

# 新华保险

## 2023年度业绩发布会

2024年3月28日

中国 北京



- 本材料仅供参考之用，并不构成以下情况或作为其中的一部分：在任何司法管辖区内新华人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）或其任何控股公司、联属公司出售或发售证券之要约或邀请，或者购买或认购上述证券之要约或邀请的招揽。本材料的任何部分概不作为任何合同或承诺的依据，亦不得就有关合同或承诺而对其加以依赖。
- 本材料中载列的资料和观点尚未经独立核实。对于本材料所载资料或观点的公平性、准确性、完整性或正确性，本公司并未作出任何明示或默示的陈述或保证，亦不应对其加以依赖。本材料所载的资料和观点提供至本次报告日期为止。对于本次报告日期后可能发生的变化，不会另行通知，亦不会对本材料进行更新或另外修订，以反映任何进展。本公司及其任何联属公司、董事、监事、高级管理人员、管理人员、雇员、顾问以及上述公司或人士的任何代表，对于本材料载列、呈列或派生的任何资料或因依赖该等资料而引致的，或有关本材料的其他原因而引致的任何损失，概不承担过失或其他方面的任何责任。
- 本材料载有多项陈述，反映截至其中各自所指的日期时，本公司目前对未来前景的看法及预期。这些前瞻性陈述是基于若干关于本公司业务经营的假设以及本公司无法控制的因素作出的，并受限于重大的风险和不确定性，因此，实际结果或会与这些前瞻性陈述有重大差异。阁下不应过分依赖任何该等前瞻性资料。对于该等日期后出现的新资料、事件或情况，本公司无任何义务更新或另行修订这些前瞻性陈述。

