

新华养老保险股份有限公司 2019 年度企业社会责任报告

关于本报告

本报告披露的所有内容和数据，已经新华养老保险股份有限公司第二届董事会第一次会议审议通过。

本报告中，新华养老保险股份有限公司简称“新华养老保险”或“公司”，新华人寿保险股份有限公司简称“新华保险”，新华资产管理股份有限公司简称“新华资产”。

报告时间：

2019 年 1 月至 2019 年 12 月，部分资料涵盖了此前的特定项目。

报告组织：

新华养老保险股份有限公司

报告周期：

每年一次，与公司年报同时发布。

信息来源：

公司内部统计及公开报道。

发布形式：

新华养老保险官方网站、微信公众号等

新华养老保险股份有限公司 2019 年度企业社会责任报告

新华养老保险股份有限公司（简称“新华养老保险”）是一家全国性的股份制专业养老保险公司，于 2016 年 9 月 19 日正式成立，注册地深圳。新华养老保险由新华人寿保险股份有限公司（新华保险，601336.SH；01336.HK）（简称“新华人寿”）和新华资产管理股份有限公司（简称“新华资产”）共同发起设立，注册资本金 50 亿元，是目前国内注册资本金最多的专业养老保险公司。其中母公司新华人寿持股比例为 99.8%，为公司控股股东。新华人寿为中国投资责任有限公司（简称“中投公司”）旗下控股的唯一上市寿险公司。新华养老保险致力于成为中国最优秀的专业养老金管理机构。

一、新华养老保险—专业养老保险公司中的生力军

新华养老保险坚决贯彻党的十九大和十九届四中全会精神，坚持落实中国银行保险监督管理委员会关于保险业稳定发展的政策方针，紧紧围绕中国养老保障三支柱建设深耕细作，矢志为中国养老保障事业添砖加瓦、增光添彩。以“成为中国最优秀的专业养老金管理机构”为发展愿景，努力抢抓市场政策机遇，与

新华保险形成优势互补，强化市场协同效应，有力提升公司价值。

2019年，新华养老保险持续贯彻落实公司“十三五”发展规划，以“攻坚克难，强化能力，优化政策，突破业务”为年度经营方针，以职业年金投管业务为战略重点，以投资能力建设为核心支撑，全面开展各项工作，党建、业务、资质、管理各方面取得了优异成绩。

二、情系美好愿景—成为中国最优秀的专业养老金管理机构

新华养老保险自成立以来，以致力于“成为中国最优秀的专业养老金管理机构”为发展愿景。深入学习和贯彻落实十九大精神、十九届四中全会精神，秉承诚信、责任、公平、创新、进取的价值观，专业、价值和安全的经营理念。坚持以客户为中心，积极参与中国多层次社会保障制度建设，特别是养老保险领域建设，更好的服务养老保险第一、第二、第三支柱发展。专注养老金领域，坚持变革创新，坚持价值稳健增长，努力抓住中国社会养老保障体系变革、老龄化、财富管理和新技术爆发历史机遇，打造专业的养老保险公司。努力让每一个团体和雇员拥有充裕的退休金计划；让年轻者彻底免除养老保障后顾之忧；让年长者尽情享受有尊严、高品质、快乐的退休生活。

新华养老保险以企业年金、职业年金等信托型养老金业务及养老保障业务为核心业务领域，坚定发展信念，在取得监管许可

的前提下，逐步建立丰富全面的养老金产品体系。公司全身心专注于养老金领域，努力在市场树立专业养老金投资与服务品牌。通过专业服务和稳健持续养老资产增长，为客户创造价值；通过业务增长、利润增长和公司价值增长为股东创造价值；通过积极参与中国养老保障制度改革，积极履行企业公民责任，为社会创造价值。

