

中国金融教育发展基金会2016年度工作报告

本基金会按照《基金会管理条例》及相关规定, 编制 2016 年度工作报告。本基金会理事会及理事、监事保证本年度报告的内容真实、准确和完整, 并承担由此引起的一切法律责任。



初本德

(说明: 法定代表人签字必须由本人手签, 不接受电子签名等其他非手签格式)

目录

一、基本信息

二、机构建设情况

- (一) 理事会召开情况
- (二) 理事会成员情况
- (三) 监事情况
- (四) 工作人员情况
- (五) 内部制度建设情况
- (六) 党组织建设情况
- (七) 年度登记、备案事项办理情况
- (八) 专项基金、代表机构、持有股权的实体及内设机构基本情况
- (九) 慈善组织开展公开募捐活动备案情况

三、公益事业(慈善活动)支出和管理费用情况

- (一) 接受捐赠情况、大额捐赠收入情况
- (二) 募捐情况
- (三) 公益支出情况
- (四) 业务活动情况
 - 1、本年度公益慈善项目开展情况
 - 2、本年度开展的援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动情况
 - 3、下年度计划开展援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动
 - 4、涉外活动
- (五) 重大公益项目收文明细表
- (六) 重大公益项目大额支付对象
- (七) 委托理财
- (八) 投资收益
- (九) 关联方关系及其交易
- (十) 应收账款及客户
- (十一) 预付账款及客户
- (十二) 应付账款
- (十三) 预收账款
- (十四) 工作总结

四、财务会计报告

- (一) 资产负债表
- (二) 业务活动表
- (三) 现金流量表

五、接受监督、管理的情况

- (一) 年检情况
- (二) 评估情况
- (三) 行政处罚情况
- (四) 整改情况

六、履行信息公开义务情况

- (一) 在媒体上公布2015年度工作报告摘要
- (二) 在媒体上公布2015年度工作报告全文
- (三) 发布募捐公告
- (四) 公布内部管理制度
- (五) 公布公益资助项目收文明细
- (六) 公布关联方关系及其交易

七、年度报告审核意见

- (一) 业务主管单位初审意见

(二) 登记管理机关年检结论

第1页

一、基本信息

基金会名称	中国金融教育发展基金会			
统一社会信用代码(组织机构代码)	53100000500010272H			
税务登记证号码			登记证号	
最近一次取得税收优惠资格年度和批次	是否取得	取得优惠的时间	批准部门	批准文号
公益性捐赠税前扣除资格	是	2016-12-14	财政部 国家税务总局 民政部	公告2016年第155号
非营利组织免税资格	是	2014-05-28	北京市财政局 北京市国税局	京财税[2014]967号
其他:				
宗旨	为提高金融从业者素质和向民众普及金融知识, 依靠社会各界尤其是金融系统的支持捐助, 发挥公益组织优势, 大力开展与金融教育相关的公益活动, 以此推动金融			
业务范围	募集资金 专项资助 业务培训 专业展览 书刊编辑 国际合作与交流 咨询服务			
基金会类型	☒ 公募基金会 ☐ 非公募基金会		业务主管单位	中国人民银行
成立时间	1992-05-14		原始基金数额	1,000.00 万元
是否认定为慈善组织	否		认定时间	
是否取得公开募捐资格证书			取得证书时间	
微信公众号	cfdfe1992			
基金会住所	北京市西城区金融街35号国际企业大厦A座607			
电子邮箱	hl@cfdfe.org		传真	63577238
邮政编码	100033		网址	www.cfdfe.org
秘书长	姓名	初本德	固定电话	66195288
	移动电话	15801489170	电子邮件	hl@cfdfe.org
年报工作联系人	姓名	黄靓	固定电话	66199430
	移动电话	18611720668	电子邮件	hl@cfdfe.org
社会组织新闻发言人	姓名		固定电话	
	移动电话		电子邮件	
理事长	初本德		理事数	20
监事数	4		负责人中担任过省部级及以上领导职务的人数	0
负责人数(理事长、副理事长、秘书长)	3		负责人中现任国家工作人员的人数	0
专项基金数	0		代表机构数	0
持有股权的实体数	3		专职工作人员数	13
志愿者数	8653		举办刊物情况	内部发行刊物
会计师事务所名称	北京中证天通会计师事务所		审计意见类型	无保留意见
报告日期	2017-02-20		报告编号	中证天通[2017]审字第0301

说明:

- 1、基金会的住所填写能接收邮件、信件的实际办公场所。
- 2、现任国家工作人员按照民函[2004]270号规定执行。

未出席监事名单: 无 _____、_____、_____、_____、_____、_____、
_____、_____、_____、_____

会议决议:

1. 审议通过我会《2016年上半年工作总结和下半年工作计划》;
2. 审议通过我会2016年修订的《内部管理制度》。

备注:

无

第3页

(二) 理事会成员情况

序号	姓名	性别	出生日期	政治面貌	理事会职务	在登记 管理机 关备案 时间 (最近 一届)	本年度 出席理 事会会 议次数	任期起止时间	本年度在基 金会领取的 报酬(人民币 元)	是否为党政 机关、国有 企事业单位 退(离)休 干部	退 (离) 干部 是否 办理 备案 手续
1	吴晓灵	女	1947-01-01	中共党员	理事	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
2	初本德	男	1953-12-02	中共党员	理事长 兼秘书 长	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	是	是
3	车迎新	男	1954-10-21	中共党员	理事	2012-12-08	1	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
4	袁力	男	1962-09-06	中共党员	理事	2012-12-08	2	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
5	章更生	男	1960-05-05	中共党员	理事	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
6	赵德武	男	1963-10-18	中共党员	理事	2012-12-08	2	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
7	万迎军	男	1970-03-08	群众	理事	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
8	周建松	男	1962-01-08	中共党员	理事	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
9	王大伟	女	1955-06-14	中共党员	理事	2012-12-08	3	自 2012-12-08 至 2016-12-07	0.00	否	
10	王敬东	男	1962-12-18	中共党员	副理事 长	2014-02-20	3	自 2014-02-20 至 2016-12-07	0.00	否	

第4页

本机构共有工作人员(14)位(请填写秘书长及以下工作人员情况,如果理事、监事中有专职在基金会工作的,也需填写)

<http://www.chinano.gov.cn/newwork/forms/printForm.jsp?unit=...>

基金会工作人员的平均年工资为: 131012.86 元

说明: 平均年工资值为领薪工作人员工资之和除以领薪工作人员数。

(五) 内部制度建设

项目管理	项目管理制度	☒ 有 ☐ 无				
专项基金、代表机构、持有股权的实体机构管理、内设机构制度	专项基金管理制度	☒ 有 ☐ 无				
	代表机构管理制度	☐ 有 ☒ 无				
	持有股权的实体机构管理制度	☒ 有 ☐ 无				
	内设机构制度	☒ 有 ☐ 无				
证书印章管理	法人证书保管、使用管理制度	☒ 有 ☐ 无	保管在	秘书处(办公室)		
	印章保管、使用管理制度	☒ 有 ☐ 无	保管在	秘书处(办公室)		
工作人员管理	人事管理制度	☒ 有 ☐ 无	专职工作人员签订聘用合同人数	13		
	专职工作人员参加社会保险人数	失业保险	13	养老保险	13	
		工伤保险	13	生育保险	13	
	奖惩制度	☒ 有 ☐ 无	业务培训制度	☒ 有 ☐ 无		
志愿者管理	志愿者管理制度	☒ 有 ☐ 无	志愿者数	8653		
财务管理	财务管理制度	☒ 有 ☐ 无				
	人民币开户银行(列出全部开户行)	中国人民银行营业管理部, 中国银行北京西长安街支行				
	人民币银行账号(列出全部帐号)	110400677, 331156020421				
	外币开户银行(列出全部开户行)	中国银行北京西长安街支行				
	外币银行账号(列出全部帐号)	325957978070				
	财政登记	☒ 有 ☐ 无	税务登记	☒ 国税 ☒ 地税 ☐ 未登记		
	使用票据种类	☐ 行政事业性收费票据; ☒ 捐赠收据; ☒ 税务发票; ☐ 其他				
	财会人员	姓名	岗位	是否持有会计证	专业技术资格	
		王微微	财务主管	☒ 是 ☐ 否	会计师	
		于咏雪	会计	☒ 是 ☐ 否	高级会计师	
高雨然		出纳	☒ 是 ☐ 否	无		
			☐ 是 ☐ 否			
信息公开	信息公开制度	☒ 有 ☐ 无				
其他管理制度	工作人员守则、志愿者管理办法(试行)、重大事项报告制度、人事管理及薪酬制度、会议制度、公文处理办法、财务报销制度、财务会计人员岗位职责、会计档案管理办法、内部会计控制制度、工作人员基本医疗保险和医药费报销暂行规定、差旅费管理暂行办法、固定资产管理办法、项目管理暂行办法、基金管理办法(暂行)、聘请专家有					

上述制度中是否包括以下内容

名称	内容	有无制定
工资福利和行政办公支出	支付标准	■ 有 □ 无
	列支原则	■ 有 □ 无
	审批程序	■ 有 □ 无
项目相关运行成本	支付标准	■ 有 □ 无
	列支原则	■ 有 □ 无
	审批程序	■ 有 □ 无
资产管理和处置	原则	■ 有 □ 无
	风险控制机制	■ 有 □ 无
	审批程序	■ 有 □ 无
	投资资产占总资产比例标准	■ 有 □ 无

(六) 党组织建设情况

是否建立党组织		是				
基本 情 况	党组织名称		中国金融教育发展基金会党支部		党组织类型	党支部
	上级党组织名称		中共中国人民银行机关委员会		党员总人数	7人
	党组织书记	姓名		在基金会中所任职务		
		初本德		理事长兼秘书长		
		参与内部治理情况	☒ 理事会 ☒ 办公会 ☐ 其它			
	党建工作联系人	姓名		在基金会中所任职务		手机号码
王微微		筹资联络部主任		13718720984		
活 动 情 况	是否有专门活动场所	是	活动经费数额	2500元/年	活动经费来源	上级组织划拨
	组织生活开展次数	党员大会	支委会	党小组会	党课	
		12 次	12 次	0 次	4 次	
群团 工作	是否建立工会	是	是否建立团组织	否	是否建立妇联	否
	群团组织开展活动次数		21 次			

说明：“党员总人数”应填写组织关系在本单位的党员数。

(七)年度登记、备案事项办理情况

事项 (点击 “⊙” 选取)	办理情况	批准时间
☐ 是 ☒ 否 变更名称	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更住所	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更业务范围	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更原始基金	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更法定代表人	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更业务主管单位	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更基金会类型	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更宗旨	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 修改章程	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更负责人	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更代表机构、分支机构名称	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更代表机构、分支机构住所	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更代表机构、分支机构业务范围	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	
☐ 是 ☒ 否 变更代表机构、分支机构负责人	☐ 已办理 ☐ 正办理 ☐ 未办理	

(八) 专项基金、代表机构、持有股权的实体及其他内设机构基本情况

专项基金总数	0 个	本年度新设	0 个
		本年度注销	0 个
代表机构总数	0 个	本年度新设	0 个
		本年度注销	0 个
持有股权的实体总数	3 个	本年度新设	0 个
		本年度注销	0 个
内设机构总数	6 个	本年度新设	0 个
		本年度注销	0 个

第11页

(九) 慈善组织公开募捐备案情况

是否在登记的民政部门进行了募捐方案备案否

募捐方案的活动名称			
备案编号		备案时间	
是否在异地开展募捐	开展了异地募捐, 是否向所在地民政部门报送了募捐方案		
是否开展互联网募捐			
开展了互联网募捐, 请填写募捐平台名称			