目  
录

🌀 改革发展

● 价值提升

● 未来展望



全面启动专业化、市场化改革，在中国特色金融发展道路上，探索高质量发展模式。

### ✓ 明确发展定位

- 清晰金融服务集团和寿险核心定位
- 明确主责主业目标及发展路径
- 建设财富管理体系，探索创新发展模式
- 推进康养产业发展，实现一站式金融产品供给

### ✓ 完善体制机制

- 优化组织架构，建立市场化机制
- 加强费用管理，提升精细化水平
- 强调制度经营，优化资源配置
- 强化风控合规，筑牢风险底线

### ✓ 升级管理体系

- 优化营销体系，明确绩优导向
- 完善产品体系，健全产品机制
- 提升服务体系，提高服务能力
- 升级后援体系，强化协同赋能

### ✓ 优化发展布局

- 重点发展发达市场，巩固深耕优势地区
- 做强做优基层机构，启动区域发展布局
- 完善配套支持政策，实行机构差异化经营
- 加强政策落地执行，督导考核闭环管理

积极服务国家发展战略，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。

投资规模**9,200亿元**  
同比增速**7.5%**

支持实体经济

投资余额**2,400亿元**  
同比增速**19.7%**

服务国家战略

投资余额**258亿元**  
同比增速**43%**

支持战略性新兴产业

支持绿色发展

投资余额**174亿元**  
同比增速**19%**

支持第三支柱建设

投资余额**40亿元**  
同比增速**147%**

促进中小微企业融资

投资余额**106亿元**  
同比增速**253%**

服务区域协调发展

投资余额**1,633亿元**  
同比增速**11%**

助力乡村振兴，形成“保险产品+公益平台+志愿服务”的独特公益模式，履行社会责任。



### 乡村振兴

- 投入帮扶资金**2,066万元**
- 支持贵州施秉县和内蒙古乌兰察布的**20个**帮扶项目



### 公益捐赠

- 公益捐款超**1,645万元**
- 捐赠物资约**110万元**
- 捐赠**100万元**驰援甘肃青海地震灾区



### 公益项目

- 向环卫工人累计捐赠保额**5,054亿元**，赔付金额超**3,474万元**
- 开展“新心相伴·救在身边”急救能力建设公益项目

