

# 中英益利资产管理股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

2020 年 4 月

## 目录

- 一、 公司基本情况
- 二、 财务会计信息
- 三、 风险管理状况信息

# 中英益利资产管理股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

### 一、公司基本情况

中英益利资产管理股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）是经中国保险监督管理委员会批准，于 2013 年 4 月 12 日成立的保险资产管理公司，注册资本 1 亿元人民币。

公司以管理保险资产为起点拓展长期资金受托管理业务，形成以服务保险行业为核心，以资产管理产品、投资计划为驱动，为行业内、外机构及社会公众提供专业化、多元化的综合金融服务。公司立足于根据客户的风险偏好和流动性要求，为保险机构客户提供全方位资产管理服务，为其他机构客户、社会公众资金提供兼具安全性、流动性、收益性的产品和投资服务。

### 二、财务会计信息

#### （一）财务报表数据

##### 1. 资产负债表情况

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产总计	429,260,730.51	329,927,277.98
负债合计	129,018,274.37	95,751,382.81
所有者权益合计	300,242,456.14	234,175,895.17

##### 2. 利润表情况

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
营业收入	195,333,000.95	155,501,077.43
营业支出	108,798,380.31	89,880,281.27



项目	2019 年度	2018 年度
营业利润	86,534,620.64	65,620,796.16
利润总额	86,034,620.64	67,276,701.75
净利润	64,871,000.78	50,692,703.24
其他综合收益的税后净额	1,195,560.19	-790,741.04
综合收益总额	66,066,560.97	49,901,962.20

### 3. 现金流量表情况

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流量净额	86,415,496.55	63,317,987.35
投资活动产生的现金流量净额	-152,451,766.88	-13,951,928.75
汇率变动对现金及现金等价物的影响	86,543.47	279,799.38
现金及现金等价物净增加额	-65,949,726.86	49,645,857.98
期末现金及现金等价物余额	24,825,855.49	90,775,583.35

### 4. 所有者权益表情况

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
实收资本	100,000,000.00	100,000,000.00
其他综合收益	681,061.87	-514,498.32
盈余公积	19,956,139.43	13,469,039.35
未分配利润	179,605,254.84	121,221,354.14
所有者权益合计	300,242,456.14	234,175,895.17

## (二) 财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

## 2. 遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了 2019 年 12 月 31 日财务状况、2019 年经营成果和现金流量等有关信息。

## 3. 重要会计政策和会计估计

### 3.1. 会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

### 3.2. 记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

### 3.3. 记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为前提。

### 3.4. 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是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、价值变动风险很小的投资。

3.5. 金融工具是指形成企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同，包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### 3.5.1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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）、其他金融负债。

#### 3.5.2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认



金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全

部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### 3.5.3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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。

### 3.5.4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

### 3.5.5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中



进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

**3.5.6.** 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据：

(1) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；

(2) 管理层没有意图持有至到期；

(3) 受法律、行政法规的限制或其他原因，难以将该金融资产持有至到期；

(4) 其他表明本公司没有能力持有至到期。

重大的尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产需经董事会审批后决定。

## 3.6. 固定资产

### 3.6.1. 固定资产的确认与计量

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠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，同时将被替换部分的账面价值扣除；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资产的其他支



出。

### 3.6.2. 固定资产折旧

公司固定资产采用年限平均法计提折旧。按月计提折旧，固定资产应自达到预定可使用状态次月开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产次月停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值率	预计使用寿命	年折旧率
机器设备	0.00%	5 年	20.00%
办公家具	0.00%	5 年	20.00%
办公设备	0.00%	3 年	33.33%

### 3.6.3. 固定资产的减值

年末公司对固定资产逐项进行分析，对其中因技术陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致其可收回金额低于账面价值的，采用单项计提法计提固定资产减值准备。

#### 固定资产的处置

满足以下条件，应当予以终止确认：

- (1) 该固定资产处于处置状态
- (2) 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

本公司对持有待售的固定资产，停止计提折旧并对其预计净残值进行调整。使该固定资产的预计净残值反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。

### 3.7. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且成本能够可靠计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

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

本公司无形资产主要是软件使用权，按实际取得成本进行初始计量，采用直

线法摊销。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，摊销时间按以下原则确定：

(1) 使用寿命超过 10 年的，按 10 年摊销；

(2) 使用寿命未超过 10 年的，按合同约定的使用时间摊销。使用寿命不确定的无形资产，不进行摊销。本公司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。

本公司在资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象，无形资产的可收回金额低于其账面价值的，对可收回金额低于账面价值的差额，计提无形资产减值准备并计入当期损益。

### 3.8. 长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括以经营租赁方式租入的营业用房装修支出、资讯软件数据使用费等摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

