



新华人寿保险股份有限公司

NEW CHINA LIFE INSURANCE COMPANY LTD.

**2019 年第四季度
偿付能力季度报告摘要**

二〇二〇年三月二十五日

目录

一、	基本信息	1
(一)	注册地址	1
(二)	法定代表人	1
(三)	经营范围和经营区域	1
(四)	股权结构及股东	1
(五)	实际控制人	2
(六)	子公司、合营企业和联营企业	2
(七)	董事、监事和高级管理人员的基本情况	3
(八)	偿付能力信息公开披露联系人及联系方式	10
二、	主要指标	10
三、	实际资本	11
四、	最低资本	11
五、	风险综合评级	12
六、	风险管理状况	12
(一)	偿付能力风险管理能力监管评估结果	12
(二)	偿付能力风险管理改进措施及工作进展	12
七、	流动性风险	13
(一)	流动性风险管理指标	13
(二)	流动性风险分析及应对措施	14
八、	监管机构对公司采取的监管措施	14

一、 基本信息

(一) 注册地址

北京市延庆区湖南东路 16 号（中关村延庆园）

(二) 法定代表人

刘浩凌

(三) 经营范围和经营区域

经营范围：人民币、外币的人身保险（包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险）；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；保险咨询；依照有关法规从事资金运用业务。

经营区域：北京、天津、上海、重庆、黑龙江、吉林、辽宁、山东、河北、河南、安徽、江苏、浙江、湖北、湖南、江西、福建、广东、广西、海南、云南、四川、贵州、宁夏、山西、陕西、甘肃、青海、内蒙古、新疆、大连、宁波、青岛、厦门、深圳。

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构

	期初		报告期内变动增减（+， -）						期末	
	数量	比例	发行		公积金				数量	比例
			新股	送股	转股	其他	小计			
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份										
1、人民币普通股	2,085,439,340	66.85%	-	-	-	-	-	2,085,439,340	66.85%	
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股（H股）	1,034,107,260	33.15%	-	-	-	-	-	1,034,107,260	33.15%	
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,119,546,600	100.00%	-	-	-	-	-	3,119,546,600	100.00%	

注：目前股东信息查询平台没有按照“国有股、社团法人股、外资股、自然人股”分类统计股东类别的功能，公司按照年度报告中的股本结构统计口径披露。

2. 本季度末的前十大股东列表

序号	所有者名称	所持股份的类别	持股数量 (单位: 股)	持股比例 (%)	所持股份的状态
1	HKSCC Nominees Limited (香港中央结算(代理人)有限公司) ⁽¹⁾	境外法人股	1,033,821,236	33.14	未知
2	中央汇金投资有限责任公司	国家股	977,530,534	31.34	正常
3	中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人股	377,162,581	12.09	正常
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人股	93,339,045	2.99	正常
5	香港中央结算有限公司 ⁽²⁾	境外法人股	30,745,806	0.99	正常
6	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人股	28,249,200	0.91	正常
7	北京市太极华青信息系统有限公司	境内法人股	18,200,000	0.58	正常
8	大成基金—农业银行一大成中证金融资产管理计划	其他	8,713,289	0.28	正常
9	全国社保基金四零三组合	国有法人股	8,065,520	0.26	正常
10	华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	其他	7,863,699	0.25	正常
上述股东关联关系或一致行动说明		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。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。			

注：

1、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。因香港联合交易所有限公司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。

2、香港中央结算有限公司为沪港通股票的名义持有人。

(五) 实际控制人

本公司无实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股比例 (%)		
	期初	期末	变动
新华资产管理股份有限公司	99.40	99.40	-
新华家园健康科技(北京)有限公司	100.00	100.00	-
新华家园养老服务(北京)有限公司	100.00	100.00	-
新华家园尚谷(北京)置业有限责任公司	100.00	100.00	-
新华卓越健康管理有限公司	45.00	45.00	-
新华世纪电子商务有限公司	100.00	100.00	-
新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司	100.00	100.00	-
北京美兆健康体检中心有限公司	30.00	30.00	-
北京紫金世纪置业有限责任公司	24.00	24.00	-
新华资产管理(香港)有限公司	40.00	40.00	-