坚守金融“人民性”宗旨，积极兑现保险责任，为3,198.6万名个人客户及8.3万家机构客户提供全面的产品及服务。

### 科技

科技赋能



- 智慧客服集群累计服务客户**2,252万**人次
- 掌上新华和官微用户合计**1,140万**
- 平台访问量合计**5,300万**人次

### 产品

完善产品供给



- 健康险产品**107款**
- 年金险产品**8款**
- 寿险产品**20款**
- 意外险产品**34款**

### 理赔

快理赔、优服务



- 理赔案件**440万件**
- 赔付金额**159亿元**
- 平均时效**0.67天**
- 线上理赔覆盖率**96.99%**

### 服务

提升服务能力



- 基层柜面**1,500余家**
- 银发服务驿站**630余家**
- 惠及客户超**10万**人次



### 穆迪评级

保险公司财务实力评级 **“A2”**  
基础信用评估 **“A3”**



### 惠誉评级

保险公司财务实力评级  
**“A” (强健)**



### 《财富》(Fortune)

财富世界500强  
第**478**位



### 《福布斯》(Forbes)

全球上市公司2000强  
第**497**位



### 《金融时报社》

2023年度**最佳理赔服务**寿险公司



### Brand Finance

2023年全球最具价值保险品牌100强  
第**33**位



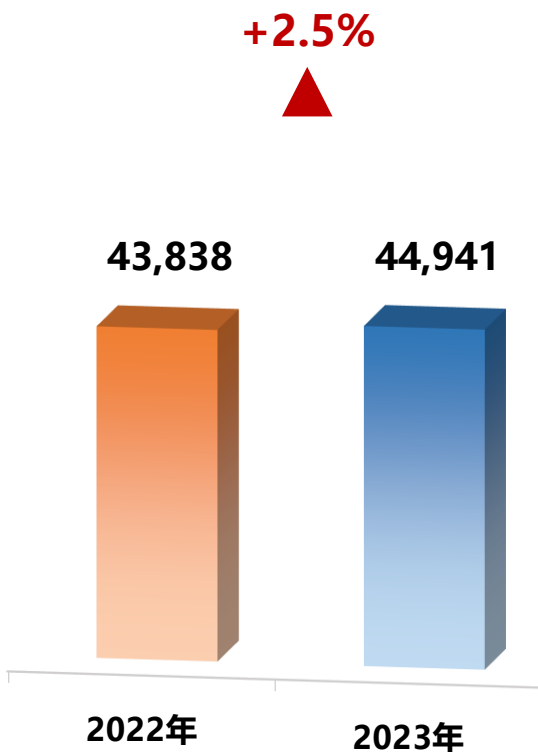
目  
录

- 改革发展
- 价值提升
- 未来展望

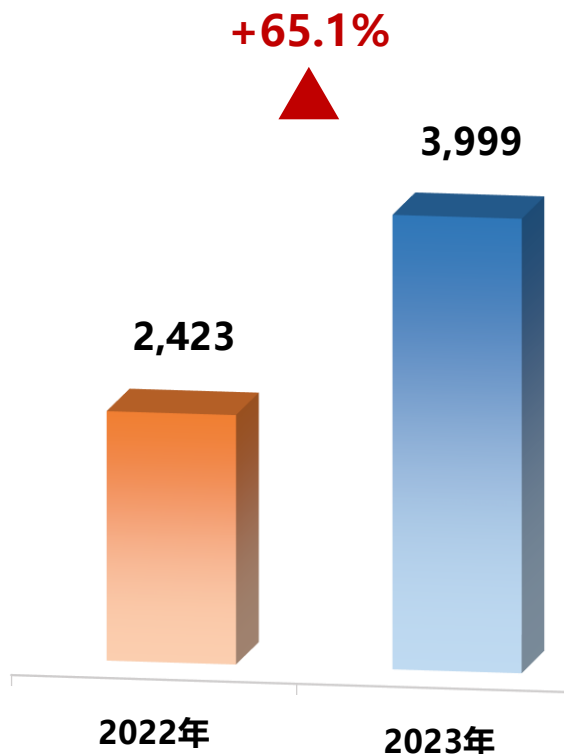


单位：人民币百万元

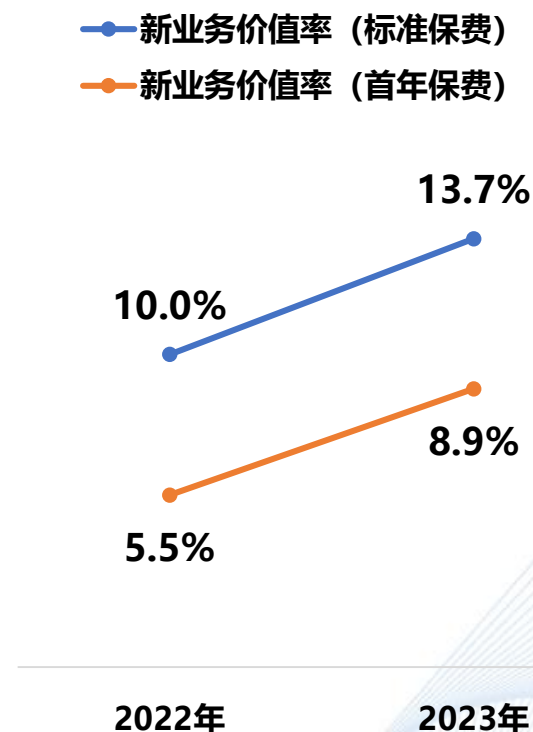
## 计算新业务价值的首年保费



## 新业务价值 (可比口径)



## 新业务价值率 (可比口径)



注:

1. 公司于2023年审慎下调用于内含价值评估的非投连账户长期投资回报率假设至4.5%、风险贴现率至9.0%，公司2023年新业务价值为30.24亿元。若基于非投连账户投资回报率假设5.0%、风险贴现率假设11.0%，公司2023年新业务价值为39.99亿元，可比口径下同比增长65.1%。

