>
年初余额	<u>53,978,082</u>	<u>32,904,901</u>

11. 无形资产

<u>应用软件</u>	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
原值		
年初余额	79,063,740	48,929,776
本年增加	27,202,461	33,607,994
本年减少额	-	(3,474,030)
年末余额	<u>106,266,201</u>	<u>79,063,740</u>
累计摊销		
年初余额	(26,332,000)	(18,982,926)
本年计提额	(7,440,257)	(7,349,074)
年末余额	<u>(33,772,257)</u>	<u>(26,332,000)</u>
账面价值		
年末余额	<u>72,493,944</u>	<u>52,731,740</u>
年初余额	<u>52,731,740</u>	<u>29,946,850</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

11. 无形资产 - 续

剩余摊销年限

(a) 于2022年12月31日及2021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2022年12月31日及2021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。

12. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额：

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
递延所得税资产	111,346,766	123,715,852
递延所得税负债	(7,444,374)	(26,226,344)
合计	<u>103,902,392</u>	<u>97,489,508</u>

递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税 资产 人民币元	可抵扣 暂时性差异 人民币元	递延所得税 资产 人民币元	可抵扣 暂时性差异 人民币元
应付职工薪酬	71,418,925	285,675,702	89,769,516	368,248,152
预提费用	34,974,716	143,015,168	29,920,279	119,681,117
租赁费用	380,759	1,523,036	409,956	1,639,822
减值准备	994,502	3,978,006	3,616,101	14,464,409
交易性金融资产公允价值变动	3,577,864	5,390,440	-	-
合计	<u>111,346,766</u>	<u>439,582,352</u>	<u>123,715,852</u>	<u>504,033,500</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

12. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细：- 续

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税 负债 人民币元	应纳税 暂时性差异 人民币元	递延所得税 负债 人民币元	应纳税 暂时性差异 人民币元
其他债权投资金融资产公允 价值变动	6,823,581	27,294,327	5,260,877	21,043,510
其他权益投资工具投资金融 资产公允价值变动	567,500	2,270,000	-	-
其他债权投资减值准备	53,293	213,174	32,805	131,221
交易性金融资产公允价值变动	-	-	20,932,662	99,991,407
合计	<u>7,444,374</u>	<u>29,777,501</u>	<u>26,226,344</u>	<u>121,166,138</u>

根据本公司对未来 5 年的盈利预测结果，本公司认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

13. 其他资产

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
其他应收款	63,351,753	67,433,938
长期待摊费用	639,231	707,086
减：信用损失准备	(231,756)	-
合计	<u>63,759,228</u>	<u>68,141,024</u>

其他应收款账龄	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
3个月以内(含3个月)	49,833,238	49,083,137
3个月至1年(含1年)	5,833,592	11,168,716
1年以上	7,684,923	7,182,085
合计	<u>63,351,753</u>	<u>67,433,938</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

14. 应付职工薪酬

	年初金额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	651,544,059	340,627,117	(432,738,103)	559,433,073
社会保险费				
其中：医疗保险费	575,161	7,544,514	(7,433,216)	686,459
工伤保险费	11,743	154,389	(152,122)	14,010
住房公积金	706,453	9,597,804	(9,464,631)	839,626
设定提存计划(注 1)				
其中：基本养老保险费	938,475	16,095,962	(15,913,688)	1,120,749
失业保险费	29,298	380,845	(375,120)	35,023
企业年金缴费	1,069,987	18,846,217	(18,786,956)	1,129,248
职工福利费	1,948,686	9,204,198	(10,190,784)	962,100
工会经费和职工教育经费	-	1,981,251	(1,981,251)	-
合计	<u>656,823,862</u>	<u>404,432,297</u>	<u>(497,035,871)</u>	<u>564,220,288</u>

注 1：设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划。根据该等计划，本集团分别按员工基本工资的 20%、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

15. 应交税费

	2022 年 12 月 31 日 人民币元	2021 年 12 月 31 日 人民币元
企业所得税	22,007,716	61,975,484
增值税	5,144,432	12,029,664
代扣代缴个人所得税	2,514,249	2,352,587
附加税	617,332	1,331,405
其他税费	7,968	42,931
合计	<u>30,291,697</u>	<u>77,732,071</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 租赁负债

