

新华养老保险股份有限公司 2023年度企业社会责任报告

关于本报告

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

2023年1月至2023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：010-65693100

Mail: xzc@newchinapension.com

附件：

新华养老保险股份有限公司 2023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（简称“新华养老保险”）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，由新华人寿保险股份有限公司（新华保险，601336.SH；01336.HK）（简称“新华保险”）和新华资产管理股份有限公司（简称“新华资产”）共同发起设立，注册资本金50亿元，资本实力雄厚。其中母公司新华保险持股比例为99.8%，为公司控股股东，新华保险的控股股东为中央汇金投资有限责任公司（简称“汇金公司”），汇金公司由中国投资有限责任公司（简称“中投公司”）100%控股，新华保险为中投公司旗下的唯一上市寿险公司。

新华养老保险坚持“以客户为中心”的发展理念，为客户提供“专业、价值、安全”的综合养老金解决方案，坚持变革创新，坚持业务稳定增长，具有完善治理结构及运行机制，具有专业投资管理能力、省心贴心的服务体系和严格规范的风险管理体系，具有持续发展潜力和稳定价值增长，致力于成为中国最优秀的专业养老保险机构。

新华保险（A股代码 601336，H股代码 01336）成立于1996年，主要股东是中央汇金投资有限责任公司、中国宝武钢铁集团有限公司。公司锚定“中国最优秀的以全方位寿险业务为核心的

金融服务集团”的发展愿景，为广大客户提供覆盖全生命周期的保险保障与财富规划产品及服务，同时通过推动养老、健康产业布局，做强、做稳资产管理业务，服务实体经济投资规模超 9200 亿元。

公司共设立 1700 余家分支机构，建立了覆盖全国的机构网络和多元化的销售渠道，为约 3200 万名个人客户，约 8 万余名机构客户提供便捷、优质的寿险服务。2023 年公司实现保费收入超 1650 亿元，总资产超 1.4 万亿元，完成各类理赔金赔付 440 万件，累计赔付 159 亿元，日均 1.21 万人次。

新华保险是《财富》（Fortune）和《福布斯》（Forbes）世界 500 强企业之一，连续多年获惠誉财务实力评级“A”级和穆迪“A2”级评价，并获得“全球最具价值保险品牌 100 强”“亚洲品牌 500 强”“中国企业 500 强”“最具影响力中国保险品牌 10 强”“最佳理赔服务寿险公司”等多项荣誉，品牌价值持续彰显。

新华资产管理股份有限公司（以下简称“公司”）于 2006 年 5 月经原中国保险监督管理委员会批准、7 月 3 日正式挂牌成立，注册资本 1 亿元人民币，是国内首批专业保险资产管理机构，前身为新华人寿保险股份有限公司投资管理中心，控股股东为新华人寿保险股份有限公司。2014 年 2 月，经原中国保险监督管理委员会批准，注册资本由 1 亿元增加至 5 亿元人民币。2020 年上半年，公司管理的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。2013 年 12 月，公司成立香港子公司，拓展海外投资平台。公司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。

二、服务国家战略

新华养老保险始终坚持贯彻党的二十大精神、中央经济工作会议精神和中央金融工作会议精神，坚持以人民为中心的价值取向，深入领悟金融工作的政治性、人民性，聚焦养老主业，推动金融工作服务实体经济，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。2023年，公司服务国家战略能力进一步提升。

（一）持续提升政治站位，勇担服务国家战略使命。新华养老保险认真学习贯彻党的二十大精神，主动服务二、三支柱养老保险体系建设，将服务国家战略工作纳入公司考核体系，形成了统筹协调、目标传导、任务落实、管理支持的服务国家战略体系。

（二）专注服务多层次养老保障体系建设。公司积极响应国家号召，致力服务积极应对人口老龄化国家战略。聚焦主责主业，助力推进二三支柱养老保险体系建设。二支柱方面，实现客户数量和业务规模的双维度快速增长，企业年金资产管理规模稳步提升，投资管理能力不断加强；三支柱方面，实现个养业务突破发展，形成专属商业养老保险和三款个人长期养老年金保险的产品体系。

（三）充分发挥专业优势，支持国家重点战略和重点领域。2023年末，公司服务助力高水平科技自立自强战略投资余额超22亿元，服务促进区域协调发展战略投资余额超141亿元，服务绿色发展战略投资余额约10亿元，服务发展普惠金融战略投

