

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

2024年第三季度

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：	赵琨
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：	林奕含
办公室电话：	0512-69586729
传真：	0512-69580016
移动电话：	13862023999
邮箱地址：	linyihan@soochowlife.net

目录

一、董事长和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标	10
四、风险管理能力	13
五、风险综合评级（分类监管）	15
六、重大事项	17
七、管理层分析与讨论	19
八、外部机构意见	23
九、实际资本	24
十、最低资本	27

一、董事长和管理层声明

（一）董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，公司董事长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10月25日

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		股东 增资	本期股份或股权的增减			期末	
	股份或出资额	占比 (%)		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%	2000	质押
苏州宏基工具有限公司	民营	--	1500	0.250%	-	正常
合计	——	——	600000	100%	40000	
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9月出生，大学本科，现任东吴人寿保险股份有限公司党委书记、董事长。2023年11月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2023〕129号），2024年1月经监管机构核准董事长任职资格（苏金复〔2024〕28号）。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。

孙权：男，1980年7月出生，硕士研究生，现任苏州市融资再担保有限公司董事长，兼苏州国发融资担保有限公司董事长。2019年2月经监管机构核准董事任职资格（银保监复〔2019〕243号）。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。

吕少锋：男，1978年5月出生，硕士研究生，高级经济师，现任苏州高新文旅集团有限公司副总经理。2021年11月经监管机构核准董事任职资格（苏银保监复〔2021〕479号）。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，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12月出生，硕士研究生，现任苏州工业园区经济发展有限公司副总裁。2015年5月经监管机构核准董事任职资格（保监许可〔2015〕429号）。曾任苏州工业园区地产经营管理公司副总裁。

钱中一：女，1989年5月出生，硕士研究生，现任苏州城市建设投资发展（集团）有限公司党政办主任。2021年11月经监管机构核准董事任职资格（苏银保监复〔2021〕479号）。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。

李建其：男，1964年3月出生，大学专科，现任江苏沙钢集团投资控股有限公司财务总监、风控总监。2021年2月经监管机构核准董事任职资格（苏银保监复〔2021〕80号）。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，工商银行苏州分行小企业部、公司业务部副总经理，平安银行张家港支行行长。

杨珊：男，1968年7月出生，大学本科，现任康桥信远(北京)国际投资有限公司董事长。2018年8月经监管机构核准董事任职资格（银保监许可〔2018〕753号）。曾任康桥保险经纪有限公司总经理、董事长。

王国军：男，1970年6月出生，博士研究生，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。2018年7月经监管机构核准董事任职资格（银保监许可〔2018〕568号）。曾任对外经济贸易大学保险学院教授。

叶慧：女，1979年10月出生，硕士研究生，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。2018年7月经监管机构核准董事任职资格（银保监许可〔2018〕568号）。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。

万明：男，1981年3月出生，大学本科，具有法律职业资格，现任北京市浩天信和律师事务所上海分所高级合伙人。2018年10月经监管机构核准董事任职资格（银保监许可〔2018〕1092号）。曾任上海中夏旭波律师事务所专职律师。

潘忠：男，1969年8月出生，大学本科，现任国民联合健康管理有限公司总经理。2018年10月经监管机构核准董事任职资格（银保监许可〔2018〕1092号）。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。

（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12月出生，硕士研究生，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。2018年6月经监管机构核准监事任职资格（银保监许可〔2018〕437号）。曾任苏州市委办公室综合一处处长、副调研员、副主任。

周洵：男，1987年1月出生，大学本科，高级审计师，现任苏州名城保护集团有限公司组织人事部主任。2021年7月经监管机构核准监事任职资格（苏银保监复〔2021〕304号）。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、苏州桃花坞发展建设有限公司董事长。

周中胜，男，1978年10月出生，博士研究生，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。2022年7月经监管机构核准外部监事任职资格（苏银保监复〔2022〕285号）。曾任苏州大学商学院讲师、副教授、教授。

