

保险公司偿付能力报告摘要

东吴人寿保险股份有限公司

SooChow Life Insurance Company Limited

2023年第四季度

公司信息

公司名称（中文）：	东吴人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	SooChow Life Insurance Company Limited
法定代表人：	沈晓明
注册地址：	苏州市高新区狮山路 28 号高新广场 31-34 楼
注册资本：	600,000.00 万元
经营保险业务许可证号：	000164
开业时间：	2012 年 5 月 23 日
业务范围：	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。一般经营业务：无
经营区域：	江苏省、河南省、安徽省、四川省、上海市、山东省
报告联系人：	包裕仁
办公室电话：	0512-69586704
传真：	0512-69580016
移动电话：	13913166218
邮箱地址：	baoyuren@soochowlife.net

目录

一、董事会和管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	10
四、风险管理能力.....	12
五、风险综合评级（分类监管）.....	14
六、重大事项.....	16
七、管理层分析与讨论.....	18
八、外部机构意见.....	21
九、实际资本.....	22
十、最低资本.....	26

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

东吴人寿保险股份有限公司

2024年01月25日

（二）董事会审议情况

董事会审议通过《关于〈2023年第四季度偿付能力报告〉的议案》。

同意11票，反对0票，弃权0票。

二、基本情况

（一）股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东 增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	--	--	--	--	--	--	--	--
国有法人股	488650.00	81.442	--	--	--	--	488650.00	81.442
社会法人股	111350.00	18.558	--	--	--	--	111350.00	18.558
外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	600,000.00	100	--	--	--	--	600,000.00	100

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 实际控制人（有□ 无■）

3. 所有股东持股情况（按照股东季末所持股份比例降序填列）

单位：万股或万元

股东名称	股东 性质	年度内 持股数 量或出 资额变 化	年末持股 数量或出 资额	年末持股 比例	质押或冻结的股份	
					股份	状态
苏州国际发展集团有限公司	国有	--	190300	31.717%	-	正常
苏州苏高新集团有限公司	国有	--	84000	14.000%	-	正常
苏州工业园区经济发展有限公司	国有	--	60000	10.000%	-	正常
江苏沙钢集团有限公司	民营	--	48000	8.000%	-	正常
昆山国创投资集团有限公司	国有	--	45000	7.500%	-	正常
苏州文化旅游发展集团有限公司	国有	--	29850	4.975%	-	正常
苏州创元投资发展（集团）有限公司	国有	--	25500	4.250%	-	正常
江苏新苏化纤有限公司	民营	--	24000	4.000%	24000	质押
纽威集团有限公司	民营	-	17850	2.975%	10000	质押
江苏省吴中经济技术发展集团有限公司	国有	-	15000	2.500%	-	正常
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司	国有	--	15000	2.500%	-	正常
恒力集团有限公司	民营	--	10000	1.667%	-	正常
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	国有	-	9000	1.500%	-	正常

太仓市资产经营集团有限公司	国有	--	6000	1.000%	-	正常
常熟市城市经营投资有限公司	国有	--	6000	1.000%	-	正常
苏州市宏利来服饰有限公司	民营	-	4000	0.667%	-	正常
苏州协达物业管理有限公司	民营	-	4000	0.667%	4000	质押
江苏国泰国际贸易有限公司	国有	--	3000	0.500%	-	正常
苏州市同进电机有限公司	民营	-	2000	0.333%	-	正常
苏州宏基工具有限公司	民营	--	1500	0.250%	-	正常
合计	——	——	600000	100%	38000	
股东关联方关系的说明		无关联关系				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

5. 股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否存在股权转让情况？（是□ 否■）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司第四届董事会共有11位董事（含5位独立董事）。

赵琨，男，1967年出生，中共党员，本科学历，曾任苏州市政府金融工作办公室副主任，苏州国际发展集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，苏州资产管理有限公司党委书记、董事长、总裁。苏州银行股份有限公司党委副书记、行长等职，现任东吴人寿党委书记、董事。2023年11月17日，经公司第四届董事会第二十六次（临时）会议审议表决，选举赵琨为公司董事长，待取得国家金融监督管理总局江苏监管局的任职资格核准后任职。

孙权：男，1980年出生，2019年3月5日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕243号。2007年7月毕业于西安交通大学，获硕士学位，曾任苏州市职业大学金融系教师，苏州市人民政府金融工作办公室综合规划处科员，苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理、纪检监察室副主任等职，现任苏州市融资再担保有限公司董事长。