资余额近9亿元,服务助力健康中国建设战略投资余额超3亿元,保费规模超8亿元。

(四)提升科技赋能水平,夯实数字化转型发展基础。2023年,公司已初步搭建全栈信创基础云平台、数据库云平台各1座。推进完成个人养老金平台、银保通、互联网平台上线,迭代升级公司级数据中台,完成系统升级,实现投前、投中、投后各类风控规则超2000条。强化网络安全风险防护,实现对数据机房、网络设备的实时监控。加强数据安全和隐私保护,建立数据分级分类管理制度,逐渐完善数据安全管理体系。

三、稳健合法经营

2023年,公司风险合规工作紧紧围绕经营目标,服务公司发展大局,坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚决贯彻落实党中央决策部署,统筹发展和安全,注重防范化解重大风险挑战,坚持依法合规经营,有效落实各项风险防控措施,牢牢守住不发生系统性风险的底线。

(一)夯实管理基础,着力优化全覆盖风险管理体系。2023年,公司严格对照监管要求,持续完善风险管理制度体系;强化风险偏好引领,持续健全“全覆盖”的风险监测体系;多形式开展风险管理类培训,提升关键岗位、全体员工风险管理意识及能力;不断完善风险考核体系,有效发挥风险考核指挥棒作用。

(二)筑牢风险合规防线,营造稳健合规经营良好氛围。公司建立了科学、有效的三道防线风险合规管理体系,贯穿事前控制、事中监督、事后评价各个管控环节。三道防线之间形成有效合力,实现互为补充,覆盖公司经营各个领域和环节,保障公司

稳健合规经营。

（三）提升反洗钱工作有效性。2023年，公司贯彻落实反洗钱法律法规要求，切实履行反洗钱法定义务，将洗钱风险管理贯穿公司决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务活动。公司扎实开展反洗钱各项工作，持续完善反洗钱内控制度体系，提升可疑交易监测分析水平，强化反洗钱信息安全保护，加大宣传培训力度，开展反洗钱专项审计，提升反洗钱工作有效性。

（四）有效落实各项风险防控措施。一是高度重视“1+N”风险管理防控措施有效执行，持续用好“负面清单”机制，提升公司风险预警、识别、防范和化解能力。二是持续巩固偿付能力风险管理体系构建成果。将偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估标准融入公司日常经营管理工作，强化制度化管理，做到制度“动态健全性”和“遵循有效性”。三是建立常态化风险监测、报告机制，提升风险防控主动性，进行定期和不定期风险评估、风险排查，摸清风险底数。四是强化投资组合全周期风险管理，加强资本市场研判，把控投资机会的同时审慎进行投资标的风险评估。

（五）持续加强内部审计。公司建立集中化管理内部审计体系，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，负责指导公司内部审计有效运作。2023年度，公司内部审计聚焦主责主业、聚焦关键领域，应审尽审、凡审必严，深入开展常规审计和专项审计项目，揭示问题、预警风险，做好揭示问题“上半篇文章”。同时，积极督导审计整改，落实主体责任，一体推进审计整改“下半篇文章”，进一步提高审计监督质效，推动提升公司风险防控能力和

内控管理水平，发挥审计对推进公司战略实施的监督保障作用，助力公司高质量发展。

四、为客户创造价值

新华养老保险作为专业养老保险机构，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，着力满足客户对养老产品的多样化需求，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。

（一）进一步提升产品创新能力，丰富产品体系。第二支柱产品方面，年金养老金产品和团体养老保障管理产品已实现主要产品类型全覆盖，2023年产品生命周期全流程管理进一步完善。第三支柱产品方面，一是公司积极参与第三支柱养老保险建设，不断丰富养老保险产品类型，2023年通过备案三款普通型养老年金保险产品，着力满足消费者多样化的养老保障需求。二是持续推动专属商业养老保险发展，根据《关于促进专属商业养老保险发展有关事项的通知》（金规〔2023〕7号）指导，对新华养老盈佳人生专属商业养老保险进行变更备案，开发报送一款专属商业养老保险新产品。三是加快个人养老金业务发展，2023年两款产品纳入个人养老金保险产品名单，为个人养老金客户提供丰富的养老年金保险产品选择。四是持续跟进研究商业养老金监管政策和试点情况，并研究开发产品。

（二）积极提升投资管理能力。公司始终坚持“追求绝对收益，强化确定性投资”的投资理念，将养老金的安全、保值作为首要目标，谋求风险控制下的稳健增值。公司不断优化调整投资组合和投资经理管理布局，研究制定适合年金及保险资金的投资

管理策略,进一步提高投资管理能力;公司资产配置遵循合规性、安全性、流动性和收益性原则,以自上而下的宏观经济研究为基础,突出对经济周期、经济增长、货币政策的分析,以宏观经济形势和行业景气为主要投资依据,兼顾趋势与价值,不断提升客户的投资回报。2023年专属商业养老保险稳健回报型投资组合、积极进取型投资组合结算收益率分别为4.0%、3.6%。

