

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：	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、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标	11
四、风险管理能力	14
五、风险综合评级（分类监管）	17
六、重大事项	19
七、管理层分析与讨论	22
八、外部机构意见	26
九、实际资本	27
十、最低资本	30

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。

（二）董事会审议情况

董事会审议通过《关于〈2024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		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

东吴人寿第五届董事会由11名董事（含4位独立董事）组成，具体情况如下：

赵琨，男，1967年9月出生，大学学历，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。

钱群，男，1967年1月出生，党校大学学历，高级政工师，现任东吴人寿保险股份有限公司党委副书记、董事、总裁。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任工商银行苏州分行副行长、党委委员，平安银行南京分行副行长、党委委员、兼苏州分行行长、党委书记。

孙权，男，1980年7月出生，研究生学历，硕士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司董事，苏州市融资再担保有限公司董事长，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）。曾任苏州国际发展集团有限公司纪检监察室副主任、资产管理部总经理。

陈文颖，女，1983年11月出生，大学学历，学士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司董事，苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理，兼任苏州企业征信服务有限公司董事，东吴证券股份有限公司董事等职。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任苏州国际发展集团有限公司资产管理部科员、副总经理。

严惟玮，男，1982年5月出生，大学学历，硕士学位，高级工程师，现任东吴人寿保险股份有限公司董事，苏州苏高新集团有限公司党委委员、副总经理、董事，兼任苏州苏高新集团有限公司下属公司董事等职。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任苏州新高置地有限公司总经理，苏州新高绿建建设发展有限公司总经理。

黄艳，女，1974年12月出生，研究生学历，硕士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司董事，苏州工业园区经济发展有限公司董事、副总裁，兼任苏州翼丰私募基金管理有限公司董事，东吴证券股份有限公司监事等职。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

苏州工业园区国有资产经营公司和苏州工业园区地产经营管理公司部门经理、总裁助理、副总裁。

李建其，男，1964年3月出生，大专学历，现任东吴人寿保险股份有限公司董事，兼任苏州银行股份有限公司董事等职。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）。曾任工商银行太仓支行行长、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，江苏沙钢集团投资控股有限公司财务总监、风控总监。

张东，男，1963年10月出生，党校研究生学历，硕士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司独立董事。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司总经理助理，太平洋资产管理有限责任公司党委委员、纪委书记，监事、工会主席，中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总经理、合规负责人、首席风险官。

胡秋明，男，1974年8月出生，研究生学历，博士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司独立董事，西南财经大学公共管理学院副院长、教授。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任西南财经大学保险学院副教授、教授、副院长。

孙红星，女，1967年5月出生，大学学历，硕士学位，现任东吴人寿保险股份有限公司独立董事，上海财经大学会计学院副教授。2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任上海财经大学会计学院讲师。

丁韶华，男，1971年9月出生，研究生学历，博士学位，二级律师，现任东吴人寿保险股份有限公司独立董事，江苏世纪同仁律师事务所合伙人。

2024年10月经监管机构核准董事任职资格（苏金复〔2024〕315号）。曾任江苏法德永衡律师事务所执行主任，江苏方德律师事务所主任。

（2）监事基本情况

东吴人寿第五届监事会由5名监事（含2位外部监事）组成，具体情况如下：

王坚，男，1975年12月出生，研究生学历，硕士学位，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副主任。

王勇，男，1982年9月出生，研究生学历，博士学位，CMA美国注册管理会计师，现任东吴人寿保险股份有限公司监事，苏州名城保护集团有限公司战略投资部总经理。2024年10月经监管机构核准监事任职资格（苏金复〔2024〕323号）。曾任苏州万科企业有限公司合伙人、投资总监、副总经理。

周中胜，男，1978年10月出生，研究生学历，博士学位，注册会计师，现任东吴人寿保险股份有限公司监事，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。兼任东吴证券股份有限公司独立董事等职。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）。

周志龙，男，1975年5月出生，本科学历，学士学位，注册会计师，现任东吴人寿保险股份有限公司监事，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。

吴增军，男，1976年5月出生，本科学历，硕士学位，高级统计师，现任东吴人寿保险股份有限公司监事、工会副主席、党群工作部总经理。2024

年10月经监管机构核准监事任职资格（苏金复〔2024〕323号）。曾任东吴人寿保险股份有限公司人力资源部副总经理、组织工作部副部长。

（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、董事、总裁。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）。曾任原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江苏分公司总经理。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。