三、公益事业（慈善活动）支出和管理费用情况

(一) 接受捐赠情况表、大额捐赠收入情况

单位: 人民币元

项 目	现金	非现金	合计
一、本年捐赠收入（自动求和）	38,788,104.20	719,884.80	39,507,989.00
（一）来自境内的捐赠（自动求和）	35,656,796.50	719,884.80	36,376,681.30
其中：来自境内自然人的捐赠	282,101.73	0.00	282,101.73
来自境内法人或者其他组织的捐赠	35,374,694.77	719,884.80	36,094,579.57
（二）来自境外的捐赠（自动求和）	3,131,307.70	0.00	3,131,307.70
其中：来自境外自然人的捐赠	0.00	0.00	0.00
来自境外法人或者其他组织的捐赠	3,131,307.70	0.00	3,131,307.70
二、接受非公益慈善赠与情况 （对捐赠人构成利益回报条件的赠与或不属于公益慈善目的的赠与）	0.00	0.00	0.00
三、大额捐赠收入情况			
捐赠人	本年捐赠额		用途
	现金	非现金	
上海银团商务信息咨询有限公司	3,400,000.00	0.00	未限定用途
VISA环球私人有限公司	3,099,116.70	0.00	金惠工程-VISA大兴安岭地区扶贫项目
合计	16,050,305.98	0.00	

说明:

大额捐赠收入中的捐赠人是指本年度累计捐赠超过基金会当年捐赠收入5%以上或者500万以上的捐赠单位或个人；捐赠人如要求不公开姓名、名称的，可以其他代号代替，其他捐赠信息要公开。

(二) 公开募捐情况

单位: 人民币元

项 目	现金	实物折合	合计
一、本年度组织公开募捐活动(0)项，募捐取得的收入（自动求和）	0.00	0.00	0.00
（一）来自境内的捐赠（自动求和）	0.00	0.00	0.00
其中：来自境内自然人的捐赠	0.00	0.00	0.00
来自境内法人或者其他组织的捐赠	0.00	0.00	0.00
（二）来自境外的捐赠（自动求和）	0.00	0.00	0.00
其中：来自境外自然人的捐赠	0.00	0.00	0.00
来自境外法人或者其他组织的捐赠	0.00	0.00	0.00

(三) 公益支出情况

单位: 人民币元

项 目	数额
上年度实际收入合计	65,317,770.64
调整后的上年度总收入	65,317,770.64

本年度总支出	52,230,108.49
本年度用于公益事业的支出	50,300,664.14
工作人员工资福利支出	2,058,336.80
行政办公支出	624,645.09
其他支出	-753,537.54
公益事业支出占上年度总收入的比例（综合近两年比例，综合近三年比例）	77.01 % 综合两年 81.88 % 综合三年 83.76 %
工作人员工资福利和行政办公支出占总支出的比例（综合近两年比例，综合近三年比例）	5.14 综合两年 5.99 % 综合三年 6.28 %

说明:

公益事业支出包括直接用于受助人的支出和开展公益项目时发生的项目直接运行费用，上年度基金余额为上年度期末净资产。

综合近两年公益支出比例=（本年“公益支出”+上年“公益支出”）/（本年“上年度基金余额”+上年“上年度基金余额”）；综合近三年公益支出比例为近三年“公益支出”合计与近三年“上年度基金余额”合计比例；综合近两年工资和行政办公支出比例为近两年“工作人员工资福利支出与行政办公支出”合计与近两年“总支出”合计比例，综合近三年同理。

捐赠人	本年捐赠额		用途
	现金	非现金	
北京康银阁钱币有限责任公司	3,000,000.00	0.00	60万元未限定用途、30万元红色金融历史与钱币巡展公益项目、210万元征集货币文物与金融实
北京大学教育基金会	2,551,189.28	0.00	教育扶贫牵手行动项目
国家开发银行股份有限公司	2,000,000.00	0.00	金惠工程—国开行专项
捷信消费金融有限公司	2,000,000.00	0.00	金惠工程—捷信专项
合计	16,050,305.98	0.00	

说明: 1、捐赠人如要求不公开姓名、名称的, 可以其他代号代替, 其他捐赠信息要公开。
2、本表列示累计捐款超过基金会当年捐赠收入5%以上的捐赠单位或个人。

第13页插页

计算公益支出比例、工作人员工资福利和行政办公支出比例的情况说明

单位: 人民币元

上年度总收入中有时间受限为上年不得使用的限定性收入为 0.00 元

请说明具体情况:

无

于上年解除时间限定的净资产为 0.00 元

请说明具体情况:

无

如果本年公益支出与业务活动表中“业务活动成本本年累计数合计”不一致, 请说明具体情况:

无

如果本年度工作人员工资福利、行政办公之和与业务活动表中“管理费用本年累计数合计”的合计不一致, 请说明具体情况:

2016年度工作人员工资福利支出为2,058,336.80元, 包括项目工作人员工资福利支出1,363,671.62元和管理人员工资福利支出694,665.18元。

其他需要说明的问题:

其他支出为-753,537.54元, 与业务活动表中的“其他费用本年累计合计”合计不一致的说明: 其他支出为-753,537.54元=筹资费用23,950.60元加上银行汇款手续费3,329.78元加上提供服务成本582,853.70元减去项目工作人员工资福利支出1,363,671.62元。

理由: 因为项目工作人员工资福利支出1,363,671.62元在公益项目支出和工作人员工资福利支出中重复计算, 所以在其他支出应减掉。

(四) 业务活动开展情况

1、本年度公益慈善项目开展情况

本年度本基金会共开展了(15)项公益慈善活动, 具体情况如下:

1	项目名称: 金惠工程—农户项目
	本年度是否开展了公开募捐: ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间:
	本年度是否进行了专项审计: ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴(资助)活动: ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入: 人民币4,121,738.51 元
	项目本年度支出: 人民币2,823,201.28 元
	运作模式: ☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合
	服务人群: ☒ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族裔 ☐ 动物 ☐ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域: ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区: ☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☒ 河北省 ☒ 山西省 ☒ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☒ 江西省 ☒ 山东省 ☒ 河南省 ☒ 湖北省 ☒ 湖南省 ☐ 广东省 ☒ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☒ 重庆市 ☒ 四川省 ☐ 贵州省 ☒ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☒ 青海省 ☒ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍: 2008年起, 我会开始实施金惠工程项目, 主要面向我国中西部农村地区开展金融知识普及教育与培训。项目宗旨是: 通过金融知识普及教育推动农村金融创新, 改善农村信用和金融环境, 提高金融服务在贫困地区农村的可获得性, 从而助推扶贫事业的发展。项目培训对象包括农户、乡村干部、农村中学生、新型农村基层金融机构从业人员、特殊群体(留守妇女/辍学青年)等。截至2016年末, 已在全国18个省(区、市)201个县实施, 注册志愿者达到8653人, 其中一级志愿者1015人, 二级志愿者7270人, 教师志愿者368人。累计举办42期一级志愿者培训班, 培训人数达2942人次, 项目实施地累计举办10678场次宣传培训活动, 志愿者累计参加培训人数达22367人次, 累计622名志愿者获得优秀称号。目前, 本项目已有一套适用的农民和农村中学生金融知识读本; 初步探索出一个可复制的运作模式; 拥有了一支具有奉献精神的志愿者队伍。金惠工程项目得到实施地区认同与支持, 达到了预期目标, 取得了以下成效: 一是农村金融教育的覆盖面得到有效扩展, 乡镇覆盖率平均达98%, 行政村覆盖率平均达50%以上; 二是农村信用环境明显改善, 经济金融指标显著好转, 各项农村金融业务得到较快发展; 三是志愿者队伍建设不断加强, 逐步形成一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍。
2	项目名称: 2016年人民银行定点扶贫地区扶贫及认领项目
	本年度是否开展了公开募捐: ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间:
	本年度是否进行了专项审计: ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴(资助)活动: ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入: 人民币11,406,000.00 元
	项目本年度支出: 人民币6,569,288.90 元
	运作模式: ☒ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群: ☒ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族裔 ☐ 动物 ☐ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域: ☐ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☒ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区: ☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☒ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍: 为深入贯彻落实党的十八届五中全会和中央扶贫开发工作会议、中央单位定点扶贫工作会议精神, 以

定点扶贫县经济社会发展规划和现状为基础,采取有效措施,尽快帮助稳定解决扶贫对象温饱问题并实现脱贫致富,重点提高贫困乡村和农村贫困人口自我发展能力。坚持开发式扶贫,积极推动加强基础设施建设、提高基本服务能力、培育农业主导产业、推动农村普惠金融、宣传金融知识、普及金融教育,促进定点扶贫地区经济社会全面协调可持续发展。2016年,我会继续承担人民银行定点扶贫地区扶贫及认领项目资金募集,旨在用于资助陕西铜川宜君县和印台区农村产业扶植、基础设施建设;组织宜君县、印台区中小学语文骨干教师进行培训,以此完善教师素质,丰富授课方式、提高教师质量,进一步促进教师整体教学水平等方面。

说明:项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

3	项目名称： 蒲公英项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币 3,596,986.70 元
	项目本年度支出：人民币 4,033,347.11 元
	运作模式： ☒ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群： ☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☒ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 北京市大兴区蒲公英中学创建于2005年，是北京市第一所经政府批准的专门为农民工子女创办的中学，是一所民办非营利性的、公益性的平民学校，办学使命是把接受合格教育的权利还给农民工子女。学校实行在理事会指导下的校长负责制，致力于解决农民工子女上学难，上好中学更难的问题，并为学生的未来学业深造和就业架桥铺路。2009年蒲公英中学荣获第二届壹基金典范工程，并被中国教师发展基金会评为“优秀民办中小学”。2010年11月在全国民办教育先进集体、先进工作者评选中，被评为“全国民办教育先进集体”。学校现有学生近550多名，来自河南、河北等24个省（市、自治区）2015届学生中考成绩总分合格有105人，全科合格约94人；2016年有79名学生参加中考，77名学生总分及格，59名学生全科及格；现有教职员工78名。蒲公英中学为全国打工子弟学校起到了良好的示范带动作用，为推动流动儿童接受平等义务教育做出了积极贡献。在2016年，部分单位和个人向我会捐款，主要用于资助蒲公英中学新校舍建设，以此改善教学条件、师生生活条件。
4	项目名称： 红色金融历史与钱币巡展公益项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币 300,000.00 元
	项目本年度支出：人民币 867,198.41 元
	运作模式： ☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合
	服务人群： ☒ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☐ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☒ 北京市 ☐ 天津市 ☒ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☒ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☒ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 红色金融是中国共产党领导中国人民进行新民主主义革命斗争的重要组成部分，是中国共产党领导全国人民进行艰苦奋斗、浴血奋战取得革命胜利的一个历史缩影。红色金融也是中国金融文化遗产的重

要组成部分,通过举办红色金融历史与钱币巡展公益项目,能发掘抢救一批重要的史料,宣传教育后人,传承金融人的创业、创新精神,继承和发扬中国红色金融传统。2016年,为了纪念中国工农红军长征胜利80周年,我会、中国钱币与银行博物馆委员会红色专委会、中国钱币博物馆分别在西安、宜兴、常州、北京和邯郸等地举办红色金融历史与钱币巡展并免费向社会公众开放。展览以时间为线索,以纪念中国工农红军长征胜利80周年为主题,生动再现了大革命时期、土地革命时期、抗日战争时期、解放战争时期我党领导的人民金融从无到有、由小到大的发展历程,展示了我国红色金融历史和钱币在中国共产党领导的革命斗争中的发展历程。通过举办展览旨在普及金融知识,介绍金融历史和货币文化,推动金融教育公益活动,弘扬优良传统和爱国主义精神。