吕少锋：男，1978年出生，2021年11月16日至今出任公司董事，任职批准文号为苏银保监复〔2021〕479号。2014年11月毕业于南京大学，获硕士学位，曾任徐州通达公路有限公司董事长、江苏悦达集团有限公司改革办公

室主任、江苏悦达农业公司董事长、总经理，现任苏州苏高新集团有限公司党委委员、副总经理、董事。

黄艳：女，1974年出生，2015年5月11日至今出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕429号。2008年7月毕业于南京大学，获硕士学位，曾任苏州工业园区地产经营管理公司副总裁，现任苏州工业园区经济发展有限公司副总裁。

钱中一：女，1989年出生，2021年11月16日出任本公司董事，任职批准文号为苏银保监复〔2021〕479号。2013年6月毕业于美国克拉克大学，研究生学历，获金融学硕士学位。曾任苏州城市建设投资发展（集团）有限公司战略投资部业务主管，苏州城投资本控股有限责任公司工联会主席、副总经理，苏州城市建设投资发展（集团）有限公司党政办副主任，东吴人寿保险股份有限公司监事等职，现任苏州城市建设投资发展（集团）有限公司党政办主任。

李建其：男，1964年出生，2021年3月3日至今出任公司董事，任职批准文号为苏银保监复〔2021〕80号。现任沙钢集团投资控股公司财务总监、风控总监，曾任工行张家港分行会计、主任、副行长，工行太仓支行行长、党委书记，工行苏州分行副总经理，平安银行张家港支行行长等职。

杨珊：男，1968年出生，2018年8月20日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕753号。1991年7月毕业于首都经济贸易大学，获经济学学士学位，曾任康桥保险经纪有限公司总经理、董事长，现任康桥信远(北京)国际投资有限公司董事长。

王国军：男，1970年出生，2018年7月11日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕568号。1999年7月毕业于西北农林科技大学，获管理学博士学位，曾任对外经济贸易大学保险学院教授，现任对外经济贸易大学保险学院院长助理、博导、研究中心主任。

叶慧：女，1979年出生，2018年7月11日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕568号。2013年7月毕业于美国亚利桑那州大学凯瑞商学院，获硕士学位，曾任天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）高级审计员、项目经理，现任天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、审计二部主任。

万明：男，1981年出生，2018年11月6日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕1092号。2002年6月毕业于南京大学，获法学学

士学位，曾任上海中夏旭波律师事务所专职律师，现任北京市浩天信和律师事务所上海分所高级合伙人。

潘忠：男，1969年出生，2018年11月6日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕1092号。1993年7月毕业于东北财经大学，获经济学学士学位，曾任中融人寿保险股份有限公司副总经理、首席运营官、总经理，现任国民联合健康管理有限公司总经理。

（2）监事基本情况

本公司第四届监事会共有5位监事（含2位外部监事）。

王坚：男，1975年出生，职工监事。2018年6月25日出任本公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕437号。2010年8月毕业于美国马里兰大学，研究生学历，获硕士学位。曾任苏州市委办公室综合一处处长、副调研员、副主任，现任东吴人寿保险股份有限公司党委副书记、工会主席，监事会主席。

周洵：男，1987年出生，监事。2021年7月6日出任本公司监事，任职批准文号为苏银保监复〔2021〕304号。2009年毕业于南京工程学院，本科学历，学士学位。曾任张家港市审计局办事员、副股级科员，苏州市审计局科员，苏州文化旅游发展集团有限公司内审部经理。现任苏州名城保护集团有限公司组织人事部主任。

周中胜，男，1978年出生，博士学历，管理学（会计学）专业，注册会计师。2022年8月10日出任本公司监事，任职批准文号为苏银保监复〔2022〕285号。现任苏州大学东吴商学院副院长兼会计系主任、教授、博士生导师，兼任审计署政府审计研究中心特约研究员、中国软科学研究会理事、江苏省财政厅内部控制咨询专家、江苏省会计学会常务理事兼学术专业委员会主任委员、江苏省会计协同发展中心副主任、江苏省会计高级职称评审委员会委员、苏州市财政会计学会副会长。

周志龙，男，1975年出生，本科学历，塑性成型专业、技术经济专业，注册会计师。2022年8月10日出任本公司监事，任职批准文号为苏银保监复〔2022〕286号。现任昆山公信会计师事务所审计部项目经理，历任江苏昆山会计师事务所审计部审计人员，昆山公信会计师事务所审计部项目经理。

任留海：男，1966年出生，职工监事。2018年6月25日出任本公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕437号。2002年7月毕业于南京农业大学，本科学历，学士学位。曾任华泰人寿江苏分公司人力资源部经理，东吴人寿

