



新华人寿保险股份有限公司
NEW CHINA LIFE INSURANCE COMPANY LTD.

2016 年第三季度报告

(股票代码: 601336)

二〇一六年十月二十八日

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第六届董事会第六次会议于 2016 年 10 月 28 日审议通过了本公司《2016 年第三季度报告》。应出席会议的董事 13 人，其中亲自出席会议的董事 10 人，董事 DACEY John Robert 和董事章国政分别委托董事长万峰、独立董事方中委托独立董事郑伟代为出席会议并行使表决权。

1.3 本公司 2016 年第三季度财务报告根据中国企业会计准则编制，且未经审计。

1.4 本公司董事长万峰先生、总精算师龚兴峰先生以及会计机构负责人孟霞女士保证本公司《2016 年第三季度报告》中财务报告的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末 增减
总资产	689,096	660,560	4.3%
归属于母公司股东的股东权益	59,757	57,835	3.3%
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股)	19.15	18.54	3.3%
	本报告期(1-9月)	上年同期(1-9月)	本报告期比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	9,819	5,755	70.6%
加权平均每股经营活动产生的 现金流量净额(元/股)	3.15	1.84	71.2%
营业收入	117,785	133,994	-12.1%
归属于母公司股东的净利润	4,786	8,644	-44.6%
归属于母公司股东的扣除非经 常性损益后的净利润	4,726	8,692	-45.6%
基本/稀释每股收益(元/股)	1.53	2.77	-44.8%
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	1.51	2.79	-45.9%
加权平均净资产收益率	8.12%	16.84%	减少 8.72 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率	8.02%	16.93%	减少 8.91 个百分点

注：涉及股东权益的数据及指标，均采用归属于母公司股东的股东权益；涉及净利润的数据及指标，均采用归属于母公司股东的净利润。

2.2 扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	年初至报告期末金额
固定资产、无形资产和其他长期投资处置损益	(3)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	65
非经常性损益的所得税影响额	(2)
少数股东应承担的部分	-
合计	60

2.3 其他主要指标

单位：人民币百万元

指标	本报告期末/ 本报告期	上年度期末/ 上年同期	本报告期末比上年度期末增减/ 本报告期比上年同期增减
投资资产 ⁽¹⁾	668,940	635,688	5.2%
保险业务收入	93,418	94,623	-1.3%
已赚保费	92,474	94,011	-1.6%
已赚保费增长率	-1.6%	9.7%	减少 11.3 个百分点
赔付支出净额	29,745	18,578	60.1%
其中：赔付支出及死伤医疗给付	3,335	2,906	14.8%
满期及年金给付	27,711	15,869	74.6%
减：摊回赔付支出	(1,301)	(197)	560.4%
退保率 ⁽²⁾	5.3%	8.3%	减少 3.0 个百分点

注：

1. 投资资产包含独立账户中相关投资资产。
2. 退保率 = 当期退保金 / (期初寿险、长期健康险责任准备金余额 + 长期险保费收入)。

年初至本报告期末，本公司年化总投资收益率为 5.1%，年化总投资收益率 = (投资收益 + 公允价值变动损益 - 投资资产减值损失 - 卖出回购利息支出) / (月均投资资产 - 月均卖出回购金融资产款 - 月均应收利息) × 366 / 274。

2.4 季度业务数据

单位：人民币百万元

截至9月30日止9个月	2016年	2015年	增减变动
个人寿险	92,309	93,526	-1.3%
保险营销员渠道	46,826	39,960	17.2%
首年保费收入	12,608	10,139	24.4%
期交保费收入	10,727	7,905	35.7%
趸交保费收入	1,881	2,234	-15.8%
续期保费收入	34,218	29,821	14.7%
银行保险渠道	34,931	45,627	-23.4%
首年保费收入	24,631	33,152	-25.7%
期交保费收入	4,713	2,881	63.6%
趸交保费收入	19,918	30,271	-34.2%
续期保费收入	10,300	12,475	-17.4%
服务经营渠道	10,552	7,939	32.9%
首年保费收入	3,990	3,036	31.4%
期交保费收入	3,611	2,447	47.6%
趸交保费收入	379	589	-35.7%
续期保费收入	6,562	4,903	33.8%
团体保险	1,109	1,097	1.1%
合计	93,418	94,623	-1.3%

注：

1. 财富业务队伍保险业务收入计入银行保险渠道，比较期间数据已按本期计算口径重新计算。
2. 由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