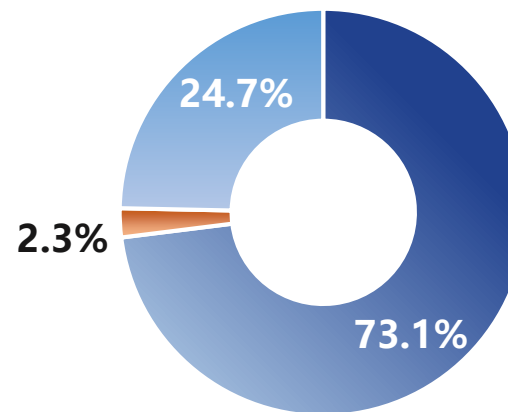
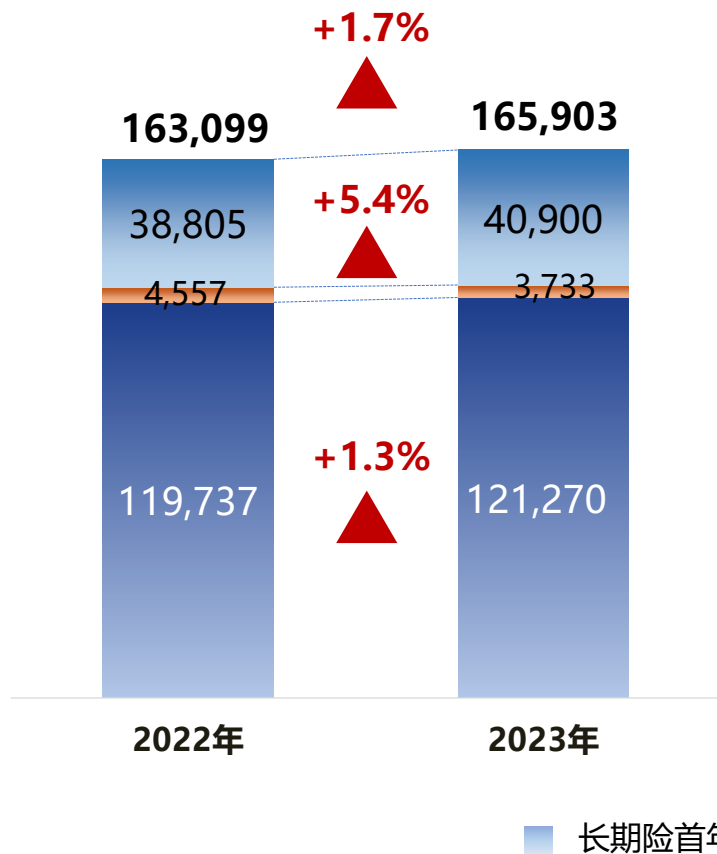
2. 标准保费 = 100%\*期交保费+10%\*趸交保费+100%\*短期险保费；首年保费 = 100%\*期交保费+100%\*趸交保费+100%\*短期险保费。

3. 由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

# 价值提升 | 保费收入稳中有进

核心业务稳健增长，续期保费发挥压舱石作用。

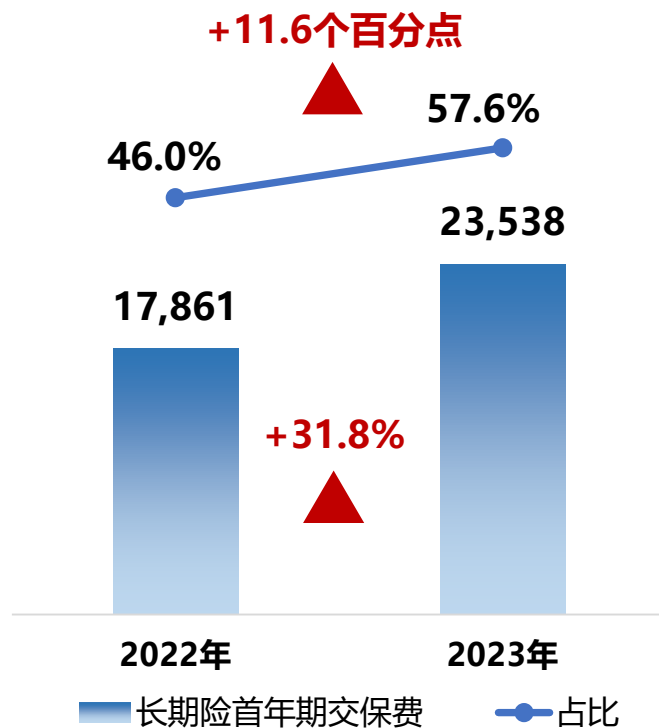
单位：人民币百万元



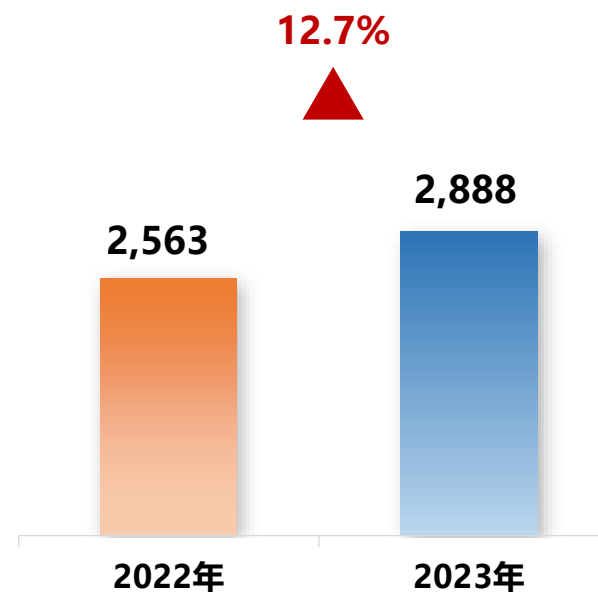
注：由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