新华家园养老投资管理（海南）有限公司	100.00	100.00	-
新华浩然建筑科技有限公司	100.00	100.00	-
广州粤融项目建设管理有限公司	100.00	100.00	-
南京卫元舟实业有限公司	40.00	20.14	-19.86
新华养老保险股份有限公司	99.80	99.80	-
新华卓越康复医院有限公司	100.00	100.00	-
中国金茂控股集团有限公司	9.05	9.04	-0.01

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任董事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
刘浩凌	董事长、非执行董事	男	1971 年 7 月	自 2019 年 9 月起	银保监复〔2019〕839 号
李全	执行董事	男	1963 年 8 月	自 2019 年 11 月起	京银保监复〔2019〕915 号
黎宗剑	执行董事	男	1960 年 7 月	自 2017 年 1 月起	保监许可〔2016〕197 号
熊莲花	非执行董事	女	1967 年 8 月	自 2017 年 7 月起	保监许可〔2017〕688 号
杨毅	非执行董事	男	1973 年 2 月	自 2018 年 7 月起	银保监许可〔2018〕636 号
郭瑞祥	非执行董事	男	1975 年 8 月	自 2019 年 7 月起	京银保监复〔2019〕558 号
胡爱民	非执行董事	男	1973 年 12 月	自 2016 年 6 月起	保监许可〔2016〕510 号
李琦强	非执行董事	男	1971 年 11 月	自 2019 年 8 月起	京银保监复〔2019〕632 号
彭玉龙	非执行董事	男	1978 年 10 月	自 2017 年 7 月起	保监许可〔2017〕683 号
Edouard SCHMID	非执行董事	男	1964 年 6 月	自 2019 年 11 月起	京银保监复〔2019〕939 号
李湘鲁	独立董事	男	1949 年 11 月	自 2016 年 3 月起	保监许可〔2016〕197 号
郑伟	独立董事	男	1974 年 3 月	自 2016 年 3 月起	保监许可〔2016〕197 号
程列	独立董事	男	1955 年 9 月	自 2016 年 8 月起	保监许可〔2016〕765 号
耿建新	独立董事	男	1954 年 3 月	自 2017 年 9 月起	保监许可〔2017〕1110 号
马耀添	独立董事	男	1954 年 10 月	自 2019 年 12 月起	京银保监复〔2019〕988 号

董事简历：

刘浩凌先生自 2019 年 9 月起担任本公司董事长。刘先生现任中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”）执行委员会成员兼中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）副总经理，2019 年 6 月至 2019 年 12 月担任汇金公司副总经理兼综合部/银行二部主任，2015 年 5 月至 2020 年 2 月担任中国国际金融股份有限公司监事。刘先生自 2016 年 7 月至 2019 年 6 月担任汇金公司综合部/银行二部主任，自 2014 年 7 月至 2019 年 8 月担任汇金公司董事总经理；自 2011 年 5 月至 2016 年 6 月担任汇金公司综合管理部副主任；自 2012 年 12 月至 2017 年 5 月担任中国出口信用保险公司监事；自 2008 年 3 月至 2011 年 4 月担任中国投资有限责任公司法律合规部业务主管及高级经理；自 2009 年 12 月至 2010 年 9 月担任本

公司董事；自 2007 年 4 月至 2008 年 2 月担任高盛高华证券有限责任公司合规部经理；自 2003 年 7 月至 2007 年 3 月担任华欧国际证券有限责任公司法律合规部经理兼董事会秘书；自 2002 年 1 月至 2002 年 6 月担任组建湘财荷银基金管理有限公司筹备组成员。刘先生于 1995 年 7 月获得北京大学英语学士学位，于 1997 年 7 月获得中国政法大学法学学士学位，于 1998 年 5 月获得美国爱荷华大学法学硕士学位，于 2003 年 9 月获得英国伦敦大学伦敦商学院金融学硕士学位。