三、股东实力支持—实力雄厚，资产优良

控股股东：新华人寿保险股份有限公司是成立于 1996 年的全国性大型国有控股寿险企业。总部位于北京，拥有资产管理、养老保险、健康管理、电子商务、养老服务等子公司。2011 年，新华保险在香港联合交易所和上海证券交易所同步上市，A 股代码为 601336，H 股代码为 1336。新华保险拥有良好的股权结构。主要股东包括中央汇金投资有限责任公司、中国宝武钢铁集团有限公司、复星国际、瑞士再保险等大型企业和国际知名金融机构。2019 年全年累计实现原保险保费收入 1381.3 亿元，总资产突破 8000 亿元。2019 年实现归属于母公司股东的净利润与 2018 年同期相比增加 80%，约 63.38 亿元左右（数据来自新华保险 2019 年年度业绩预增公告）。

新华保险拥有领先的市场地位和优良知名的品牌形象。2019 年在美国《福布斯》杂志发布的“全球上市公司 2000 强”排行

榜荣列第 336 位；2019 年在财富中文网发布的《财富》中国 500 强排行榜排名第 64 位，连续 8 年进入该榜单；在世界品牌实验室发布 2019 年《亚洲品牌 50 强》排行榜名列第 226 位；英国品牌评估机构（Brand Finance）发布的“2019 中国最有价值 500 大品牌”排行榜新华保险名列第 94 位；在 WPP 携手凯度共同发布的“BrandZ™2019 最具价值中国品牌 100 强”排行榜中，新华保险 2019 年品牌价值 22.3 亿美元，居榜单 60 位，连续 6 年进入该榜单；分别荣获穆迪、惠誉保险公司财务实力 A2 级、A 级评价。2019 年新华保险还分别荣获新浪网、《每日经济新闻》、《上海证券报》、《中国经营报》等主办方颁发的“年度最佳服务人身险公司”“金鼎奖-年度卓越人寿保险公司奖”“保险服务卓越奖”“2019 卓越竞争力寿险公司”等多项殊荣。

股东：新华资产管理股份有限公司。成立于 2006 年 7 月，总部位于北京市，注册资本 5 亿元人民币，是国内首批专业保险资产管理机构，控股股东为新华人寿保险股份有限公司。新华资产自成立以来，形成了完善的法人治理机构，建立了股东大会、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，是中国最优秀的保险资产管理平台之一。2013 年 12 月新华资产成立香港子公司，开启资产配置全球化战略。

新华资产拥有多元化投管资质，开展综合性资管业务。以市

场化、专业化为手段，打造有公司特色资产管理核心业务能力。以市场化手段吸引人才，通过优秀的投资能力、多元的投资渠道和坚实的后台支持，积极在市场上与同业展开竞争，不断拓展第三方资产管理业务，受托管理资产超过 7400 亿元。

新华资产拥有业界领军人物及专业管理团队。投研、交易、风控、服务等管理体系完善。2016-2017 年蝉联“值得信赖保险资产管理公司方舟奖”；2018 年获得“保险资产管理价值投资方舟奖”及“精锐保险投资团队方舟奖（权益投资团队）”；2019 年，证券时报主办“2019 中国保险业资产负债管理年会”，新华资产荣获“2019 金牌保险资产管理公司方舟奖”和“2019 保险资管金牌风控方舟奖”。

四、不忘初心抓党建—强基固本，引领企业稳健发展

新华养老保险党支部坚持强化使命意识和责任担当，坚持高举中国特色社会主义伟大旗帜，坚持以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党的基本理论、基本路线、基本方略，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，坚持党要管党、全面从严治党，不断完善适合养老保险行业发展的现代企业制度，努力增强企业竞争力、创新力、控制力、影响力和抗风险能力，为做强做优做大企业提供坚强政

治和组织保证。

2019年，新华养老保险党支部坚决贯彻党中央指示精神和决策部署，以中投公司和新华保险党委关于开展“不忘初心、牢记使命”主题教育系列安排为抓手，坚持用党的理论武装头脑，用党的方针指导企业发展，用党的制度规范企业管理。统筹兼顾，两手过硬，确保了企业党的建设和经营发展双过硬、双丰收。