单位：人民币百万元

### 长期险首年期交保费占比提升



### 十年期及以上期交保费稳健增长

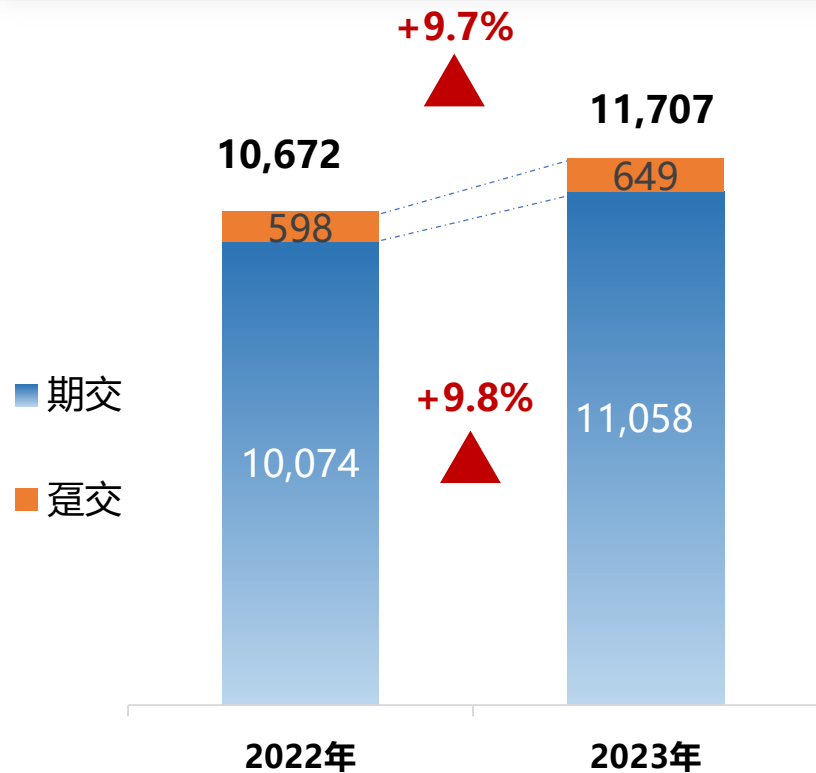


注：由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

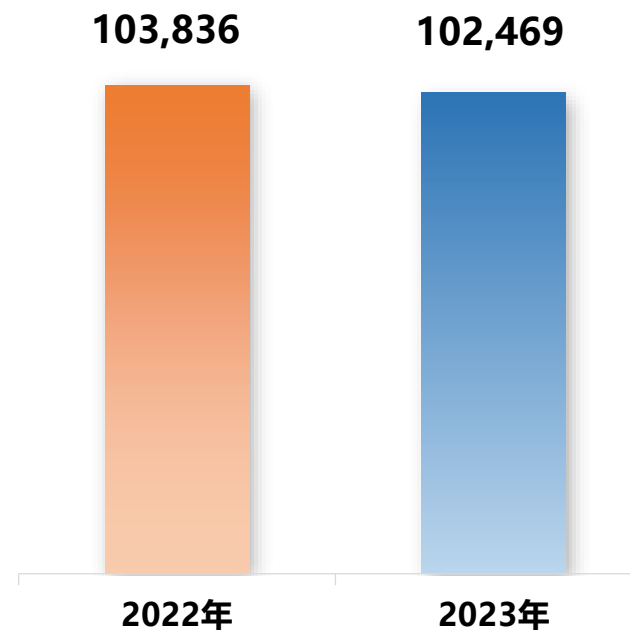


单位：人民币百万元

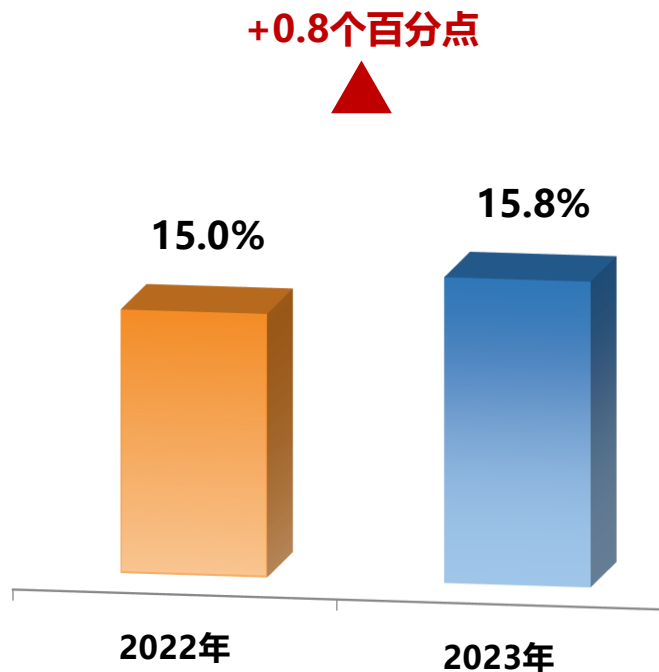
### 长期险首年保费



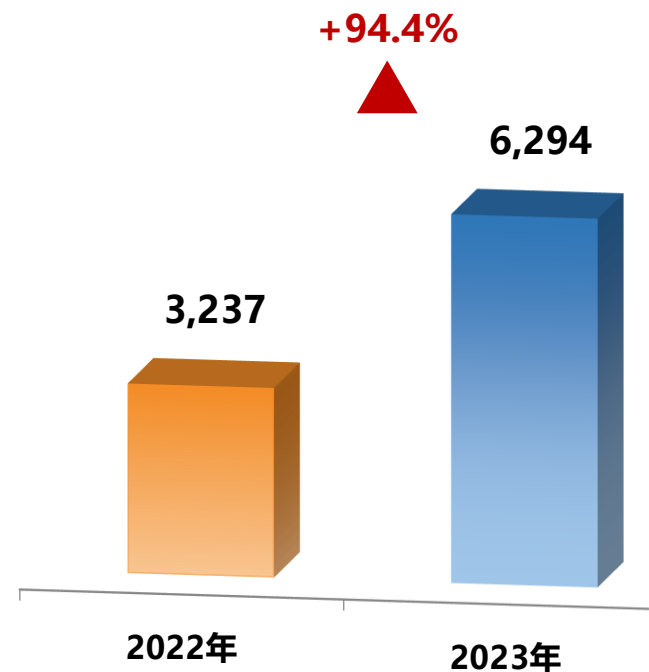
### 续期保费



## 月均合格率

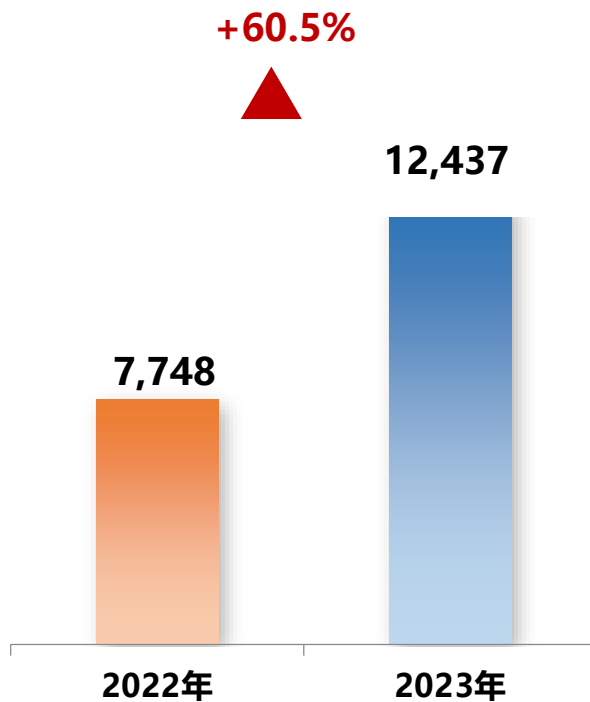


## 月均人均综合产能 (元)

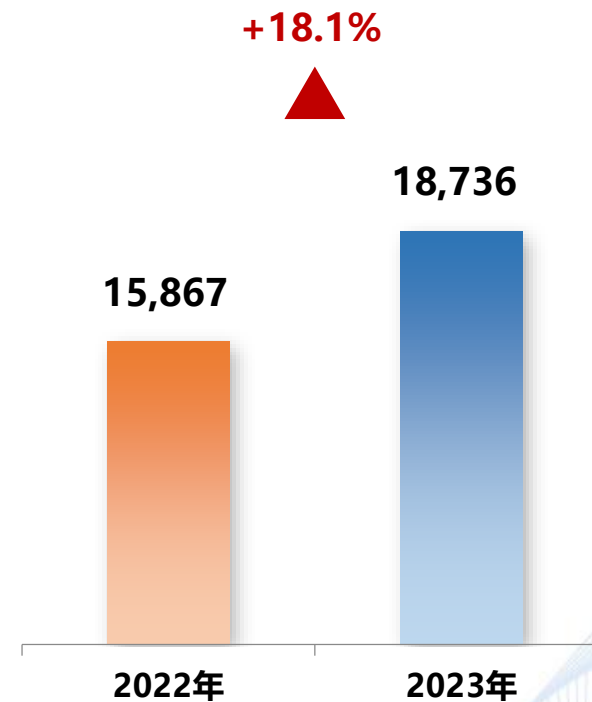