李全先生自 2019 年 11 月起担任本公司执行董事，自 2019 年 8 月起担任本公司首席执行官、总裁，现兼任新华资产管理股份有限公司（以下简称“资产管理公司”）董事长及新华资产管理（香港）有限公司董事长。李先生于 2019 年 6 月至 2019 年 8 月担任本公司临时负责人，2010 年 3 月至 2019 年 9 月担任资产管理公司总裁，2016 年 12 月至 2019 年 9 月兼任资产管理公司副董事长。李先生现任天津长荣科技股份有限公司独立董事，2017 年 5 月至 2019 年 7 月曾任北京荣之联科技股份有限公司独立董事。李先生 1998 年 5 月至 2010 年 3 月历任博时基金管理有限公司督察长、副总经理、常务副总经理、党委副书记，1991 年 1 月至 1998 年 4 月历任正大国际财务有限公司资金部总经理、公司总经理助理，1988 年 7 月至 1990 年 12 月担任中国农村信托投资公司银行部业务经理。李先生于 1988 年获得中国研究生院货币银行专业经济学硕士学位。

黎宗剑先生自 2017 年 1 月起担任本公司执行董事、副总裁，自 2019 年 7 月起兼任新华卓越健康管理有限公司董事长。黎先生于 2019 年 1 月至 2019 年 9 月代行本公司董事长、法定代表人职务，于 2019 年 1 月至 2019 年 8 月代行本公司首席风险官职务，于 2016 年 3 月至 2017 年 1 月担任本公司非执行董事。黎先生自 2012 年 1 月至 2016 年 6 月历任汇金公司综合管理部／银行二部董事、保险机构管理部董事总经理；2007 年 9 月至 2011 年 12 月历任太平养老保险股份有限公司副总经理、党委委员、纪委书记；2004 年 9 月至 2007 年 8 月任中国保险学会秘书长、常务理事和《保险研究》杂志主编；2000 年 5 月至 2004 年 8 月历任中国再保险（集团）股份有限公司办公室副主任、投资管理中心副总经理兼发展改革部副总经理。黎先生于 1982 年获得贵州大学哲学学士学位，于 1987 年获得陕西师范大学教科所心理学硕士学位，并于 1994 年获得中国社会科学院研究生院社会学系法学博士学位。

熊莲花女士自 2017 年 7 月起担任本公司非执行董事，兼任资产管理公司董事。熊女士目前供职于汇金公司，现任中国国际金融股份有限公司董事。熊女士于 2012 年 12 月到 2019 年 7 月担任中国出口信用保险公司董事，于 2012 年 1 月至 12 月任汇金公司综合管理部候任董事、处主任，1995 年 7 月至 2011 年 12 月，历任中国人民银行科员、处长、副局级巡视员，1990 年 10 月至 1993 年 9 月，任职于交通银行湖北省黄石市支行。熊女士于 1990 年 7 月获得武汉大学国际金融专业学士学位，1995 年 6 月获得中国人民大学货币银行学专业硕

士学位。

杨毅先生自 2018 年 7 月起担任本公司非执行董事。杨先生目前供职于汇金公司。杨先生自 2001 年 3 月至 2018 年 6 月历任中国中化集团有限公司保险部项目经理、保险部/综合部部门经理，中化集团财务有限责任公司投资管理部部门经理、总经理助理兼投资管理部部门经理、副总经理、党委委员，期间曾兼任中宏人寿保险有限公司、江泰保险经纪股份有限公司董事。杨先生拥有中国精算师资格、美国寿险管理师资格。杨先生于 1995 年获得天津大学工学学士学位，于 1998 年获得南开大学经济学硕士学位，并于 2000 年获得香港科技大学经济学硕士学位。

郭瑞祥先生自 2019 年 7 月起担任本公司非执行董事。郭先生目前供职于汇金公司。郭先生于 2010 年 11 月加入汇金公司，历任综合管理部／银行二部一级经理、高级副经理、高级经理、改革规划处处长；于 1997 年 8 月至 1999 年 8 月任职于中国信达信托投资公司，2005 年 7 月至 2010 年 11 月任职于中国出口信用保险公司。郭先生于 1997 年获得内蒙古大学国民经济管理专业学士学位，于 2002 年获得内蒙古大学政治经济学专业硕士学位，于 2005 年获得财政部财政科学研究所财政学专业博士学位。

胡爱民先生自 2016 年 6 月起担任本公司非执行董事。胡先生现任中国宝武钢铁集团有限公司（以下简称“中国宝武”）产业金融发展中心总经理、产业金融党委书记，华宝投资有限公司董事、总经理，同时还担任华宝证券有限责任公司董事长、华宝信托有限责任公司董事、宝武集团广东韶关钢铁有限公司董事、渤海银行股份有限公司董事、中金瑞德（上海）股权投资有限公司董事。在此之前，胡先生历任上海宝钢包装股份有限公司党委书记、董事、高级副总裁、副总经理、中国宝武产业金融发展中心（投资管理部）总经理、华宝投资有限公司资本运营部（宝钢集团资本运营部）总经理、宝钢集团资产经营部高级管理师、专业研究员、投资并购主管、副总经理兼财务顾问首席经理。胡先生于 1995 年获得江西财经大学经济学学士学位。

