

A股股票代码：601336
H股股票代码：01336

A股股票简称：新华保险
H股股票简称：新华保险

新华人寿保险股份有限公司 2023年第三季度报告

新华人寿保险股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 新华人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 本公司总裁张泓先生，首席财务官（暨财务负责人）杨征先生，总精算师龚兴峰先生以及会计机构负责人张韬先生保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 本公司 2023 年第三季度财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（以下简称“新金融工具准则”）和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号——保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）等中国企业会计准则编制。

● 本公司 2023 年第三季度报告所载财务资料未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	本报 告期 ⁽¹⁾	上年同期		增减 变动	年初至报 告期末	上年同期		增减 变动
		调整前	调整后 ⁽²⁾			调整前	调整后 ⁽²⁾	
营业收入	12,912	46,383	24,639	-47.6%	61,855	171,178	76,017	-18.6%

归属于母公司股东的净利润	(436)	3	2,102	-120.7%	9,542	5,190	11,292	-15.5%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	(428)	18	2,117	-120.2%	9,561	5,198	11,300	-15.4%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用	79,611	74,309	72,269	10.2%
归属于母公司股东的基本加权平均每股收益（元）	(0.14)	-	0.67	-120.9%	3.06	1.66	3.62	-15.5%
归属于母公司股东的稀释加权平均每股收益（元）	(0.14)	-	0.67	-120.9%	3.06	1.66	3.62	-15.5%
归属于母公司股东的加权平均净资产收益率	-0.40%	-	2.34%	-2.74pt ⁽³⁾	8.53%	4.94%	12.48%	-3.95pt
		本报告期末	上年度末				增减变动	
			调整前	调整后⁽²⁾				
总资产		1,364,374	1,255,044	1,214,936			12.3%	
归属于母公司股东的股东权益		108,312	102,884	97,975			10.6%	

注：

1. 本报告期指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。
2. 本公司于 2023 年 1 月 1 日起实施新保险合同准则和新金融工具准则，比较期数据已根据新会计准则的要求重述，本公司按照新保险合同准则规定追溯调整保险业务相关上年同期对比数据，按照新金融工具准则规定选择不追溯调整投资业务相关上年同期对比数据，下同。
3. pt 为百分点，下同。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常损益项目	本报告期金额	年初至报告期末金额
非流动资产处置损益	-	(1)
受托经营取得的托管费收入	1	10

其他符合非经常性损益定义的损益项目	(7)	(25)
减：所得税影响额	(2)	(3)
少数股东权益影响额（税后）	-	-
合计	(8)	(19)

注：

1. “-”为少于人民币 50 万元。
2. 本公司作为保险公司，投资业务（保险资金运用）为主要经营业务之一，持有或处置金融资产及金融负债而产生的公允价值变动损益和投资收益均属于本公司的经常性损益。

（三）其他主要指标

单位：人民币百万元

项目	2023 年 9 月 30 日/ 2023 年 1-9 月	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年 1-9 月	增减变动
保险服务收入 ⁽¹⁾	39,726	42,040	-5.5%
保险服务费用 ⁽¹⁾	26,254	26,795	-2.0%
投资资产 ⁽²⁾	1,308,788	1,157,622	13.1%

注：

1. 按照新保险合同准则的规定，当期履行保险合同义务所确认的保险服务收入和保险服务费用，不包含保险合同中的投资成分。
2. 根据新保险合同准则的规定，保户质押贷款为保险合同负债的组成部分，不再作为投资资产处理，其产生的利息同样不计入投资收益。2022 年 12 月 31 日投资资产相关数据按上述要求进行重述，下同。

（四）偿付能力状况

新华人寿保险股份有限公司根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》计算和披露核心资本、实际资本、最低资本、核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率。中国境内保险公司的偿付能力充足率必须达到国家金融监督管理总局规定的水平。

单位：人民币百万元

	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
核心资本	151,207	153,029
实际资本	247,890	248,975
最低资本	103,492	104,164
核心偿付能力充足率 ⁽¹⁾	146.10%	146.91%