单位：人民币百万元

### 长期险首年期交保费



### 续期保费





### 优化渠道布局

稳定合作覆盖，加强重点突破，主力渠道实现高速增长。



### 聚焦期交发展

优化产品供给，期交占比大幅提升，渠道价值增长。



### 加强队伍建设

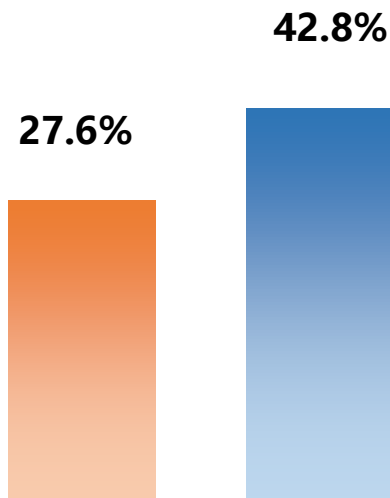
强化能力提升与赋能支持，队伍产能大幅提升。



### 完善客户经营

高客开拓初见成效，保险金信托服务成功落地。

+15.2个百分点

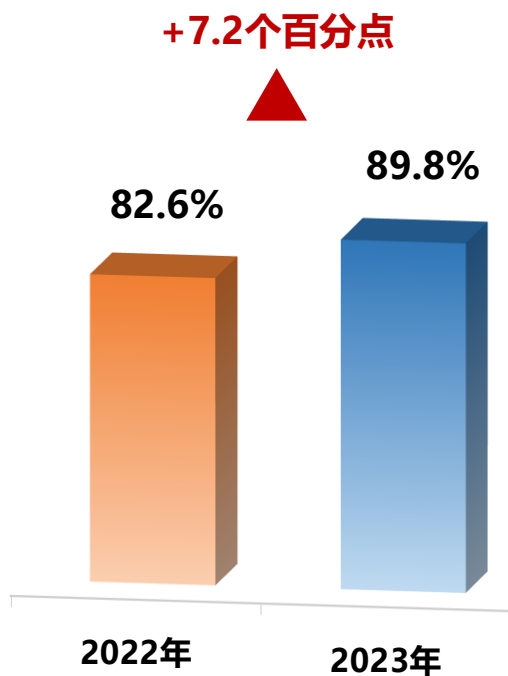


期交保费占比

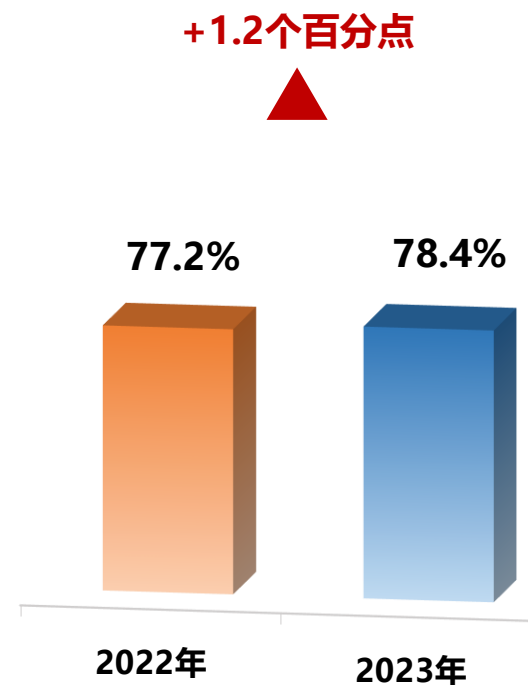
■ 2022 ■ 2023



## 13个月继续率

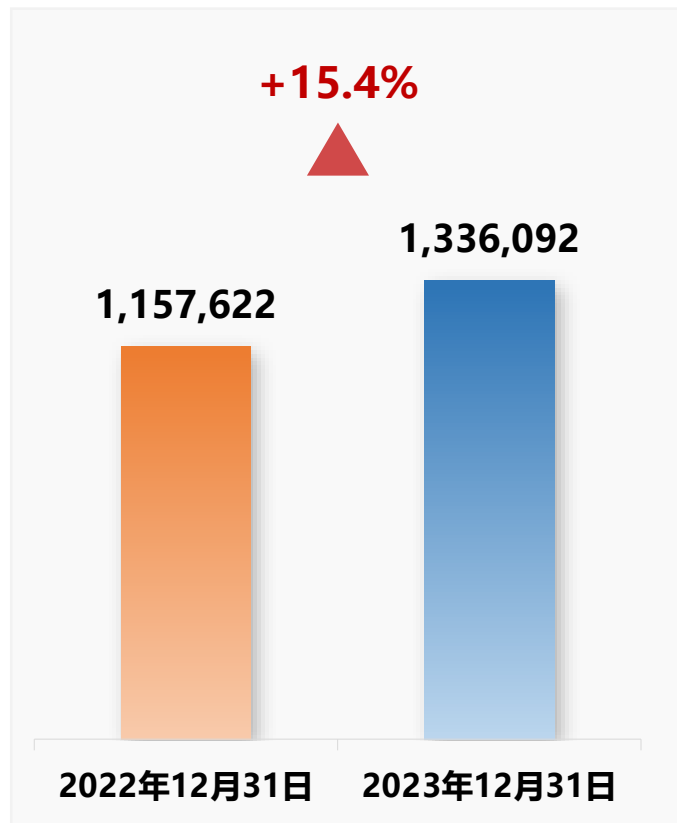


