



**新华人寿保险股份有限公司**

**NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.**

**2021 年第四季度  
偿付能力季度报告摘要**

**二〇二二年三月二十九日**

# 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.....                | 11 |
| 三、  | 实际资本.....                | 11 |
| 四、  | 最低资本.....                | 12 |
| 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 .....  | 13 |
| 七、  | 流动性风险.....               | 13 |
| (一) | 流动性风险监管指标 .....          | 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

徐志斌

### （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；经中国银保监会批准的其他业务。

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<br>新股      | 送股 | 公积金<br>转股 | 其他 | 小计 | 数量            | 比例      |
| 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） <sup>(1)</sup> | 境外法人股  | 1,033,254,831 | 33.12   | 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  | 93,339,003    | 2.99    | 正常      |
| 5                  | 香港中央结算有限公司 <sup>(2)</sup>                              | 境外法人股  | 35,943,891    | 1.15    | 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                  | 科华天元（天津）商业运营管理有限公司                                     | 境内法人股  | 15,500,000    | 0.50    | 正常      |
| 8                  | 国信证券股份有限公司一方正富邦中证保险主题指数型证券投资基金                         | 其他   | 11,238,977    | 0.36    | 正常      |
| 9                  | 大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划                                 | 其他   | 8,713,289     | 0.28    | 正常      |
| 10                 | 全国社保基金一一四组合  | 国有法人股  | 8,431,721     | 0.27    | 正常      |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明 |  | 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 | -  |
| 新华家园养老运营管理（北京）有限公司     | 100.00  | 100.00 | -  |
| 新华卓越健康投资管理有限公司         | 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 | -    |
| 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       | 8.38   | 8.86   | 0.48 |

## （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          |
|----------------|-------|----|----------|------------|-----------------|
| 徐志斌            | 董事长   | 男  | 1976年4月  | 自2021年11月起 | 银保监复（2021）871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 |
| 张泓             | 执行董事  | 男  | 1964年9月  | 自2021年6月起  | 银保监复（2021）477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 |
| 何兴达            | 非执行董事 | 男  | 1979年9月  | 自2021年10月起 | 银保监复（2021）841号  |
| 杨雪             | 非执行董事 | 女  | 1974年6月  | 自2021年10月起 | 银保监复（2021）840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：

徐志斌先生自2021年11月起担任本公司非执行董事，董事长。徐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、股权管理二部主任。徐先生2019年11月至2020年12月任申万宏源集团股份有限公司（深圳证券交易所股票代码：000166；香港联合交易所股票代码：06806）董事、总经理；2019年9月至2020年12月任申万宏源（国际）集团有限公司董事长；2013年6月至2019年11月先后任宏源证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司副总经理，其中2018年10月至2019年8月代行总经理职责。徐先生2010年至2013年就职于中国建银投资有限责任

公司，曾任风险管理部总经理、高级业务总监。此前，徐先生在高盛集团（纽约证券交易所股票代码：GS）工作近十年，曾任运营风险管理部欧洲区负责人、总监、执行董事及市场风险管理部执行董事等职务。徐先生于2000年9月取得爱丁堡大学运筹学专业理学硕士学位，于2001年7月取得剑桥大学发展研究专业哲学硕士学位。

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”）、新华资产管理（香港）有限公司、新华养老保险股份有限公司（以下简称“新华养老保险”）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年取得中国人民银行研究生部货币银行专业经济学硕士学位。

张泓先生自2021年6月起担任本公司执行董事和副总裁（正职级），2019年9月起任本公司党委副书记（正职级）。张先生曾任中国再保险（集团）股份有限公司（香港联合交易所股票代码：01508）执行董事、总裁、监事长，中国人寿再保险有限责任公司董事长，中国财产再保险有限责任公司总经理、董事长，中国大地财产保险股份有限公司董事，中再资产管理股份有限公司董事，中国核保险共同体主席。张先生曾任职于中国人民保险公司、中国保险（英国）有限责任公司。张先生拥有国际关系学院英语专业文学学士学位，具有经济师资格。

杨毅先生自2018年7月起担任本公司非执行董事，自2020年12月起兼任资产管理公司董事。杨先生目前供职于汇金公司，任汇金公司董事总经理。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年取得天津大学工学学士学位，于1998年取得南开大学经济学硕士学位，并于2000年取得香港科技大学经济学硕士学位。