2.5 偿付能力状况

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》计算和披露核心资本、实际资本、最低资本和偿付能力充足率。根据保监会的规定，中国境内保险公司的偿付能力充足率必须达到规定的水平。

单位：人民币百万元

	本季度期末	上季度期末
核心资本	166,069	159,055
实际资本	180,069	178,055
最低资本	67,245	63,179
核心偿付能力充足率	246.96%	251.75%
综合偿付能力充足率	267.78%	281.83%

注：

1. 核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本；综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本。
2. 有关本公司偿付能力情况的更详细信息，请查阅本公司网站（www.newchinalife.com）。

2.6 报告期末股东数量和持股情况

单位：股

股东总数（户）	46,993 户（其中 A 股股东 46,394 户，H 股股东 599 户）					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股份种类
HKSCC Nominees Limited ⁽²⁾ （香港中央结算（代理人）有限公司）	境外法人股	33.14%	1,033,879,736	-	-	H
中央汇金投资有限责任公司	国家股	31.34%	977,530,534	-	-	A
宝钢集团有限公司 ⁽³⁾	国有法人股	15.10%	471,185,465	-	164,973,279	A
中国证券金融股份有限公司	国有法人股	2.86%	89,359,634	-	-	A
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人股	0.91%	28,249,200	-	-	A
北京市太极华青信息系统有限公司	境内法人股	0.71%	22,080,000	-	-	A
香港中央结算有限公司 ⁽⁴⁾	境外法人股	0.40%	12,534,988	-	-	A
汇添富基金—工商银行—汇添富—添富牛53号资产管理计划	境内法人股	0.24%	7,538,697	-	-	A
中国工商银行股份有限公司—嘉实新机遇灵活配置混合型发起式证券投资基金	其他	0.23%	7,276,311	-	-	A
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	0.20%	6,392,067	-	-	A
上述股东关联关系或一致行动说明	<p>1、中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。</p> <p>2、汇添富基金—工商银行—汇添富—添富牛 53 号资产管理计划的资产托管人以及中国工商银行股份有限公司—嘉实新机遇灵活配置混合型发起式证券投资基金的基金托管人均为中国工商银行股份有限公司。</p> <p>除上述外，本公司未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。</p>					

注：

- 截至报告期末，本公司全部A股和全部H股股份均为无限售条件股份。
- HKSCC Nominees Limited（香港中央结算（代理人）有限公司）所持股份为代香港各股票行客户及香港中央结算系统其他参与者持有。因联交所有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押或冻结情况，因此HKSCC Nominees Limited无法统计或提供质押或冻结的股份数量。
- 本公司股东宝钢集团有限公司（以下简称“宝钢集团”）于2014年12月12日完成以所持本公司部分A股股票为标的的宝钢集团2014年可交换公司债券发行工作，将其持有的预备用于交换的共计165,000,000股本公司A股股票及其孳息作为担保及信托财产，以中国国际金融有限公司名义持有，并以“宝钢集团—中金公司—14宝钢EB担保及信托财产专户”作为证券持有人登记在本公司证券持有人名册上。详情请参见本公司于2014年12月17日发布的《关于公司股东完成可交换公司债券发行及公司股东对持有的部分本公司A股股票办理担保及信托登记的公告》。截至本报告期末，作为宝钢集团发行可交换公司债券的担保及信托财产的本公司A股股份中共有26,721股被可交换债券持有人交换为本公司A股股份。
- 香港中央结算有限公司为沪港通股票的名义持有人。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2016年9月30日	2015年12月31日	变动比率	主要变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,387	13,625	35.0%	配置在交易性金融资产中的基金增加
买入返售金融资产	335	91	268.1%	日常流动性管理的需要
应收保费	2,948	1,525	93.3%	保险业务各季度之间分布不均匀及累积增长
应收分保账款	869	95	814.7%	分出业务满期，摊回满期金增加及再保账单结付周期影响
应收分保未到期责任准备金	69	53	30.2%	短险分出业务增长及各季度之间分布不均匀
应收分保寿险责任准备金	1,892	2,883	-34.4%	寿险分出业务满期
应收分保长期健康险责任准备金	485	297	63.3%	长期健康险分出业务增加
其他应收款	1,953	8,556	-77.2%	应收投资清算交收款减少
定期存款	87,310	127,762	-31.7%	部分定期存款到期，减少了对定期存款的配置
投资性房地产	3,197	2,177	46.9%	公司出租部分分公司达到可使用状态的职场
递延所得税资产	74	6	1,133.3%	资本市场波动
卖出回购金融资产款	28,350	19,816	43.1%	日常流动性管理的需要
预收保费	186	2,823	-93.4%	保险业务承保时点差异
应付手续费及佣金	2,054	1,547	32.8%	保费收入各季度之间分布不均匀
应付分保账款	372	95	291.6%	业务正常增长及再保险账单结付周期的影响
应付赔付款	2,776	1,624	70.9%	满期给付增加所致
递延所得税负债	57	853	-93.3%	资本市场波动
其他综合收益	1,715	3,662	-53.2%	资本市场波动下行，可供出售金融资产浮盈减少