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
房屋及建筑物	<u>56,736,274</u>	<u>56,306,755</u>

17. 其他负债

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
风险准备金	121,859,833	105,541,691
应付供应商	52,009,814	49,126,365
其他	10,943,661	7,123,914
合计	<u>184,813,308</u>	<u>161,791,970</u>

18. 股本

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面余额 人民币元	比例 %	账面余额 人民币元	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>

19. 资本公积

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
资本溢价	<u>65,000,000</u>	<u>65,000,000</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

20. 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) 其他综合收益项目本年累计数：

2022年	税前金额 人民币元	所得税 人民币元	税后金额 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	2,270,000	(567,500)	1,702,500
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下被投资单位其他综合收益变动	39,245	-	39,245
其他债权投资公允价值变动	6,250,817	(1,562,704)	4,688,113
其他债权投资信用减值准备	81,952	(20,488)	61,464
外币报表折算差额	25,997,313	-	25,997,313
合计	<u>34,639,327</u>	<u>(2,150,692)</u>	<u>32,488,635</u>
2021年	税前金额 人民币元	所得税 人民币元	税后金额 人民币元
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下被投资单位其他综合收益变动	79,181	-	79,181
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)
合计	<u>7,606,573</u>	<u>(3,122,499)</u>	<u>4,484,074</u>

(2) 其他综合收益各项目变动情况：

	2021年 12月31日 人民币元	增减变动 人民币元	2022年 12月31日 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	-	1,702,500	1,702,500
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	(41,647)	39,245	(2,402)
其他债权投资公允价值变动	15,782,633	4,688,113	20,470,746
其他债权投资信用减值准备	98,416	61,464	159,880
外币财务报表折算差额	(9,893,098)	25,997,313	16,104,215
合计	<u>5,946,304</u>	<u>32,488,635</u>	<u>38,434,939</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

20. 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

(2) 其他综合收益各项目变动情况：- 续

	2020年 12月31日 人民币元	会计政策 变更 人民币元	2021年 1月1日 人民币元	增减变动 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	(120,828)	-	(120,828)	79,181	(41,647)
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)
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>

21. 盈余公积

<u>法定盈余公积</u>	<u>年初数</u> 人民币元	<u>本年计提</u> 人民币元	<u>本年减少</u> 人民币元	<u>年末数</u> 人民币元
2022年	<u>221,060,336</u>	<u>58,212,948</u>	<u>-</u>	<u>279,273,284</u>
2021年	<u>163,889,779</u>	<u>57,170,557</u>	<u>-</u>	<u>221,060,336</u>

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%。

22. 未分配利润

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
上年年末未分配利润	2,038,862,952	1,446,292,299
会计政策变更	-	59,884,984
年初未分配利润	2,038,862,952	1,506,177,283
加：归属于母公司的净利润	580,396,500	590,763,927
减：提取法定盈余公积	(58,212,948)	(57,170,557)
提取一般风险准备	(326,363)	(907,701)
年末未分配利润	<u>2,560,720,141</u>	<u>2,038,862,952</u>

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

23. 资产管理费收入

	2022年度		2021年度	
	受托方家数	资产管理费 收入 人民币元	受托方家数	资产管理费 收入 人民币元
新华人寿	1	655,650,460	1	743,374,550
新华养老	1	717,904	1	877,287
除新华人寿和新华养老外的 第三方受托机构	-	-	7	17,010,094
项目资产支持计划等各类 投资计划	181	557,406,390	154	515,638,887
合计	183	1,213,774,754	163	1,276,900,818

于2022年12月31日，本集团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(2021年12月31日：人民币691,202,927元)。

24. 手续费及佣金净收入

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
咨询费收入	31,500,417	59,376,827

25. 利息净收入

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
活期存款利息收入	424,354	307,802
买入返售金融资产利息收入	3,405,242	1,644,274
债券投资利息收入	41,636,213	41,526,129
其他债权投资利息收入	18,672,769	15,648,875
减：卖出回购金融资产利息支出	(62,265)	(316,888)
合计	64,076,313	58,810,192