（一）深化理论学习，提升政治站位。

始终把党的十九大精神、习近平新时代中国特色社会主义思想、党章党规等内容的学习作为党建工作重中之重。聚焦主题主线，结合工作实际，领导班子和党支部委员带头学、各部门集中组织学、全体党员自觉学、党支部组织集体学，广泛开展学习教育和交流研讨。2019年党支部组织召开11次党支部会议及扩大会议，支部书记讲授专题党课3次，领导班子讲授专题党课2次，13个部门累计集中学习150余次。党支部整理下发党员个人自学、部门组织集中学习资料58篇/份。理论学习教育全员参与、全面覆盖，有效保证了党的理论和规章制度学习效果，增强了全体党员政治认同、思想认同、情感认同，深刻领悟初心使命，增强党的意识，坚定理想信念，推动党的创新理论在党员内心深处铸魂、扎根，全体党员更加自觉地以理论滋养初心、以理论引领使命。

（二）细化工作方案，严格制度落实。

新华养老保险党支部组织健全，作用明显。年度建设有规划、日常学习有计划。坚持落实“三会一课”制度，坚持发挥党支部书记示范带头作用，定期召开支部党员大会、支委会、党小组会，按计划安排上好党课，按要求开展民主评议党员并落实相关组织生活制度。2019年党支部先后召开11次支部会议及扩大会议，开展民主评议党员2次，召开组织生活会2次；正式设立4个党小组，让党性观念强、工作认真负责的党员担任党小组组长，有力促进了“三会一课”制度落到实处。

制定详实主题教育计划，积极做好党建和主题教育宣传工作。按计划落实主题教育学习教育、调查研究、检视问题、整改落实四项重点措施和重要环节，取得扎实成效，受到新华保险党委高度评价。建立党建文化墙、内网党建园地、微信党员群、党建生活期刊等教育载体，营造浓厚党建氛围，强化党建宣传和学习教育。2019年制作主题教育专题宣传文化墙2幅，撰发《党建生活》19期，官网、内网刊发专题宣传稿件28篇，整理印发58篇/份理论学习资料，充分利用公司现有宣传平台进行正面宣传教育。通过落实一系列行之有效的制度措施，有力促进了党员干部转变作风、提升能力。

（三）固化党建成果，形式丰富多样。

开展“不忘初心跟党走，牢记使命建新功”主题教育学习心得征文活动，39名同志踊跃投稿；开展革命传统教育，先后6次分批次组织党员赴狼牙山、西柏坡参加特殊党课教育；开展观看《周恩来回延安》、《红星照耀中国》、《我和我的祖国》、《榜样4》等党史、国史、改革开放史红色教育；鼓励党员积极参加新华保险、新华养老保险、所在社区等组织的各项志愿服务活动，2019年公司党员参加各类志愿服务28人次，捐款捐衣物及好人好事34次。

大力支持工会开展各项工作。工会工作紧紧围绕“不忘初心、牢记使命”主题教育，结合公司生产经营重点工作，做好对员工关怀慰问，开展丰富多彩的文化活动。2019年新华养老保险工会注册成为北京红十字会成员；举办新华养老保险公文技能比赛、讲标大赛、首届硬笔书法比赛、第三届摄影比赛等积极向上的文化活动；“三·八妇女节”组织全体女职工参加健康讲座、观看音乐演出；组织员工积极参加新华保险组织的乒乓球比赛、羽毛球比赛、硬笔书法比赛等系列活动并取得了优异成绩。

通过开展丰富多彩、形式多样的党、工、群活动，进一步教育引导全体员工悟出坚定信仰、触动思想灵魂、认清使命担当、增强党性修养。

五、牢记使命促业务—全面突破，年金业务遍地开花

新华养老保险作为新华保险财富管理板块的重要组成部分，始终以全面参与我国多层次保障体系建设为使命。2019年，适逢职业年金启动的历史性机遇风口，面对我国财富管理市场“群雄逐鹿”的大发展时期，全体新华养老人精心耕耘、抢抓机遇，厉兵秣马、砥砺前行。始终坚持服务养老保障体系建设、增强国民养老保障水平的初心，确定并贯彻全力服务职业年金市场化运营、积极推进企业年金覆盖面扩大的经营方向，采取机构覆盖、队伍建设、市场培育、专业提升、营销推动等多种举措，推动公司在职业年金和企业年金两条业务线的发展。积极参与全国30个统筹区的职业年金项目评选，将企业年金的市場普及工作推动到全国35个省、自治区、直辖市和计划单列市，在推动我国养老保障体系第二支柱建设和发展方面做出了积极贡献。