利润表项目	截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间	变动幅度	主要变动原因
分出保费	(712)	(492)	44.7%	分出业务增长
提取未到期责任准备金	(232)	(120)	93.3%	短险业务增长
投资收益	24,892	39,479	-36.9%	资本市场波动下行, 投资资产买卖价差收益减少
退保金	(32,620)	(47,163)	-30.8%	产品结构调整所致
赔付支出	(31,046)	(18,775)	65.4%	满期给付和年金给付增加
摊回赔付支出	1,301	197	560.4%	分出业务满期, 摊回满期金增加
摊回保险责任准备金	(810)	153	不适用	分出业务满期, 摊回准备金减少
营业税金及附加	(72)	(1,044)	-93.1%	资本市场波动下行, 投资资产买卖价差营业税减少
手续费及佣金支出	(10,531)	(7,679)	37.1%	产品结构调整及营销员渠道首年保费收入增加
摊回分保费用	147	110	33.6%	分出业务正常增长
资产减值损失	(783)	(584)	34.1%	资本市场波动下行, 本报告期内可供出售金融资产计提减值损失同比增加
所得税费用	(1,314)	(2,704)	-51.4%	应纳税所得额减少

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

控股股东关于避免同业竞争的承诺

有关本公司控股股东中央汇金投资有限责任公司避免同业竞争承诺的详细内容, 请参见本公司于2014年2月14日发布的《关于公司股东、关联方及公司未履行完毕承诺情况的公告》。

报告期内, 上述避免同业竞争的承诺仍在持续正常履行中。

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

新华人寿保险股份有限公司

法定代表人：万峰

2016年10月28日

新华人寿保险股份有限公司

2016年9月30日合并及公司资产负债表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

资产	2016年 9月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 9月30日 公司	2015年 12月31日 公司
资产				
货币资金	11,488	13,765	10,654	12,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,387	13,625	18,014	13,393
买入返售金融资产	335	91	335	91
应收利息	11,867	9,754	11,700	9,407
应收保费	2,948	1,525	2,948	1,525
应收分保账款	869	95	869	95
应收分保未到期责任准备金	69	53	69	53
应收分保未决赔款准备金	25	32	25	32
应收分保寿险责任准备金	1,892	2,883	1,892	2,883
应收分保长期健康险责任准备金	485	297	485	297
保户质押贷款	23,343	20,879	23,343	20,879
其他应收款	1,953	8,556	1,096	7,725
定期存款	87,310	127,762	86,642	127,208
可供出售金融资产	261,673	216,897	261,305	216,307
持有至到期投资	195,733	177,502	195,733	177,502
归入贷款及应收款的投资	53,249	50,722	33,249	30,709
长期股权投资	4,548	3,626	28,659	27,531
存出资本保证金	716	716	715	715
投资性房地产	3,197	2,177	3,197	2,177
固定资产	4,638	4,566	4,183	4,020
在建工程	1,653	2,261	688	1,511
无形资产	1,766	1,693	1,571	1,647
递延所得税资产	74	6	64	-
其他资产	613	788	748	988
独立账户资产	265	289	265	289
资产总计	689,096	660,560	688,449	659,360

