

新华养老保险股份有限公司 2021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十三次会议审议通过。

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

2021年1月至2021年12月，部分资料涵盖了此前的特定项目。

报告编制依据

原中国保监会《关于保险业履行社会责任的指导意见》（保监发〔2015〕123号）。

报告组织

新华养老保险股份有限公司

报告周期

每年一次

信息来源

公司内部统计及公开报道。

发布形式

为了保护环境，我们推荐您阅读电子版报告，您可通过访问新华养老保险官方网站www.newchinapension.com获取查阅。

回应本报告

如果对新华养老保险股份有限公司企业社会责任报告工作有任何意见，欢迎通过以下方式联系：

联系部门：人事行政部

联系电话：010-65693900

Mail: rsxz@newchinapension.com

新华养老保险股份有限公司 2021年度企业社会责任报告

一、关于新华养老保险

新华养老保险股份有限公司是一家全国性股份制专业养老保险公司，于2016年9月19日正式成立，注册地位于深圳，注册资本金50亿元，资本实力雄厚。公司业务范围包括团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；团体人寿保险业务；团体长期健康保险业务；上述业务的再保险业务；保险资金运用业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金业务；开展与资产管理业务相关的咨询业务；经保险监督管理机构批准的其他业务。

新华养老保险作为国内第七家专业养老保险机构，紧紧抓住国家大力发展三支柱养老保障体系建设和市场对养老产品需求持续扩大的历史性机遇，积极服务国家战略，在党的建设、经营管理和疫情防控等方面都取得长足进展，管理资产总规模超过250亿元、第三方资产规模近200亿元、营业收入超过2.8亿元，投资管理能力不断提升，财务指标达成良好，圆满完成全年主要经营目标，为股东公司新华保险“1+2+1”战略落地注入了新的动能。

新华养老保险由新华保险（601336.SH、01336.HK）和新华新华资产共同发起设立。新华保险持股比例为99.8%，为公司控股股东。

新华保险成立于1996年9月，总部位于北京市，是一家全国

性的大型上市寿险企业，始终坚持“以客户为中心”，通过遍布全国的机构网络和多元化的销售渠道，为3,320.5万名个人客户及8.8万名机构客户提供全面的寿险产品及服务，并通过下属的资产管理公司和资产管理公司(香港)管理和运用保险资金。2011年，新华保险在上交所和联交所同步上市。2021年，新华保险位列美国《福布斯》(Forbes)全球上市公司2000强第356位，并以295亿美元的营业收入第三次位列2021年《财富》(FORTUNE)世界500强榜单，排名第415位。新华保险再度成为“双世界500强”企业。

新华资产成立于2006年7月，是国内首批专业保险资产管理机构。2013年12月，新华资产成立香港子公司，拓展海外投资平台，日益成为国内外股票市场、基金市场、债券市场等资本市场上重要的大型机构投资者之一。新华资产管理资产规模突破万亿元人民币，投资收益水平居行业前列，是货币市场的重要参与者。2021年荣获“2021高质量发展保险资管公司方舟奖”、“2021金牌保险投资团队方舟奖(股票投资部)”两个重量级奖项。

二、服务国家战略

在国家“十四五”规划开局之年，新华养老保险立足专业养老保险公司定位，制定《服务国家战略指导意见》，把服务国家战略指标层层传导至公司考核体系。专注于服务国家多层次养老保障体系建设，积极应对人口老龄化国家战略；主动发挥保险资金优势，积极服务国家科技自强战略、支持区域重大发展战略、服务绿色发展战略、服务国内国际双循环业务、发展普惠金融等领域。

（一）专注服务多层次养老保障体系建设，积极应对人口老龄化国家战略。持续开拓企业年金业务，积极参与第三支柱养老保险体系建设，成立个养业务筹备工作组，积极推进个人养老保障管理业务在产品研发、运营管理、客户服务、信息系统建设、投资管理、渠道对接、合规与制度建设、消费者投资教育、销售管理体系等方面建设，推动专属商业养老保险试点准备。

（二）聚焦服务国家科技自强战略。在科技前沿领域如人工智能、量子信息、集成电路、生命健康等领域和战略性新兴产业如信息技术产业、高端装备制造产业、新材料产业、新能源汽车产业、新能源产业等领域持续跟踪研究，结合资产风险收益特征进行相关投资。2021 年年末投资余额约 20 亿元。

（三）聚焦支持区域重大发展战略。重点研究并投资西部大开发、东北振兴、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、成渝地区双城经济圈建设等区域。2021 年年末投资余额超过 130 亿元。