综合偿付能力充足率 ⁽¹⁾	239.52%	239.02%
--------------------------	----------------	---------

注：

1. 核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本；综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本。

(五) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

主要变动项目	7-9月3个月期间		增减变动	主要变动原因
	2023年	2022年		
营业收入	12,912	24,639	-47.6%	受新金融工具准则实施以及资本市场波动的影响，三季度投资收益同比减少。
归属于母公司股东的净利润	(436)	2,102	-120.7%	
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	(428)	2,117	-120.2%	
归属于母公司股东的基本加权平均每股收益（元）	(0.14)	0.67	-120.9%	归属于母公司股东的净利润同比减少。
归属于母公司股东的稀释加权平均每股收益（元）	(0.14)	0.67	-120.9%	
归属于母公司股东的加权平均净资产收益率	-0.40%	2.34%	-2.74pt	

二、股东信息

单位：股

报告期末股东总数（户）	78,010 户（其中 A 股股东 77,723 户，H 股股东 287 户）					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量 ⁽¹⁾	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	977,530,534	31.34	-	-	-
HKSCC Nominees Limited （香港中央结算（代理人）有限公司） ⁽²⁾	境外法人	972,719,277	31.18	-	未知	未知
中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	377,162,581	12.09	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	93,339,003	2.99	-	-	-
华宝投资有限公司 ⁽³⁾	国有法人	60,503,300	1.94	-	-	-

香港中央结算有限公司 ⁽⁴⁾	境外法人	50,881,536	1.63	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	28,249,200	0.91	-	-	-
科华天元（天津）商业运营管理有限公司	境内法人	12,540,000	0.40	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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，华宝投资有限公司是中国宝武钢铁集团有限公司的全资子公司。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：

- 截至报告期末，本公司全部 A 股和全部 H 股股份均为无限售条件股份。
- 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。
- 截至 2023 年 9 月 30 日，华宝投资有限公司持有本公司 H 股股份 60,503,300 股，登记在 HKSCC Nominees Limited 名下，为避免重复计算，HKSCC Nominees Limited 持股数量已经减去华宝投资有限公司的持股数量。
- 香港中央结算有限公司为沪股通股票的名义持有人。

三、季度经营分析

（一）保险业务

截至 2023 年三季度末，公司实现原保险保费收入 1,429.11 亿元（人民币，下同），同比增长 3.7%，其中长期险首年期交保费 220.31 亿元，同比增长 40.2%；续期保费 1,004.25 亿元，同比增长 1.5%；短期险保费 33.60 亿元，同比下降 12.7%。2023 年前三季度，公司退保率为 1.5%，与上年同期持平。

单位：人民币百万元

	截至 9 月 30 日止 9 个月		
	2023 年	2022 年	增减变动
原保险保费收入 ⁽¹⁾	142,911	137,792	3.7%
长期险首年保费	39,126	34,952	11.9%
期交	22,031	15,715	40.2%
十年期及以上期交保费	2,538	2,275	11.6%

趸交	17,095	19,237	-11.1%
续期保费	100,425	98,989	1.5%
短期险保费	3,360	3,851	-12.7%

注：

1. 原保险保费收入根据中华人民共和国财政部《企业会计准则第 25 号——原保险合同》（财会〔2006〕3 号）及《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15 号）计算，下同。

公司个险渠道以价值为核心，优化产品供给，推动队伍转型。截至三季度末，渠道实现总保费 965.56 亿元，同比下降 0.3%，其中长期险首年期交保费 100.85 亿元，同比增长 9.9%；续期保费 847.57 亿元，较去年同期下降 1.0%。

银保渠道抢抓市场机遇，大力推动期交业务发展。截至三季度末，渠道实现总保费 440.14 亿元，同比增长 14.1%，其中长期险首年期交保费 119.09 亿元，同比增长 82.9%；续期保费 156.16 亿元，同比增长 17.1%。