保险股份有限公司人力资源部总经理助理、稽核审计部总经理助理，现任东吴人寿保险股份有限公司工会副主席、人力资源部副总经理。

（3）总公司高级管理人员基本情况

钱 群：1967年1月，中共党员，2019年4月至今任公司总裁（总经理），任职批准文号为银保监复〔2019〕460号。毕业于中共中央党校法律专业，党校本科学历，曾任平安银行南京分行副行长、党委委员。现任东吴人寿保险股份有限公司党委副书记、总裁。

夏卫新：1970年3月，中共党员，2013年6月至今任公司副总裁，任职批准文号为保监寿险〔2013〕521号。毕业于中国金融学院保险专业，本科学历，曾任中国保险监督管理委员会江苏监管局人身保险监管处处长。现任东吴人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。

李 梅：1972年10月，中共党员，2022年6月至今任公司副总裁，任职批准文号为苏银保监复〔2022〕208号。毕业于南京大学高级工商管理专业，硕士学位，曾任苏州市保障性住房建设有限公司党委委员、副总经理。现任东吴人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。

钱 锋：1971年10月，中共党员，2020年12月至今任公司副总裁，任职批准文号为苏银保监复〔2020〕593号，毕业于中共江苏省委党校政治经济学专业，党校研究生学历，曾任苏州银行股份有限公司党委委员、副行长。现任东吴人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、首席投资官。

张群贵，1975年1月，中共党员，2023年3月至今任公司财务负责人，任职批准文号为苏银保监复〔2023〕61号。毕业于中国人民大学统计学专业，硕士研究生学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司总精算师、临时财务负责人兼精算部总经理。现任东吴人寿保险股份有限公司财务负责人。

陈海燕，1967年11月，中共党员，2017年9月至今任公司总裁助理，任职批准文号为保监许可〔2017〕1037号。毕业于中共中央党校经济管理专业，党校本科学历，曾任太平洋人寿江苏分公司党委委员、高级副总经理。现任东吴人寿保险股份有限公司总裁助理兼苏州分公司总经理。

陆其明，1972年2月，中共党员，2018年4月至今任公司总裁助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕14号，毕业于河南大学经济地理学专业，硕士研究生学历，曾任百年人寿保险股份有限公司管委会成员。现任东吴人寿保险股份有限公司总裁助理兼个险管理部总经理。

黄忠平，1968年2月，中共党员，2018年6月至今任公司合规负责人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕295号，毕业于上海交通大学高级工商管

理专业，硕士学位，曾任东吴基金管理有限公司运营总监。现任东吴人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官。

陈加丰，1976年10月，中共党员，2020年11月至今任公司董事会秘书，任职批准文号为苏银保监复〔2020〕482号，毕业于苏州大学行政管理专业，硕士研究生学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司健康保险事业部总经理。现任东吴人寿保险股份有限公司董事会秘书兼董事会办公室主任、健康养老保险事业部总经理。

杨卫泽，1977年7月，中共党员，2022年6月至今任公司总裁助理，任职批准文号为苏银保监复〔2022〕209号，毕业于大连理工大学企业管理专业，硕士研究生学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司董事会办公室主任。现任东吴人寿保险股份有限公司总裁助理。

李胜平，1985年10月，中共党员，2023年5月至今任公司临时总精算师，毕业于南京工程学院热能与动力工程专业，本科学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司产品科研部副总经理（主持工作）。现任东吴人寿保险股份有限公司临时总精算师兼产品科研部总经理、精算部总经理。

李昌来，1976年10月，中共党员，2023年6月至今任公司临时审计责任人，毕业于黑龙江科技学院会计学专业，本科学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司四川分公司总经理。现任东吴人寿保险股份有限公司临时审计责任人兼稽核审计部总经理。

2. 董事、监事及总公司高级管理人员的变更情况

董事、监事变更情况：

2023年11月6日，经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，批复文号为苏金复〔2023〕129号，核准赵琨东吴人寿保险股份有限公司董事任职资格。

总公司高级管理人员变更情况：

无

3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	--	--	--
500 万元-1000 万元	--	--	--
100 万元-500 万元	1	1	9
50 万元-100 万	--	1	3
50 万元以下	--	--	--
合计	1	2	12

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：255 万元（预估）

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是 ☐ 否 ☒）

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是 ☒ 否 ☐）

本年度支付的相关报酬总额：0

注：公司党委领导由市委考核办考核，绩效与公司主要经营指标直接挂钩；公司党委领导以外的高级管理人员绩效与分管部门直接挂钩，部门绩效与公司经营情况挂钩。

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 ☒ 否 ☐）

对合营企业和联营企业的长期股权投资	期末		期初	
	持股数量（股/份）	持股比例	持股数量（股/份）	持股比例
合源私募基金管理有限公司	2,000,000	10.00%	2,000,000	10.00%