李琦强先生自 2019 年 8 月起担任本公司非执行董事。李先生现任华宝信托有限责任公司党委书记、董事。目前，李先生还担任华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司董事长、宝钢集团财务有限责任公司董事、四源合股权投资管理有限公司董事、华宝冶金资产管理有限公司董事、中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事。李先生曾任宝山钢铁股份有限公司财务部部长、宝钢集团新疆八一钢铁有限公司总会计师、宝钢集团有限公司财务部总经理、中国宝武财务部总经理，中国宝武产业和金融结合发展中心总经理、产业金融党委书记，华宝投资有限公司董事、总经理，中国宝武总经理助理等职务。李先生于 2005 年获得香港中文大学专业会计学硕士学位，拥有高级会计师职称。

彭玉龙先生自 2017 年 7 月起担任本公司非执行董事。彭先生现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理、保险板块联席总裁，兼任星恒保险代理有限责任公司执行董事、永安财产保险股份有限公司等公司董事，复星保德信人寿保险有限公司监事长。彭先生自 2013 年加入复星集团，历任上海复星高科技（集团）有限公司金融集团执行总经理，保险板块执行总经理、董事总经理、副总裁、执行总裁，集团总裁助理。彭先生自 2007 年 4 月至 2013 年 10 月任国泰君安证券研究所研究员。彭先生拥有注册会计师(CPA)资格，于 2007 年获得上海财经大学管理学博士学位。

Edouard SCHMID 先生自 2019 年 11 月起担任本公司非执行董事。Edouard SCHMID 先生现任瑞士再保险集团首席承保官、集团执行委员会委员及瑞再研究院主席。Edouard SCHMID 先生于 1991 年加入瑞士再保险，历任风险分析师、巨灾灾害和转分保负责人、亚洲财产及特殊险首席承保官、财产和意外险风险管理及精算负责人、瑞再企商首席风险官及集团财产及特殊险业务负责人。Edouard SCHMID 先生于 1989 年获得瑞士联邦理工学院物理学硕士学位。

李湘鲁先生自 2016 年 3 月起担任本公司独立董事。李先生现任普拓控股集团有限公司高级顾问。李先生自 1990 年至 2007 年历任美国既得投资银行(Kidder, Peabody & Co., Inc)副总裁及高级顾问、中国国际农村信托投资公司（香港）投资顾问、卢森堡明讯银行高级顾问、天津泰达集团有限公司投资顾问、庆隆（上海）投资管理有限公司高级顾问。李先生拥有美国哥伦比亚大学政治学硕士学位。

郑伟先生自 2016 年 3 月起担任本公司独立董事。郑先生现任北京大学经济学院风险管理与保险学系主任、教授，同时担任东海航运保险股份有限公司独立董事，人保再保险股份有限公司独立董事，中信银行股份有限公司外部监事，上海南燕信息技术有限公司董事。郑先生先后获得北京大学经济学学士、硕士和博士学位。

程列先生自 2016 年 8 月起担任本公司独立董事。程先生 2013 年 5 月至 2016 年 1 月任中国人寿保险（集团）公司资源整合部总经理，2008 年 1 月至 2013 年 4 月任中国人寿保险股份有限公司银行保险部总经理，2006 年 6 月至 2007 年 12 月任中国人寿保险（海外）公司党委委员、香港分公司副总经理。程先生毕业于江西工业学院（现南昌大学），具有高级经济师职称。

耿建新先生自 2017 年 9 月起担任本公司独立董事。耿先生现任中国审计学会副会长、学术委员会副主任，享受国务院政府特殊津贴。耿先生同时担任江河创建集团股份有限公司、

深圳市大富科技股份有限公司独立董事。耿先生曾任中国人民大学商学院会计系二级岗位责任教授，此外，耿先生曾担任中国人民大学副教授、教授、博士生导师，教研室主任、系常务副主任、商学院党委书记、商学院学术委员会主席。耿先生于 1981 年毕业于浙江冶金经济专科学校会计系，于 1988 年获中南财经大学经济学硕士学位，并于 1993 年获中国人民大学管理学博士学位。