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

26. 投资收益

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
长期股权投资收益		
按权益法核算的长期股权投资收益	<u>10,718,276</u>	<u>26,919,496</u>
利息收入		
交易性金融资产	<u>27,491,749</u>	<u>16,677,513</u>
股息收入		
交易性金融资产	<u>35,944,770</u>	<u>61,402,487</u>
已实现收益		
交易性金融资产	4,790,202	14,304,566
其他债权投资	568,238	1,029,127
债权投资	<u>330,135</u>	<u>753,963</u>
合计	<u>79,843,370</u>	<u>121,087,152</u>

27. 公允价值变动损失

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
产生公允价值变动损失的来源：		
交易性金融资产	<u>(101,558,505)</u>	<u>(1,860,886)</u>

28. 其他收益

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
房租补贴	-	5,918,052
代扣个人所得税手续费返还	2,391,399	2,191,763
其他	<u>471,800</u>	<u>120,071</u>
合计	<u>2,863,199</u>	<u>8,229,886</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

29. 税金及附加

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
城市维护建设税	4,444,140	4,708,784
教育费附加	1,904,632	2,018,050
地方教育费附加	1,269,754	1,345,367
其他	35,224	409,827
合计	<u>7,653,750</u>	<u>8,482,028</u>

30. 业务及管理费

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
人力资源成本	404,432,297	575,658,097
资产折旧及摊销	46,862,264	45,669,893
系统运维费	30,262,246	22,263,577
咨询费	20,783,548	33,003,540
风险准备金	16,318,142	45,385,058
物业管理费	4,016,820	1,830,789
公杂费	1,345,030	1,396,140
差旅费	726,664	2,685,390
监管费	500,000	500,000
业务招待费	359,146	391,899
其他	12,861,255	11,008,354
合计	<u>538,467,412</u>	<u>739,792,737</u>

31. 信用减值损失

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
应收账款坏账损失	(64,913)	241,715
其他应收款坏账损失	231,756	-
债权投资减值损失	(10,735,199)	12,163,185
其他债权投资减值损失	81,953	146,309
合计	<u>(10,486,403)</u>	<u>12,551,209</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

32. 所得税费用

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
当期所得税费用	183,218,486	207,416,149
递延所得税费用	(9,001,102)	(45,131,819)
合计	<u>174,217,384</u>	<u>162,284,330</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
会计利润	753,458,565	765,754,023
按 25% 税率计算的所得税费用(上年度：25%)	188,364,641	191,438,506
不可抵扣费用的纳税影响	833,047	498,735
免税收入的纳税影响	(16,877,454)	(21,000,620)
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的所得税影响	-	(62,266)
在其他地区的子公司税率不一致的影响	1,897,150	(2,743,403)
对以前期间当期所得税的调整	-	(5,846,622)
所得税费用	<u>174,217,384</u>	<u>162,284,330</u>

33. 现金及现金等价物

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
可随时用于支付的银行存款	190,578,260	143,714,998
可随时用于支付的其他货币资金	11,374,711	4,630,671
现金及现金等价物的年末余额	<u>201,952,971</u>	<u>148,345,669</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

八、合并财务报表主要项目注释 - 续

34. 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
净利润	579,241,181	603,469,693
加：无形资产摊销	7,440,257	7,349,074
长期待摊费用摊销	110,974	334,164
固定资产折旧	5,348,080	3,695,381
使用权资产折旧	33,962,953	34,043,910
信用减值损失	(10,486,403)	12,551,209
预提费用(党组织经费、风险准备金)	20,895,302	49,866,124
租赁负债利息支出	1,269,562	538,613
汇兑损益	317,891	(207,127)
利息净收入	(60,308,982)	(57,177,068)
投资收益	(79,843,370)	(37,449,189)
处置/报废固定资产的损失	24,482	53,258
公允价值变动损益	101,558,505	1,860,886
递延所得税费用	(9,001,102)	(45,131,819)
经营性应收项目的增加	(395,472,356)	(640,633,117)
经营性应付项目的减少/(增加)	(137,917,911)	109,680,011
经营活动产生的现金流量净额	<u>57,139,063</u>	<u>42,844,003</u>