（四）聚焦服务绿色发展战略。积极研究并投资支持绿色低碳融资，助力实现碳达峰、碳中和。2021 年年末投资余额约 9 亿元。

（五）聚焦服务中小微企业战略。通过投资助力中小微企业解决融资难融资贵问题，助力中小微企业持续稳定经营。投资中小微企业股票/股权、债券/债权等，2021 年年末投资余额约 18 亿元。

三、稳健合法经营

公司根据法律法规和监管规定，明确股东大会、董事会及其

专业委员会、监事会、经营管理层（简称“三会一层”）的职责范围、权利义务，形成权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间相互配合、相互协调、相互制衡的运行机制。

（一）进一步强化公司治理。坚持党委前置研究讨论重大问题，不断建立健全风险与合规制度。贯彻落实《银行保险机构公司治理准则》等监管新规，开展《公司章程》、“三会”议事规则、董监事履职评价、信息披露等重要公司制度的修订工作。推动董事会、监事会、高级管理人员全面补缺，2021年内拟任成员全部获得银保监会任职资格核准。严格按照《公司章程》、“三会”议事规则等审议职权范围内重要议题，“三会一层”有效运转。认真开展股权和关联交易专项整治自查、股东承诺管理等公司治理专项工作，规范大股东行为。

（二）坚守风险合规底线。2021年紧密围绕贯彻党中央关于“防范化解重大金融风险”要求，多措并举提升公司风险防范能力，全面落实各项监管要求，依法治司，合规经营。持续优化风险控制机制，强化风险偏好引领作用，完善风险管理制度体系，加强风控系统建设；高度重视“1+N”风险管理制度体系落地执行，落实和完善“负面清单”机制；持续加强研究，做好风险研判，定期开展风险排查，摸清风险底数，保证风险信息有效传达；坚持管理制度化、制度流程化、流程系统化的内控理念，开展常态化制度“立改废”工作，，实现颗粒度更加细致的标准化操作流程管控，进一步夯实公司稳健合法经营根基；强化风控合规文化建设，通过线上、线下培训以及下发合规期刊等形式开展风控合规培训和警示教育，牢固树立“不敢违规、不能违规、不想违

规”的合规文化；严肃执纪问责，压实主体责任，保证风控合规机制有效落地，为公司稳健发展保驾护航。

（三）积极开展反洗钱宣传教育。严格落实反洗钱法律法规要求，持续完善洗钱风险管理体系，着力提升洗钱风险防范能力。管理层高度重视，积极开展反洗钱宣传教育，建立健全反洗钱宣传培训长效机制，营造主动管理、合规经营的良好氛围。2021年，组织开展多渠道多形式的宣传教育活动。一是开展“反洗钱宣传月”活动，通过官微发布系列专题文章、面向内部员工和社会公众发放宣传图册等；二是组织开展反洗钱专项培训及线上测试，包括新入职员工反洗钱培训、邀请人行反洗钱专家现场授课、参加监管机构组织的培训、开展反洗钱知识测试等；三是定期制发反洗钱工作简报，宣导监管政策和反洗钱基础知识等，不断增强反洗钱宣传教育培训力度，着重宣传反洗钱相关法律法规，突出典型案例警示教育，提升公司内部和社会公众的洗钱风险防范意识。

（四）持续加强内部审计。建立独立内部审计体系，董事会对内部审计体系的建立、运行与维护负最终责任。董事会下设审计与关联交易控制委员会，统筹规划公司内部审计工作。设立审计部，专职开展审计工作，围绕公司经营成果的真实性、经营行为的合规性、内部控制的有效性，对公司的业务、财务及其他日常经营管理活动进行监督、检查和评价。

四、为客户创造价值

新华养老保险作为专业养老金管理机构，始终坚持以客户为中心，密切跟踪国家政策方针、监管指导意见和服务客户对养老

产品的最新要求，通过积极开拓企职业年金业务、不断丰富完善产品体系、建立优势投研体系、努力提升投资收益助力业务全面发展，努力成为多层次养老保障事业发展的生力军，为客户创造价值。

（一）积极开拓企职业年金业务。公司在全国机构布局初步建成，管理资产稳步提升。初步建成以总部为依托的职业年金销售模式和以年金中心为依托的企业年金销售模式，职业年金业务覆盖 15 个省份、18 个职业年金组合。2021 年末，实现职业年金总资产规模近 150 亿元；企业年金总资产规模超过 11 亿元；养老金产品总资产规模超过 33 亿元。

（二）搭建以客户需求为中心的产品体系。2021 年，公司 2 只养老金产品获得备案确认，累计备案 10 只，团体养老保障管理产品累计备案 2 只，形成完整的第二支柱产品体系。根据制度，加强产品管理，开展公司官网的产品信息披露和监管报送。积极筹备第三支柱产品开发，研究个人养老产品业务的监管政策及产品要素。