WENJIANYIN（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。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。

姚晓维，女，1982年9月出生，硕士研究生，高级经济师、注册会计师，现任东吴人寿保险股份有限公司合规负责人兼董事会办公室主任。2024年12月经监管机构核准任职资格（苏金复〔2024〕395号），曾任原中国保险监督管理委员会苏州监管分局监管处主任科员副处长、苏州市住房置业担保有限公司副总经理。

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：

2024年10月9日，经国家金融监督管理总局江苏监管局批复（苏金复〔2024〕315号），核准钱群、陈文颖、严惟玮、张东、胡秋明、孙红星、丁韶华七人东吴人寿保险股份有限公司董事任职资格。

2024年10月28日，经国家金融监督管理总局江苏监管局批复（苏金复〔2024〕323号），核准王勇、吴增军二人东吴人寿保险股份有限公司监事任职资格。

总公司高级管理人员变更情况：

杨卫泽不再担任总裁助理；

钱群不再兼任临时合规负责人，聘任姚晓维为公司合规负责人。

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	8
50 万元-100 万	--	1	3
50 万元以下	--	--	--
合计	1	2	11

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：267万元（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☐）

与盈利挂钩的奖励计划的情况，以及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挂钩；公司党委领导以外的高级管理人员绩效与公司主要经营指标、分管部门挂钩，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：

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	4,814,520.08	4,748,367.07	5,196,820.99
认可负债	4,151,710.95	4,113,169.03	4,522,466.86
实际资本	662,809.13	635,198.04	674,354.13
核心一级资本	580,774.89	554,961.63	571,021.26
核心二级资本	—	—	—
附属一级资本	82,034.24	80,236.42	103,332.87
附属二级资本	—	—	—
可资本化风险最低资本	295,439.23	323,646.39	321,377.45
控制风险最低资本	7,965.98	8,726.53	8,665.35
附加资本	—	—	—
最低资本	303,405.21	332,372.92	330,042.80
核心偿付能力溢额	277,369.68	222,588.70	240,978.46
综合偿付能力溢额	359,403.93	302,825.12	344,311.33
核心偿付能力充足率	191.42%	166.97%	173.01%
综合偿付能力充足率	218.46%	191.11%	204.32%

(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)	135.85%	128.16%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	1018.84%	1152.09%
	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	666.76%	524.29%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	1243.75%	2440.97%
	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	838.57%	1120.56%
未来12个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	122.98%	111.87%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	472.57%	411.67%
	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	341.52%	259.17%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	821.89%	682.39%
	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	615.29%	457.08%

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（%）	161.23%	322.20%
经营活动现金流实际值（万元）	39,449.90	26,048.66
经营活动现金流预测值（万元）	-64,432.45	-11,723.26

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）	375,415.55	-32,510.17
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）	420,922.33	381,472.43
综合退保率（%）	1.97%	1.59%
分红账户业务净现金流（万元）	-14,548.33	-21,304.43
万能账户业务净现金流（万元）	-113,490.35	-113,797.44
规模保费同比增速（%）	4.19%	4.34%
现金及流动性管理工具占比	19.17%	8.32%
季均融资杠杆比例	6.80%	6.40%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.17%	0.58%
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	0.25%	0.50%
持有关联方资产占比	3.88%	3.84%

（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）	67,903.05	995,688.24
净利润（万元）	16,494.10	2,160.47
总资产（万元）	4,831,980.60	4,831,980.60
净资产（万元）	521,642.27	521,642.27
保险合同负债（万元）	3,144,554.51	3,144,554.51
基本每股收益（元）		
净资产收益率（%）	3.26%	0.46%
总资产收益率（%）	0.34%	0.05%
投资收益率（%）	1.67%	5.05%
综合投资收益率（%）	1.98%	7.47%
剩余边际（万元）	346,936.66	346,936.66
新业务利润率（%）	11.10%	8.14%
新业务价值（万元）	4,527.23	63,377.63
签单保费（万元）	92,771.31	1,080,542.05