九、公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币元
人民币	55,306,153	1.0000	55,306,153	49,738,000	1.0000	49,738,000
美元	7,911	6.9646	55,096	7,927	6.3757	50,540
应收利息			3,571			1,666
合计			<u>55,364,820</u>			<u>49,790,206</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司不存在所有权受到限制的货币资金。

九、 公司财务报表主要项目注释 - 续

2. 交易性金融资产

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
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		
债券	222,015,999	327,671,250
信托计划	54,351,273	54,370,920
基金	899,365,472	854,456,862
资管产品	485,224,997	202,181,422
未上市股权	65,600,000	71,160,000
合计	<u>1,726,557,741</u>	<u>1,509,840,454</u>

于2022年12月31日及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。

3. 应收账款

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
应收资产管理费		
新华人寿	56,393,250	191,814,370
新华养老	756,880	1,442,437
除新华人寿和新华养老以外的第三方	132,682,600	103,377,396
应收手续费及佣金收入	15,916,239	22,775,915
减：信用减值准备	<u>(176,802)</u>	<u>(241,715)</u>
合计	<u>205,572,167</u>	<u>319,168,403</u>

九、 公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 应收账款 - 续

应收账款账龄分析如下：

账龄	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
3个月以内(含3个月)	195,040,866	304,291,526
3个月至1年(含1年)	10,531,301	10,284,298
1年以上	-	4,592,579
合计	<u>205,572,167</u>	<u>319,168,403</u>

4. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
香港子公司	成本法	24,105,450	24,105,450
明普一号	成本法	-	10,000,000
合计		<u>24,105,450</u>	<u>34,105,450</u>

5. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额：

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
递延所得税资产	114,163,759	119,265,665
递延所得税负债	(7,444,374)	(18,335,095)
合计	<u>106,719,385</u>	<u>100,930,570</u>

九、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

递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税 资产 人民币元	可抵扣 暂时性差异 人民币元	递延所得税 资产 人民币元	可抵扣 暂时性差异 人民币元
应付职工薪酬	71,418,925	285,675,702	85,319,329	341,277,316
预提费用	33,462,394	133,849,576	29,920,279	119,681,117
租赁费用	380,759	1,523,036	409,956	1,639,822
减值准备	994,502	3,978,006	3,616,101	14,464,409
交易性金融资产公允价值变动	7,907,179	31,628,716	-	-
合计	<u>114,163,759</u>	<u>456,655,036</u>	<u>119,265,665</u>	<u>477,062,664</u>

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税 负债 人民币元	应纳税 暂时性差异 人民币元	递延所得税 负债 人民币元	应纳税 暂时性差异 人民币元
其他债权投资金融资产 公允价值变动	6,823,581	27,294,327	5,260,877	21,043,510
其他权益工具投资金融资产 公允价值变动	567,500	2,270,000	-	-
其他债权投资信用减值准备	53,293	213,174	32,805	131,221
交易性金融资产公允价值变动	-	-	13,041,413	52,165,653
合计	<u>7,444,374</u>	<u>29,777,501</u>	<u>18,335,095</u>	<u>73,340,384</u>

根据本公司对未来 5 年的盈利预测结果，本公司认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

6. 其他资产

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
其他应收款	42,723,320	59,612,734
长期待摊费用	639,231	707,086
减：信用损失减值准备	(231,756)	-
合计	<u>43,130,795</u>	<u>60,319,820</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

九、公司财务报表主要项目注释 - 续

6. 其他资产 - 续

<u>其他应收款账龄</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u> 人民币元	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> 人民币元
3个月以内(含3个月)	35,354,420	49,083,139
3个月至1年(含1年)	5,051,337	8,270,322
1年以上	2,317,563	2,259,273
合计	<u>42,723,320</u>	<u>59,612,734</u>