说明:项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

第15页插页

5	项目名称：教育扶贫牵手行动项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币 8,051,209.28 元
	项目本年度支出：人民币 7,192,449.77 元
	运作模式： ☒ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群： ☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数族裔 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☒ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☒ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☒ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☒ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☒ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☒ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 2016年7-8月，我会与北京大学教育学院、北京德信仁教育科技发展中心联合举办“教育扶贫牵手行动”。该项目是利用暑假期间，从贵州、河北、河南、黑龙江、陕西、青海等省份贫困县（市）中，由当地教育局推荐优秀高一新生和青年骨干教师，到北京大学进行20天的集中培训，同时附带为期3年的线上、线下后期跟踪服务。该项目旨在帮助孩子们开阔视野，树立理想，建立信心，掌握有效、先进的学习方法，调动学习兴趣，养成良好的学习兴趣。同时，通过北京大学教授和北京地区优秀高中教师的授课，也帮助参培的青年骨干教师提升教学水平，促进当地教育水平的提升。
6	项目名称：厦门银行海沧区奖教奖学项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币 552,000.00 元
	项目本年度支出：人民币 556,766.58 元
	运作模式： ☒ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群： ☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数族裔 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☒ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 为更好支持厦门市海沧区教育事业的发展，厦门银行、厦门海沧区教育局与我会联合设立“厦门银行—海沧区奖教奖学”项目，主要用于海沧区等教育系统教职工重病慰问、特困学生救助、优秀教职工奖励、优秀学生奖励及优秀教师科研课题开发奖励等。

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

7	项目名称：暖流资产爱心奖励金项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币100,000.00 元
	项目本年度支出：人民币212,455.21 元
	运作模式： ☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合
	服务人群： ☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☒ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 2016年9月，暖流资产出资10万元在我会设立“暖流资产爱心项目”，定向用于捐助四川省巴中（巴中是典型的革命老区、边远山区和集中连片贫困地区，全域89%是山地丘陵，山高谷深、地灾多发，耕地零散、住居分散，土地贫瘠产业弱。）中学新建的兴文校区阶梯教室添置多媒体系统及扩音系统设备，以此改善该校教学条件，提高教育教学质量。
8	项目名称：征集货币文物与金融实物公益项目
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币2,100,000.00 元
	项目本年度支出：人民币2,130,788.75 元
	运作模式： ☒ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群： ☒ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☐ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☐ 全国 ☒ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 中国钱币博物馆是国家级钱币专业博物馆，自建馆以来，主要通过高水平的展览和研究成果，宣传、普及中国钱币知识和货币文化，在提高社会公众金融素质、为社会服务等方面发挥了重要作用。该馆所获得的资助，主要用于征集货币文物与金融实物公益项目，借此提升博物馆的馆藏能力，进一步发挥钱币与银行类博物馆的专业优势，不断提高教育和公共文化服务水平，为广大公众传统文化熏陶和现代金融教育提供全方位服务，切实发挥文物资源服务国家大局、教育启迪民众的作用。2016年，我会继续资助钱币博物馆征集货币文物与金融实物公益项目，以补充、丰富藏品和史料，使其能更好地在面向社会宣传普及金融钱币知识，发挥应有的作用。

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

9	项目名称：金惠工程—VISA大兴安岭地区扶贫项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币 3,099,116.70 元 项目本年度支出：人民币 1,371,961.83 元 运作模式：☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☒ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☒ 吉林省 ☒ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 金惠工程—VISA大兴安岭地区扶贫项目由我会发起，VISA环球私人公司捐助，以推动项目区普惠金融发展为宗旨，在我国大兴安岭南麓集中连片特殊困难地区共同建立“中国普惠金融教育—金惠工程国际示范区”。主要在黑龙江、吉林和内蒙古自治区3省（区）33个国家级贫困县中，面向农民群众、基层领导干部、农村中学生、基层金融机构从业人员开展金融知识普及教育和培训活动，与此同时还开展相关普惠金融研究及倡导工作。
10	项目名称：金惠工程—农村中学生项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币 850,020.01 元 项目本年度支出：人民币 442,650.11 元 运作模式：☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☒ 江西省 ☐ 山东省 ☒ 河南省 ☒ 湖北省 ☒ 湖南省 ☐ 广东省 ☒ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☒ 重庆市 ☒ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☒ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 金惠工程—农村中学生项目，主要为全国中西部部分贫困县的农村中学生提供较为系统、规范的金融基础知识教育，使其能够掌握最基本的金融知识，为他们未来步入社会、从事各项经济事业奠定必要的基础，通过对中学生的金融知识教育来带动一个家庭的金融知识普及和应用，从而提高贫困地区民众金融知识水平、改善农村地区金融生态环境、提高金融服务在贫困地区的可获得性。截至2016年年底，项目先后在四川、河南、湖南、广西、陕西、江西、重庆、湖北8省（市）23县（区）87所农村中学开展，累计培训学生45661名。目前，我们已经形成了一支成熟的志愿者队伍，一套实用金融知识普及读本和一套可复制的模式。我会组织编写的《金融知识伴我成长》读本被科技部评为全国优秀科普作品。

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

第15页插页

11	项目名称：中国互联网金融教育、研究和发展公益项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币 0.00 元 项目本年度支出：人民币 23,756,410.5 元 运作模式：☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数族裔 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☐ 全国 ☒ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 2016年4月14日，国务院组织14个部委召开电视会议，将在全国范围内启动为期一年的互联网金融领域的专项整治。此次整治的领域覆盖了互联网金融的多种业态，重点包含第三方支付、线下投资理财、P2P网络借贷、股权众筹、互联网保险及此前引起市场震荡的首付贷、尾款贷等引导配资资金的房地产金融产品等。为了宣传互联网金融教育知识、增加社会公众对互联网金融知识更多的了解，以此规避风险，进一步促进互联网金融机构规范运营，提高其从业人员金融素养，2016年，我会合作开展了中国互联网金融教育、研究和发展公益项目。项目实施内容：通过向社会民众普及互联网金融知识，倡导互联网金融普惠、创新的理念，进而增强社会民众对互联网金融的鉴别能力；负责开发和建设互联网金融信息举报平台，借此调动社会公众参与监督举报的积极性，充分发挥社会力量的监督作用；积极收集、整理、研究互联网金融服务领域的风险案例，及时向社会公众提示相关风险；组织开展行业情况调查，制定行业标准、业务规范，提出本行业中、长期发展规划的咨询建议。收集、汇总、分析、定期发布行业基本数据，开展互联网金融领域综合统计监测和风险预警，并提供信息共享及咨询服务；根据互联网金融行业发展需要，对从业人员进行持续教育和业务培训，提高互联网金融从业人员的素质；”
12	项目名称：金惠工程—志愿者成长行动项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币 32,191.00 元 项目本年度支出：人民币 47,023.84 元 运作模式：☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数族裔 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☐ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☒ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☒ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 金惠工程—志愿者成长项目是我会与汤森路透金融信息服务（中国）有限公司共同发起并组织实施的公益项目，主要组织开展“金惠工程”农村中学生金融知识普及项目优秀教师交流分享、能力建设、

专题讲座等，以此肯定和鼓励优秀志愿者教师的贡献，促进农村中学教师间的学习和相互交流，从而激励教师通过不断探索、实践和创新，逐步提高金融知识教学水平，更好地为农村中学生普及金融知识，以此提高学生们的金融素养。

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

第15页插页

13	项目名称：中国农业发展银行杯大学生暑期社会实践有奖征文项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币150,000.00 元 项目本年度支出：人民币137,133.12 元 运作模式：☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☒ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 根据银发（2014）65号文件精神，中国农业发展银行与我会围绕实现“普惠金融”的目标，合作开展了“中国农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文项目。该项目旨在发挥金融院校学生的专业优势，鼓励大学生培养团队精神，走出课堂、付诸理论于实践，锻炼能力，拓展素质。西南财经大学、南京审计学院等26所金融院校（系）大学生参与了该项社会实践活动，主要通过撰写社会实践调研报告来促使当代大学生了解社会认识国情，从而培养激励他们的社会实践能力以及科学创新意识。此项目评选出3个优秀组织奖，119篇获奖征文，15位优秀指导教师。
14	项目名称：2016金融教育回顾与展望年会暨“中国农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文项目 本年度是否开展了公开募捐：☐ 是 ☒ 否 开展公开募捐的起始时间： 本年度是否进行了专项审计：☐ 是 ☒ 否 该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动：☐ 是 ☒ 否 项目本年度收入：人民币0.00 元 项目本年度支出：人民币42,919.84 元 运作模式：☐ 资助 ☒ 运作 ☐ 混合 服务人群：☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群 服务领域：☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他 服务地区：☐ 境外 ☒ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市 项目介绍： 2016年11月10日，我会与金融时报社、湖北经济学院金融学院在武汉联合举办了“2016年金融教育回顾与展望年会暨‘中国农业发展银行杯’大学生暑期社会实践有奖征文颁奖”活动。活动主题：精准扶贫，金融教育的责任和使命。各位代表一致认为在精准扶贫中金融教育十分重要，开展金融知识普及教育要与普惠金融相结合，以此增强金融服务在贫困地区的可获得性；开展金融知识宣传教育，要注意专业化、经常化和制度化，并与广大金融消费者权益保护相结合；金融知识普及教育与金融消费者保护是一项系统工程，需要各级政府、金融部门、教育部门、社会组织都积极参与，共同协调推进，支持金融教育事业的可持续发展。

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

15	项目名称：地方（财经）高校金融教育联盟教学竞赛暨2016年金融教育工作交流活动
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☒ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☒ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☒ 否
	项目本年度收入：人民币118,490.54 元
	项目本年度支出：人民币117,118.79 元
	运作模式： ☐ 资助 ☐ 运作 ☒ 混合
	服务人群： ☐ 所有人 ☐ 儿童 ☐ 老人 ☐ 妇女 ☐ 残疾人 ☐ 少数民族 ☐ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☐ 某类病种人群
	服务领域： ☒ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☒ 全国 ☐ 北京市 ☐ 天津市 ☐ 河北省 ☐ 山西省 ☐ 内蒙古自治区 ☐ 辽宁省 ☐ 吉林省 ☐ 黑龙江省 ☐ 上海市 ☐ 江苏省 ☐ 浙江省 ☐ 安徽省 ☐ 福建省 ☐ 江西省 ☐ 山东省 ☐ 河南省 ☐ 湖北省 ☐ 湖南省 ☐ 广东省 ☐ 广西壮族自治区 ☐ 海南省 ☐ 重庆市 ☐ 四川省 ☐ 贵州省 ☐ 云南省 ☐ 西藏自治区 ☐ 陕西省 ☐ 甘肃省 ☐ 青海省 ☐ 宁夏回族自治区 ☐ 新疆维吾尔自治区 ☐ 深圳市 ☐ 大连市 ☐ 青岛市 ☐ 厦门市 ☐ 宁波市
	项目介绍： 为进一步推动地方（财经）高校金融教育联盟成员高校教师更新教育理念，掌握现代教育教学方法，全面提高课堂教学质量，2016年5月28日，我会与河北金融学院、高等教育出版社联合举办了地方（财经）高校金融教育联盟教学竞赛暨2016金融教育工作交流活动。本次教学竞赛分为课程设计、多媒体课件和课堂教学三个比赛项目，共收到来自28所金融院校的104份参赛作品，其中有38位教师参加了现场课堂教学评比，66份多媒体课件及课堂教学设计方案，共有58人次获奖。这次教学竞赛活动使参赛教师们开阔了视野，加强了彼此之间的交流学习，促进了授课方式的改进和教学水平的提高。各高校在金融教育工作交流时，围绕经济新常态背景下应用型金融人才的培养与创新，结合本校的做法和经验进行交流，为进一步推动全国高校应用型金融人才培养工作走向深入建言献策。
	项目名称：
	本年度是否开展了公开募捐： ☐ 是 ☐ 否
	开展公开募捐的起始时间：
	本年度是否进行了专项审计： ☐ 是 ☐ 否
	该项目是否与房地产开发企业或金融机构合作开展的购房补贴（资助）活动： ☐ 是 ☐ 否
	项目本年度收入：人民币 元
	项目本年度支出：人民币 元
	运作模式： ☐ 资助 ☐ 运作 ☐ 混合
	服务人群： ☒ 所有人 ☒ 儿童 ☒ 老人 ☒ 妇女 ☒ 残疾人 ☒ 少数民族 ☒ 动物 ☒ 某类特殊人群 ☒ 某类病种人群
	服务领域： ☐ 教育 ☐ 医疗卫生 ☐ 文化艺术 ☐ 体育 ☐ 科学研究 ☐ 社会服务 ☐ 生态环境 ☐ 法律与公民权力 ☐ 政策倡导 ☐ 灾害救助 ☐ 扶贫及社区发展 ☐ 志愿服务 ☐ 公益事业发展 ☐ 其他
	服务地区： ☐ 境外 ☒ 全国 ☒ 北京市 ☒ 天津市 ☒ 河北省 ☒ 山西省 ☒ 内蒙古自治区 ☒ 辽宁省 ☒ 吉林省 ☒ 黑龙江省 ☒ 上海市 ☒ 江苏省 ☒ 浙江省 ☒ 安徽省 ☒ 福建省 ☒ 江西省 ☒ 山东省 ☒ 河南省 ☒ 湖北省 ☒ 湖南省 ☒ 广东省 ☒ 广西壮族自治区 ☒ 海南省 ☒ 重庆市 ☒ 四川省 ☒ 贵州省 ☒ 云南省 ☒ 西藏自治区 ☒ 陕西省 ☒ 甘肃省 ☒ 青海省 ☒ 宁夏回族自治区 ☒ 新疆维吾尔自治区 ☒ 深圳市 ☒ 大连市 ☒ 青岛市 ☒ 厦门市 ☒ 宁波市
	项目介绍：