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况：

2023 年 10 月 9 日，国家金融监督管理总局河南监管局向河南分公司下达行政处罚决定书（豫金罚决字〔2023〕3 号），河南分公司因给予投保人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益；编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料；唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动，被处以警告并处罚款 55 万元的行政处罚。同日，国家金融监督管理总局河南监管局向公司总裁助理，时任河南分公司总经理陆其明下达行政处罚决定书（豫金罚决字〔2023〕4 号），陆其明对河南分公司给予投保人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益的违规行为负有责任，被处以警告并处罚款 7 万元的行政处罚。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员被移交司法机关的违法行为的情况：

无

3. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施：

无

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产	3,732,822.45	3,537,840.80	4,168,783.62
认可负债	3,271,942.44	3,045,142.50	3,664,505.76
实际资本	460,880.01	492,698.29	504,277.86
核心一级资本	430,954.15	465,834.38	449,348.14
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	29,925.86	26,863.92	54,929.72
附属二级资本	-	-	-
可资本化风险最低资本	282,784.42	303,039.30	326,506.86
控制风险最低资本	7,624.76	14,030.43	8,803.66
附加资本	-	-	-
最低资本	290,409.19	317,069.73	335,310.52
核心偿付能力溢额	140,544.97	148,764.65	114,037.61
综合偿付能力溢额	170,470.82	175,628.56	168,967.33
核心偿付能力充足率	148.40%	146.92%	134.01%
综合偿付能力充足率	158.70%	155.39%	150.39%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

	指标名称	本季度末数	上季度末数
未来3个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	194.23%	147.16%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	834.58%	512.45%
	LCR ₃ (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)_必测压力情景	477.95%	185.79%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	1216.01%	1161.50%
	LCR ₃ (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)_自测压力情景	737.31%	431.70%
未来12个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	174.96%	113.22%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	387.80%	210.56%
	LCR ₃ (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)_必测压力情景	270.08%	135.32%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	625.07%	396.99%
	LCR ₃ (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)_自测压力情景	455.75%	284.87%

指标名称	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	435.43%	-31.85%
经营活动现金流实际值（万元）	82,157.40	15,933.44
经营活动现金流预测值（万元）	-24,493.22	23,381.19

指标名称	本季度末数	上季度末数
本年度累计净现金流（万元）	95,712.81	-70,915.87
上一会计年度净现金流（万元）	26,475.30	26,475.30
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	26,529.36	26,529.36

指标名称	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流（万元）	558,107.24	475,949.84
综合退保率（%）	3.41%	2.91%
分红账户业务净现金流（万元）	226,740.49	191,622.20
万能账户业务净现金流（万元）	-11,544.44	-15,361.88
规模保费同比增速（%）	15.91%	20.55%
现金及流动性管理工具占比	10.73%	4.23%
季均融资杠杆比例	3.38%	1.77%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.03%	0.07%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	0.35%	0.66%
持有关联方资产占比	4.82%	5.09%

（三）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（万元）	69,718.38	953,823.47
净利润（万元）	-145,446.26	-178,470.46
总资产（万元）	3,749,154.89	3,749,154.89
净资产（万元）	416,761.47	416,761.47
保险合同负债（万元）	2,434,916.56	2,434,916.56
基本每股收益（元）	0	0
净资产收益率（%）	-33.46%	-38.28%
总资产收益率（%）	-3.98%	-5.26%
投资收益率（%）	-2.01%	0.57%
综合投资收益率（%）	1.01%	2.78%

四、风险管理能力

我司成立于 2012 年 5 月，截止到 2022 年 12 月 31 日，总资产 303 亿元，年度签单保费 90.45 亿元，省级分支机构 6 家。按照《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条和第六条的规定，我司为 I 类保险公司。

金融监督管理总局江苏监管局 2023 年度对我司开展 SARMRA 现场评估，评估结果为：SARMRA 总体得分 76.2 分，其中风险管理基础与环境 14.43 分，风险管理目标与工具 7.5 分，保险风险管理 7.15 分，市场风险管理 7.27 分，信用风险管理 8.14 分，操作风险管理 8.19 分，战略风险管理 6.55 分，声誉风险管理 8.52 分，流动性风险管理 8.45 分。