7. 应付职工薪酬

	<u>年初金额</u> 人民币元	<u>本年计提</u> 人民币元	<u>本年支付</u> 人民币元	<u>年末余额</u> 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	585,374,213	303,232,776	(384,104,210)	504,502,779
社会保险费				
其中：医疗保险费	575,161	7,544,514	(7,433,216)	686,459
工伤保险费	11,743	154,389	(152,122)	14,010
住房公积金	706,453	9,386,542	(9,253,369)	839,626
设定提存计划(注1)				
其中：基本养老保险费	938,475	12,268,969	(12,086,695)	1,120,749
失业保险费	29,298	380,845	(375,120)	35,023
企业年金缴费	1,069,987	13,743,647	(13,684,386)	1,129,248
职工福利费	1,948,686	7,277,185	(8,263,771)	962,100
工会经费和职工教育经费	-	1,904,700	(1,904,700)	-
合计	<u>590,654,016</u>	<u>355,893,567</u>	<u>(437,257,589)</u>	<u>509,289,994</u>

8. 其他负债

	<u>2022年</u> <u>12月31日</u> 人民币元	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> 人民币元
风险准备金	121,859,833	105,541,691
应付供应商	52,009,814	49,209,434
其他	9,058,193	4,481,034
合计	<u>182,927,840</u>	<u>159,232,159</u>

九、 公司财务报表主要项目注释 - 续

9. 资产管理费收入

	2022 年度		2021 年度	
	受托方家数	资产管理费 收入 人民币元	受托方家数	资产管理费 收入 人民币元
新华人寿	1	588,996,338	1	676,890,882
新华养老	1	717,904	1	877,287
除新华人寿和新华养老外的第三方 受托机构	-	-	3	12,811,708
项目资产支持计划等各类投资计划	181	552,202,262	154	515,638,887
合计	183	1,141,916,504	159	1,206,218,764

于 2022 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 (2021 年 12 月 31 日：无)。

10. 利息净收入

	2022 年度 人民币元	2021 年度 人民币元
活期存款利息收入	407,676	305,737
买入返售金融资产利息收入	3,405,242	1,644,274
债券投资利息收入	41,636,213	41,526,129
其他债权投资利息收入	18,672,769	15,648,875
减：卖出回购金融资产支出	(62,265)	(316,888)
合计	64,059,635	58,808,127

11. 投资收益

	2022 年度 人民币元	2021 年度 人民币元
利息收入		
交易性金融资产	27,491,749	16,677,513
股息收入		
交易性金融资产	44,264,720	60,294,369
已实现收益		
交易性金融资产	1,160,851	13,020,048
其他债权投资	568,238	1,029,127
债权投资	330,135	753,962
合计	73,815,693	91,775,019

九、 公司财务报表主要项目注释 - 续

12. 公允价值变动损失

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
产生公允价值变动收益的来源： 交易性金融资产	<u>(80,607,188)</u>	<u>(8,226,696)</u>

13. 业务及管理费

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
人力资源成本	355,893,567	506,706,900
资产折旧及摊销	33,474,826	26,069,570
系统运维费	30,023,607	22,024,997
咨询费	25,933,038	38,485,756
风险准备金	16,318,142	45,385,058
营业房租赁费及物业管理费	2,727,747	1,773,142
公杂费	824,872	968,332
差旅费	726,664	2,638,747
监管费	500,000	500,000
业务招待费	358,299	390,819
其他	10,914,339	11,001,505
合计	<u>477,695,101</u>	<u>655,944,826</u>

14. 所得税费用

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
当期所得税费用	183,218,486	206,372,405
递延所得税费用	(7,939,507)	(44,598,992)
合计	<u>175,278,979</u>	<u>161,773,413</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
会计利润	757,408,458	733,478,982
按25%税率计算的所得税费用(上年度：25%)	189,352,115	183,369,746
不可抵扣费用的纳税影响	762,857	593,770
免税收入的纳税影响	(14,835,993)	(16,343,481)
对以前期间当期所得税的调整	-	(5,846,622)
所得税费用	<u>175,278,979</u>	<u>161,773,413</u>

财务报表附注

2022年12月31日止年度

九、 公司财务报表主要项目注释 - 续

15. 现金及现金等价物

	2022年 12月31日 人民币元	2021年 12月31日 人民币元
可随时用于支付的银行存款	55,361,249	49,788,539
可随时用于支付的其他货币资金	11,374,711	4,630,671
现金及现金等价物的年末余额	66,735,960	54,419,210