团体渠道围绕效益改善，持续调整业务结构。截至三季度末，渠道实现总保费 23.41 亿元，同比持平，其中短期险保费 21.92 亿元，同比下降 2.8%。

单位：人民币百万元

截至 9 月 30 日止 9 个月			
	2023 年	2022 年	增减变动
个险渠道			
长期险首年保费	10,644	9,664	10.1%
期交	10,085	9,175	9.9%
趸交	559	489	14.3%
续期保费	84,757	85,631	-1.0%
短期险保费	1,155	1,581	-26.9%
个险渠道保费收入合计	96,556	96,876	-0.3%
银保渠道			
长期险首年保费	28,385	25,230	12.5%
期交	11,909	6,510	82.9%
趸交	16,476	18,720	-12.0%
续期保费	15,616	13,330	17.1%
短期险保费	13	16	-18.8%
银保渠道保费收入合计	44,014	38,576	14.1%

团体保险			
长期险首年保费	97	58	67.2%
续期保费	52	28	85.7%
短期险保费	2,192	2,254	-2.8%
团体保险保费收入合计	2,341	2,340	-
原保险保费收入	142,911	137,792	3.7%

(二) 资产管理业务

截至 2023 年 9 月末，公司投资资产为 13,087.88 亿元；截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间，公司年化总投资收益率⁽¹⁾为 2.3%。

注：

1. 年化总投资收益率=（利息收入+投资收益+公允价值变动收益-投资资产减值损失-卖出回购利息支出）
 /（月均投资资产-月均卖出回购金融资产款-月均应收利息）×365/273。

四、季度财务报表

见附录。

特此公告。

新华人寿保险股份有限公司董事会

2023 年 10 月 27 日

附录

1. 新华人寿保险股份有限公司

2023年9月30日合并及公司资产负债表（未经审计）

单位：人民币百万元

	2023年 9月30日	2022年 12月31日	2023年 9月30日	2022年 12月31日
	合并	合并	公司	公司
资产				
货币资金	17,001	17,603	14,890	15,026
衍生金融资产	3	3	3	3
买入返售金融资产	5,518	8,847	4,145	4,576
应收利息	不适用	14,481	不适用	12,752
其他应收款	5,182	5,461	1,901	5,041
定期存款	264,658	227,547	253,458	193,027
金融投资：				
交易性金融资产	369,839	不适用	341,679	不适用
债权投资	314,473	不适用	300,333	不适用
其他债权投资	324,284	不适用	333,405	不适用
其他权益工具投资	5,420	不适用	5,404	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	不适用	79,465	不适用	48,137
可供出售金融资产	不适用	375,654	不适用	373,007
持有至到期投资	不适用	378,391	不适用	378,160
归入贷款及应收款的投资	不适用	47,456	不适用	42,316
分出再保险合同资产	10,013	10,590	10,013	10,590
长期股权投资	5,693	5,820	48,245	64,384
存出资本保证金	1,770	1,715	748	715
投资性房地产	9,388	9,553	9,040	9,161
固定资产	15,842	15,873	11,281	11,241
在建工程	1,997	1,877	1,400	1,401
使用权资产	948	986	927	953
无形资产	3,880	4,002	2,019	2,115
递延所得税资产	7,599	7,890	7,184	7,555
其他资产	866	1,722	601	1,459
资产总计	1,364,374	1,214,936	1,346,676	1,181,619