周志龙，男，1975年5月出生，大学本科，注册会计师，现任昆山公信会计师事务所审计部项目经理。2022年7月经监管机构核准外部监事任职资格（苏银保监复〔2022〕286号）。曾任江苏昆山会计师事务所审计部审计人员。

任留海：男，1966年11月出生，大学本科，现任东吴人寿保险股份有限公司职工监事、督导员。2018年6月经监管机构核准监事任职资格（银保监许可〔2018〕437号）。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、稽核审计部副总经理、人力资源部副总经理、工会副主席。

（3）总公司高级管理人员基本情况

钱 群：男，1967年1月出生，党校本科，高级政工师，现任东吴人寿保险股份有限公司党委副书记、总裁、临时合规负责人。2019年4月经监管

机构核准任职资格（银保监复〔2019〕460号）。曾任平安银行南京分行副行长、党委委员。

夏卫新：男，1970年3月出生，大学本科，高级经济师，现任东吴人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。2013年5月经监管机构核准任职资格（保监寿险〔2013〕521号）。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。

李梅：女，1972年10月出生，硕士学位，高级经济师，现任东吴人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。2022年6月经监管机构核准任职资格（苏银保监复〔2022〕208号）。曾任苏州市保障性住房建设有限公司党委委员、副总经理。

钱锋：男，1971年10月出生，党校研究生，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。2020年12月经监管机构核准任职资格（苏银保监复〔2020〕593号），曾任苏州银行股份有限公司党委委员、副行长。

张群贵：男，1975年1月出生，硕士研究生，北美精算师，现任东吴人寿保险股份有限公司财务负责人。2023年2月经监管机构核准任职资格（苏银保监复〔2023〕61号）。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。

陈海燕：男，1967年11月出生，党校本科，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。2017年8月经监管机构核准任职资格，（保监许可〔2017〕1037号）。曾任太平洋人寿江苏分公司党委委员、高级副总经理。

陆其明：男，1972年2月出生，硕士研究生，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。2018年3月经监管机构核准任职资格（银保监许可〔2018〕14号），曾任百年人寿保险股份有限公司管委会成员。

陈加丰：男，1976年10月出生，硕士研究生，现任东吴人寿保险股份有限公司董事会秘书兼健康保险事业部总经理。2020年10月经监管机构核准任职资格（苏银保监复〔2020〕482号），曾任东吴人寿保险股份有限公司董事会办公室主任、健康养老保险事业部总经理。

杨卫泽：男，1977年7月出生，硕士研究生，现任东吴人寿保险股份有限公司总裁助理。2022年6月经监管机构核准任职资格（苏银保监复〔2022〕209号），曾任东吴人寿保险股份有限公司董事会办公室主任。

WENJIAN YIN（印文建）：男，1971年2月出生，硕士研究生，中国精算师、英国精算师，现任东吴人寿保险股份有限公司总精算师兼精算部总经理。2024年3月经监管机构核准任职资格（苏金复〔2024〕72号），曾任合众人寿保险股份有限公司副总经理、总精算师。

李昌来：男，1976年10月出生，大学本科，现任东吴人寿保险股份有限公司审计责任人、首席风险官兼稽核审计部总经理。2024年4月经监管机构核准任职资格（苏金复〔2024〕99号），曾任东吴人寿保险股份有限公司四川分公司总经理。

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：

无。

总公司高级管理人员变更情况：

无。

(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：

无

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

指标名称	单位：万元		
	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产	4,748,367.07	4,456,333.72	4,284,246.23
认可负债	4,113,169.03	3,879,376.09	3,681,206.39
实际资本	635,198.04	576,957.64	603,039.84
核心一级资本	554,961.63	497,109.15	525,625.43
核心二级资本	—	—	0.00
附属一级资本	80,236.42	79,848.48	77,414.41
附属二级资本	—	—	0.00
可资本化风险最低资本	323,646.39	366,870.39	310,080.68
控制风险最低资本	8,726.53	9,891.99	8,360.76
附加资本	—	—	—
最低资本	332,372.92	376,762.38	318,441.44
核心偿付能力溢额	222,588.70	120,346.77	207,183.99
综合偿付能力溢额	302,825.12	200,195.25	284,598.40
核心偿付能力充足率	166.97%	131.94%	165.06%
综合偿付能力充足率	191.11%	153.14%	189.37%