说明：项目介绍应包括项目内容、运行时间、目标、受益方、已经取得或预期成效及项目合作方等。

2、本年度开展的援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动情况

本年度是否开展援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动 否

本年度开展了 (0) 援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动, 具体内容如下:

、	项目名称 : 项目支出 : 人民币 元 项目地点 : 项目类别 : ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述:
、	项目名称 : 项目支出 : 人民币 元 项目地点 : 项目类别 : ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述:
、	项目名称 : 项目支出 : 人民币 元 项目地点 : 项目类别 : ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述:

3、下年度计划开展援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动

下年度是否计划开展援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动 否

下年度计划开展了(0)项援藏、援疆和援助其他贫困地区的有关活动, 具体内容如下:

	、项目名称： 项目支出：人民币 元， 项目周期： 年 月至 年 月 项目地点： 项目类别： ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述：
	、项目名称： 项目支出：人民币 元， 项目周期： 年 月至 年 月 项目地点： 项目类别： ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述：
	、项目名称： 项目支出：人民币 元， 项目周期： 年 月至 年 月 项目地点： 项目类别： ☐ 民生保障类 ☐ 扶贫济困类 ☐ 其他类 项目内容简述：

4、涉外活动情况

1. 基本信息

□无此情况

外籍人员在本单位工作情况 (单位: 个数)	负责人	理事	分支(代表)机构 主要负责人	工作人员	志愿者	其他
	0	0	0	0	0	0
注: 负责人包括理事长(会长)、副理事长(副会长)、秘书长(校长、院长等)。						
本年度参加国际会议情况	共计参加1次, 其中,		主办(联合主办)	承办(联合承办)	参与	
			0次	0次	1次	
本年度出国(境)情况		组织或者参与出访团组共计1个, 本单位共计1人次出访。				
举办外文网站	☐ 是 ☒ 否, 外文网站数量: 个, 外文网站使用的语言: ☐ 英语 ☐ 法语 ☐ 俄语 ☐ 日语 ☐ 德语 ☐ 世界语 其它					
举办外文刊物	☐ 是 ☒ 否, 外文刊物数量: 个, 外文刊物使用的语言: ☐ 英语 ☐ 法语 ☐ 俄语 ☐ 日语 ☐ 德语 ☐ 世界语 其它					

2. 接受境外捐赠（含募捐）情况（单位：人民币元）

☐无此情况

		现金	非现金	合计
来自境外自然人的捐赠		3,131,307.70		
来自境外组织的捐赠	政府			
	企业			
	其它			
总计				

3. 在境外设立机构情况

■无此情况

序号	机构名称	所在国家(地区)	机构类型	设立时间	工作对象和内容	外派工作人员人数

注: 1. 本栏目统计本单位截止2016年底建立的所有境外机构。

2. 机构类型包括: 分支机构(代表机构)、法人实体机构、其他。

4. 对外交流合作项目 (含分支、代表机构开展的合作项目)

■无此情况

序号	项目名称	境外合作方		项目资金(人民币元)		项目形式	实施国家(地区)
		合作方类型	所在国家(地区)	中方	外方		

注: 1. 合作方类型: 政府组织、非营利性组织、营利性组织、个人。

2. 项目形式不包括会议、考察、访问等非项目性的一次性活动。

5. 参加国际组织（含分支、代表机构参加的境外组织）

■无此情况

序号	国际组织名称 (中、英文全称)	国际组织类型	参加时间	缴纳会费数额(单 位: 人民币元/年)	担任职务或 获得资格情况

注: 1. 本栏目统计本单位截止2016年底仍然有效参加的所有国际组织。

2. 国际组织类型包括非政府间国际组织, 政府间国际组织, 外国(地区)非政府组织。

3. 职务或资格类型包括: 会员、担任国际组织分支机构具体职务、担任国际组织具体职务、获得国际组织某种资格或认可(如谘商地位、建立正式官方关系)等。

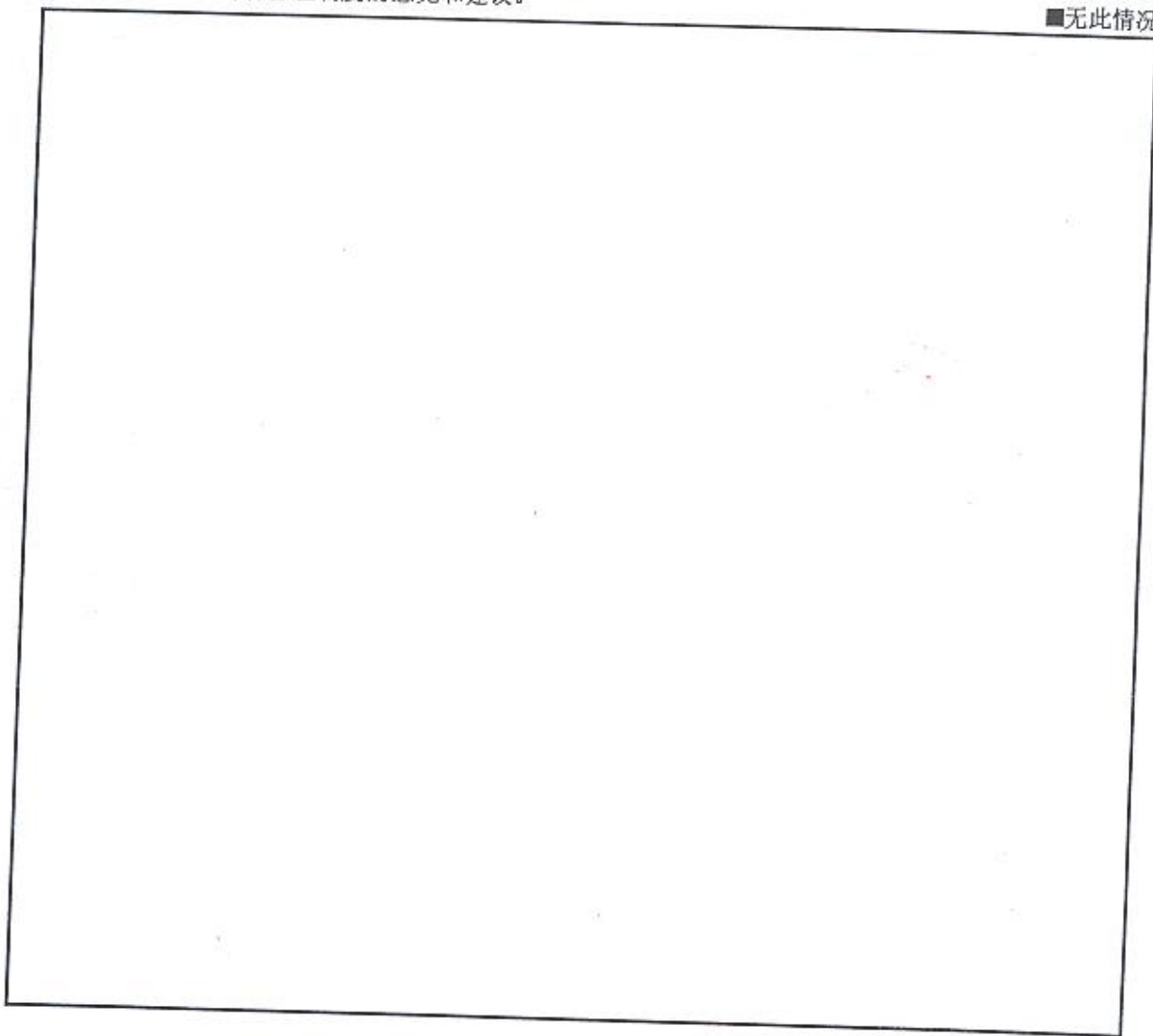
6. 2016年对外活动主要成绩、问题和管理政策建议

■无此情况

1. 2016年对外活动主要成绩及存在的问题（如：组织召开的重大国际会议，开展重要的对外经济活动，实施重要的人文社会交往项目，组织或者参与的重大科技攻关项目，组织或者参与重要的国际行动，开展有影响的对外扶贫救援，参与制定国际行业规则，在有影响的国际组织、国际非政府组织中担任重要职务或者与其建立正式工作关系，建立海外机构，依法发起或者参与发起成立非政府间国际组织等）。

2. 建立健全对外活动管理制度的意见和建议。

■无此情况



第24页

(五) 重大公益慈善项目收支明细表

单位: 人民币元

项目名称	收入	支出					
		直接或委托 其他组织资 助给受益人 的款物	为提供慈善 服务和实施 慈善项目发 生的人员报 酬、志愿者 补贴和保险	使用房屋、 设备、物资 发生的相关 费用	为管理慈善 项目发生的 差旅、物 流、交通、 会议、培 训、审计、 评估等费用	其他费用	总计
金惠工程—农户项目	4121738.51	2413419.61	165548	78124	0	166109.67	2823201.28
2016年人民银行定点扶贫地区扶贫及认领项目	11406000	6184550.21	0	0	0	384738.69	6569288.9
中国互联网金融教育、研究和发展公益项目	0	22356550	0	0	0	1399860.58	23756410.58
教育扶贫牵手行动项目	8051209.28	6771220	0	0	0	421229.77	7192449.77
金惠工程—VISA大兴安岭地区扶贫项目	3099116.7	1291633.71	0	0	0	80328.12	1371961.83
金惠工程—农村中学生项目	850020.01	410823.03	0	0	7500	24327.08	442650.11
蒲公英项目	3596986.7	3797195.36	0	0	0	236151.75	4033347.11
红色金融历史与钱币巡展公益项目	300000	844151.68	0	0	0	23046.73	867198.41
厦门银行海沧区奖教奖学项目	552000	524168	0	0	0	32598.58	556766.58
中国农业发展银行杯大学生暑期社会实践有奖征文项目	150000	129104	0	0	0	8029.12	137133.12
暖流资产爱心奖励金项目	100000	200016	0	0	0	12439.21	212455.21
征集货币与金融实物公益项目	2100000	2005984.38	0	0	0	124754.37	2130738.75
金惠工程—志愿者成长行动项目	32191	44270.6	0	0	0	2753.24	47023.84
合 计	34359262.2	46973086.58	165548	78124	7500	2916366.91	50140625.49