长期待摊费用按成本进行初始确认，按直线法在受益期限内平均摊销。

### 3.9. 职工薪酬

职工薪酬,是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外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。本公司提供给职工配偶、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。

#### 3.9.1. 短期薪酬

本公司在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### 3.9.2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

#### 3.9.3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险



险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3.9.4. 设定收益计划

#### (1) 内退福利

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

#### (2) 其他补充退休福利

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用（包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失）和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

### 3.10. 预计负债

#### 预计负债的确认原则

#### (1) 预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、裁员计划、亏损合同、重组义务等或有事项相关的业务同时符合一下条件时，确认为预计负债：

- 1) 该义务是公司承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出公司；

3) 该义务的金额能够可靠地计量。

#### (2) 预计负债的计量方法

确认负债的金额是清偿该负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数按如下方法确定：

1) 或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；

2) 或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

确认的负债所需要支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

### 3.11. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司，且金额能够可靠计量，本公司予以确认收入。

#### 3.11.1. 资产管理费收入

资产管理费收入包含公司接受客户委托，为客户提供资产管理服务取得的收入。该等收费依据合同约定的条件计提和收取，通常有按固定金额收取、按固定比率收取和固定比率收益+浮动收益等几种情况。资产管理费收入按照权责发生制原则予以确认。本公司收取的资产管理费收入在手续费及佣金收入中列示。

#### 3.11.2. 利息收入

利息收入，包括公司与其他金融机构之间发生的资金往来业务、买入返售金融资产等实现的利息收入、银行存款利息收入、结算备付金利息收入、融资融券利息收入、其他利息收入等。

活期存款利息收入以及结算备付金利息收入在收到利息时确认利息收入，其他的利息收入按存出金额和实际利率计算，按权责发生制原则确认利息收入。

### 3.12. 利息支出

利息支出，包括与其他金融机构之间发生的资金往来业务、卖出回购金融资产产生的的利息支出。

### 3.13. 风险准备金

公司按照从各个项目取得的管理费收入为基础,按比例计提风险准备金计入当期管理费用。

### 3.14. 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。

本公司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。

本公司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。

本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债,除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:

(1) 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;

(2) 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,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及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,除非可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款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。

本公司于资产负债表日,对于递延所得税资产及递延所得税负债,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,本公司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,本公司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。

如果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



所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

### 3.15. 政府补助

3.15.1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

3.15.2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

### 3.15.3. 政府补助采用总额法：

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

企业对所有的政府补助采用总额法来进行核算。

3.15.4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

3.15.5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

3.15.6. 本公司取得的政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

1) 以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2) 以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存

续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

### 3.16. 资产减值

资产的可收回金额低于其账面价值确认为资产减值，主要包括固定资产、无形资产、在建工程、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资、商誉的资产减值。

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。

资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

金融资产减值的计量方法见本附注之“四、（五）金融工具”。

### 3.17. 利润分配方法

根据国家有关法规和公司章程的规定，公司分配当年税后利润时，按当年净利润的 10% 计提公司法定盈余公积。当公司法定盈余公积累计额为公司注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。公司的法定盈余公积不足以弥补以前年度亏损的，在依照规定提取法定盈余公积之前，应当先用当年利润弥补亏损。公司从税后利润中提取法定盈余公积后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意盈余公积。公司在弥补亏损和提取法定盈余公积后，按照股东持有的股份比例分配。

### 3.18. 持有待售

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）划分为持有待售：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本公司将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额（但不得超过该项持有待售的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账



面价值，再根据处置组中适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用本准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用本准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

企业因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后企业是否保留部分权益性投资，应当在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

### 3.19. 终止经营

终止经营，是指企业满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

3.19.1. 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

3.19.2. 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3.19.3. 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

企业应当在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益应当作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益应当作为终止经营损益列报。

## 4. 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### 4.1. 会计政策变更情况



本公司报告期内未发生会计政策变更事项。

#### 4.2. 会计估计变更情况

本公司报告期内未发生会计估计变更事项。

#### 4.3. 前期重大会计差错更正情况

报告期内，本公司未发生需要披露的重大前期差错更正事项。

### 5. 税项

税种	计税基础	税率
增值税	应税销售额	销项税 6%, 可抵扣进项税额
所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	实缴流转税	7%
教育费附加	实缴流转税	3%
地方教育费附加	实缴流转税	2%

### 6. 或有事项

本公司本年度未发生需要披露的或有事项。

### 7. 资产负债表日后事项

本公司本年度未发生需要披露的资产负债表日后事项。

### 8. 关联方关系及其交易

#### 8.1. 关联方关系

##### 8.1.1. 本公司股东的有关信息

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本企业的持股比例	对本企业的表决权比例
中英人寿保险有限公司	北京	保险公司	294,598.00	41.00%	41.00%
弘康人寿保险股份有限公司	北京	保险公司	100,000.00	34.00%	34.00%
华润深国投信托有限公司	深圳	信托公司	1,100,000.00	20.00%	20.00%
南京华丰资产管理有限公司	南京	投资管理	800.00	5.00%	5.00%