马耀添先生自 2019 年 12 月起担任本公司独立董事。马先生现任 Liberty Chambers 大律师事务所大律师。马先生于 1985 年获得香港大律师资格，曾任香港立法局助理法律顾问，1996 年 2 月至 2015 年 6 月出任香港立法会秘书处法律顾问。马先生是美国加利福尼亚州非执业律师、香港董事学会资深会员、香港调解资历评审协会有限公司认可综合调解员及香港仲裁司学会资深会员、深圳国际仲裁院仲裁员及海南国际仲裁院仲裁员。马先生于 1982 年毕业于香港大学，获得法律学士学位，于 1988 年获得伦敦大学法学硕士学位，于 2005 年获得北京大学法学博士学位。马先生于 1998 年获委任为香港太平绅士，并于 2015 年获香港特别行政区行政长官颁授银紫荆星勋章。

2. 监事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任监事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
王成然	股东代表监事 及监事长	男	1959 年 11 月	自 2014 年 7 月起	保监许可（2014）584 号
余建南	股东代表监事	男	1973 年 3 月	自 2018 年 2 月起	保监许可（2018）202 号
刘崇松	职工代表监事	男	1965 年 10 月	自 2019 年 8 月起	京银保监复（2019）636 号
汪中柱	职工代表监事	男	1967 年 10 月	自 2016 年 3 月起	保监许可（2016）197 号

监事简历：

王成然先生自 2014 年 7 月起担任本公司股东代表监事及监事长，兼任资产管理公司董事。王先生于 2015 年 1 月至 2017 年 3 月担任华宝信托有限责任公司董事长，2012 年 6 月至 2016 年 11 月担任宝钢集团金融系统党委书记，2015 年 6 月至 2016 年 4 月同时担任欧冶云商股份有限公司纪委书记。2003 年 6 月至 2012 年 6 月历任宝钢集团资产经营部副部长、部长，业务总监兼资产经营部部长，总经理助理等职务，2009 年 6 月至 2010 年 1 月兼任华宝投资有限公司董事长。王先生拥有经济师职称，于 1982 年获得中国人民大学经济信息管理专业学士学位。

余建南先生自 2018 年 2 月起担任本公司股东代表监事。余先生现任中国投资有限责任公司党委组织部副部长、人力资源部副总监、董事总经理。在此之前，余先生于 2001 年 5 月至 2007 年 9 月先后任中国信达资产管理股份有限公司人力资源部高级副经理、高级经理，

2005 年 11 月至 2007 年 1 月任青海省乐都县副县长（挂职），1996 年 7 月至 2001 年 5 月任职于中国建设银行广州市分行、广东省分行。余先生于 1996 年 7 月获得广东商学院经济学学士学位。

刘崇松先生自 2019 年 8 月起担任本公司职工代表监事。刘先生自 2019 年 12 月起任个险销售中心东区总经理，自 2017 年 6 月起担任山东分公司总经理（公司总监级），自 2013 年 3 月起担任本公司山东分公司总经理。自 2002 年 6 月至 2013 年 2 月，刘先生历任本公司青岛分公司总经理助理、山东分公司副总经理、青岛分公司总经理、山西分公司总经理等职。在此之前，刘先生曾任中国平安保险青岛分公司东营支公司个险总经理、青岛化工学院教师等职。刘先生于 1986 年获得上海复旦大学物理学学士学位，2012 年获得北京大学高级管理人员认证工商管理硕士学位。

汪中柱先生自 2016 年 3 月起担任本公司职工代表监事。汪先生自 2011 年 2 月起担任本公司纪检监察室总经理，兼任新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司监事。在此之前，汪先生曾兼任新华养老保险股份有限公司（以下简称“新华养老保险”）、新华家园养老服务（北京）有限公司、新华世纪电子商务有限公司（以下简称“新华电商”）监事。自 2010 年 4 月至 2011 年 1 月，汪先生担任本公司稽察办公室副主任（主持工作）。自 1988 年 7 月至 2010 年 3 月，汪先生历任中央纪委监察部科员、副主任科员、主任科员、副处长、正处级纪检监察员及处长。汪先生于 1988 年获得中南财经政法大学投资经济管理专业经济学学士学位。