(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)	128.16%	112.34%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	1152.09%	869.05%
	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	524.29%	310.30%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	2440.97%	1559.31%
	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	1120.56%	588.52%
未来12个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	111.87%	105.66%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	411.67%	350.30%
	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	259.17%	202.86%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	682.39%	598.92%
	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	457.08%	381.20%

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（%）	322.20%	-86.70%
经营活动现金流实际值（万元）	26,048.66	-22,834.72
经营活动现金流预测值（万元）	-11,723.26	-12,230.99

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）	-32,510.17	-150,229.84
上一会计年度净现金流（万元）	95,712.81	95,712.81
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	26,475.30	26,475.30

指标名称	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流（万元）	381,472.43	355,423.77
综合退保率（%）	1.59%	1.16%
分红账户业务净现金流（万元）	-21,304.43	-20,398.09
万能账户业务净现金流（万元）	-113,797.44	-77,432.34
规模保费同比增速（%）	4.34%	0.55%
现金及流动性管理工具占比	8.32%	2.88%
季均融资杠杆比例	6.40%	7.47%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.58%	0.00%
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	0.50%	0.90%
持有关联方资产占比	3.84%	4.12%

（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）	125,447.75	927,785.19
净利润（万元）	10,013.08	-14,333.63
总资产（万元）	4,764,542.48	4,764,542.48
净资产（万元）	490,859.32	490,859.32
保险合同负债（万元）	3,105,404.78	3,105,404.78
基本每股收益（元）		
净资产收益率（%）	2.17%	-3.16%
总资产收益率（%）	0.22%	-0.34%
投资收益率（%）	1.36%	3.21%
综合投资收益率（%）	2.45%	5.31%

(四) 近三年（综合）投资收益率

指标名称	指标数值
近三年平均投资收益率	3.85%
近三年平均综合投资收益率	3.18%

四、风险管理能力

我司成立于2012年5月，截止到2023年12月31日，总资产375亿元，年度签单保费104亿元，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

持续完善公司风险管理制度体系，修订《保险风险管理办法》、《操作风险管理办法》等制度办法，进一步规范公司偿付能力风险管理，增强公司风险防范能力；为规范公司保单贷款业务，制定保单贷款管理办法，防范保单贷款经营风险，保护公司和消费者合法权益。

强化流动性风险管理，开展流动性风险应急演练，公司各层级、各部门针对演练情景，落实应急处置流程，提高应急处置能力，防范流动性风险。

（二）操作风险管理方面

完善风险管理信息系统，支持操作风险自评估和损失事件信息的记录与存储，提升操作风险信息化管理水平；针对总部各部门和各机构开展操作风险管理专题培训，解读监管新规《银行保险机构操作风险管理办法》和公司制度《操作风险管理办法》，并提出日常工作开展要求；开展重点领域风险

排查，制定了公司2024年度风险排查工作实施方案，系统、全面、细致排查公司业务环节、操作流程、内控管理等经营风险，针对排查出的风险隐患立查立改、优化提升。

（三）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，尽量做到实时风险管控。修订完成证券出入池标准，对不符合标准的证券逐步清退，加强资产管理部门与风险管理部门对投资项目的风险协同管理，对拟投项目联合实地尽调并强化已投项目投后管理，完善投资应急预案。

（四）开展风险监测与排查工作

一是人民银行对我司开展现场评估，了解我司经营现状，主要是利差损费差损风险管理、新会计准则实施准备情况、交叉性金融业务、养老保险业务等。

二是开展专项风险评估。从投资操作、盈亏状况、集中度、行业表现等方面对公司持仓股票基金进行分析评估；对不动产非标投资项目和股权投资项目的行业现状和未来趋势进行分析，明确风险管控思路。