### 8.1.2. 最大股东对本公司的持股比例

项目	年初数	本年增加数	本年减少数	年末数
持股比例	41.00%			41.00%

## 8.2. 关联交易情况

### 8.2.1. 主要关联方交易

关联方名称	具体交易	本年发生额	上年发生额
中英人寿保险有限公司	收取管理费	38,267,764.71	28,163,226.79
弘康人寿保险股份有限公司	收取管理费	2,193,242.29	1,318,674.71

## (三) 审计报告的审计意见

我公司聘请了天职国际会计师事务所担任 2019 年度财务报表的审计工作。包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表、资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。天职国际会计师事务所认为，我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，公允反映了我司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。天职国际会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

## 三、风险管理状况信息

### (一) 风险管理组织架构

风险管理的组织体系是风险管理有效实施的重要保障。根据《保险公司风险管理指引（试行）》的规定，保险机构的风险管理组织体系是由董事会负最终责任，管理层直接领导，以风险管理机构为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。中英益利的风险管理采用自上而下的组织架构，包括董事会层面的审计与风险控制委员会、经营层层面的风险管理委员会和职能部门等层级。

#### 1) 董事会层面

公司在董事会层面设置了审计与风险控制委员会，以负责审定风险管理制度和基本战略，监督评估风险管理执行情况。审计与风险控制委员会应制定建立和完善公司风险管理的总体目标、风险偏好体系、风险管理策略和重大风险解决方案，全面了解公司面临的各项重大风险及其管理情况，监督风险管理体系运行的

合理性和有效性，对以下事项进行审议并向董事会提出意见和建议：

- 风险管理的总体目标、基本政策和工作制度；
- 风险管理机构设置及其职责；
- 重大决策的风险评估和重大风险的解决方案；
- 年度风险评估报告。

## 2) 管理层层面

公司在管理层层面设置了风险管理委员会，履行全面风险管理的具体职责。风险管理委员会应执行经董事会审定的风险管理目标，研究制定与公司整体风险承受能力相匹配的风险管理制度，组织开展内部审计工作，以及指导、协调和监督各职能部门和各业务单位开展风险管理工作等。风险管理委员会设主席一人，由首席风险管理执行官担任，负责组织开展全面风险管理工作，及时防范和化解重大风险，并定期向董事会报告有关情况。

## 3) 职能部门层面

公司通过设置独立的风险管理部门，在首席风险管理执行官的领导下组织与协调开展全面风险管理的日常工作。风险合规部主要职责包括但不限于：建立与维护公司全面风险管理体系，包括风险管理制度、风险偏好体系等；协调各职能部门制定风险控制措施；定期进行风险识别、定性和定量风险评估，并出具风险评估报告，提出应对建议；建立与维护风险管理技术和模型，不断改进风险管理方法等。

公司各分管高管是相应业务板块的风险责任人，在各自领域内执行对风险的直接管理。公司各职能部门接受风险管理部门的组织、协调和监督，建立健全相关风险管理流程，定期对本职能部门的风险进行评估，提升风险管理的有效性。

## （二）风险管理流程

2019 年度，公司将风险管理职责落实到每一个部门、每一个岗位、每一个业务环节，建立“三道防线”的风险管理组织架构，遵循风险识别、风险评估、风险监测、风险应对的风险管理流程，对风险进行事前、事中、事后的全过程管理，有效地防范和化解各类风险。

第一道防线由前台业务人员组成，负责所辖业务内相关风险的识别、评估、

控制、报告等工作。前台业务人员应遵循公司的风险管理目标和风险偏好；提高道德标准和风险防范意识；熟悉投资相关的法律法规和监管规定；遵循委托投资指引以及公司各项内控制度等。

第二道防线由风险管理委员会、风险管理部门（包括风险合规部、信用评估部）组成，负责组织及协调开展全面风险管理工作。其中包括协助第一道防线识别、评估、控制和监测市场风险、信用风险等相关风险；定期对风险进行定性和定量评估，并提出应对建议；确保风险管理的有效性等。

第三道防线由内部审计和第三方专业审计机构组成，负责以风险为导向的内部审计工作，对内部控制体系的健全性、合理性、有效性进行评估，并向审计与风险控制委员会报告风险管理政策、程序和内部控制的执行情况。

### （三）风险管理原则

2019 年度，公司风险管理工作严格遵循以下原则，对市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等进行监控：

全面性原则：风险管理应覆盖公司的各项业务、各个部门和各个岗位，渗透到决策、执行、反馈等各个业务环节；

有效性原则：应切实可行和有效，成为公司所有员工严格遵守的行动指南；

适时性原则：应具有前瞻性，并且随着公司经营战略、经营方针、经营管理等内部环境的变化和国家法律、法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善；