2019年5月，新华养老保险股份有限公司首家分公司北京分公司获批开业；新华养老总公司、北京分公司、全国34个年金中心全国布局、上下联动，2019年实现了职业年金、企业年金、团体养老保障业务、自有企业年金等业务的全面突破。截至2019年12月31日，职业年金中标12个省市14个投资组合，到账资金48亿元；企业年金业务成功启动，签约3个客户采用集合计划模式运作；新华保险、新华资产企业年金成功转入，规模达7.5亿元；两只非标养老金产品、混合型养老金产品均实现

对外销售，规模 1.1 亿元；养老金产品销售快速突破，受托人投管人实现对接全覆盖；团体养老保障业务实现突破，薪酬延付团养产品资产规模 866 万元。

时维九月，硕果芬芳。新华养老保险迎来成立三周年纪念日。9 月 27 日，新华养老保险官网公布《新华养老保险提前一个季度完成全年规模任务》喜报。10 月 11 日，新华养老微信公众号推送《新华养老再传捷报！顺利承接新华人寿企业年金账户管理业务，服务人群覆盖 3.8 万人》。12 月 13 日，公司官网公布《新华养老保险股份有限公司养老金产品 100%成立运作》。

2019 年，公司顺利承接企职业年金受托、账管及投资运营业务，快速起步运作，顺畅平稳运营，保障了运营服务及时准确。其中企业年金账户管理平稳运营，涵盖 3.5 万人、13 亿年金资产、297 家机构；建立了新华养老保险“易服务”品牌，电话、官微、官网、短信、邮件等线上渠道联动，实现了客户诉求的及时触达，并为客户提供个性化的定制服务，建立了消费者权益保护机制，客户的权益得到保障，本年度客户零投诉。

2019 年，捷报频传，喜讯不断。佳绩的背后凝聚着新华养老保险全体同仁的初心使命，凝聚着新华养老保险对中国养老保障事业的深厚情结。站在新华保险“二次腾飞”的起点，在新华保险以保险保障业务为主体，以财富管理和康养管理为两翼，以

科技赋能为驱动力的“1+2+1”新发展战略指引下,新华养老保险将不忘初心,牢记使命,全力拼搏,努力创造新的规模业绩,向新华保险“二次腾飞”战略献礼。

六、投资能力基础夯实—资质获批,稳健起步

新华养老保险始终秉承“专业、价值和安全”的经营理念,努力为客户提供更加专业、更具价值的投资服务。

2019年,新华养老保险紧紧围绕战略目标,大力加强投资能力建设,通过厘清部门职责、健全投资制度、梳理决策流程、加强研究深度、夯实风险管控等多个维度大幅度提升了投资能力。通过提升投资部门定位、引进高水平团队成员,投资团队建设初步成型,投资团队100%为研究生以上学历,3名博士研究生加盟,全部具有金融保险行业从业经历,60%人员具有海外教育工作经历。2019年投资管理业务逐渐做到了队伍强大、体系完善、资质获批、业绩稳健,投资决策体系初步形成,15个职业年金组合投资实现了稳健起步,资本金直接投资首年既超越业绩目标,无担保债券、股票投资能力顺利获批。

七、贯彻方针出成果—四只养老金产品成立运作

2019年,新华养老保险积极参与服务国家养老保障事业发展,坚决贯彻人力资源和社会保障部《关于加强养老金产品管理有关问题的通知》(人社厅发〔2019〕85号),严格落实中国银