本季度采取的风险管理改进措施及实施进展情况如下。

（一）全面风险管理方面

一是制订了《偿付能力管理办法（试行）》、《科技外包服务连续性应急管理预案》，修订了《消费投诉管理办法》、《信息科技外包工作管理办法》，加强公司偿付能力管理，完善公司投诉管理体系，有效利用外包资源，确保公司各业务系统持续安全稳定运行；二是开展了声誉风险应急演练，有效防范声誉风险，提高声誉风险事件应急处置能力；三是开展了重大投诉应急演练，进一步提升重大突发投诉事件应急处置能力，加强消费者权益保护；四是开展了公司重要业务系统灾备演练，确保公司数据安全与业务连续性；五是开展了年度保险欺诈风险自评估，优化提升欺诈风险防范能力；六是举行了风险合规条线培训，提升一道防线风险意识和能力，不断夯实风控合规人员专业队伍建设。

（二）投资风险管理方面

强化投资风险监测，加强对持仓资产的跟踪预警，执行止损及报告机制，关注负面舆情及信用事件、监测分析报告，每日监测提示、每周分析报告，建立形成一二道风险防线的两级监控体系，提升监测及时性和有效性；强化风险分类管理、投后风险管理，开展投资项目投后风险评估分析，完善风险五级分类管理，对存在潜在风险和实质性风险的资产调整分类并推动风险处置。

（三）专项风险管理方面

一是组织开展了年度“三大”行动，主要排查满期给付及退保情况、投诉纠纷情况、回访情况、案件情况以及资金运用风险监测、偿付能力风险监测等，已完成排查分析报告；

二是组织开展了年度市场风险监测工作，对公司年度业务增长性、新业务结构、险种及产品结构，资金运用情况，财务与风险指标，主要经营模式及其变化，行业竞争结构等进行风险分析，评估公司所面临的风险，对公司经营发展中存在的问题与挑战进行了说明。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）评级结果

公司在 2023 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 BBB 类。

公司在 2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 BB 类。

（二）改进措施

制定了风险综合评级专项整改方案，聚焦评级指标分解，剖析指标变化背后风险根源，将评级指标的整改提升类型细分为即改即提类、逐步改善类、数值固化类和稳定维持类，明确了各项评级风险指标整改提升短期目标和中长期目标，对失分项采取有效管控措施逐步整改，对标找差、优化提升，进一步改进公司风险管理成效，保障公司评级结果稳定向好。

（三）自评估情况

操作风险方面，采用事前操作风险自评估、事中关键风险指标监测、事后操作风险损失事件库处置以及专项风险评估排查等方式，准确识别、评估和处置操作风险，已形成“三大”行动、风险评估、风险排查、风险监测、整改问责等常态化风险防控机制，达到预防操作风险事件和降低操作风险损失的目标。公司经自评，各项操作风险评价指标整体保持向好，13 个月保费继续率改善较好，销售人员和核保核赔人员离职率下降，保全时效缩短，亿元保费投诉量略增，大专以上学历销售人员占比有待加强。

战略风险方面，公司已按偿付能力监管规则（II）修订战略风险管理办法，明确了规划要素、制定程序、实施与评估、匹配管理、调整机制、监测报告等。公司滚动修订发展规划，通过经营分析会、规划实施评估、绩效考核、风险监测与报告等保障公司规划的实施。公司经自评，公司战略与公司能力、市场环境的匹配情况保持稳定，可资本化风险较大，内源性资本占比有所下降，银邮渠道集中度需要进一步改善。

声誉风险方面，公司已建立较为完善的声誉风险管理机制，已按偿付能力监管规则（II）修订实施声誉风险管理办法、配套细则及应急管理办法，建有舆情监控系统，及时全面监测公司的舆情信息，建立了声誉事件分级处

置机制，重视品牌形象建设，持续提升公司的社会形象和品牌美誉度。公司经自评，对涉及公司声誉风险的各风险因素梳理评估，对涉及较大声誉风险隐患事项制定相应预案并进行应急演练，加强声誉风险事前主动管控。

流动性风险方面，公司遵循“集中管理、限额控制、统一调拨、统一运用”的原则，对资金实行“收支两条线”集中管理。加强流动性统筹职能，重视过程管理和资产负债匹配管理，健全流动性风险限额管理和指标监测预警处置，建立退保风险监测工作机制，加强现金流测试应用分析，确保长期现金流稳定符合预期，短期现金流波动可控。公司经自评，基本情景和压力情景下流动性覆盖率与整体流动性覆盖率等指标情况较好，现金流回溯分析不存在不利偏差，公司本年累计的净现金流为正，整体流动性风险较小。