16. 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年度 人民币元	2021年度 人民币元
净利润	582,129,479	571,705,569
加：无形资产摊销	7,440,257	7,334,656
长期待摊费用摊销	110,974	201,250
固定资产折旧	5,170,819	3,496,983
使用权资产折旧	20,752,776	15,036,681
信用减值损失	(10,486,403)	12,551,209
预提费用(党组织经费、风险准备金)	20,895,302	49,866,124
租赁负债利息支出	942,701	74,588
汇兑损益	(4,667)	1,183
利息收入	(60,308,982)	(57,175,003)
投资收益	(73,815,693)	(7,540,740)
处置/报废固定资产的损失	24,482	53,258
公允价值变动损益	80,607,188	8,226,696
递延所得税费用	(7,939,507)	(44,598,992)
经营性应收项目的增加	(430,146,091)	(668,412,194)
经营性应付项目的减少	(126,004,017)	111,489,676
经营活动产生的现金流量净额	9,368,618	2,310,944

十、 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。

十、分部信息 - 续

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。

十一、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。

2. 存在控制关系的关联方

母公司	企业类型	注册地点	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。

3. 子公司相关信息详见附注七所述。

十一、关联方关系及其交易 - 续

4. 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

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

5. 本公司与关联方在本年度发生了如下重大关联交易

(1) 资产管理费收入

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
新华人寿	655,650,460	743,374,550
新华养老	717,904	877,287
合计	<u>656,368,364</u>	<u>744,251,837</u>

根据本公司及香港子公司与新华人寿签订的2022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2022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

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
新华人寿	1,788,822	473,366
新华养老	9,202,963	15,572,117
新华资本	101,195	92,587
合计	<u>11,092,980</u>	<u>16,138,070</u>

根据本公司2022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。

十一、关联方关系及其交易 - 续

5. 本公司与关联方在本年度发生了如下重大关联交易 - 续

(2) 咨询费收入 - 续

根据本公司2022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。

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
香港子公司	<u>25,299</u>	<u>23,147</u>

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。

(3) 支付租金

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
新华人寿	<u>22,902,876</u>	<u>14,840,694</u>

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

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
新华人寿	<u>668,157</u>	<u>644,271</u>

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。

十一、关联方关系及其交易 - 续

5. 本公司与关联方在本年度发生了如下重大关联交易 - 续

(5) 咨询费支出

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
香港子公司	5,459,707	5,540,412
新华资本	8,255,922	22,910,937
新华养老	<u>1,308,901</u>	<u>1,261,785</u>

根据本公司2022年与香港子公司签订的咨询顾问服务协议，香港子公司向本公司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2022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2022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。

(6) 餐费会议费

	<u>2022年度</u> 人民币元	<u>2021年度</u> 人民币元
新华家园健康科技(北京)有限公司	<u>2,993,441</u>	<u>3,824,581</u>

(7) 债权债务往来余额

	<u>2022年12月31日</u> 人民币元	<u>2021年12月31日</u> 人民币元
应收账款 - 新华人寿	72,319,734	209,472,403
应收账款 - 新华养老	13,871,261	21,580,680
其他应付款 - 新华资本	2,246,697	2,197,300
其他应付款 - 香港子公司	<u>1,340,343</u>	<u>477,254</u>

应收应付关联方款项均不计利息、无抵押。

十二、金融工具及风险管理

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。

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。市场风险包括外汇风险、利率风险和价格风险。

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 金融工具风险 - 续

(1) 市场风险 - 续

(i) 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。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2022年12月31日及2021年12月31日本集团拥有的非人民币投资资产如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
	折合人民币	折合人民币
货币资金-美元	42,760,089	38,948,240
货币资金-港币	87,252,761	49,871,561
交易性金融资产-港币	120,497,541	169,088,022
合计	<u>250,510,391</u>	<u>257,907,823</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。

	2022年12月31日	
	对利润总额的 税前影响 人民币元	对股东权益的 税前影响 人民币元
美元和港币对人民币汇率		
+10%	25,051,039	25,051,039
-10%	(25,051,039)	(25,051,039)
	2021年12月31日	
	对利润总额的 税前影响 人民币元	对股东权益的 税前影响 人民币元
美元和港币对人民币汇率		
+10%	25,790,782	25,790,782
-10%	(25,790,782)	(25,790,782)