行保险监督管理委员会对养老保障管理监管要求，扎实推进《关于推进养老保障管理业务整改有关事项的通知》落实。积极参与中国保险资产管理业协会“2019IAMAC 年度课题”研究，编撰《保险机构参与养老金第三支柱建设路径研究》顺利结题。

紧紧围绕养老金产品开发运作，认真学习新政策、研讨新要求、落实新规定。2019 年公司开发的“新华养老稳定 1 号固定收益型养老金产品”“新华养老稳增 1 号混合型养老金产品”“新华养老稳信 1 号分期信托产品型养老金产品”“新华养老稳建 1 号分期基础设施债权投资计划型养老金产品”顺利通过人力资源和社会保障部确认备案。公司产品开发严格遵循人社部关于加强养老金产品管理要求，坚持深入研究，结合年金市场环境、市场实际需求、投资策略影响等进行综合评估论证。截至 2019 年 12 月，公司 2019 年开发备案的 4 只养老金产 100%成立运作，管理资产规模合计达到 4.9 亿元。

公司开发的养老金产品，既有效满足了内部年金投资配置的需要，也及时支持了外部年金受托管理人、投资管理人对新华养老保险优质养老金产品需求。产品质量高、备案速度快、创新内容实、托管费率低，切实体现了新华养老保险在产品研发、资产配置、投资服务等方面的专业能力。

八、勇当中国特色社会主义先行示范区奋斗者，助推粤港澳

大湾区发展建设

新华养老保险于 2019 年被认定为深圳前海金融企业总部。2019 年 10 月，公司战略性投资项目“新华保险大厦”开工暨奠基仪式在深圳前海桂湾片区举行，未来努力将其打造成深圳前海金融保险机构地标建筑。

在控股股东新华人寿的大力支持下，新华养老保险努力发挥金融保险机构在支持国家经济建设中的应有作用，为推进前海自贸区建设、粤港澳大湾区建设及深圳建设国家社会主义先行示范区的安全发展、创新发展做出了积极贡献。

2019 年 11 月，新华养老保险作为专业养老保险公司，参与了中国银保监会、中国保险业协会委托毕马威咨询研究课题《养老金管理机构发展定位比较》，并提供了内容丰富全面的研究报告。

九、不断加强风险合规管理—为企业发展保驾护航

新华养老保险深入贯彻落实党中央、国务院关于保险行业发展有关指示精神，贯彻保险业姓“保”、“1+4”系列文件精神，建立从董事会、管理层到全体员工参与的全面风险管控机制。从战略制定到日常运营，全面识别潜在风险，预测风险影响程度，实现公司风险偏好范围内各环节风险的有效管理。坚决落实监管部门工作要求，全面梳理业务涉及的各个风险点，有效控制企业

年金、职业年金等业务风险，通过资本规划与配置、压力测试、风险管理系统等管理工具，有效控制各类风险。

（一）构建完善制度流程，打造浓厚风控文化。

公司始终将风险控制作为公司的文化基因，把风险控制文化建设嵌入到公司文化建设的全过程，在公司各个层面营造风险控制氛围。公司持续制定、修订、完善风险控制制度、流程，加强培训宣导，将风险控制转化为全体人员的自觉意识和行为，切实维护客户权益，确保安全、稳健经营。

（二）明确责任各司其职，全面夯实风控体系。

公司持续优化公司治理结构，建立了董事会负最终责任，管理层直接领导，依托风控合规部门，各部门共同参与的全面风险管控组织体系。公司根据各职能部门不同的工作职责，建立了各部门承担首要责任，风险管理与合规部统筹协调，母公司审计部门监督检查的风险管控三道防线。在此基础上，将风险控制责任落实到具体岗位，建立事前预防、事中控制、事后监督的全流程闭环式风险控制组织体系。

（三）筑牢投资风控防线，构建完善治理机制。

公司将风险控制嵌入到战略制定、投资、销售等经营管理全过程，并将投资风险作为风险管控的核心，建立了投资与风控并重的“两翼平衡、双轮驱动”投资策略。在深入研究投资业务特