（三）努力为客户持续创造价值。保险资金运用以“安全、稳健、收益”为投资理念，坚持“追求绝对收益，强化确定性投资”原则，不断优化调整投资组合和投资经理管理布局，研究制定适合年金的投资管理策略，积极推动构建“集体决策+个人决策、分层决策、分级授权”的决策体系，加强同业交流，不断强化内外研究对投资的支持。2021 年末企业年金加权投资收益率位于市场前列。

（四）全力为客户提供优质服务。一是通过运营管理制度化、

流程化及自动化为客户提供优质、高效运营服务。为超过 3 万个客户提供企业年金个人账户服务管理；为超过 260 亿元投资资产、41 个投资组合提供清算、估值核算，管理 1000 余个投资账户。二是精心做好对客户及年金管理人的运营服务支持。主动对接联络客户、受托人及托管人等年金管理人，积极协助推进落实业务合作，保质保量提供相关专业运营支持及贴心、周到客户服务。

（五）全心全意保护消费者权益。由董事会承担消费者权益保护的最终责任，建立风险管理与消费者权益保护委员会和消费者权益保护工作事务委员会。通过优化 95567-8 客户服务热线、官方微信、官方网站等服务渠道，为客户提供及时、周到、便捷的服务；积极组织开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周、“7.8 全国保险公众宣传日”及金融知识普及月活动；把消费者权益保护考核结果纳入综合绩效考核体系，充分发挥消费者权益保护考核在规范经营行为和提升消费者权益保护工作质效方面的激励约束作用。

五、助力绿色发展

新华养老保险积极落实企业环境管理责任，立足实际节能减排降耗。努力提升公司全员对环保节能理念在意识层面的认知，尽力降低日常运营对环境的影响。

把节约资源条款纳入公司经营管理制度，向全体员工倡导勤俭节约、绿色低碳工作理念；持续优化办公自动化流程，拓宽线上审批范围，积极通过电子方式展示会议和宣传材料，降低办公用纸成本；办公设备、照明设施等全部采用节能低耗品牌产品，强化员工节约资源、绿色发展意识，营造绿色办公氛围；组织为

北京奥林匹克森林公园净化环境，开展垃圾分类知识普及宣传，倡导保护环境、爱护家园。通过制度约束、优化流程、强化宣传、落实行动等系列举措，主动节能减排、助力绿色发展。

六、共享发展成果

新华养老保险高度重视员工发展，坚持以人为本理念，努力为全体员工提供创造平等发展机会，持续加强职业教育培训，积极推进企业民主管理。一是开展招聘专项活动。深入贯彻党中央“六稳”“六保”相关要求，积极响应人力资源和社会保障部落实就业招聘专项行动，根据公司业务发展要求，公司面向全国高校毕业生及有工作经验的社会群体，提供社会就业机会，不断培养和储备各类优秀人才。二是保障员工合法权益。依法与员工签订并履行劳动合同，坚决杜绝任何形式的歧视。加强工会组织建设和职业教育培训，为员工创造平等发展的环境。不断强化全体员工培训工作，帮助员工提升工作技能、知识层次、工作效率，全面提高公司全员能力素质，努力增强企业综合竞争力。进一步推进工会制度化、规范化建设，制定修订《新华养老保险股份有限公司职工代表大会管理办法》等9项制度办法。三是落实“我为群众办实事”。推动完善优化员工企业年金方案，激励员工工作热情。为员工提供补充医疗保险和企业年金保障福利，为长期服务公司的职工增设福利假期。通过系列实际举措提升就业稳定程度，提高员工福利保障，持续推动公司人才队伍健康稳定。

七、共建和谐社会

新华养老保险积极履行社会责任，努力维护良好的社会声誉，营造和谐的社会关系。立足企业经营管理实际，积极为建设和谐

社会做出应有贡献。一是热心帮扶济困。前往北京通州区启星孤独症儿童康复中心开展“为孤独症儿童送关爱”公益志愿活动，捐赠教学物资。二是组织无偿献血。公司工会组织部分员工前往王府井参加无偿献血。三是开展健步捐款。组织开展公益捐步活动，配捐资助山村老人、残障儿童等公益项目。四是支持乡村振兴。2021年支出16.8万元用于采购定点帮扶区域产品。五是做好疫情防控。认真履行疫情防控“四方责任”，落实疫情常态化防控措施，按照“应接尽接”要求，组织全体员工积极接种新冠疫苗。

2022年是落实国家“十四五”规划关键之年，是新华养老抓住战略机遇促发展之年。公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧抓国家规范发展第三支柱养老保险重要机遇，坚持稳字当头、稳中求进，努力完整、准确、全面贯彻新发展理念，全面提升基层党的建设水平，坚定不移做强做优做大主业，努力推动高质量党建引领高质量发展。