三是加强业务监测。贯彻落实监管要求，平稳有序推动公司产品切换工作，加强产品切换期间业务销售情况监测，从机构、险种等维度重点关注业务同比、环比增速等指标，对于保费集中度较高的产品、机构、销售人员等，重点监测存量业务退保情况，防范非正常退保风险。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）评级结果

公司在2024年第1季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为BBB类。

公司在2024年第2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

公司以高质量发展为导向，持续推进风险综合评级整改，推动人员管理、业务品质、业务结构、银邮渠道集中度、可资本化风险等方面指标改善，制定并落实好每项管理措施并督促有效整改，细化过程管理，相关指标得以逐步改善。

（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、事后建立操作风险损失事件库回溯分析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、整改优化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，大专以上学历销售人员占比有所改善，13个月保费继续率维持在90%以上，核保核赔人员离职率降低，欺诈案件占比为零，亿元保费投诉量略有上升。

战略风险方面，公司按偿付能力监管规则（II）修订的战略风险管理办法，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。公司已完成新三年规划初稿，新规划中强调坚持以

客户为中心，全力推动调结构、提质效、防风险，推进向更加注重质量和效益的内涵式增长转变，不断构建面向未来的核心竞争力。

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，没有发现较大的风险隐患，声誉风险可控。

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。公司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、整体流动性覆盖率均满足监管要求，现金流回溯分析不存在不利偏差，本年累计的净现金流为负，主要是投资流出较大，将加强投资业务的跟踪管控，做好流动性风险防范工作。

六、重大事项

- (一) 本季度未发生分支机构的批筹和开业事项
- (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	5,956.98	5.55%	17,574.12	14.93%
东吴稳得利两全保险（分红型）	分红型	银保渠道	2,964.94	0.41%	13,794.28	1.63%
东吴团体年金保险（分红型）	分红型	团体渠道	855.69	0.46%	3,771.87	1.98%

- (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
东吴欣享恒安两全保险（万能型）	万能型	银保渠道	199.90	54.72%	200.84	54.69%
东吴附加安顺百万交通意外伤害保险	普通型	个人渠道	15.45	16.71%	41.83	8.11%
东吴添福宝年金保险C款	普通型	银保渠道	728.52	9.28%	1,684.06	19.22%

- (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) 本季度重大关联交易事项（有■无□）

2024年7月1日，我司与苏州国发资产管理有限公司签订《苏州苏创生物医药大健康创业投资基金合伙企业（有限合伙）之有限合伙协议》，投资金额为1.25亿元，构成资金运用类重大关联交易。本次交易定价以市场价格为基础，以不损害交易双方利益为前提，遵循诚实信用、公平合理的原则，经各方平等协商确定，符合市场惯例及市场状况，定价符合公允原则。本次重大关联交易经我司董事会审议通过，并按照国家金融监督管理总局规定进行了报告与信息披露。

(九) 本季度未发生重大担保事项

(十) 本季度未发生其他重大事项

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191.11%，较上季度末上升37.97个百分点，核心偿付能力充足率166.97%，较上季度末数据上升35.03个百分点，实际资本增加5.82亿，最低资本减少4.44亿：

1. 本季度主要受资本市场波动和偿付能力报告下对应的保险合同负债变动影响，实际资本增加5.82亿，导致偿付能力充足率上升17.52个百分点。

2. 本季度受资产配置调整和市场波动影响，最低资本减少4.44亿，导致偿付能力充足率上升22.52个百分点，其中：

(1) 寿险业务保险风险最低资本增加0.16亿，导致偿付能力充足率下降0.41个百分点；非寿险业务保险风险最低资本减少0.02亿，导致偿付能力充足率上升0.02个百分点；

(2) 市场风险最低资本减少3.79亿，导致偿付能力充足率上升16.94个百分点。其中，利率风险较上季度减少2.42亿，导致偿付能力充足率上升5.55个百分点；权益价格（含境外权益类资产）风险较上季度减少1.72亿，导致偿付能力充足率上升12.44个百分点；