点的基础上，积极借鉴国内外顶尖资产管理机构先进经验，细化风险分类，明确重要性分级，绘制风险地图，有针对性的进行风险识别、评估和计量，并通过资本规划与配置、压力测试、风险管理系统等风险管理工具，有效控制和应对各类风险，从而保障资金安全，赢取客户信任。

（四）依法定期披露信息，充分接受监督管理。

严格按照原中国保险监督管理委员会《保险公司信息披露管理办法》（2018年第6号）要求，定期、按时、准确对外披露公司基本情况、财务会计信息、责任准备金信息、风险管理状况、年度信息、资金运用关联交易信息、风险责任人信息、产品经营信息、重大关联交易信息、重大事项信息以及监管部门要求的其他信息，广泛接受监管部门和社会民众监督。

十、立足实际以人为本—努力打造精简干练的人才队伍

新华养老保险立足成为中国最优秀的专业养老金管理机构，努力适应中国养老保障事业发展前景，努力打造素质高、水平高，经验丰富、专业精通的经营团队。

用积极的企业文化吸引人才。习主席曾讲：“我们有凝心聚力办大事的自信，要把最好的资源凝聚起来，发挥各类人才的智慧，聚天下英才而用之”。公司坚持诚信、责任、公平、创新、进取的价值观，倡导敬业、专业、担当、团结、自律的行为准则，

努力营建积极、向上、进取的企业文化氛围，坚持广开门路、招贤纳士，有力吸引了大批优秀人才青睐。2019年，公司积极引进行业内金融保险、债券投资、法律合规、业务销售、信息技术等专业高、精、尖人才30名，其中26名硕士研究生，4名博士研究生，分别具有银行业、保险公司、债券公司、基金公司等金融保险机构丰富工作经验，为新华养老保险的发展壮大注入新鲜血液。

用科学的制度体系管理企业。新华养老保险股份有限公司自成立以来，坚持依法经营，合规管理。高度重视制度化、规范化建设，注重建章立制，注重依靠制度，注重按章管理。公司成立以来，紧紧围绕依法合规治理、坚持守法经营、全面控制风险、规范资金运用、加强内部管控、规范运营流程等方面建立、修订、制发各项规章、制度、办法350余项/件，经过三年来的实践运营，科学规范的制度化建设接受了公司经营管理和立足行业市场的双重检验，为公司经营发展提供了有力支撑和保障，提升了公司现代化、规范化、制度化管理效能，在专业养老保险公司行业内树立了良好形象。

用有效的绩效导向引领发展。公司始终把实现组织绩效当作大事要事，紧紧围绕公司主营业务，努力搭建紧贴实际、匹配能力、能效结合的绩效指标体系。充分发挥薪酬激励体系对公司经

营的牵引作用和战略目标保障作用，通过价值分配机制，提升员工综合素质能力，助推公司战略经营目标实现，通过绩效引导肯定员工个人能力、价值，实现公司与员工的共同收获。公司努力探索人力资源体系构建思路，实现“价值驱动、文化驱动、战略驱动、绩效驱动”的“四位一体”管理模式，助推公司战略及经营目标的实现及组织机构和团队建设能力的提升。同时通过健全考核体系、强化激励约束机制，规范公司经营行为，发挥薪酬与绩效管理的双向约束作用。

注重长期福利机制构建和留才激励机制构建。严格按照相关规定，在合法合规参缴各种法定福利的基础上，为员工提供了补充医疗福利保障和企业年金福利，满足了员工日常生活需要，激发了员工工作积极性。

2019年是新华养老砥砺前行的一年，是惊喜与收获不断的一年。站在新华保险“二次腾飞”的新起点，在立志成为“中国最优秀的专业养老金管理机构”愿景指引下，面对股东对新华保险各板块市场地位的新要求，面对我国财富管理市场“群雄逐鹿”的机遇与挑战，新华养老保险将脚踏实地、不负重托，对标市场、开拓创新，为更好的服务中国养老保障事业而努力奋斗！