企业负责人兼主管会计工作负责人: 万峰

精算负责人: 龚兴峰 会计机构负责人: 孟霞

新华人寿保险股份有限公司

2016年9月30日合并及公司资产负债表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	2016年 9月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 9月30日 公司	2015年 12月31日 公司
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18	22	-	-
卖出回购金融资产款	28,350	19,816	28,350	19,816
预收保费	186	2,823	186	2,823
应付手续费及佣金	2,054	1,547	2,054	1,547
应付分保账款	372	95	372	95
应付职工薪酬	1,889	1,748	1,718	1,457
应交税费	1,492	1,171	1,484	1,133
应付赔付款	2,776	1,624	2,776	1,624
其他应付款	2,118	2,072	2,170	1,172
保户储金及投资款	29,723	26,881	29,723	26,881
未到期责任准备金	1,331	1,083	1,331	1,083
未决赔款准备金	558	559	558	559
寿险责任准备金	506,776	491,441	506,776	491,441
长期健康险责任准备金	37,057	31,358	37,057	31,358
应付债券	14,000	19,000	14,000	19,000
预计负债	29	29	29	29
递延所得税负债	57	853	-	853
其他负债	289	312	289	311
独立账户负债	257	285	257	285
负债合计	629,332	602,719	629,130	601,467
股东权益				
股本	3,120	3,120	3,120	3,120
资本公积	23,920	23,964	23,918	23,962
其他综合收益	1,715	3,662	1,706	3,651
盈余公积	2,945	2,955	2,945	2,955
一般风险准备	2,945	2,955	2,945	2,955
未分配利润	25,112	21,179	24,685	21,250
归属于母公司股东的股东权益合计	59,757	57,835	59,319	57,893
少数股东权益	7	6	-	-
股东权益合计	59,764	57,841	59,319	57,893
负债及股东权益总计	689,096	660,560	688,449	659,360

企业负责人兼主管会计工作负责人: 万峰

精算负责人: 龚兴峰 会计机构负责人: 孟霞

新华人寿保险股份有限公司

截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间合并及公司利润表(未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
一、营业收入	117,785	133,994	117,332	133,676
已赚保费	92,474	94,011	92,474	94,011
保险业务收入	93,418	94,623	93,418	94,623
减：分出保费	(712)	(492)	(712)	(492)
提取未到期责任准备金	(232)	(120)	(232)	(120)
投资收益	24,892	39,479	24,537	39,369
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益	28	398	16	398
公允价值变动损益	(155)	(178)	(161)	(171)
汇兑损益	195	171	195	171
其他业务收入	379	511	287	296
二、营业支出	(111,730)	(122,583)	(111,752)	(122,371)
退保金	(32,620)	(47,163)	(32,620)	(47,163)
赔付支出	(31,046)	(18,775)	(31,046)	(18,775)
减：摊回赔付支出	1,301	197	1,301	197
提取保险责任准备金	(25,755)	(36,011)	(25,755)	(36,011)
减：摊回保险责任准备金	(810)	153	(810)	153
营业税金及附加	(72)	(1,044)	(60)	(1,025)
手续费及佣金支出	(10,531)	(7,679)	(10,531)	(7,679)
业务及管理费	(9,575)	(8,955)	(9,613)	(8,873)
减：摊回分保费用	147	110	147	110
其他业务成本	(1,986)	(2,832)	(1,982)	(2,721)
资产减值损失	(783)	(584)	(783)	(584)
三、营业利润	6,055	11,411	5,580	11,305
加：营业外收入	117	5	115	5
减：营业外支出	(71)	(67)	(70)	(66)
四、利润总额	6,101	11,349	5,625	11,244
减：所得税费用	(1,314)	(2,704)	(1,237)	(2,684)
五、净利润	4,787	8,645	4,388	8,560
六、利润归属				
归属于母公司股东的净利润	4,786	8,644		
少数股东收益	1	1		
七、每股收益				
基本每股收益	人民币 1.53 元	人民币 2.77 元		
稀释每股收益	人民币 1.53 元	人民币 2.77 元		
八、其他综合收益/(损失)	(1,947)	(2,266)	(1,945)	(2,275)
九、综合收益总额	2,840	6,379	2,443	6,285
归属于母公司股东的综合收益总额	2,839	6,378		
归属于少数股东的综合收益总额	1	1		