六、重大事项

(一) 本季度分支机构的批筹和开业事项

分支机构名称	批筹或开业时间	业务范围	经营区域
东吴人寿保险股份有限公司西华支公司	开业/12月26日	经营保险监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。	-

(二) 本季度未发生重大再保险合同事项

(三) 报告期内退保金额居前三位的产品情况

单位：万元

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
东吴附加金账户年金保险（万能型）	万能型	个人渠道	7,135.52	7.34%	34,728.43	28.20%
东吴稳得利两全保险（分红型）	分红型	银保渠道	2,283.30	0.27%	18,296.72	2.15%
东吴添福宝年金保险C款	普通型	银保渠道	1,058.60	10.78%	12,930.79	59.82%

(四) 报告期内综合退保率居前三位的产品情况

单位：万元

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
东吴附加安顺百万交通意外伤害保险	普通型	个人渠道	9.02	11.33%	34.57	4.92%
东吴添福宝年金保险C款	普通型	银保渠道	1,058.60	10.78%	12,930.79	59.82%
东吴稳盈2号两全保险（万能型）	万能型	银保渠道	103.26	8.71%	1,057.91	45.62%

(五) 本季度未发生重大投资行为事项

(六) 本季度未发生重大投资损失事项

(七) 本季度未发生重大融资事项

(八) 本季度未发生重大关联交易事项

(九) 本季度未发生重大担保事项

(十) 本季度的其他重大事项

2023年11月6日，经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，批复文号为苏金复〔2023〕129号，核准赵琨东吴人寿保险股份有限公司董事任职

资格。

2023 年 11 月 9 日，经公司全体董事推举，由公司董事赵琨先生暂代为履行董事长职务。

七、管理层分析与讨论

(一) 偿付能力充足率变动原因分析

本季度末综合偿付能力充足率158.70%，较上季度末上升3.31个百分点，核心偿付能力充足率148.40%，较上季度末数据上升1.48个百分点。主要变动原因如下：

1. 本季度主要受资本市场波动影响，实际资本减少3.18亿，导致偿付能力充足率下降10.96个百分点。
2. 最低资本减少2.67亿，导致偿付能力充足率上升13.34个百分点，其中：
 - (1) 量化风险最低资本整体减少2.03亿，导致偿付能力充足率上升10.35个百分点；
 - (2) 寿险业务保险风险最低资本减少0.06亿，导致偿付能力充足率上升0.13个百分点；非寿险业务保险风险最低资本增加0.31亿，导致偿付能力充足率下降0.28个百分点；
 - (3) 市场风险最低资本减少2.90亿，导致偿付能力充足率上升12.28个百分点。其中，利率风险最低资本减少0.44亿，导致偿付能力充足率上升1.19个百分点；权益价格风险最低资本减少3.56亿，导致偿付能力充足率上升11.31个百分点；
 - (4) 信用风险最低资本增加0.64亿，导致偿付能力充足率下降1.97个百分点；
 - (5) 损失吸收减少0.04亿，导致偿付能力充足率下降0.21个百分点；
 - (6) 控制风险最低资本减少0.64亿，导致偿付能力充足率上升3.42个百分点。

(二) 流动性风险监管指标变动原因分析

我公司本季度基本情景下未来3个月流动性覆盖率（LCR1）为194.23%、未来12个月流动性覆盖率（LCR1）为174.96%；压力情景

下未来三个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为834.58%、未来12个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为387.8%。压力情景下未来3个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）为477.95%、未来12个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）为270.08%均满足监管要求。

公司本季度季度的经营活动净现金流实际结果高于前期预测值，经营活动净现金流回溯情况未发生不利偏差。本季度末经营活动净现金流回溯不利偏差率为435.43%，预测净现金流入小于实际净现金流入，预测净现金流出大于实际净现金流出。

（三）风险综合评级结果变动原因分析

我司今年风险综合评级二季度为BBB类，三季度为BB类，三季度评级结果下调主要是公司治理监管评估根据监管最新公布结果进行了更新，内源性资本占比有所下降。公司加强公司治理整改优化，进一步完善协同联动的偿付能力管理机制，调整业务险种结构、期限结构并强化考核，改善可资本化风险，提升资本内生动力。

（四）公司面临的主要风险分析

公司建立了健全的风险管理组织体系，明确不同层级和岗位的风险管理职责，加强风险的识别和日常监控，发挥全面风险管控的效能，提高公司抵御风险的能力。针对目前公司面临的主要风险分析如下：