成本效益原则：公司应当建立与自身经营目标、业务规模、资本实力、管理能力和风险状况相适应的风险管理体系，同时要合理权衡风险管理成本与效益的关系，合理配置风险管理资源，实现适当成本下的有效风险管理。

### （四）风险评估

#### 1、市场风险管理

公司投资业务面临的市场风险是指未来市场价格的不确定性对实现其既定目标的不利影响，包括利率、汇率、股票等的变动。公司始终坚持稳健审慎的投资理念，一方面，高度重视市场风险防控，根据市场状况及委托资金特点，积极调整配置策略；另一方面，采取定量分析与定性分析相结合的方法，不断改进投

投资组合风险管理技术，建立科学有效的投资组合风险指标监测体系，有效平衡风险与收益的关系。

## 2、信用风险管理

信用风险是指债务人、交易对手信用状况的不利变动而造成未能履行到期债务的风险。我国保险业资产中 80% 资产配置于固定收益类资产，因此有效降低信用风险是保险业风险管理的核心。公司严格按照原中国保监会《关于加强资产管理能力建设的通知》（保监发【2009】40 号文）的规定建立信用评级部门，高度重视信用风险管理工作，严格遵守信用评级和交易对手管理的制度，及时跟踪评估持仓品种交易对手信用风险，定期组织回测检验。

2019 年，信用评估部重点梳理了信用风险管理相关制度，并积极开展制度修订工作。截至 2019 年末，信用评估部累计修订并下发制度风险管理制度 14 个，其中主要包括：《内部信用评级管理办法》、《信用风险跟踪监测与预警管理办法》、《信用债券池管理办法》、《信用风险应急预案管理办法》等。2020 年，信用评估部将继续完善待修订制度，预计于 2020 年二季度完成制度修订工作。

从业务分类来看，公司涉及到信用风险管理的业务分为两类，一类是受托资金或自主发行的资管产品投资标准化或非标准化固定收益类资产；另一类是保险资管公司自主发行的债权类产品。

## 3、操作风险管理

2019 年度，公司各项业务未发生重大操作风险事件，以及未因操作流程执行不完善、人为过错或信息系统故障等原因导致资产损失的情形。

## 4、流动性风险管理

流动性风险可以分为账户流动性风险和融资流动性风险。账户流动性风险是指由于账户资产现金流与负债现金流不匹配，导致资产端现金流无法满足负债端现金流需求的风险。融资流动性风险是指由于过度使用杠杆融资，在市场恶化的情况下，导致公司无法偿还杠杆融资或需要使用极高成本延续杠杆融资的风险。

固定收益部负责各投资账户的流动性管理工作，主要职责包括：根据资金来源、预测以及各项业务提出的资金需求对各账户资金做出安排；开展货币市场融资，调度账户资金，以满足投资人、委托人回划等资金需求；开展货币市场投资，提高资金使用效率；风险合规部负责对流动性管理中的风险进行及时监测跟

踪，对逆回购交易对手的入池进行合规审核。

对于融资流动性风险监测，一方面风险合规部在赢时胜投资管理平台中进行风险阈值设置，将受托账户及组合产品总资产、净资产、监测杠杆比例等数据录入在系统中，如出现杠杆监测预警的情形，系统会自动暂停该笔交易。另一方面，风险合规部对重点监测产品每日监测杠杆比例，对其余产品每两周监测杠杆比例，达到对系统进行复核的效果。

2019 年度，公司各项业务未发生流动性风险事件。

#### 5、反洗钱风险管理

根据《保险业反洗钱工作管理办法》（原保监发【2011】52 号）及《中国保监会关于加强保险业反洗钱工作信息报送的通知》（原保监稽查【2016】273 号）等监管的要求，风险合规部定期开展反洗钱工作。

2019 年与中英益利存在业务合作的客户共计 96 家，全部为金融机构，其中保险 67 家，券商 4 家，银行 11 家，资管 7 家，其他金融机构 7 家，不存在个人业务。洗钱风险较低。此外，公司已按照监管要求对反洗钱管理中的关键风险建立了较为适当的公司层面控制，包括建立客户身份识别、大额可疑交易报告的相关制度流程等，新增非保险机构客户或首次签约合作客户反洗钱调查问卷，同时完整保存反洗钱客户资料及交易记录。此外，公司建立了反洗钱培训宣传机制，包括开展反洗钱宣传月活动，组织反洗钱内部知识竞赛，制作电子宣传资料等，完成金融知识普及、反洗钱、非法集资不定期宣传工作。

2019 年度，公司在反洗钱工作中未发现相关问题。

中英益利资产管理股份有限公司

二零二零年四月二十八日