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 金融工具风险 - 续

(1) 市场风险 - 续

(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	2022年12月31日	
	对利润总额的税前影响 人民币元	对股东权益的税前影响 人民币元
+10%	157,068,801	158,295,801
-10%	(157,068,801)	(158,295,801)

市价	2021年12月31日	
	对利润总额的税前影响 人民币元	对股东权益的税前影响 人民币元
+10%	130,683,671	131,683,671
-10%	(130,683,671)	(131,683,671)

(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。

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。

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 金融工具风险 - 续

(1) 市场风险 - 续

(iii) 利率风险 - 续

浮动利率金融工具的敏感性分析 - 续

人民币利率	2022年12月31日	
	对利润总额的税前影响 人民币元	对股东权益的税前影响 人民币元
+50 基点	952,909	952,909
-50 基点	(952,909)	(952,909)

人民币利率	2021年12月31日	
	对利润总额的税前影响 人民币元	对股东权益的税前影响 人民币元
+50 基点	718,338	718,338
-50 基点	(718,338)	(718,338)

(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。

于2022年12月31日，本集团持有的金融资产中已发生减值的逾期金融资产的账面价值为人民币47,885,284元，其他金融资产均为未逾期金融资产。

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 金融工具风险 - 续

(2) 信用风险 - 续

信用风险敞口 - 续

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。

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 2,458,474,303 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2,266,432,161 元)。

(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。

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 金融工具风险 - 续

(3) 流动性风险 - 续

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：

	2022年12月31日				
	1年以内 人民币元	1-3年 人民币元	3-5年 人民币元	无期限 人民币元	合计 人民币元
应付职工薪酬	518,140,578	46,079,710	-	-	564,220,288
应交税费	30,291,697	-	-	-	30,291,697
租赁负债	19,257,974	38,747,862	-	-	58,005,836
其他负债	60,022,352	2,931,123	-	-	62,953,475
合计	627,712,601	87,758,695	-	-	715,471,296

	2021年12月31日				
	1年以内 人民币元	1-3年 人民币元	3-5年 人民币元	无期限 人民币元	合计 人民币元
应付职工薪酬	607,097,428	49,726,434	-	-	656,823,862
应交税费	77,732,071	-	-	-	77,732,071
租赁负债	28,575,058	28,270,310	-	-	56,845,368
其他负债	51,281,885	487,360	-	-	51,769,245
合计	764,686,442	78,484,104	-	-	843,170,546

十三、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其他负债。

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。

十三、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 人民币元
	活跃市场报价 (第一层级) 人民币元	重要可观察 输入值 (第二层级) 人民币元	重要不可观 察输入值 (第三层级) 人民币元	
<u>2022年12月31日</u>				
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	922,888,532	804,215,477	119,951,273	1,847,055,282
其他债权投资	-	657,859,805	-	657,859,805
其他权益工具投资	-	-	12,270,000	12,270,000
合计	<u>922,888,532</u>	<u>1,462,075,282</u>	<u>132,221,273</u>	<u>2,517,185,087</u>

十三、公允价值 - 续

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： - 续

2021年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计 人民币元
	活跃市场报价 (第一层级) 人民币元	重要可观察 输入值 (第二层级) 人民币元	重要不可观 察输入值 (第三层级) 人民币元	
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	915,354,271	604,468,735	169,055,870	1,688,878,876
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>

截止 2022 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 2022 年 12 月 31 日止 12 个月期间	第一层级 人民币元	第二层级 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
- 转入	23,523,060	-
- 转出	-	-23,523,060

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 人民币元
2022 年 1 月 1 日	<u>179,055,870</u>
本年购买	-
本年处置	(43,524,950)
公允价值变动	(3,309,449)
利息变动	(198)
2022 年 12 月 31 日	<u>132,221,273</u>

十三、公允价值 - 续

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。

十四、承诺事项

投资承诺

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无已签约但未拨备的投资承诺事项。

十五、资产负债表日后事项中的非调整事项

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。

十六、财务报表的批准

本公司的公司及合并财务报表于2023年3月28日已经本公司董事会批准。