1. 市场风险

目前公司面临的市场风险包括权益价格风险、利率风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险。其中，权益价格风险和利率风险是公司市场风险的主要组成部分。房地产价格风险、境外资产价格风险及汇率风险相关资产及最低资本占比较小，对公司市场风险影响较小。

权益价格风险主要体现在公司直接和间接持有的未上市股权、股票、证券投资基金和组合类资产管理产品等资产的认可价值和最低资本占用对公司偿付能力的影响，主要影响因素来源于相关资产的规模和估值波

动。利率风险主要体现在利率水平的变动对利率风险相关资产和负债的影响。

此外，公司严格执行关于投资比例和交易对手的各项规定，本季度无集中度风险。

2. 信用风险

本公司面临的信用风险包括利差风险和交易对手违约风险。利差风险主要体现在公司直接和间接持有的金融债、企业债、公司债、债务融资工具以及其他债券类资产等资产的最低资本占用对公司偿付能力的影响，主要影响因素来源于相关资产的规模、修正久期和公允价值变动。交易对手违约风险主要体现在公司直接和间接持有的债权投资计划、对企业或个人的债权以及银行存款等资产的最低资本占用对公司偿付能力的影响，主要影响因素来源于相关资产主体的规模和信用等级。

此外，公司严格执行关于投资比例和交易对手的各项规定，本季度无集中度风险。

3. 战略风险

目前，公司面临的主要压力在于机构自主经营能力与渠道管理能力需进一步提升。总体而言，战略风险仍属可控公司范围内，公司将通过采取多种措施应对和解决上述风险问题。

4. 偿付能力充足率优化方面

公司将提高价值业务达成率，改善业务结构，同时平衡好投资收益（综合&财务收益）和最低资本间的关系，把控投资资产质量，使偿付能力充足且更有效率。加强资产负债管理，提高资产负债匹配度。

八、外部机构意见

- (一) 报告期内是否收到会计师事务所出具的审计报告（是□ 否■）
- (二) 报告期内是否收到审核报告 （是□ 否■）
- (三) 报告期内是否收到信用评级报告（是□ 否■）
- (四) 报告期内是否有更换外部机构 （是□ 否■）

九、实际资本

实际资本表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	430,954.15	465,834.38
1.1	净资产	416,761.47	452,557.12
1.2	对净资产的调整额	14,192.68	13,277.26
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-16,332.44	-14,417.11
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	30,525.12	27,694.37
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	国家金融监督管理总局规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	29,925.86	26,863.92
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-	-
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	29,925.86	26,863.92
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	460,880.01	492,698.29

我司本季度财务报表资产总额为374.92亿，上季度为355.23亿，本季度财务报告负债总额为333.24亿，上季度为309.97亿。

认可资产表

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	392,740.32	-	392,740.32	149,896.35	-	149,896.35
1.1	库存现金	10,000.76	-	10,000.76	0.96	-	0.96
1.2	活期存款	172,787.19	-	172,787.19	16,094.64	-	16,094.64
1.3	流动性管理工具	209,952.37	-	209,952.37	133,800.75	-	133,800.75
2	投资资产	3,223,683.10	-	3,223,683.10	3,251,929.48	-	3,251,929.48
2.1	定期存款	78,400.00	-	78,400.00	78,400.00	-	78,400.00
2.2	协议存款	45,000.00	-	45,000.00	45,000.00	-	45,000.00
2.3	政府债券	215,512.60	-	215,512.60	304,429.71	-	304,429.71
2.4	金融债券	110,022.61	-	110,022.61	83,484.88	-	83,484.88
2.5	企业债券	594,182.42	-	594,182.42	681,546.49	-	681,546.49
2.6	公司债券	100,905.60	-	100,905.60	101,032.27	-	101,032.27
2.7	权益投资	667,256.18	-	667,256.18	806,819.45	-	806,819.45
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,362,423.69	-	1,362,423.69	1,101,226.68	-	1,101,226.68
2.1	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	49,980.00	-	49,980.00	49,990.00	-	49,990.00
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	373.98	-	373.98	440.79	-	440.79