说明:

一、重大公益慈善项目名称应与公益项目开展情况表中项目名称一致;

二、满足下列条件之一的公益慈善项目应填列上表:

1、该项目的捐赠收入超过基金会当年捐赠总收入的20%;

2、该项目的支出超过基金会当年总支出的20%;

3、项目持续时间在2年以上的(包括2年)。

(六) 重大公益项目大额支付对象

单位: 人民币元

项目名称	大额支付对象	支付金额	占基金会年度公益总支出比例	用途
教育扶贫牵手行动项目	北京德信仁教育科技发展有限公司	6,771,220.00	13.46%	项目资助款
蒲公英项目	北京市大兴区蒲公英中学	3,667,063.28	7.29%	新校舍建设
2016年人民银行定点扶贫地区扶贫及认领项目	中国人民银行铜川市中心支行	3,590,000.00	7.14%	项目资助款
中国互联网金融教育、研究和发展公益项目	中国互联网金融协会	22,356,550.00	44.45%	项目资助款
暖流资产爱心奖励金项目	四川巴中中学	100,000.00	0.2%	项目资助款
暖流资产爱心奖励金项目	四川阆中师范学院	100,000.00	0.2%	项目资助款
征集货币与金融实物公益项目	中国钱币博物馆	2,000,000.00	3.98%	项目资助款
红色金融历史与钱币巡展公益项目	北京国璞文化传媒有限公司	143,040.00	0.28%	展览展示款
红色金融历史与钱币巡展公益项目	宝丰县文物管理局	100,000.00	0.2%	项目资助款
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
			%	
合 计		38,827,873.28	77.2%	

说明: 基金会向某交易方支付金额占一个重大公益慈善项目支出5%以上的, 该交易方为该项目的重大支付对象。

(七) 委托理财 (是指通过银行、信托公司等金融机构进行投资行为)

单位: 人民币元

受托人	受托人法定代表人	受托人是否具有金融机构资质	委托金额	委托期限	收益确定方式	当年实际收益金额	实际收回金额
中信证券股份有限公司	王东明	有	10,000,000.00	20年	固定	415,000.00	0.00
中国对外经济贸易信托有限公司	王引平	有	5,000,000.00	16个月	浮动	457,700.00	5,000,000.00
中国对外经济贸易信托有限公司	王引平	有	5,000,000.00	24个月	浮动	311,534.24	5,000,000.00
中国对外经济贸易信托有限公司	王引平	有	3,000,000.00	12个月	浮动	231,830.65	3,000,000.00
方正东亚信托有限责任公司	余丽	有	3,000,000.00	24个月	浮动	280,000.00	3,000,000.00
大业信托有限责任公司	沈柏年	有	3,000,000.00	12个月	浮动	185,457.53	3,000,000.00
大业信托有限责任公司	沈柏年	有	3,000,000.00	24个月	浮动	189,932.88	3,000,000.00
安信信托股份有限公司	王少钦	有	10,000,000.00	12个月	浮动	829,041.61	10,000,000.00
中国对外经济贸易信托有限公司	王引平	有	5,000,000.00	24个月	浮动	0.00	0.00
国寿安保基金管理有限公司	刘慧敏	有	30,000,000.00	24个月	浮动	0.00	0.00
中国银行股份有限公司	田国立	有	27,500,000.00	无固定期限	浮动	1,229,457.01	0.00
合 计			104,500,000.00			4,129,953.92	32,000,000.00

说明: 是否具有金融机构资质是指由中国人民银行、银监会、保监会、证监会授予的金融机构资质。

(八) 投资收益

单位: 人民币元

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
1、债券投资	415000	415000
2、信托投资	2485496.91	2463760.59
3、理财投资	1229457.01	150463.52
4、股权投资	15436000	5203500
5、其他	5414350.27	603500
6、		
7、		
8、		
9、		
10、		
11、		
12、		
13、		
14、		
15、		
16、		
17、		
18、		
19、		
20、		
合 计	24980304.19	8836224.11

(九) 基金会的关联方

关联方	与基金会的关系
中国人民银行(原教育司)	发起人
北京中防安全印务有限公司	被投资方
上海新世纪资信评估投资服务有限公司	被投资方
天津海泰科技发展股份有限公司	被投资方
上海银团商务信息咨询有限公司	重大捐赠方
VISA环球私人有限公司	重大捐赠方
北京康银阁钱币有限责任公司	重大捐赠方
北京大学教育基金会	重大捐赠方
国家开发银行股份有限公司	重大捐赠方
捷信消费金融有限公司	重大捐赠方

说明: 关联方包括发起人、主要捐赠人、基金会理事主要来源单位、基金会投资的被投资方、其他与基金会存在控制、共同控制或者重大影响关系的个人或组织。

基金会与关联方交易

关联方	基金会向关联方出售产品和提供劳务		基金会向关联方采购产品和购买服务	
	本年发生额 (元)	余额 (元)	本年发生额 (元)	余额 (元)
中国人民银行 (原教育司)	0	0	0	0
北京中防安全印务有限公司	0	0	0	0
上海新世纪资信评估投资服务有限公司	0	0	0	0
天津海泰科技发展股份有限公司	0	0	0	0
VISA环球私人有限公司	0	0	0	0
北京康银阁钱币有限责任公司	0	0	0	0
北京大学教育基金会	0	0	0	0
国家开发银行股份有限公司	0	0	0	0
捷信消费金融有限公司	0	0	0	0
上海银团商务信息咨询有限公司	0	0	0	0

关联方未结算应收项目余额

关联方名称	年初账面余额		年末账面余额	
	金额 (人民币元)	占当年总应收百分比	金额 (人民币元)	占当年总应收百分比
无				
应收账款:				
合 计				
其他应收款:				
合 计				

关联方未结算预付项目余额

关联方名称	年初账面余额		年末账面余额	
	金额 (人民币元)	占当年总预付百分比	金额 (人民币元)	占当年总预付百分比
无				
预付账款:				
合 计				

关联方未结算应付项目余额

关联方名称	年初账面余额		年末账面余额	
	金额 (人民币元)	占当年总应付百分比	金额 (人民币元)	占当年总应付百分比
无				
应付账款:				
合 计				
其他应付款:				
合 计				

关联方未结算预收项目余额

关联方名称	年初账面余额		年末账面余额	
无	金额 (人民币元)	占当年总预收百分比	金额 (人民币元)	占当年总预收百分比
预收账款:				
合 计	0		0	

(十) 应收款项及客户

单位: 人民币元

1、应收款项账龄:

账 龄	年初账面余额			年末账面余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1年以内	328022.98	0	328022.98	128237.33	0	128237.33
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合 计	328022.98	0	328022.98	128237.33	0	128237.33

2、应收款项客户:

客户名称		年初账面余额		年末账面余额		欠款时间	欠款原因
		账面余额	占应收账款总额的比例	账面余额	占应收账款总额的比例		
1	国际企业大厦	126737.33	38.64%	126737.33	98.83%	2015-11-17	办公场所房租押金
2	高雨然	0	0	1500	1.17%	2016-12-26	借款
3	员工企业年金	41825.65	12.75%	0	0	2015-12-16	代扣代缴
4	朱勇	159460	48.61%	0	0	2015-12-24	筹备款
合 计		328022.98	100%	128237.33	100%	--	--

(十一) 预付账款及客户

单位: 人民币元

1、预付账款账龄:

账 龄	年初账面余额			年末账面余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1年以内	0	0	0	0	0	0
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合 计	0	0	0	0	0	0

2、预付账款客户:

客户名称		年初账面余额		年末账面余额		欠款时 间	欠款原因
		账面余额	占预付账款总 额的比例	账面余额	占预付账款总 额的比例		
1	无	0	0	0	0		
合 计		0		0		---	---

(十二) 应付款项

单位: 人民币元

项目名称	年初账面余额	本年增加额	本年减少额	年末账面余额
上海金融工作办公室	5000000	0	5000000	0
中国建设银行股份有限公司	1000000	0	1000000	0
员工年终奖	331418	0	331418	0
工会经费	11629.72	32218.12	42533.11	1314.73
金惠工程中学生项目志愿者补贴	1700	0	1700	0
员工五险一金	0	266305.98	255082.05	11223.93
员工企业年金	0	55882.62	55882.62	0
厦门银行海沧区奖教奖学项目	0	26000	26000	0
金惠工程中学生项目	0	3117	3117	0
赵晨光	0	71400	71400	0
北京东方京融科技股份有限公司	0	672796.58	672796.58	0
汉唐智业(北京)国际教育科技股份有限公司	0	179800	179800	0
中国互联网金融协会	0	209022	209022	0
合 计	6344747.72	1516542.3	7848751.36	12538.66

(十三) 预收账款

单位: 人民币元

项目名称	年初账面余额	本年增加额	本年减少额	年末账面余额
无				
合 计				

（十四）工作总结

用文字描述本基金会本年的成绩和不足：

2016年，在中国人民银行和民政部的正确领导以及吴晓灵名誉理事长的具体指导下，依靠第六届理事会的集体领导，中国金融教育发展基金会秘书处按照“抓住机遇，创新发展，规范管理，精准推进”的工作思路，通过全体工作人员的努力，在推进公益项目专业化运作，提高管理和服务水平，促进信息公开，提升公信力等方面取得了一定成绩，基本实现年初制定的工作目标。

第一部分 2016年工作总结

一、重点工作回顾

2016年，我会参加民政部2015年度检查，评定结论合格；稳步推进重点公益项目金惠工程，着力促进项目规范管理，金惠工程已在全国18个省（市、自治区）的201个县进行了试点和拓展；农村中学金融知识普及项目已覆盖8省（市）23县（区）87所农村中学，受众学生达45661名；继续加强金惠工程志愿者队伍建设，志愿者达到8653人，其中一级志愿者1015人，二级志愿者7270人，教师志愿者368人；逐步完善内部治理，加强机构与团队建设，全年召开3次理事会会议，完善实施27项内部管理制度；注重信息公开透明，努力提高社会影响力，中基透明指数继续排名全国首位；完成会计师事务所对我会的年度审计、重大公益项目专项审计；配合完成审计署金融审计司对我会延伸审计、民政部委托会计师事务所对我会的专项审计工作；克服困难全力募集资金，全年实现捐赠收入3951万元，公益支出5030万元。

（一）稳步推进，注重项目效果，金惠工程再遇良机

2016年，中国人民银行、国家发展和改革委员会等七部门联合印发《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》（银发〔2016〕84号），文件紧紧围绕“精准扶贫、精准脱贫”的基本方略，再次明确以发展普惠金融为根基，全面推动农村金融扶贫，为我会进一步推进金惠工程提供了政策保障。

2016年，金惠工程新拓展大兴安岭连片扶贫地区、陕西咸阳等37个县；农村中学金融知识普及项目（中学生项目）新拓展四川省、湖北省共5县15所试点学校，受众学生4872名。进一步加强项目管理，监督项目实施进度与效果，多次进行实地调研，探索项目创新途径，为项目未来发展提供决策依据。

1. 以点带面，建立示范区，探索金惠工程助推普惠金融发展模式

2016年起，我会分3年在黑龙江省、吉林省和内蒙古自治区辖内33个国家级贫困县开展农户金融知识普及教育以及基层金融机构从业人员能力建设，探索建立符合中国国情、助推普惠金融发展的“中国普惠金融教育—金惠工程国际示范区”。这是金惠工程开展以来资金投入最多且涵盖项目最全的专项项目区。项目启动以来，当地920名志愿者在我会的指导下，开展了形式多样的金融教育宣传活动。