3. 高级管理人员基本情况

截至本报告发布日，本公司现任高级管理人员情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
李全	首席执行官 总裁	男	1963 年 8 月	自 2019 年 8 月起	银保监复〔2019〕749 号
黎宗剑	副总裁	男	1960 年 7 月	自 2017 年 1 月起	保监许可〔2017〕82 号
杨征	副总裁 首席财务官 (暨财务负责人)	男	1970 年 5 月	自 2016 年 12 月起 自 2017 年 2 月起	保监许可〔2016〕1331 号 保监许可〔2017〕179 号
李源	副总裁	男	1962 年 8 月	自 2016 年 11 月起	保监寿险〔2013〕279 号
龚兴峰	副总裁 总精算师 董事会秘书	男	1970 年 10 月	自 2016 年 11 月起 自 2010 年 9 月起 自 2017 年 3 月起	保监寿险〔2013〕279 号 保监寿险〔2010〕1189 号 保监许可〔2017〕206 号
于志刚	副总裁	男	1964 年 12 月	自 2016 年 11 月起	保监寿险〔2013〕279 号
岳然	总裁助理	男	1963 年 2 月	自 2013 年 2 月起	保监寿险〔2010〕746 号
苑超军	总裁助理	男	1972 年 4 月	自 2011 年 8 月起	保监寿险〔2011〕1370 号
王练文	总裁助理	男	1968 年 4 月	自 2017 年 2 月起	保监许可〔2017〕90 号

高级管理人员简历：

李全先生，简历见本节“1.董事基本情况”。

黎宗剑先生，简历见本节“1.董事基本情况”。

杨征先生自 2016 年 12 月起担任本公司副总裁，自 2017 年 2 月起兼任本公司首席财务官（暨财务负责人），并自 2016 年 12 月起兼任资产管理公司董事。杨先生曾于 2019 年 1 月至 2019 年 6 月代行本公司首席执行官暨执行委员会主任委员的职权。在加入本公司之前，杨先生 2005 年 7 月至 2016 年 7 月历任中国人寿保险股份有限公司财务部总经理助理、副总经理、总经理，投资管理部总经理，财务总监，副总裁等职。杨先生具有美国注册会计师和英国特许公认会计师资格，任中国会计学会第八届理事会理事、国家会计信息化标准化技术委员会委员、第三届中国保险业偿付能力监管标准委员会委员、中国注册会计师协会第六届理事会审计准则委员会委员和国际财务报告准则解释委员会委员。杨先生于 1993 年获得北京工业大学工学学士学位，并于 2000 年获得美国东北大学工商管理硕士学位。

李源先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁。李先生自 2001 年 8 月加入本公司以来，历任广东分公司总经理助理、副总经理、总经理、高级总经理，本公司销售管理中心主任，个人业务总监，银保业务总监，区域总监兼北京分公司高级总经理，总裁助理兼华南区域总经理及广东分公司总经理等职。李先生拥有国家高级经济师职称，于 2010 年获得中山大学工商管理硕士学位。

龚兴峰先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁，自 2010 年 9 月起担任本公司总精算师，自 2017 年 3 月起担任本公司董事会秘书，并自 2017 年 1 月起兼任新华养老保险董事、总精算师，自 2018 年 2 月起兼任资产管理公司监事会主席。龚先生自 1999 年 1 月加入本公司以来，历任精算部总经理助理、核保核赔部副总经理、客户服务部总经理、首席精算师、总裁助理，并曾任资产管理公司投资业务负责人。龚先生拥有高级经济师和中国精算师职称，于 1996 年获得中央财经大学经济学硕士学位，并于 2011 年获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

于志刚先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁，于 2016 年 8 月起兼任新华电商董事长。于先生于 1997 年 4 月加入本公司，自 2007 年 3 月起历任上海分公司总经理、高级总经理，北京分公司高级总经理，区域总监兼北京分公司高级总经理，银保业务总监，华中区域总经理，总裁助理兼华东区域总经理等职。于先生拥有中级编辑职称，于 1986 年获得北京大学汉语言文学专业学士学位，于 1998 年完成中国社会科学院研究生院货币银行专业研究