## 25个月继续率



单位：人民币百万元

## 投资资产



## 投资收益



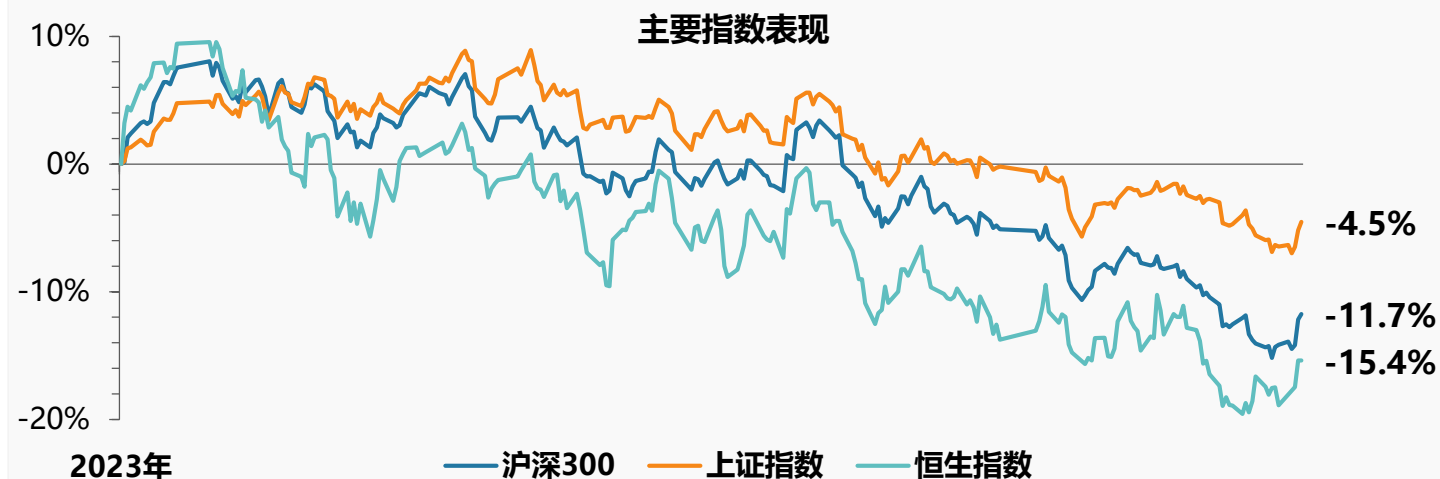
总投资收益率

1.8%



净投资收益率

3.4%



按投资对象分类	2023年12月31日占比	2022年12月31日占比
<b>投资资产</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>现金及现金等价物</b>	1.7%	1.5%
<b>定期存款</b>	19.2%	19.7%
<b>金融投资</b>		
债券及债务	50.4%	41.6%
信托计划	3.1%	6.1%
债权投资计划	2.9%	4.0%
股票	7.9%	7.1%
基金	6.3%	7.5%
其他金融投资	7.6%	9.8%
<b>长期股权投资</b>	0.4%	0.5%
<b>其他投资资产</b>	0.5%	2.2%