为推动金融助推精准扶贫，我会组织培训吉林省8个县的80余名乡镇领导干部，帮助他们更准确地把握国家及地方普惠金融政策与项目，了解信用与金融服务的关系，知晓农村信用体系建设的意义与重要性，从基层政府的角度，引导、培育和规范当地经济的发展。

为了解大兴安岭连片开发地区农村金融生态环境和金融知识需求状况，我会组织在项目区8个贫困县进行数据采样调研，相关基础数据纳入中国人民大学普惠金融数据库，相关成果收录于《2016中国普惠金融发展报告》（绿皮书）中。

2. 完善项目制度，加强项目统筹管理

根据金惠工程实施中的实际情况，继续完善项目管理制度，规范项目运作流程。统筹规划金惠工程农户项目、农村中学生项目，有序推进大兴安岭片区、武陵山片区、咸阳专项、滑县专项以及续存102个项目实施县的实施工作，积极开拓吕梁山片区金惠工程项目。我会编发金惠工程简报4期，反应各地项目开展情况，分享成功经验，为助推精准扶贫和发展普惠金融的有效成果提供了传播途径。

（本页不能完全填写的可以复制本页填写。）

用文字描述本基金会本年的成绩和不足：

3. 科学评估，注重公益绩效考量

组织专家组对2013年启动的四川、江西、山西3省8县进行评估验收，其中江西省遂川县、四川省广安区、万源市获得金惠工程优秀实施县称号。

委托第三方评估机构对金惠工程2014年至2016年的运行情况进行评估，全面了解金惠工程项目执行水平与能力，反映项目公益绩效，为改进项目，提高公益产出打下基础。另外，我会还主动邀请会计师事务所对金惠工程农村中学金融知识普及项目进行2014年、2015年专项审计，提高项目透明度和公信力。

4. 搭建交流平台，创新激励机制，加强志愿者队伍建设

始终把志愿者队伍建设作为工作的重点：一是举办志愿者培训班，提高志愿者业务能力。全年共举办志愿者培训班10期，培训学员747人次，提高了志愿者开展农村地区金融教育普及宣传与教育的综合能力；二是搭建平台，交流学习先进经验。举办武陵山片区、滑县地区等地志愿者总结交流会，分享金惠工程实施中的优秀案例，探讨项目改进方法，对提升志愿者服务意识和技能，增强荣誉感起到了积极推动作用；三是评选优秀组织者、优秀志愿者。根据志愿者的工作业绩、服务时长等指标，肯定成绩、表彰先进、树立典型，评选出305名优秀志愿者，激励志愿者团队保持奉献精神；四是创新探索志愿者激励机制。发起设立志愿者关怀与能力建设项目——“金惠工程志愿者成长行动”项目，首期邀请11名工作成绩突出的中学生项目教师志愿者赴京，参加教学教法培训，参观了解现代信息与金融知识，开展经验交流分享，激励效果良好。

5. 完善中学生项目普及读本，探索金融教育在线培训方式

筹备《金融知识伴我成长》普及读本再版工作，新增互联网金融、外汇和证券投资等相关内容。启动开发线上课程体系，以更专业、生动的知识解析手段辅助教学，促进受众学生更有效地学习金融基础课程，以期解决金惠工程拓展规模增大带来的师资短缺、书本中金融知识更新不及时等问题。

（二）项目运作能力不断提升

专业的项目管理是筹资的第一生产力，也是提升公信力的重要途径。2016年，我会力求更加专业、规范运作公益项目，在项目管理制度和流程上下功夫，完善了项目立项审批、流程控制与效果评估。全年开展公益项目15项。

1. 积极参与人民银行定点扶贫地区扶贫及认领项目工作，承担定点扶贫资金募集管理

根据《人民银行总行定点扶贫资金管理办法》和《人民银行总行定点扶贫县认领项目管理办法》，我会在基本账户上设立会计科目，单独核算定点扶贫地区扶贫及认领项目资金的收支，以确保扶贫资金专款专用。定期公布捐赠信息和资金使用情况，接受捐赠方和社会公众的监督。全年募集定点扶贫和认领项目资金1140.6万元，支出657万元。

2. 整合资源，服务金融院校

举办地方（财经）高校金融教育联盟教学竞赛暨2016金融教育交流活动，28所金融院校参与活动。38位教师参加现场课堂教学评比，66份多媒体课件及课堂教学设计方案参赛，共有58人次获奖。本次活动进一步推动了高校教师更新教育理念，掌握现代教学方法，促进了授课方式的改进和教学水平的提高，加强了交流与互动。2016金融教育交流项目围绕经济新常态背景下应用型金融人才的培养与创新进行交流，进一步推动了全国高校应用型金融人才培养工作。

3. 搭建平台，服务理事单位

2016年11月10日，我会与金融时报社、湖北经济学院金融学院在武汉联合举办了“2016年金融教育回顾与展望年会暨‘中国农业发展银行杯’大学生暑期社会实践有奖征文颁奖”活动。活动主题为：精准扶贫，金融教育的责任和使命。各位代表一致认为在精准扶贫中金融教育十分重要，开展金融知识普及教育要与普惠金融相结合，以此增强金融服务在贫困地区的可获得性；开展金融知识宣传教育，要注意专业化、经常化和制度化，并与广大金融消费者权益保护相结合；金融知识普及教育与金融消费者保护是一项系统工程，需要各级政府、金融部门、教育部门、社会组织都积极参与，共同协调推进，支持金融教育事业的可持续发展。

4. 结合金融机构业务需求，开展定向公益项目

继续开展“中国农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文项目，扩大实施院校范围，26所金融院校参加，本科类院校参评168份，专科和高职类院校参评39份，最终评选出3个优秀组织奖、119篇获奖

（本页不能完全填写的可以复制本页填写。）

用文字描述本基金会本年的成绩和不足:

3. 科学评估, 注重公益绩效考量

组织专家组对2013年启动的四川、江西、山西3省8县进行评估验收, 其中江西省遂川县、四川省广安区、万源市获得金惠工程优秀实施县称号。

委托第三方评估机构对金惠工程2014年至2016年的运行情况进行评估, 全面了解金惠工程项目执行水平与能力, 反映项目公益绩效, 为改进项目, 提高公益产出打下基础。另外, 我会还主动邀请会计师事务所对金惠工程农村中学金融知识普及项目进行2014年、2015年专项审计, 提高项目透明度和公信力。

4. 搭建交流平台, 创新激励机制, 加强志愿者队伍建设

始终把志愿者队伍建设作为工作的重点: 一是举办志愿者培训班, 提高志愿者业务能力。全年共举办志愿者培训班10期, 培训学员747人次, 提高了志愿者开展农村地区金融教育普及宣传与教育的综合能力; 二是搭建平台, 交流学习先进经验。举办武陵山片区、滑县地区等地志愿者总结交流会, 分享金惠工程实施中的优秀案例, 探讨项目改进方法, 对提升志愿者服务意识和技能, 增强荣誉感起到了积极推动作用; 三是评选优秀组织者、优秀志愿者。根据志愿者的工作业绩、服务时长等指标, 肯定成绩、表彰先进、树立典型, 评选出305名优秀志愿者, 激励志愿者团队保持奉献热情; 四是创新探索志愿者激励机制。发起设立志愿者关怀与能力建设项目——“金惠工程志愿者成长行动”项目, 首期邀请11名工作成绩突出的中学生项目教师志愿者赴京, 参加教学教法培训, 参观了解现代信息与金融知识, 开展经验交流分享, 激励效果良好。

5. 完善中学生项目普及读本, 探索金融教育在线培训方式

筹备《金融知识伴我成长》普及读本再版工作, 新增互联网金融、外汇和证券投资等相关内容。启动开发线上课程体系, 以更专业、生动的知识解析手段辅助教学, 促进受众学生更有效地学习金融基础课程, 以期解决金惠工程拓展规模增大带来的师资短缺、书本中金融知识更新不及时等问题。

(二) 项目运作能力不断提升

专业的项目管理是筹资的第一生产力, 也是提升公信力的重要途径。2016年, 我会力求更加专业、规范运作公益项目, 在项目管理制度和流程上下功夫, 完善了项目立项审批、流程控制与效果评估。全年开展公益项目15项。

1. 积极参与人民银行总行定点扶贫地区扶贫及认领项目工作, 承担定点扶贫资金募集管理

根据《人民银行总行定点扶贫资金管理办法》和《人民银行总行定点扶贫县认领项目管理办法》, 我会在基本账户上设立会计科目, 单独核算定点扶贫地区扶贫及认领项目资金的收支, 以确保扶贫资金专款专用。定期公布捐赠信息和资金使用情况, 接受捐赠方和社会公众的监督。全年募集定点扶贫和认领项目资金1140.6万元, 支出657万元。

2. 整合资源, 服务金融院校

举办地方(财经)高校金融教育联盟“教学竞赛暨2016金融教育交流项目”, 28所金融院校参与活动, 38位教师参加现场课堂教学评比, 66份多媒体课件及课堂教学设计方案参赛, 共有58人次获奖。本次活动进一步推动了高校教师更新教育理念, 掌握现代教学方法, 促进了授课方式的改进和教学水平的提高, 加强了交流与互动。2016金融教育交流项目围绕经济新常态背景下应用型金融人才的培养与创新进行交流, 进一步推动了全国高校应用型金融人才培养工作。

3. 搭建平台, 服务理事单位

2016年11月10日, 我会与金融时报社、湖北经济学院金融学院在武汉联合举办了“2016年金融教育回顾与展望年会暨‘中国农业发展银行杯’大学生暑期社会实践有奖征文颁奖”活动。活动主题为: 精准扶贫, 金融教育的责任和使命。各位代表一致认为在精准扶贫中金融教育十分重要, 开展金融知识普及教育要与普惠金融相结合, 以此增强金融服务在贫困地区的可获得性; 开展金融知识宣传教育, 要注意是一项系统工程, 需要各级政府、金融部门、教育部门、金融消费者保护相结合; 金融知识普及教育与金融消费者保护金融教育事业的可持续发展。

4. 结合金融机构业务需求, 开展定向公益项目

继续开展“中国农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动, 扩大实施院校范围, 26所金融院校参加, 本科类院校参评168份, 专科和高职类院校参评39份, 最终评选出3个优秀组织奖, 119篇获奖

(本页不能完全填写的可以复制本页填写。)

用文字描述本基金会本年的成绩和不足:

征文、15位优秀指导教师。

我会邀请第三方专业机构对此项目进行评估,对此类项目未来的升级和可持续发展提出建议:“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文项目是一个成功运作的公益项目,项目运作团队具有运作公益项目的专业能力,运作绩效较高,项目公益性和透明度高,公益绩效良好。建议长期开展此类征文活动为主题的公益项目,树立起此类公益项目的品牌。

5. 资助类项目是资金重要来源

完成国家开发银行乡村教师关爱奖励金、蒲公英中学、红色金融历史与钱币巡展、厦门银行海沧区奖教奖学、暖流资产爱心奖励金等资助类项目的资金募集、划拨和监督,筹集资金共 557万元。

6. 依法合规开展对外合作

合作举办“规范互联网金融发展、互联网金融政策法规解读、互联网金融风险控制”等主题培训班、研讨班共7期,累计培训学员1000余人次。

积极推动《〈公司金融顾问〉中国金融行业标准》建设。合作开展企业理财顾问(CFC)等水平提升类培训。

(三) 规范管理, 内部治理水平逐步提高

1. 按时召开理事会会议

第六届理事会第八次会议以无记名投票方式增选中国进出口银行副行长黄良波、中国人民保险集团股份有限公司副总裁谢一群为我会理事;审议通过梁国桢同志任我会副秘书长的提议;表决通过贺增强同志不再担任我会理事并卸任副理事长职务;表决通过我会《2015年工作报告及2016年工作要点》、《2015年财务报告》和《2016年投资方案》。