生课程，并于 2010 年获得北京大学光华管理学院 EMBA 硕士学位。

岳然先生自 2013 年 2 月起担任本公司总裁助理，于 2010 年 4 月至 2017 年 3 月兼任本公司首席人力资源官。岳先生于 2010 年 1 月加入本公司，至 2010 年 3 月任党委办公室主任兼稽查办公室主任。在加入本公司之前，岳先生自 2008 年 11 月至 2010 年 1 月担任中国联通集团人力资源部副总经理，2003 年 11 月至 2008 年 11 月担任中国网通（集团）有限公司人力资源部副总经理。岳先生于 1984 年获得首都师范大学哲学学士学位，并于 2003 年完成对外经济贸易大学企业管理专业研究生课程。

苑超军先生自 2011 年 8 月起担任本公司总裁助理，2020 年 1 月起担任新华养老保险临时负责人。苑先生自 2002 年 11 月加入本公司以来，历任潍坊中心支公司总经理，山东分公司总经理助理、副总经理、总经理、高级总经理，本公司个人业务总监，总裁助理兼个人业务总监、北京分公司总经理、华北区域总经理、东北区域总经理等职。苑先生拥有保险专业中级资格认证，并于 2011 年获得中南财经政法大学高级工商管理硕士学位。

王练文先生自 2017 年 2 月起担任本公司总裁助理，2019 年 9 月起兼任本公司浙江分公司总经理。王先生自 2019 年 3 月至 2019 年 9 月兼任本公司浙江分公司临时负责人，自 2018 年 7 月至 2019 年 9 月兼任新华养老保险副总经理。王先生自 2010 年 5 月加入本公司以来，历任法人业务总监、公司总监兼西北区域总经理兼陕西分公司总经理等职。王先生拥有中级会计师、经济师专业职称，于 1995 年获得上海财经大学经济学硕士学位，并于 2004 年获得复旦大学经济学博士学位。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：曾辉
办公室电话：010-85210209
电子邮箱：zenghui2@newchinalife.com

二、主要指标

单位：百万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	核心偿付能力溢额	169,087	165,953
2	核心偿付能力充足率	283.64%	287.50%
3	综合偿付能力溢额	169,087	166,753

4	综合偿付能力充足率	283.64%	288.40%
5	保险业务收入	30,219	33,918
6	净利润	868	2,286
7	净资产	82,643	78,676

公司最近一期（2019年3季度）风险综合评级（分类监管）结果为A类。

三、 实际资本

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	认可资产	873,233	817,494
2	认可负债	612,070	562,233
3	实际资本(3=3.1+3.2+3.3+3.4)	261,164	255,262
3.1	核心一级资本	261,164	254,462
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	800
3.4	附属二级资本	-	-

注：由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

四、 最低资本

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	最低资本	92,077	88,508
1.1	量化风险最低资本	92,586	88,998
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本	36,469	36,741
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	762	612
1.1.3	市场风险最低资本	85,456	81,756
1.1.4	信用风险最低资本	6,881	6,493
1.1.5	量化风险分散效应	18,993	18,532
1.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	17,988	18,072
1.2	控制风险最低资本	-509	-489
1.3	附加资本	-	-
1.3.1	逆周期附加资本	-	-
1.3.2	国内系统重要性保险机构的附加资本	-	-
1.3.3	全球系统重要性保险机构的附加资本	-	-
1.3.4	其他附加资本	-	-

注：由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

五、 风险综合评级

公司2019年2季度风险综合评级(分类监管)结果为A类, 2019年3季度风险综合评级(分类监管)结果为A类。

六、 风险管理状况

(一) 偿付能力风险管理能力监管评估结果

公司于2018年8月接受了偿付能力风险管理能力监管评估。2018年11月12日, 银保监会发布《关于2018年SARMRA评估结果的通报》(银保监财〔2018〕121号), 本次评估共有21家人身险公司纳入评估范围, 平均得分76.01分。我司在2018年SARMRA评估工作中获评81.10分, 较2016年评估得分稳中有升, 处于行业较好水平。其中¹, 风险管理基础与环境15.24分, 风险管理目标与工具7.77分, 保险风险管理8.96分, 市场风险管理7.90分, 信用风险管理7.86分, 操作风险管理8.04分, 战略风险管理8.44分, 声誉风险管理8.80分, 流动性风险管理8.09分。