(3) 信用风险最低资本减少2.30亿，导致偿付能力充足率上升6.94个百分点，主要由于金融债及中期票据的减持；

(4) 控制风险最低资本减少0.12亿，导致偿付能力充足率上升0.67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128.16%、未来12个月流动性覆盖率（LCR1）为111.87%；压力情景下未来三个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为1152.09%、未来12个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为411.67%。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524.29%、未来12个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）为259.17%均满足监管要求。

公司本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322.20%，预测现金流入大于实际现金流入，预测现金流出大于实际现金流出。

(三) 风险综合评级结果变动原因分析

我司风险综合评级2024年第一季度为BBB类，2024年第二季度为BB类。公司对评级各项指标监测分析，对失分项进行分类整改，制定实施流动性改善措施，每季度结合流动性测试情况加强现金流匹配，对测算的波动较大项加强研判，适时调整资产负债策略，力争年底保持业务现金流和净现金流为正，各项流动性指标稳定，改善公司风险状况向好。

(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，提高长年期长缴别业务的占比，优化费用管控，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，加强资产负债管理，提高资产负债匹配度，使偿付能力充足且更有效率。

八、外部机构意见

(一) 报告期内会计师事务所出具的审计报告

本季度不适用。

(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	554,961.63	497,109.15
1.1	净资产	490,859.32	431,272.15
1.2	对净资产的调整额	64,102.31	65,837.01
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-16,175.41	-15,279.51
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	80,277.71	81,116.51
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	-	-
3	附属一级资本	80,236.42	79,848.48
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	635,198.04	576,957.64

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	359,917.27	—	359,917.27	119,648.60	—	119,648.60
2	投资资产	4,186,238.02	—	4,186,238.02	4,127,991.04	—	4,127,991.04
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	270.19	—	270.19	328.22	—	328.22
4	再保险资产	14,017.88	—	14,017.88	11,918.97	—	11,918.97
5	应收及预付款项	134,555.58	—	134,555.58	142,357.71	—	142,357.71
6	固定资产	47,154.25	177.52	46,976.74	47,475.56	249.21	47,226.34
7	土地使用权	—	—	—	—	—	—
8	独立账户资产	—	—	—	—	—	—
9	其他认可资产	22,389.28	15,997.89	6,391.39	21,893.14	15,030.30	6,862.85
10	合计	4,764,542.48	16,175.41	4,748,367.07	4,471,613.23	15,279.51	4,456,333.72

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	2,944,890.65	2,863,856.96
2	金融负债	1,011,836.65	917,293.07
3	应付及预收款项	156,441.73	98,226.06
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	—	—
8	认可负债合计	4,113,169.03	3,879,376.09

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	323,646.39	366,870.39
1*	可资本化风险最低资本（未考虑特征系数前）	359,607.10	407,633.77
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	71,498.21	69,852.55
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	54,301.74	53,869.07
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	33,262.89	31,059.84
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	11,924.92	11,784.84
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	27,991.33	26,861.20
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	17,438.29	17,633.23
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	17,438.29	17,633.23
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	290,599.30	328,539.25
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	172,373.03	196,525.35
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	242,900.98	290,495.59
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	8,626.70	9,900.21
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	31,401.47	1,052.88
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	426.49	116.22
1.3.7	市场风险-风险分散效应	165,129.39	169,551.01
1.4	信用风险-最低资本合计	104,073.03	127,034.36
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	52,210.02	77,911.55
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	77,918.24	82,732.22
1.4.3	信用风险-风险分散效应	26,055.23	33,609.41
1.5	量化风险分散效应	111,534.06	122,331.28
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	12,467.67	13,094.34
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	12,467.67	13,094.34
1.6.2	损失吸收效应调整上限	44,408.67	45,682.85
2	控制风险最低资本	8,726.53	9,891.99
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	332,372.92	376,762.38

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	418.19	398.66	248.97	237.21
8	短健险	16,946.94	16,822.59	602.95	1,207.29
9	短寿险	37.13	36.27	22.57	27.17
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	17,402.27	17,257.52	874.49	1,471.67