注：由于四舍五入，数字合计可能与汇总数有细微差异。

## 信用风险可控

- 严格执行交易对手内部授信及信用评级制度

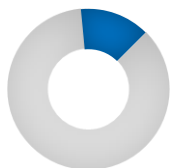


- 监测投资组合信用风险，加强穿透式风险管理

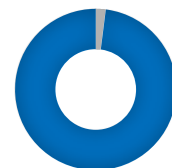


- 完善“负面清单”管理机制和风险资产分级分类管理体系





非标资产在总投资资产中占比为**11.7%**  
较上年末**下降6.7个百分点**



存量非标资产AAA级占比<sup>1</sup>达**98.6%**  
整体信用风险可控

单位：人民币百万元

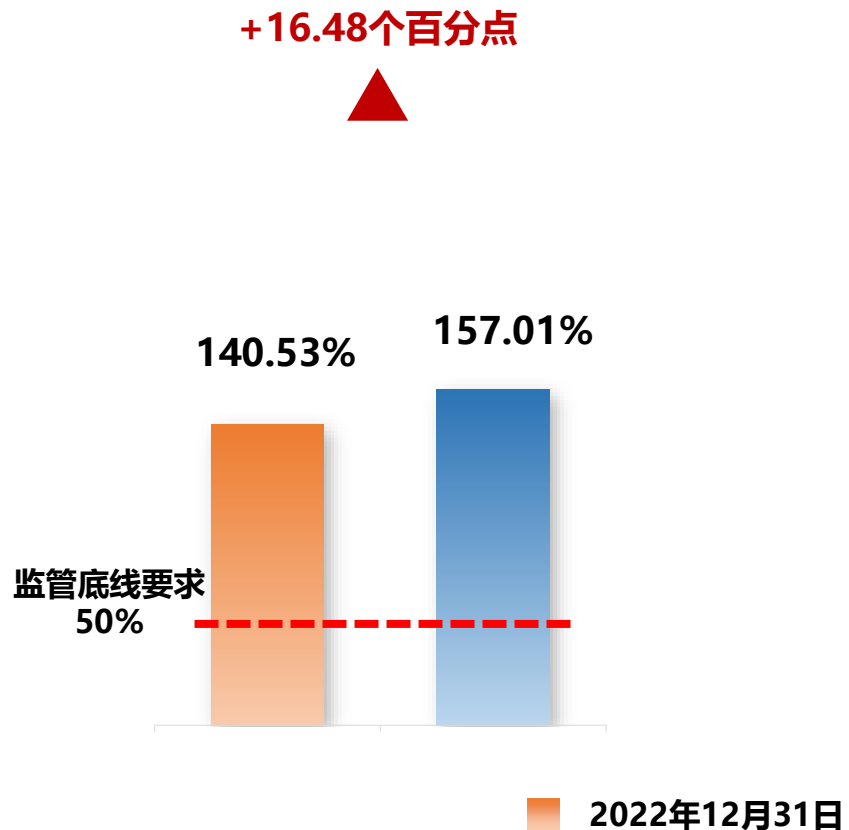
截至2023年12月31日	金额	占比	较上年末占比变化 <sup>2</sup>	较上年末金额变化
信托计划	40,765	26.0%	-5.7pt	(29,381)
债权投资计划	39,174	25.0%	3.9pt	(7,489)
资产管理计划	37,107	23.6%	-4.8pt	(25,637)
未上市股权	7,648	4.9%	-2.7pt	(9,060)
其他	32,254	20.5%	9.3pt	7,402
<b>合计</b>	<b>156,948</b>	<b>100.0%</b>	-	<b>(64,165)</b>

注：

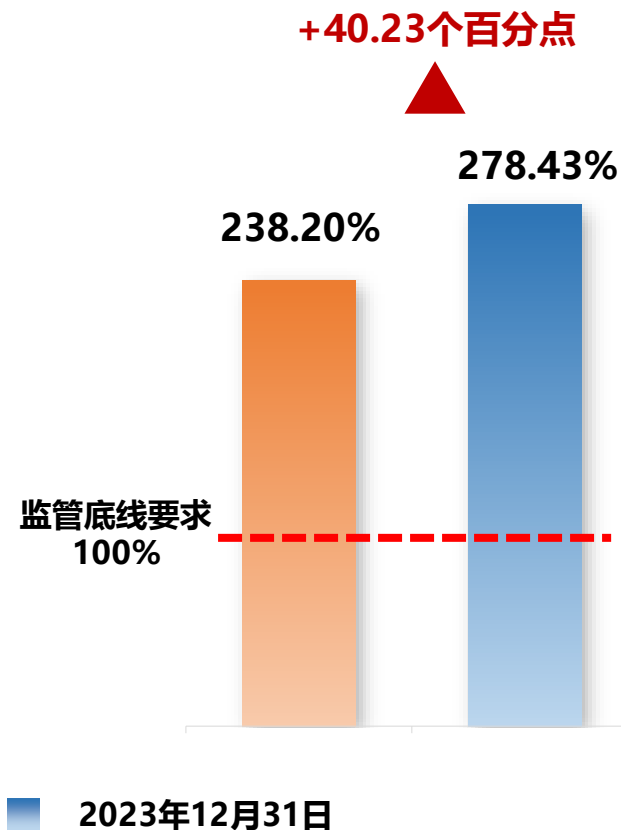
1. 不含无需外部评级的非固定收益类金融产品和组合类保险资管产品。
2. 进行比较的2022年12月31日数据为旧金融工具准则下数据。



### 核心偿付能力充足率



### 综合偿付能力充足率



目  
录

- **改革发展**
- **价值提升**
- **未来展望**



努力打造一家专业化、市场化、现代化、国际化的世界一流保险公司。

### 强化战略引领 推进改革转型

#### 以客户为中心

- 提升保险供给能力
- 建立全方位培训体系
- 打造服务赋能型组织

### 提升发展能力 巩固发展根基

#### 以结构优化为核心

- 全面提升管理质效
- 加强资产负债管理
- 全面强化基层发展

### 升级服务体系 打造服务生态圈

#### 提升服务品质

- 落地“新华尊”服务体系
- 加强绩优团队建设
- 打造多层次服务模式

### 塑造品牌文化 厚植精神底蕴

#### 焕新文化价值观

- 倡导竞争和开放基调
- 实现文化制度化规范化
- 打造新华可信赖品牌

# 问答时间