何兴达先生自2021年10月起担任本公司非执行董事，目前供职于汇金公司，任汇金公司董事总经理。何先生于2005年7月加入汇金公司，历任汇金公司银行部高级副经理，银行机构管理一部高级经理，中央汇金资产管理有限责任公司（以下简称“汇金资管公司”）高级经理、资产管理一组组长，汇金公司资本运营部/汇金资管公司高级经理、资产管理处处

长。何先生于2005年7月取得清华大学会计学专业硕士学位。

杨雪女士自2021年10月起担任本公司非执行董事，目前供职于汇金公司，任汇金公司董事总经理。杨女士于2010年12月加入中投公司，历任中投公司人力资源部高级副经理、高级经理，培训发展组组长，党委组织部/人力资源部高级经理、培训发展处/党校办公室处长。此前，杨女士曾任职于法国兴业银行（中国）有限公司、BP中国投资有限公司（中国区）等。杨女士于2010年2月取得美国福坦莫大学工商管理专业硕士学位，具有企业人力资源管理人员一级资格。

胡爱民先生自2016年6月起担任本公司非执行董事。胡先生现任华宝投资有限公司董事长、党委书记，同时还担任华宝证券有限责任公司董事长、渤海银行股份有限公司董事、中金瑞德（上海）股权投资管理有限公司董事、渤海银行股份有限公司董事、新疆天山钢铁联合有限公司监事。此前，胡先生曾任华宝信托有限责任公司董事、宝武集团中南钢铁有限公司董事、中国宝武钢铁集团有限公司（以下简称“中国宝武”）产业金融业发展中心总经理，上海宝钢包装股份有限公司党委书记、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）副总经理、宝钢集团资产经营部高级管理师等职务。胡先生于1995年取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董事长、党委书记，同时还担任四源合股权投资管理有限公司等公司的董事。此前，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业结合发展中心总经理、产业金融党工委书记，华宝投资有限公司总经理，中国宝武总经理助理，宝钢集团财务有限责任公司董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司（上交所股票代码：601601；联交所股票代码：02601）董事，华宝冶金资产管理有限公司董事、华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司董事长等职务。李先生于2005年取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，曾任上海复星高科技（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。彭先生自曾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年取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承保顾问。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、集团财产及特殊险业务负责人、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1989年取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，同时担任现代财产保险（中国）有限公司等公司的独立董事或外部监事。此前，郑先生曾任东海航运保险股份有限公司独立董事、中信银行股份有限公司（上交所股票代码：601998；联交所股票代码：00998）外部监事。郑先生先后取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。耿先生享受国务院政府特殊津贴。耿先生同时担任北京首都在线科技股份有限公司、北方国际合作股份有限公司独立董事，株州中车时代电气股份有限公司独立监事。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、中国人民大学副教授、教授、博士生导师，系常务副主任、商学院党委书记、商学院学术委员会主席，中国审计学会副会长，学术委员会副主任。耿先生曾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的独立董事。耿先生于1993年取得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年取得香港大律师资格，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协会资深会员、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、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1988年取得伦敦大学法学硕士学位，于2005年取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 |            |
|-----|----------------|----|----------|-----------|--------|------------|
| 刘德斌 | 股东代表监事、<br>监事长 | 男  | 1967年8月  | 自2021年6月起 | 银保监复   | 〔2021〕459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 |
| 石泓玉 | 股东代表监事         | 男  | 1984年6月  | 自2021年6月起 | 银保监复   | 〔2021〕458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：

刘德斌先生自2021年6月起担任本公司股东代表监事及监事长。刘先生现任中国中钢集团有限公司党委委员、总会计师，中国中钢股份有限公司（以下简称“中钢股份”）党委常委、总会计师，中钢期货有限公司董事长。刘先生自1995年1月起就职于中国中钢集团公司（以下简称“中钢集团”）及下属公司，历任中钢集团资产财务部副总经理、中钢股份资产财务部副总经理、中钢集团资产财务部总经理、中钢股份副总会计师、中钢集团党委委员、中钢股份党委常委及总会计师，曾兼任中钢德远控股有限公司党委书记、执行董事，中国国贸控股有限公司党委书记、执行董事。此前，刘先生曾任职于中建一局三公司和中国冶金进出口总公司。刘先生于2008年1月取得北京科技大学工商管理专业硕士学位，拥有正高级会计师职称。