(三)健全完善运营服务体系。一是进一步强化科技赋能,优化流程、升级系统,有力保障公司年金业务投资运营、账户管理及受托管理服务;二是持续推进制度化管理,流程化运营,重点支持官微直销、银行渠道销售和支付宝互联网渠道引流,为保险业务提供顺畅运营支持;三是切实提升客户服务能力,优化客户服务体验,客服活动累计触及客户数超3万人,首次入围监管通报表扬名单。

(四)加强消费者权益保护力度。大力推进公司消费者权益保护工作,在消费者权益保护机制建设、销售展业行为规范、产品规范管理、消费投诉处理、内部培训、消费者教育及内部审计等全方位着手,累计建立相关制度16个,进行消费者权益保护审查50余次,发布消保期刊9期,保障公司消费者权益保护工作规范开展,实现全年零投诉,为公司进一步推进消费者权益保护工作奠定基础。

五、助力绿色金融发展

(一)加强制度建设,为绿色金融工作提供指引。2023年,公司制定发布《新华养老保险股份有限公司绿色金融工作管理办法(试行)》,从制度层面明确了绿色金融工作的要求、流程、

治理架构等，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，注重防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现。公司通过《保险资金 2023 年度资产配置方案》等投资准则，约束投资端“两高一剩”等领域风险，致力加强信用风险集中度管理，避免对单一主体、交易对手和行业、区域信用风险的过度集中，遏制高耗能、高排放、低水平项目的盲目发展。促使投资过程中有意识加强对高碳资产的风险识别和评估，在等效收益等条件相同的情况下，以治理污染防治为导向，优先支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿和防灾，助力实现碳达峰、碳中和目标。

（二）贯彻新发展理念，从战略高度推进绿色金融发展。公司将发展绿色金融作为服务国家战略的重要内容，融入服务国家战略工作体系、绩效考核体系及追踪督办体系。建立了多部门之间的高效联动机制，确立了工作原则、加强组织领导、明确职责分工，严格落实工作要求。将绿色金融政策执行情况纳入到内控合规检查范围内，定期考察绿色金融工作的基本控制和执行情况。

（三）加强相关能力建设，将绿色发展融入公司经营。公司积极落实企业环境管理责任，立足实际节能减排降耗。将节约资源纳入公司经营管理，向全体员工倡导勤俭节约、绿色低碳工作理念。努力提升公司全员对环保节能理念在意识层面的认知，持续优化办公自动化流程，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，组织净化环境活动，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。积极发展金融科技，着力推动数据中心搭建进程，

不断提高信息化、集约化管理和服务水平。公司致力于持续提高投资管理能力，积极研究并投资支持绿色低碳融资，助力实现碳达峰、碳中和目标，截至 2023 年末服务绿色发展投资余额约 10 亿元。

六、共享发展成果

新华养老保险高度重视发展，用实际行动践行企业社会责任。2023 年通过公司官微、前程无忧等就业平台对外发布招聘信息，提供就业岗位。坚持以人为本理念，努力为全体员工提供平等发展机会，持续加强职业教育培训，积极推进企业民主管理。保障员工合法权益，坚持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，全面提高公司员工能力素质，努力增强企业综合竞争力。落实“我为群众办实事”，通过系列实际举措，持续推动公司人才队伍健康稳定。

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。一是积极参与乡村振兴战略，在传统法定节日采购帮扶单位帮扶产品，共计投入帮扶资金 41.51 万元；二是开展公益捐赠活动，以“打造健康体魄，提高生活品质”为主题组织开展 2023 年公益捐步活动，将鼓励员工强身健体与支持公益事业相融合，累计捐步超过 800 万步；向“空巢不空银天使计划”公益项目配捐 1500 元；三是面向全员倡议开展无偿献血活动；四是开展净化环境活动，为朝阳公园、日坛公园捡拾垃圾、擦拭公共设施，助力园区环卫工作、净化环境，将“我为群众办实事”、“争当先锋模范”落到实处，为广大游客、群众提供便

利、弘扬正能量。

2023年，公司始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，坚决贯彻落实党中央、国务院关于多层次、多支柱养老保险体系建设决策部署，积极服务国家战略。2024年，我们将面临更加繁重艰巨的改革发展任务，公司将牢固树立“以人民为中心”的发展思想，坚持金融工作的政治性和人民性，公司上下要聚焦主责主业，主动担当作为，以稳为大局，以进为方向，用发展的办法解决发展中存在的问题、提振信心，坚定不移把高质量发展作为硬道理，做好养老金融大文章，用实际行动彰显国企担当。