以通讯方式召开第六届理事会第九次会议,审议通过了《2016年上半年工作总结和下半年工作计划》和2016年修订的《内部管理制度》;以通讯方式召开第六届理事会第十次会议上,我会《关于提请审议增加我会专户理财投资额方案》未获通过。

2. 认真做好评估准备工作, 促进管理规范

参加2016年度基金会评估,按照《基金会评估指标》,逐项对照检查,分工落实,向其他优秀的基金会学习评估经验,为加强自身建设,保持组织健康发展打下基础。

3. 制度建设常抓不懈

根据基金会评估以及我会发展需要,按照“可操作、易执行、以人为本”的原则,修订完善27项内部管理制度。

3. 注重人才培养, 加强行业交流

继续将“每月一讲”活动作为内部培训的重要方式,全年开展讲座12期。首次邀请同行业专家到会交流分享,起到了很好的启发、借鉴、指导作用;公文写作技巧讲座对日常工作大有帮助。同时,派员多次参加中国慈善联合会、社会组织促进会、基金会中心网等机构举办的论坛、研讨会、沙龙、培训等活动,加强行业间交流与合作,开阔工作人员视野,提高业务能力。

4. 做好党建工作, 促进发展凝聚力

我会党支部在人民银行机关党委的领导下,保质保量地完成了党建量化考核工作;积极响应党中央和人民银行机关党委要求,认真开展“两学一做”学习教育活动;领导干部带头讲党课,对党员在当前形势下认真履职、增强忧患意识起到了警示作用;组织召开党内外干群座谈会,征求对领导班子的意见与建议,召开了2015年度“三严三实”专题领导班子民主生活会,制定有针对性的整改方案和整改措施。

在党支部的领导下,我会工会进行了换届改选。新一届工会支委会成立后,积极根据人民银行机关工会要求,结合我会实际开展工会工作。先后组织开展参观心理减压展览、春游、排球比赛、“庆六一”、“健步走”等多项活动,丰富了工作人员业余生活,提高了团队凝聚力,营造了和谐工作氛围。

(本页不能完全填写的可以复制本页填写。)

用文字描述本基金会本年的成绩和不足:

(四) 促进公开透明, 着力塑造我会公益形象

根据《慈善法》、《基金会信息公开办法》、《公益慈善捐助信息公开指引》等相关法律法规和规章要求, 对现有网站进行改版, 便于捐赠人、社会公众方便、完整地查阅和获取公开的信息。通过多种渠道加大信息披露力度, 接受社会公众的广泛监督, 在基金会中心网中基透明指数排行榜中继续以满分并列全国第一名。

在9月1日举办“慈善在央行: 普惠金融、定点扶贫、志愿服务”慈善日主题宣传活动, 参与中国慈善联合会“慈善日 我们在行动”主题活动, 以展览、张贴海报、微博话题互动等方式, 结合实际, 宣传金融助推精准扶贫的做法和成效, 以较低成本, 提升了关注度和影响力, 取得较好社会效益。

(五) 加强财务管理, 管好用好基金

严格按照财务制度进行会计核算, 建立健全监督制度, 做好年度审计、专项审计工作。

按照“合法、安全、流动、有效”的原则, 在严控风险的前提下, 委托专业机构专户理财, 全力做好自有基金的保值、增值。

(本页不能完全填写的可以复制本页填写。)

第39页插页

用文字描述本基金会本年的成绩和不足：

二、主要做法和措施

（一）领导重视是关键

吴晓灵名誉理事长多次给予具体指导，肯定我会工作成绩；人民银行郭庆平副行长应邀出席“回顾与展望年会”并以“金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用”为题发表主旨演讲，为我会进一步开展金惠工程指出思路；人民银行杨子强行长助理多次到会听取工作汇报并对我会项目运作、内部治理、筹资工作等方面做出指示；初本德理事长住院期间，仍关心我会工作，召开电话会议4次，审批签报，签署合作、捐赠协议，对重点工作进行精密安排、部署。2016年度工作得到了各级领导在行动上的大力支持，为我会顺利完成年度工作奠定了扎实的基础。

（二）规范管理是保障

规范管理是基金会健康运行的保障。2016年，我会规范和改进内部工作机制、流程，保证了组织运转健康有序。

一是坚持重大事项报告。完善会议制度，明确理事会会议、理事长办公会议、秘书长办公会议等系列管理制度。本会项目开展、基金投资、主要人事变动等重大事项，均召开理事会会议，充分听取理事意见，形成决议后执行。日常工作也按照制度要求，以签报审批的形式形成执行依据。

二是健全完善内部管理制度，有章可循，有规可依。根据我会实际情况及发展需要，修订完善了27项内部管理制度，经第六届理事会第九次会议审议通过后执行。

三是以评促学、以评促建、以评促改。年初，我会启动基金会评估筹备工作，把评估指标当成一面镜子，依据评估标准认真地对照检查，总结经验，发现不足；主动学习和借鉴其他基金会评估工作的经验。通过评估准备工作，促进工作人员加强学习，促进内部治理规范化、项目运作专业化，促进对自身建设中的问题的认识与改进。

此外，主动邀请第三方评估机构，对我会重大公益项目进行评估，以多种维度，评估项目实施效果，提出合理化改进建议。

（三）民主决策是前提

在内部管理中，坚持集体领导，充分调动中层干部和工作人员的积极性与创造性，在会议中广泛吸纳意见与建议，杜绝“一言堂”，通过理事长办公会议和秘书长办公会议，发挥民主决策的作用，保证了各项工作顺利开展。全年召开会议40余次，增强了决策的准确性和有效性。

（四）创新机制是动力

为保质保量完成年度重点工作，我会跨部门组建了基金会评估、普惠金融、网站改版、理事会换届、筹资、金融培训等6个工作小组，集中优势资源，合理调配人员力量，加强协作。通过适当赋权，落实责任到人，充分发挥工作人员的主观能动性。基金会评估领导小组召开会议11次，网站改版小组召开会议6次，保证了工作有序推进。在公益项目运作中，也首次尝试项目负责制，跨部门组建项目团队，负责筹款到执行的全过程。

（五）人才培养是基础

2016年，招聘录用专职工作人员2人，现有专职工作人员14人，本科以上学历12人，平均年龄37岁，人员梯队结构更趋合理。采用“请进来”和“走出去”的方式，坚持开展“每月一讲”活动，邀请行业专家到会授课；重视对工作人员业务能力和综合素质的培养，派员参加专业能力和行业交流论坛、会议10余人次。

通过健全规章制度，确定行为准则；发挥民主决策，进行有效沟通；加强协作，增进理解；培养彼此尊重，相互负责的工作作风，逐步建立起和谐团队。

（本页不能完全填写的可以复制本页填写。）

用文字描述本基金会本年的成绩和不足:

三、存在的不足

- (一) 筹款方式单一, 善款来源多依赖于机构捐赠, 社会公众捐赠较少, 筹款渠道亟待拓宽;
- (二) 理事单位应承担更多社会责任, 发挥更重要作用;
- (三) 项目 (尤其是适合网络传播的公益项目) 设计能力急需加强;
- (四) 公益传播缺乏经验, 社会影响力仍需提高;
- (五) 财务管理中, 事前预测及事中监督能力有待提高。

第二部分 2017年工作要点

一、指导思想

2017年, 我会将全面贯彻党中央、国务院的政策方针, 学习人民银行相关工作会议精神, 贯彻落实《慈善法》、《基金会管理条例》, 依靠理事会的集体领导, 抓住机遇, 迎接挑战, 坚持以人为本、科学发展、改革创新的管理理念, 进一步探索规范化、专业化的发展道路。

二、工作思路

依法履职, 锐意改革, 创新机制, 加强管理。

三、工作要点

(一) 创新思路, 注重实施效果, 打造金惠工程公益品牌

1. 重点做好三个片区——吕梁山片区、大兴安岭片区、武陵山片区, 三个地市——铜川、黄南、咸阳, 一个贫困县——青海省乐都县金惠工程项目深入推进。
2. 对金惠工程完成期满3年的12个贫困县进行总结评估。
3. 加大农村中学金融知识普及项目拓展力度, 同时做好续存地区和期满地区的继续支持、辅导和总结。
4. 更新优化农村中学生项目读本——《金融知识伴我成长》的知识内容, 开发在线教育平台。
5. 有效利用互联网, 创新志愿者管理方式方法, 注重志愿者队伍建设。

(二) 勇于创新, 提高项目设计与执行能力

6. 重点做好人民银行2016年定点扶贫地区扶贫及认领项目资金划拨和2017年定点扶贫地区资金募集工作。
7. 召开“金融教育回顾与展望年会”。
8. 开展“大学生暑期社会实践有奖征文”活动, 建立征文类活动品牌。
9. 搭建平台, 整合资源, 做好地方(财经)高校金融教育联盟有关活动。
10. 继续做好国家开发银行乡村教师关爱奖励金、蒲公英中学、红色金融历史与钱币巡展、厦门银行海沧区奖教奖学等资助类项目。
11. 合作推广《公司金融顾问》中国金融行业标准。
12. 合作举办互联网金融高管系列培训、研讨会、高峰论坛等。

(三) 拓宽募资渠道, 加大筹资力度

13. 开发适合在民政部指定的募捐平台面向公众筹款的公益项目。
 14. 在依法合规、规范管理的前提下, 合作建立符合我会宗旨和业务范围的专项基金。
 15. 完成两项比例
- 2017年公益事业支出至少达到4720万元, 可占上一年70%比例; 2017年管理费用预计不超过300万元, 约占2017年总支出6%。

(本页不能完全填写的可以复制本页填写。)

用文字描述本基金会本年的成绩和不足:

- (四) 加强自身建设, 提高管理水平, 促进组织健康发展
16. 按期召开理事会会议, 做好理事会换届相关工作。
 17. 参加2016年度民政部组织的基金会等级评估工作。
 18. 继续加强团队建设, 打造善于学习、勇于担当的和谐团队。
 19. 通过多种渠道开展公益传播, 做好信息披露, 主动接受社会监督, 提升影响力与公信力。
 20. 坚持和加强党的领导, 做好党建工作、工会工作。
 21. 做好我会2016年度财务情况审计、理事会换届财务工作审计等。
 22. 加强学习, 熟悉国家财经制度, 做好财务核算, 保证资金安全, 提高财务管理水平。
 23. 在合法、安全、有效的原则下, 控制风险, 做好自有基金的保值、增值。

(本页不能完全填写的可以复制本页填写。)