1. 新华人寿保险股份有限公司

2023年9月30日合并及公司资产负债表（未经审计）（续）

负债及股东权益	2023年 9月30日 合并	2022年 12月31日 合并	2023年 9月30日 公司	2022年 12月31日 公司
负债				
交易性金融负债	10,367	不适用	-	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	25,877	不适用	-
卖出回购金融资产款	86,110	43,617	82,961	40,072
预收保费	343	431	333	428
应付手续费及佣金	1,622	1,579	1,621	1,579
应付职工薪酬	4,334	4,349	3,798	3,714
应交税费	210	236	105	196
其他应付款	13,820	13,840	14,247	13,944
保险合同负债	1,125,770	1,013,191	1,125,707	1,013,154
应付债券	10,127	10,000	10,127	10,000
租赁负债	798	855	774	822
递延收益	474	484	7	7
递延所得税负债	70	57	-	-
其他负债	1,994	2,424	1,178	1,676
负债合计	1,256,039	1,116,940	1,240,858	1,085,592
股东权益				
股本	3,120	3,120	3,120	3,120
资本公积	23,981	24,006	23,979	24,004
其他综合收益	(48,680)	(37,134)	(48,561)	(37,152)
盈余公积	20,923	18,233	20,923	18,233
一般风险准备	14,417	12,840	14,384	12,808
未分配利润	94,551	76,910	91,973	75,014
归属于母公司股东的股东权益合计	108,312	97,975	105,818	96,027
少数股东权益	23	21	/	/
股东权益合计	108,335	97,996	105,818	96,027
负债及股东权益总计	1,364,374	1,214,936	1,346,676	1,181,619

总裁：张泓

主管会计工作负责人：杨征

精算负责人：龚兴峰

会计机构负责人：张韬

2. 新华人寿保险股份有限公司

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间合并及公司利润表（未经审计）

单位：人民币百万元

	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
一、营业收入	61,855	76,017	61,130	77,529
保险服务收入	39,726	42,040	39,726	42,040
利息收入	23,827	22,528	23,285	23,067
投资收益	211	11,643	483	11,846
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(39)	155	(37)	147
公允价值变动损益	(2,862)	(1,658)	(2,876)	(419)
汇兑收益	204	580	204	580
其他收益	120	78	14	36
其他业务收入	629	806	294	379
二、营业支出	(53,144)	(64,436)	(53,336)	(64,174)
保险服务费用	(26,254)	(26,795)	(26,819)	(27,279)
分出保费的分摊	(1,727)	(882)	(1,727)	(882)
减：摊回保险服务费用	1,247	1,354	1,247	1,354
承保财务损失	(22,206)	(30,789)	(22,432)	(30,789)
减：分出再保险财务收益	198	162	198	162
利息支出	(1,312)	(977)	(1,564)	(933)
税金及附加	(73)	(71)	(34)	(32)
业务及管理费	(2,353)	(2,356)	(1,690)	(1,712)
信用减值损失	(262)	不适用	(290)	不适用
资产减值损失	-	(3,785)	-	(3,785)
其他业务成本	(402)	(297)	(225)	(278)
三、营业利润	8,711	11,581	7,794	13,355
加：营业外收入	34	28	25	20
减：营业外支出	(60)	(70)	(59)	(70)
四、利润总额	8,685	11,539	7,760	13,305
减：所得税费用	859	(245)	1,071	(642)
五、净利润	9,544	11,294	8,831	12,663
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,544	11,294	8,831	12,663
(二) 按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	9,542	11,292		
少数股东损益	2	2		

2. 新华人寿保险股份有限公司

截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间合并及公司利润表（未经审计）（续）

	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
六、其他综合收益的税后净额	(12,162)	(14,934)	(11,972)	(14,960)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(12,162)	(14,934)	(11,972)	(14,960)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	153	-	150	-
其他权益工具投资公允价值变动	156	不适用	153	不适用
不能转损益的保险合同金融变动	(3)	-	(3)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(12,315)	(14,934)	(12,122)	(14,960)
其他债权投资公允价值变动	4,365	不适用	4,399	不适用
其他债权投资信用损失准备	(1)	不适用	(2)	不适用
可转损益的保险合同金融变动	(16,843)	1,813	(16,673)	1,813
可转损益的分出再保险合同金融变动	165	173	165	173
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(16,589)	不适用	(16,579)
权益法下可转损益的其他综合收益	(11)	(367)	(11)	(367)
外币财务报表折算差额	10	36	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	/	/
七、综合收益总额	(2,618)	(3,640)	(3,141)	(2,297)
归属于母公司股东的综合收益总额	(2,620)	(3,642)		
归属于少数股东的综合收益总额	2	2		
八、每股收益				
基本每股收益	人民币 3.06 元	人民币 3.62 元		
稀释每股收益	人民币 3.06 元	人民币 3.62 元		