余建南先生自2018年2月起担任本公司股东代表监事。余先生现任中投公司党委组织部副部长、人力资源部副总监、董事总经理。此前，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月就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月取得广东商学院经济学学士学位。

石泓玉先生自2021年6月起担任本公司股东代表监事。石先生现任上海复星高科技（集团）有限公司银行与保险产业运营委员会首席发展官、复星金融服务集团联席总裁、生态委

员会副主任。石先生于2019年加入复星集团。此前，石先生曾任上海汽车集团财务有限责任公司创新与发展部/互联网金融部总经理，上海浦东发展银行总行消费及小微金融部处长助理，招商银行上海分行零售信贷部高级产品经理，上汽通用汽车金融有限责任公司风险管理总监。石先生于2014年取得华东政法大学法律硕士学位。

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月起任本公司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。刘先生曾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。此前，刘先生曾任职于中国平安保险青岛分公司东营支公司、青岛化工学院。刘先生于1986年取得上海复旦大学物理学学士学位，2012年取得北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。

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（纪委办公室主任），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。汪先生曾兼任新华养老保险、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）。此前，汪先生任职于中央纪委监察部。汪先生于1988年取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<br>总裁              | 男  | 1963年8月  | 自2019年8月起                            | 银保监复〔2019〕749号                                      |
| 张泓  | 副总裁（正职级）                 | 男  | 1964年9月  | 自2021年6月起                            | 银保监复〔2021〕476号                                      |
| 杨征  | 副总裁<br>首席财务官<br>（暨财务负责人） | 男  | 1970年5月  | 自2016年12月起<br>自2017年2月起              | 保监许可〔2016〕1331号<br>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<br>总精算师<br>董事会秘书     | 男  | 1970年10月 | 自2016年11月起<br>自2010年9月起<br>自2017年3月起 | 保监寿险〔2013〕279号<br>保监寿险〔2010〕1189号<br>保监许可〔2017〕206号 |
| 秦泓波 | 副总裁                      | 男  | 1975年8月  | 自2021年11月起                           | 银保监复〔2021〕914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”。

张泓先生，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。此前，杨先生曾任中国人寿保险股份有限公司财务总监，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，任国际财务报告准则解释委员会委员、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中国保险行业协会第二届财会专业委员会委员。杨先生于2000年取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10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。李先生曾就职于中国人民保险公司和中国平安保险股份有限公司。李先生拥有高级经济师职称，任中国保险行业协会人身险专业委员会委员、保险营销专业委员会副主任委员、银行保险专业委员会副主任委员、健康保险专业委员会副主任委员、教育培训专业委员会副主任委员。李先生于2010年取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，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，英国特许管理会计师公会(CIMA)资深管理会计师资格(FCMA)，任中国精算师协会常务理事。龚先生于1996年取得中央财经大学经济学硕士学位，并于2011年取得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

秦泓波先生于2021年9月加入本公司，自2021年11月起担任本公司副总裁。秦先生曾任中国再保险（集团）股份有限公司发展改革部总经理、职工代表监事、董事会办公室主任、战略发展部总经理、战略总监、新闻发言人，曾兼任中国大地财产保险股份有限公司监事、董事，中国人寿再保险股份有限公司董事，中国再保险（香港）股份有限公司董事。秦先生于2011年取得对外经济贸易大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

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，历任总公司办公室总经理、战略规划部总经理，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，总裁助理兼华中区域总经理，总裁助理兼华东区域总经理等职。于先生1986年取得北京大学汉语言文学专业学士学位，于2010年取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，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，岳先生曾任中国联通集团人力资源部副总经理、中国网通（集团）有限公司人力资源部副总经理。岳先生于1984年取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3月起担任新华养老保险总裁，2020年1月至3月兼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，于2019年取得中南财经政法大学经济学博士学位。

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、经济师职称，于2004年取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   |
| 电子信箱：  | <a href="mailto:zenghui2@newchinalife.com">zenghui2@newchinalife.com</a> |