新单首年期交签单保费（万元）	15,734.42	190,692.61
十年期及以上新单首年期交签单保费（万元）	5,265.67	16,591.69
续期签单保费（万元）	49,290.85	477,329.38
期末个人营销员数量	8,063	8,063
13个月续保率（%）	89.85%	93.12%
综合退保率（%）	0.45%	1.97%
个人营销渠道的件均保费（元）	3,314	10,058
人均保费（元）	2,772	8,298
营销员脱落率（%）	31.6%	27.3%

签单保费前五大产品信息

前五大产品名称	产品类型	本季度数（万元）	本年度累计数（万元）
东吴至尊宝增额终身寿险 B 款	普通型	17,381.70	301,908.24
东吴稳得利两全保险 B 款（分红型）	分红型	—	170,804.00
东吴至增宝 B 款增额终身寿险	普通型	82.00	125,232.70
东吴城乡居民大病团体医疗保险 A 款	普通型	541.32	106,211.31
东吴至增宝增额终身寿险	普通型	2,890.04	38,628.34

分渠道签单保费

渠道	本季度数（万元）	本年度累计数（万元）
银保渠道	28,181.89	619,294.23
个人渠道	40,756.35	271,238.74
团险渠道	23,759.99	189,747.26
互联网渠道	73.09	261.82
其他渠道	—	—

（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）SARMRA 方面

开展SARMRA自评估，本年度自评估区间为2023年7月至2024年8月，严格按照《保险公司偿付能力风险管理能力评估自评表》认真、客观填报，经方案制定、部门自评、检查评估、报告议定等流程，评估结果如下：

2024年偿付能力风险管理SARMRA自评估最终评估得分93.17分，其中基础与环境19.08分、目标与工具9.01分、保险风险9.50分、市场风险8.83分、信用风险9.59分、操作风险&信息披露9.43分、战略风险8.90分、声誉风险9.54分、流动性风险9.30分。下一步将对SARMRA自评估发现问题与提升项进行整改优化。

（二）全面风险管理方面

持续完善公司风险管理制度体系，修订《偿付能力信息披露管理办法》、《其他金融产品投资管理办法》，新增《不动产金融产品投资管理办法》、

《数据治理管理办法》等系列制度，进一步规范公司偿付能力风险管理，提升公司风险防范能力。

持续完善公司应急管理机制，修订《投资重大突发事件应急预案》，维护公司保险资产安全；开展重要业务系统灾备演练，确保公司数据安全与业务连续性；开展重大投诉应急演练，加强消费者权益保护工作；开展声誉风险应急演练，加强声誉风险前瞻性管理，提高应急处置能力。

（三）投资风险管理方面

持续做好投资风险监测，加强对持仓资产的跟踪预警，落实止损监测及报告机制。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。根据证券出入池标准，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。

（四）专项风险管理方面

一是完成本年度操作风险自评估，对本年度重点覆盖部门流程节点可能产生风险事件的风险因子类型、财务损失、非财务损失、发生可能性进行全面识别评估，在整体评估基础上对公司操作风险损失事件库进行年度更新，同步更新操作风险图谱，据此收集损失事件，持续监测、防范与处置总分公司各条线操作风险。

二是开展专项风险评估，开展了公司信息科技外包风险评估，充分识别并评估信息科技外包可能产生的风险，持续完善信息科技外包风险管理流程，针对可能给业务连续性管理造成重大影响的重要外包服务，事先建立风险控制、缓释或转移措施。

三是开展风控合规专项培训，按照“新国十条”部署要求，提升公司风控合规条线员工专业水平，持续强化自身防范化解风险能力建设，加强风控

合规三道防线协同、形成风险防范和管控合力，全面推进依法合规经营，为公司高质量发展提供稳固的风控合规保障环境。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）评级结果

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。

公司在2024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

公司以高质量发展为导向，持续推进风险综合评级整改，推动公司治理、资金运用、合规管理、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、评估检查、整改提升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，各项操作风险指标整体保持向好，大专以上学历销售人员占比持续改善，专业技术人员和机构管理层人员离职率较低，保险合同争议诉讼案件败诉率下降，申请支付时效略有上升。

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。公司已制定新三年规划，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，对可能存在较大声誉风险隐患事项开展相应情景应急演练，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。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正，整体流动性风险较小。

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	5,842.46	5.39%	23,416.59	18.86%
东吴稳得利两全保险（分红型）	分红型	银保渠道	1,855.31	0.25%	15,649.58	1.85%
东吴团体年金保险（分红型）	分红型	团体渠道	1,701.57	0.89%	5,473.44	2.76%