四、财务会计报告

资产负债表

编制单位: 中国金融教育发展基金会

2016 年 12 月 31 日

单位: 人民币元

资 产	行次	年初数	期末数	负债和净资产	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	13,440,990.	32,212,411.	短期借款	61	0.00	0.00
短期投资	2	51,300,000.	29,282,338.	应付款项	62	6,344,747.7	12,538.66
应收款项	3	328,022.98	128,237.33	应付工资	63	0.00	437,000.00
预付账款	4	0.00	0.00	应交税金	65	48,731.82	83,522.94
存 货	8	92,780.60	34,926.40	预收账款	66	0.00	0.00
待摊费用	9	0.00	0.00	预提费用	71	0.00	0.00
一年内到期的长期 债权投资	15	0.00	0.00	预计负债	72	0.00	0.00
其他流动资产	18	0.00	0.00	一年内到期的长期 负债	74	0.00	0.00
流动资产合计	20	65,161,793.	61,657,912.	其他流动负债	78	0.00	0.00
				流动负债合计	80	6,393,479.5	533,061.60
长期投资:							
长期股权投资	21	3,455,896.0	3,520,000.0	长期负债:			
长期债权投资	24	32,000,000.	45,000,000.	长期借款	81	0.00	0.00
长期投资合计	30	35,455,896.	48,520,000.	长期应付款	84	0.00	0.00
				其他长期负债	88	0.00	0.00
固定资产:				长期负债合计	90	0.00	0.00
固定资产原价	31	950,161.75	991,781.62				
减: 累计折旧	32	539,858.83	633,508.31	受托代理负债:			
固定资产净值	33	410,302.92	358,273.31	受托代理负债	91	0.00	0.00
在建工程	34	0.00	0.00				
文物文化资产	35	0.00	0.00	负债合计	100	6,393,479.5	533,061.60
固定资产清理	38	0.00	0.00				
固定资产合计	40	410,302.92	358,273.31				
无形资产:							
无形资产	41	0.00	0.00	净资产:			
				非限定性净资产	101	77,926,349.	87,316,111.
受托代理资产:				限定性净资产	105	16,708,164.	22,687,012.
受托代理资产	51	0.00	0.00	净资产合计	110	94,634,513.	110,003,124
资产总计	60	101,027,992	110,536,186	负债和净资产总计	120	101,027,992	110,536,186

业务活动表

编制单位: 中国金融教育发展基金会

2016 年度

单位: 人民币元

项 目	行次	上年数			本年累计数		
		非限定性	限定性	合计	非限定性	限定性	合计
一、收 入							
其中: 捐赠收入	1	22,600,540.52	21,302,573.50	43,903,114.02	5,148,726.80	34,359,262.20	39,507,989.00
会费收入	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
提供服务收入	3	1,788,892.32	0.00	1,788,892.32	3,088,732.96	0.00	3,088,732.96
商品销售收入	4	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
政府补助收入	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
投资收益	6	8836224.11	0	8836224.11	24980304.19	0	24980304.19
其他收入	9	10,789,540.19	0.00	10,789,540.19	21,693.53	0.00	21,693.53
收入合计	11	44,015,197.14	21,302,573.50	65,317,770.64	33,239,457.48	34,359,262.20	67,598,719.68
二、费 用							
(一) 业务活动成本	12	37,074,525.67	0.00	37,074,525.67	50,883,517.84	0.00	50,883,517.84
(二) 管理费用	21	2,025,782.19	0.00	2,025,782.19	1,319,310.27	0.00	1,319,310.27
(三) 筹资费用	24	-56,339.33	0.00	-56,339.33	23,950.60	0.00	23,950.60
(四) 其他费用	28	504,000.00	0.00	504,000.00	3,329.78	0.00	3,329.78
费用合计	35	39,547,968.53	0.00	39,547,968.53	52,230,108.49	0.00	52,230,108.49
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40	28,049,026.64	-28,049,026.6	0.00	28,380,413.55	-28,380,413.55	0.00
四、净资产变动额 (若为净资产减少额, 以“-”号填列)	45	32,516,255.25	-6,746,453.14	25,769,802.11	9,389,762.54	5,978,848.65	15,368,611.19

说明: 银行存款利息计入其他收入, 业务活动成本包括公益事业支出和其他支出。

现金流量表

编制单位: 中国金融教育发展基金会

2016 年度

单位: 人民币元

项 目	行次	金 额
一、业务活动产生的现金流量:		
接受捐赠收到的现金	1	38,788,104.20
收取会费收到的现金	2	0.00
提供服务收到的现金	3	3,088,732.96
销售商品收到的现金	4	0.00
政府补助收到的现金	5	0.00
收到的其他与业务活动有关的现金	8	21,693.53
现金流入小计	13	41,898,530.69
提供捐赠或者资助支付的现金	14	49,064,774.94
支付给员工以及为员工支付的现金	15	1,326,038.41
购买商品、接受服务支付的现金	16	0.00
支付的其他与业务活动有关的现金	19	6,779,160.65
现金流出小计	23	57,169,974.00
业务活动产生的现金流量净额	24	-15,271,443.31
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	25	197,873,557.92
取得投资收益所收到的现金	26	24,980,304.19
处置固定资产和无形资产所收回的现金	27	0.00
收到的其他与投资活动有关的现金	30	0.00
现金流入小计	34	222,853,862.11
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	44,350.87
对外投资所支付的现金	36	188,750,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金	39	0.00
现金流出小计	43	188,794,350.87
投资活动产生的现金流量净额	44	34,059,511.24
三、筹资活动产生的现金流量:		
借款所收到的现金	45	0.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	48	0.00
现金流入小计	50	0.00
偿还借款所支付的现金	51	0.00
偿付利息所支付的现金	52	0.00
支付的其他与筹资活动有关的现金	55	0.00
现金流出小计	58	0.00
筹资活动产生的现金流量净额	59	0.00
四、汇率变动对现金的影响额	60	-16,647.30
五、现金及现金等价物净增加额	61	18,771,420.63

五、接受监督管理的情况

(一) 年检情况:

年度	2012年	2013年	2014年	2015年
年检结论	合格	合格	合格	合格

(二)评估情况:

A、尚未参加评估 ☐

B、已通过社会组织评估，评估等级为 3A，有效期自 2013 年至 2018 年。

(三) 行政处罚情况:

是否受到过行政处罚 ☐ 是 ☒ 否

如选“是”，请填写下表：

行政处罚的种类	行政处罚的实施机关	行政处罚时间	违法行为

(四)整改情况:

登记管理机关在2015年度检查工作中是否向本基金会发出责令整改通知书或改进建议书? ■ 是 □ 否

如选“是”，请详细说明针对责令整改通知书或改进建议书中提出的问题都采取了哪些整改措施：

作为附件另外上报。

五、监事意见（签名由本人手签）

监事李民 _____ :
意见:

1

同意

签名: _____
日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

监事袁欣 _____ :
意见:
1

签名: _____
日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

五、监事意见 (签名由本人手签)

监事李民 _____ :

意见:

1

签名: _____

日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

监事袁欣 _____ :

意见:

1

近年来, 教育基金会不断加强财务管理, 人员配备, 财务管理日趋规范, 做了大量工作, 财务管理逐步完善。随着业务范围的不不断拓展, 建议教育基金会进一步加强内部控制建设, 完善规章制度, 强化对投资行为, 重大资产处置和费用支出的管理, 有效控制运营风险。

签名: _____

日期: 2017 年 3 月 9 日

监事李春信：

意见：

1

同意

签名：

日期：2017年3月7日

监事刘蓓：

意见：

1

签名：

日期：____年__月__日

监事李春信 _____ :

意见:

1

签名: _____

日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

监事刘蓓 _____ :

意见:

1

今后可考虑和大型金融机构团队合作开展, 增加
以贷还同, 组织志愿者培训, 扩大公益范围。

签名: _____

日期: 2017 年 3 月 7 日

六、履行信息公开义务情况

(一) 在媒体上公布2015年度工作报告摘要 ☒ 是 ☐ 否
如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

序号	刊载媒体名称	刊载日期
1	公益时报	2016-08-09
2	中国社会组织网—基金会子站—年检工作报告	2016-05-25
3	中国金融教育发展基金会官网—信息公开	2016-08-16
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

说明：刊载媒体包括并不限于中国社会组织网

(二)在媒体上公布2015年度工作报告全文■ 是 □ 否
如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

序号	刊载媒体名称	刊载日期
1	中国金融教育发展基金会官网—信息公开—年度工作报告	2016-08-16
2	中国社会组织网—基金会子站—年检工作报告	2016-05-25
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

说明：刊载媒体包括并不限于中国社会组织网

(三) 开展公开募捐活动公布募捐公告和相关信息 ☐ 是 ☒ 否
如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

序号	刊载媒体名称	刊载日期
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

(四) 公布内部管理制度 ☒ 是 ☐ 否

如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

序号	刊载媒体名称	刊载日期	刊载内容
1	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-11-30	公益慈善项目财务和档案管理暂行规定
2	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-11-30	关联方交易管理暂行办法
3	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-11-30	非货币捐赠管理暂行办法
4	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-11-30	存货和无形资产管理暂行办法
5	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2016-08-22	摄影摄像设备及影像资料管理暂行办法、证券投资操作审批暂行办法
6	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2012-12-18	财务会计人员岗位职责、财务报销制度、公文处理办法、会议制度
7	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2012-11-27	信息披露制度、重大事项报告制度、工作人员守则、志愿者管理办法（试行）
8	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-12-29	内设机构工作职责及管理制度（试行）
9	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2015-11-30	预算管理暂行办法
10	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2013-05-21	公务车辆管理规定（试行）、基金管理办法（暂行）
11	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2012-12-18	项目管理暂行办法、固定资产管理办法、内部会计控制制度、会计档案管理办法
12	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2016-08-22	文书档案管理暂行办法
13	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2013-05-21	印章、证书使用管理暂行办法
14	中国金融教育发展基金会官网—基金会介绍—内部管理制度	2012-12-18	项目管理暂行办法
15			
16			
17			
18			
19			
20			

(五) 公布公益慈善资助项目收支明细 ☒ 是 ☐ 否
如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

序号	刊载媒体名称	刊载日期	刊载内容
1	中国金融教育发展基金会官网-信息公开-其他信息	2016-12-31	中国金融教育发展基金会2016年捐赠单位和个人清单
2	中国金融教育发展基金会官网-信息公开-其他信息	2016-12-31	中国金融教育发展基金会2016年公益项目支出
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

(六) 公布关联方关系及关联交易情况 ☒ 是 ☐ 否
如选“是”，请说明在哪些媒体上进行公布

[illegible]

审查意见

业务主管单位名称:

初审意见:

经办人:

(印 鉴)



登记管理机关结论:

经办人:

年 月 日

3、持有股权的实体情况

单位: 人民币元

序号	名称	设立时间	法定代表人	登记类型	被投资实体 注册资金	认缴注册 资金	本基金 出资额	持股比 例	投资资产 占基金 总资产 的比例	与基 金的 关系	核算 方法
1	北京中防安全印务有限公司	1991-11-06	王涛	有限责任公司	5,180,000	5,180,000	370,000	8%	0.33%	非控制	成本法
2	上海新世纪资信评估投资服务有限公司	1992-07-30	朱荣恩	有限责任公司	30,000,000	30,000,000	2,250,000	7.5%	2.04%	非控制	成本法
3	天津海泰科技发展股份有限公司(上市公司)	1993-01-05	宋克新	股份有限公司	646,110,000	646,110,000	900,000	0.27%	0.81%	非控制	成本法
序号	期初余额			本期增加			本期减少			期末余额	
1	200,000.			170,000.			0.00			370,000	
2	1,500,000			750,000.			0.00			2,250,000	
3	1,755,800			900,000.			1,755,800			900,000	

说明:

1、控制是指对被投资单位的持股比例在50%以上且有权决定其财务和经营政策,投资企业能够对被投资单位实施控制的,被投资单位为其子公司;

2、非控制是指对被投资单位的持股比例在20%以下且无权决定其财务和经营政策。

3、共同控制是指是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和生产经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的,被投资单位为其合营企业。

4、重大影响是指对被投资单位的持股比例在20%-50%之间且对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利,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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为其联营企业。

5、对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的,长期投资按成本法核算;若对被投资单位具有控制、无共同控制或重大影响的,长期投资按权益法核算。

4、其他内设机构

序号	名称	负责人	住所
1	办公室	黄靓	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607
2	专项项目部	刘虹	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607
3	综合项目部	薛涛	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607
4	培训部	贡晓杰 (牵头)	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607
5	筹资联络部	王微微	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607
6	财务部	王微微 (兼)	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦 A 607