## 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  | 164,062 | 170,091 |
| 2  | 核心偿付能力充足率 | 243.35% | 253.03% |
| 3  | 综合偿付能力溢额  | 174,062 | 180,091 |
| 4  | 综合偿付能力充足率 | 252.09% | 262.02% |
| 5  | 保险业务收入    | 26,908  | 35,952  |
| 6  | 净利润       | 2,388   | 1,494   |
| 7  | 净资产       | 105,194 | 102,043 |

公司最近一期（2021 年 4 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                    | 1,115,825 | 1,052,544 |
| 2   | 认可负债                    | 827,315   | 761,302   |
| 3   | 实际资本(3=3.1+3.2+3.3+3.4) | 288,510   | 291,242   |
| 3.1 | 核心一级资本                  | 278,510   | 281,242   |
| 3.2 | 核心二级资本                  | -         | -         |
| 3.3 | 附属一级资本                  | 10,000    | 10,000    |
| 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             | 114,448 | 111,151 |
| 1.1   | 量化风险最低资本         | 115,081 | 111,765 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本     | 33,664  | 35,220  |
| 1.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本    | 783     | 695     |
| 1.1.3 | 市场风险最低资本         | 106,487 | 102,543 |
| 1.1.4 | 信用风险最低资本         | 9,002   | 7,931   |
| 1.1.5 | 量化风险分散效应         | 20,385  | 19,958  |
| 1.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应   | 14,469  | 14,665  |
| 1.2   | 控制风险最低资本         | -633    | -615    |
| 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2021年3季度风险综合评级（分类监管）结果为A类，2021年4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

根据监管要求，公司于2018年7月完成偿付能力风险管理能力自评估，并于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<sup>1</sup>，风险管理基础与环境15.24分，风险管理目

<sup>1</sup>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%。

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

公司各相关部门严格按照工作职责及分工，推进偿付能力风险管理体系建设和落地实施，定期进行进度追踪和总结。2021 年第 4 季度，公司在完善偿付能力风险管理体系方面取得的阶段性成果主要包括：

推进各项内控管理制度建设，定期对相关制度进行审阅和必要的更新。结合监管和公司内部管理要求，对信息披露、内幕信息管理、委托资金管理、内部控制、消费者权益保护、再保等制度进行完善，强化公司制度体系。

结合监管及公司要求，开展一系列风险管理工作。组织开展声誉风险隐患排查，组织总、分公司重点对可能引发声誉风险的虚假宣传、违规销售理财产品、重大客户投诉及理赔、重大诉讼案件、舆情管理不当等问题开展排查，并结合排查结果就持续做好声誉风险防控、提升声誉风险管理意识和管理能力等进行风险提示；落实声誉风险制度宣导，持续提升公司各级机构的声誉风险防控意识；有序推进内控合规年活动，组织完成问题整改评估验收；开展保险资金运用全面风险排查相关问题与风险整改；开展公司年度内部控制评价工作，对总公司各部门、各分公司（含下辖三四级机构）、各子公司在内的各级机构内部控制的健全性、合理性和有效性进行评价。

## 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<br>(单位：百万元) |
|-----------|------------------|
| 报告日后第 1 年 | 190,401          |
| 报告日后第 2 年 | 199,638          |
| 报告日后第 3 年 | 173,903          |

#### 2. 综合流动比率

|        | 本季度末  |
|--------|-------|
| 3 个月内  | 163%  |
| 1 年内   | 857%  |
| 1-3 年内 | -627% |
| 3-5 年内 | 301%  |

|       |     |
|-------|-----|
| 5 年以上 | 25% |
|-------|-----|

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 | 2399% |
|      | 必测压力情景 2 | 2504% |
| 独立账户 | 必测压力情景 1 | 1001% |
|      | 必测压力情景 2 | 1998% |

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

2021年12月，公司收到《中国银保监会办公厅关于监管数据质量突出问题的通报》（银保监办发〔2021〕127号），再次提及公司向保险资产管理监管信息系统报送的2021年1月数据存在严重错报的问题。针对上述问题，公司已采取对相关责任人员问责、对系统功能进行全面检查、优化数据核对方案、强化人员培训等方式进行整改。