企业负责人兼主管会计工作负责人：万峰

精算负责人：龚兴峰

会计机构负责人：孟霞

新华人寿保险股份有限公司

2016年三季度合并及公司利润表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	2016年 7-9月 合并	2015年 7-9月 合并	2016年 7-9月 公司	2015年 7-9月 公司
一、营业收入	30,334	29,997	30,280	29,921
已赚保费	22,172	21,834	22,172	21,834
保险业务收入	22,383	21,962	22,383	21,962
减: 分出保费	(266)	(159)	(266)	(159)
提取未到期责任准备金	55	31	55	31
投资收益	7,965	7,855	7,944	7,846
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	(11)	143	(11)	143
公允价值变动损益	20	(56)	18	(45)
汇兑损益	53	180	53	180
其他业务收入	124	184	93	106
二、营业支出	(28,455)	(27,472)	(28,455)	(27,391)
退保金	(5,808)	(7,741)	(5,808)	(7,741)
赔付支出	(10,326)	(5,735)	(10,326)	(5,735)
减: 摊回赔付支出	400	65	400	65
提取保险责任准备金	(5,723)	(7,158)	(5,723)	(7,158)
减: 摊回保险责任准备金	293	40	293	40
营业税金及附加	(9)	(85)	(8)	(78)
手续费及佣金支出	(3,115)	(2,514)	(3,115)	(2,514)
业务及管理费	(3,203)	(3,131)	(3,206)	(3,099)
减: 摊回分保费用	94	36	94	36
其他业务成本	(717)	(689)	(715)	(647)
资产减值损失	(341)	(560)	(341)	(560)
三、营业利润	1,879	2,525	1,825	2,530
加: 营业外收入	21	2	19	2
减: 营业外支出	(31)	(21)	(30)	(20)
四、利润总额	1,869	2,506	1,814	2,512
减: 所得税费用	(416)	(614)	(430)	(619)
五、净利润	1,453	1,892	1,384	1,893
六、利润归属				
归属于母公司股东的净利润	1,453	1,892		
少数股东收益	-	-		
七、每股收益				
基本每股收益	人民币 0.46 元	人民币 0.61 元		
稀释每股收益	人民币 0.46 元	人民币 0.61 元		
八、其他综合收益	593	(4,739)	593	(4,740)
九、综合收益总额	2,046	(2,847)	1,977	(2,847)
归属于母公司股东的综合收益总额	2,046	(2,847)		
归属于少数股东的综合收益总额	-	-		

企业负责人兼主管会计工作负责人: 万峰

精算负责人: 龚兴峰 会计机构负责人: 孟霞

新华人寿保险股份有限公司

截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间合并及公司现金流量表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2016 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
一、经营活动产生的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金	89,375	91,300	89,375	91,300
收到再保险业务现金净额	239	-	239	-
保户储金及投资款净增加额	2,114	-	2,114	-
收到的税费返还	304	1,203	304	1,203
收到其他与经营活动有关的现金	566	446	459	717
经营活动现金流入小计	92,598	92,949	92,491	93,220
支付原保险合同赔付款项的现金	(62,514)	(65,907)	(62,514)	(65,907)
支付再保险业务现金净额	-	(67)	-	(67)
保户储金及投资款净减少额	-	(2,336)	-	(2,336)
支付手续费及佣金的现金	(10,031)	(7,143)	(10,031)	(7,143)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,026)	(6,245)	(6,720)	(5,914)
支付的各项税费	(1,301)	(2,804)	(1,235)	(2,742)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,907)	(2,692)	(2,359)	(2,566)
经营活动现金流出小计	(82,779)	(87,194)	(82,859)	(86,675)
经营活动产生的现金流量净额	9,819	5,755	9,632	6,545
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	164,745	226,701	163,312	221,471
取得投资收益收到的现金	21,308	21,740	21,195	21,657
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额	3	2	1	2
收到买入返售金融资产的现金	46,249	147,173	46,057	146,963
投资活动现金流入小计	232,305	395,616	230,565	390,093
投资支付的现金	(201,788)	(204,006)	(200,531)	(199,456)
保户质押贷款净增加额	(2,464)	(4,629)	(2,464)	(4,629)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产所支付的现金	(1,244)	(1,161)	(662)	(787)
支付买入返售金融资产的现金	(46,490)	(146,163)	(46,300)	(145,992)
处置子公司产生的现金净额	(855)	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	(384)	(343)
投资活动现金流出小计	(252,841)	(355,959)	(250,341)	(351,207)
投资活动产生的现金流量净额	(20,536)	39,657	(19,776)	38,886
三、筹资活动产生的现金流量				
收到卖出回购金融资产的现金	3,161,251	2,775,542	3,161,251	2,775,542
筹资活动现金流入小计	3,161,251	2,775,542	3,161,251	2,775,542
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,590)	(1,374)	(1,590)	(1,374)
支付卖出回购金融资产的现金	(3,146,325)	(2,826,474)	(3,146,325)	(2,826,474)
支付债券	(5,000)	-	(5,000)	-
筹资活动现金流出小计	(3,152,915)	(2,827,848)	(3,152,915)	(2,827,848)
筹资活动产生的现金流量净额	8,336	(52,306)	8,336	(52,306)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	153	141	150	138
五、现金及现金等价物净增加额	(2,228)	(6,753)	(1,658)	(6,737)
加: 年初现金及现金等价物余额	13,904	14,503	12,432	13,885
六、期末现金及现金等价物余额	11,676	7,750	10,774	7,148

企业负责人兼主管会计工作负责人: 万峰

精算负责人: 龚兴峰

会计机构负责人: 孟霞