(二) 偿付能力风险管理改进措施及工作进展

通过2018年SARMRA监管评估, 公司进一步梳理偿付能力风险管理制度与机制, 认真寻找差距与不足, 并结合监管评估组的反馈意见和改进建议, 持续提升偿付能力风险管理水平, 截至2019年四季度, 取得的阶段性成果主要包括:

(1) 进一步落实风险偏好管理要求, 加强风险偏好对公司经营管理的约束。组织分析检视公司《2018年风险偏好陈述书》中陈述的风险偏好、容忍度和风险限额指标的有效性和合理性, 并根据公司发展战略、2019年度经营目标, 进一步修订完善公司风险偏好体系相关内容, 发布《2019年风险偏好陈述书》。同时, 结合公司总体风险偏好目标, 组织开展公司经营计划和预算方案、资产配置规划、战略规划的风险评估工作, 确保其符合公司既定风险偏好。

(2) 开展专项管理制度的检阅及修订工作, 落实银保监会对公司偿付能力风险管理能力要求。结合2018年监管评估反馈意见, 开展市场风险、信用风险、流动性风险、保险风险、操作风险、声誉风险等专项管理制度和公司发展规划管理办法的修订工作, 进一步完善公司各专项风险管理体系, 规范公司发展规划编制、执行与评估流程, 持续落实

¹根据《保险公司偿付能力监管规则第11号: 偿付能力风险管理要求与评估》, SARMRA评估共包括九部分内容, 各部分的评价得分汇总得到SARMRA评估的最终结果。九部分内容及权重分别为: 风险管理基础与环境20%、风险管理目标与工具10%、保险风险管理10%、市场风险管理10%、信用风险管理10%、操作风险管理10%、战略风险管理10%、声誉风险管理10%、流动性风险管理10%。

SARMRA 评估规则要求，修订后的制度均已发布实施。

(3) 进一步完善风险评估和监测内容，加强资产负债错配风险和资产配置有关风险的监测识别。结合资产负债管理监管规则要求，通过加强对资产负债管理等风险管理工具的应用，优化公司现有风险监测体系。在对七大类风险限额指标、关键指标进行风险监测与预警的基础上，关注公司当前资产配置计划的达成情况和资产配置规划中风控策略的执行情况，对公司风险监测报告内容进行补充和优化。

(4) 落实偿付能力风险管理能力考核工作。根据公司《总部员工 2018 年绩效考核方案》和《2018 年高管人员绩效考核方案》中偿付能力风险管理能力风控考核规则，综合评估公司有关部门和人员在偿二代风险管理工作中完成情况，落实监管对偿付能力风险管理考核的要求。同时，结合 2018 年监管评估反馈意见，完善《公司 2019 年度总部考核方案》中偿付能力风险管理能力考核规则，对公司非监管评估年度的规则适用情形进行补充。

七、 流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

公司整体	本季度末 (单位：百万元)
报告日后第 1 年	140,948
报告日后第 2 年	157,889
报告日后第 3 年	175,990

2. 综合流动比率

	本季度末
3 个月内	57%
1 年内	284%
1-3 年内	-390%
3-5 年内	-277%
5 年以上	18%

综合流动比率反映保险公司各项资产和负债在未来期间现金流分布情况以及现金流入和现金流出的匹配情况。综合流动比率的计算公式为：综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计÷现有负债的预期现金流出合计×100%。

3. 流动性覆盖率

		本季度末
公司整体	必测压力情景 1	796%
	必测压力情景 2	1043 %
独立账户	必测压力情景 1	1062%
	必测压力情景 2	2157%

流动性覆盖率反映保险公司在压力情景下未来一个季度的流动性水平。流动性覆盖率的计算公式为：流动性覆盖率=优质流动资产的期末账面价值÷未来一个季度的净现金流×100%。

（二）流动性风险分析及应对措施

公司流动性风险监管指标正常，未来公司将进一步做好退保相关指标的日常监测工作，及时应对指标异常变动；同时，定期进行压力测试，加强对未来现金流情况的预测，并对流动资产及流动比率予以关注，提前制定解决方案。此外，公司通过投资指引综合考虑资产和负债流动性状况，调整中长期资产配置，对中长期流动性进行规划和管理。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生中国银保监会对公司采取监管措施的情况。