总裁：张泓

主管会计工作负责人：杨征

精算负责人：龚兴峰

会计机构负责人：张韬

3. 新华人寿保险股份有限公司

截至2023年9月30日止9个月期间合并及公司现金流量表（未经审计）

单位：人民币百万元

	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
一、经营活动产生的现金流量				
收到签发保险合同保费取得的现金	160,166	149,596	160,142	149,596
收到分出再保险合同的现金净额	512	42	512	42
收到其他与经营活动有关的现金	1,404	2,134	798	1,539
经营活动现金流入小计	162,082	151,772	161,452	151,177
支付签发保险合同赔款的现金	(63,176)	(57,681)	(63,176)	(57,681)
保单质押贷款净增加额	(961)	(2,040)	(961)	(2,040)
支付手续费及佣金的现金	(9,472)	(8,620)	(9,472)	(8,620)
支付给职工及为职工支付的现金	(6,188)	(6,401)	(5,638)	(5,799)
支付的各项税费	(378)	(487)	(124)	(284)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,296)	(4,274)	(2,233)	(4,083)
经营活动现金流出小计	(82,471)	(79,503)	(81,604)	(78,507)
经营活动产生的现金流量净额	79,611	72,269	79,848	72,670
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	402,171	306,726	363,038	308,279
取得投资收益和利息收入收到的现金	31,337	27,962	30,146	28,115
返售业务资金净减少额	1,798	-	510	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	4	3	1	2
收购子公司及结构化主体收到的现金净额	2,340	45	-	-
处置子公司及结构化主体收到的现金净额	7,317	7,815	9,632	7,874
投资活动现金流入小计	444,967	342,551	403,327	344,270
投资支付的现金	(567,124)	(391,469)	(520,288)	(384,747)
返售业务资金净增加额	-	(7,699)	-	(7,515)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(1,262)	(1,386)	(953)	(1,050)
支付其他与投资活动有关的现金	(405)	(450)	(768)	(841)
投资活动现金流出小计	(568,791)	(401,004)	(522,009)	(394,153)
投资活动产生的现金流量净额	(123,824)	(58,453)	(118,682)	(49,883)

3. 新华人寿保险股份有限公司

截至2023年9月30日止9个月期间合并及公司现金流量表（未经审计）（续）

	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 合并	截至 2023 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司	截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 公司
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	19,347	20,577	-	-
其中:子公司及结构化主体吸收少数股东 投资收到的现金	19,347	20,577	-	-
回购业务资金净增加额	41,766	-	42,219	-
收到其他与筹资活动有关的现金	6,440	5,530	7,000	6,000
筹资活动现金流入小计	67,553	26,107	49,219	6,000
偿还债务支付的现金	(14,000)	(11,265)	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,082)	(5,062)	(4,205)	(5,045)
其中:子公司及结构化主体分配给少数股 东股利、利润的现金	(399)	(239)	-	-
回购业务资金净减少额	-	(24,900)	-	(25,211)
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	(388)	(426)	(373)	(394)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,530)	(2,770)	(6,000)	(3,000)
筹资活动现金流出小计	(24,000)	(44,423)	(10,578)	(33,650)
筹资活动产生的现金流量净额	43,553	(18,316)	38,641	(27,650)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	57	512	57	513
五、现金及现金等价物净增加额	(603)	(3,988)	(136)	(4,350)
加: 年初现金及现金等价物余额	17,586	15,459	15,026	13,458
六、期末现金及现金等价物余额	16,983	11,471	14,890	9,108

总裁: 张泓

主管会计工作负责人: 杨征

精算负责人: 龚兴峰

会计机构负责人: 张韬