4	再保险资产	9,149.29	-	9,149.29	11,290.97	-	11,290.97
4.1	应收分保准备金	6,463.47	-	6,463.47	7,447.68	-	7,447.68
4.2	应收分保账款	2,685.82	-	2,685.82	3,843.29	-	3,843.29
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	86,309.28	-	86,309.28	103,428.12	-	103,428.12
5.1	应收保费	10,535.68	-	10,535.68	19,576.57	-	19,576.57
5.2	应收利息	21,952.51	-	21,952.51	18,932.36	-	18,932.36
5.3	应收股利	46.57	-	46.57	0.00	-	0.00
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	63.93	-	63.93	76.67	-	76.67
5.6	保单质押贷款	26,491.70	-	26,491.70	24,776.01	-	24,776.01
5.7	其他应收和暂付款	27,218.89	-	27,218.89	40,066.51	-	40,066.51
6	固定资产	12,763.52	189.45	12,574.07	12,635.80	221.59	12,414.22
6.1	自用房屋	10,725.20	-	10,725.20	10,892.23	-	10,892.23
6.2	机器设备	483.48	-	483.48	427.33	-	427.33
6.3	交通运输设备	111.16	-	111.16	94.00	-	94.00
6.4	在建工程	189.45	189.45	-	221.59	221.59	-
6.5	办公家具	84.81	-	84.81	79.71	-	79.71
6.6	其他固定资产	1,169.43	-	1,169.43	920.95	-	920.95
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	24,135.41	16,142.99	7,992.42	22,636.39	14,195.52	8,440.87
9.1	递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	24,135.41	16,142.99	7,992.42	22,636.39	14,195.52	8,440.87
10	合计	3,749,154.89	16,332.44	3,732,822.45	3,552,257.90	14,417.11	3,537,840.80

认可负债表

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	2,374,465.58	2,333,380.34
1.1	未到期责任准备金	2,349,881.54	2,324,643.95
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	2,347,588.93	2,272,390.64
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	2,292.61	52,253.31
1.2	未决赔款责任准备金	24,584.05	8,736.39
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	22,217.37	7,197.41
2	金融负债	730,390.57	633,021.27
2.1	卖出回购证券	89,796.88	7,199.97
2.2	保户储金及投资款	640,593.69	625,821.30
2.3	衍生金融负债	—	—
2.4	其他金融负债	—	—
3	应付及预收款项	167,086.29	78,740.89
3.1	应付保单红利	28,754.34	27,701.68
3.2	应付赔付款	3,790.35	1,453.93
3.3	预收保费	64,725.67	3,615.54
3.4	应付分保账款	1,102.22	1,762.99
3.5	应付手续费及佣金	9,136.89	9,332.27
3.6	应付职工薪酬	14,452.57	12,993.98
3.7	应交税费	178.05	320.85
3.8	存入分保保证金	—	—
3.9	其他应付及预收款项	44,946.20	21,559.64
4	预计负债	—	—
5	独立账户负债	—	—
6	资本性负债	—	—
7	其他认可负债	—	—
7.1	递延所得税负债	—	—
7.2	现金价值保证	—	—
7.3	所得税准备	—	—
8	认可负债合计	3,271,942.44	3,045,142.50

十、最低资本

最低资本表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	可资本化风险最低资本	282,784.42	303,039.30
1*	可资本化风险最低资本（未考虑特征系数前）	314,204.91	336,710.34
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	65,531.84	66,095.22
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	52,205.29	52,666.63
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	24,974.87	24,965.77
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	12,004.59	12,244.41
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	23,652.91	23,781.59
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	11,672.19	8,527.69
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	11,672.19	8,527.69
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	245,309.31	274,339.48
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	175,008.44	179,412.55
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	196,497.44	232,113.58
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	11,893.75	11,939.09
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	972.95	1,438.35
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	104.31	157.46
1.3.7	市场风险-风险分散效应	139,167.58	150,721.54
1.4	信用风险-最低资本合计	107,855.77	101,446.99
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	55,206.39	59,528.70
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	79,876.61	68,600.19
1.4.3	信用风险-风险分散效应	27,227.23	26,681.90
1.5	量化风险分散效应	102,257.93	99,362.34
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	13,906.26	14,336.70
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	13,906.26	14,336.70
1.6.2	损失吸收效应调整上限	51,908.39	53,126.05
2	控制风险最低资本	7,624.76	14,030.43
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	290,409.19	317,069.73

财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

单位：万元

行次	类型	保费风险最低资本		准备金风险最低资本	
		本季度（末）数	上季度（末）数	本季度（末）数	上季度（末）数
1	车险	0.00	0.00	0.00	0.00
2	财产险	0.00	0.00	0.00	0.00
3	船货特险	0.00	0.00	0.00	0.00
4	责任险	0.00	0.00	0.00	0.00
5	农业险	0.00	0.00	0.00	0.00
6	信用保证险	0.00	0.00	0.00	0.00
7	短意险	371.65	354.22	192.63	198.87
8	短健险	8,209.78	8,042.61	4,953.06	620.50
9	短寿险	33.33	33.81	17.17	16.62
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	8,614.76	8,430.65	5,162.85	835.99