- (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
东吴慧享福（增享版）养老年金保险	普通型	个人渠道	2.07	23.52%	2.96	31.66%
东吴附加安顺百万交通意外伤害保险	普通型	个人渠道	11.24	19.50%	53.07	9.26%
东吴如宁心e终身寿险B款（万能型）	万能型	团体渠道	13.00	6.25%	16.90	8.01%

- (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12月31日，我司与苏州资产投资管理集团有限公司签订《增资换股协议》，本次交易对价为43472万元，构成资金运用类重大关联交易。本次交易对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报告与信息披露。

- (九) 本季度重大诉讼事项

报告期内已经判决执行的重大诉讼：

序号	对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的额	发生损失的金额
1	沁泽科技有限公司	投保人：沁泽科技有限公司；保单生效时间：2023 年 7 月 21 日；投保险种：（1）东吴附加建筑工程意外伤害团体医疗保险（2）东吴建筑工程团体意外伤害保险（2022）。被保险人杨彦波于 2023 年 8 月 2 日在建筑工程项目中从事粉刷工作时身体不适，抢救无效身故。投保人向我司提交理赔申请，我司因“猝死”属于责任免除条款而拒付。沁泽科技有限公司向法院起诉，要求我司支付保险理赔款 90 万元。	2024. 4. 17	900000 元	900000 元
2	于雷	申请人于雷于 2019 年 8 月 14 日入职，从事外勤收展工作。2019 年 12 月 1 日签署第一份劳动合同，为期 3 年；2022 年 12 月 1 日签署第二份劳动合同，为期 1 年。第二期劳动合同到期日为 2023 年 11 月 30 日。第二期劳动合同期满，于雷考核达标，符合续签劳动合同要求，但公司规定外勤人员劳动合同只能续签一年期，于雷要求签订无固定期限劳动合同，协商未果。于雷因此诉至苏州工业园区劳动人事争议仲裁委员会，以违法解除劳动关系为由要求我司支付违法解除劳动关系经济赔偿金 306705.76 元。同时主张我司扣发其发展的客户于 2024 年 2 月、2024 年 3 月的续费佣金，共计 18150 元。	2024. 10. 18	324855.76 元	270900.63 元
3	吴欣桐	投保人：吴海城， 被保险人：吴欣桐，险种：东吴盛朗康顺重大疾病保险（2018），生效日：2020 年 5 月 15 日，保额：30 万。被保险人 2023 年 6 月及 12 月因烟雾病两次住院手术，公司按保险条款给付轻症保险金 75000 元，被保险人申请赔付重大疾病保险金，公司因条款无对应重疾保险责任未予受理。原告提起诉讼，要求赔付重大疾病保险金。	2024. 8. 9	225000 元	225000 元

报告日存在的未决诉讼：

序号	对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的额	可能发生损失的估计金额
1	博亿达保险销售有限公司	原告与我司签订了《专业保险代理合作协议》，约定为投保人与我司订立保险合同提供中介服务。原告主张我司未支付佣金、未履行佣金结算义务，要求我司支付佣金及违约金并赔偿损失。	二审审理中；一审判决我司支付 430580 元。	2024. 6. 19	820017.45 元	820017.45 元
2	朱春燕 朱彩英	投保人：太仓市春风物业管理有限公司；保单生效时间：2024 年 2 月 1 日；投保险种：（1）东吴团体意外伤害保险（2022），保额 50	一审审理中	2024. 12. 18	500000 元	500000 元

		万；（2）东吴意外伤害团体医疗保险，保额 3 万；（3）东吴意外伤害住院津贴团体医疗保险，保额 100 元/天；2024 年 2 月 3 日被保险人薛永明发生交通事故身故，7 月 1 日其女儿朱春燕向我司提交资料，7 月 26 日我司出具拒付结论，出险人无证驾驶无号牌电动轻便二轮摩托车碰撞后死亡，本次出险属《东吴团体意外伤害保险（2022）》责任免除事项。原告认为我司应赔付意外身故保险金 50 万元，诉至法院。				
3	余林兵	投保人：安徽勇俊新材料科技有限公司；保单生效时间：2023 年 3 月 17 日；投保险种：（1）东吴团体意外伤害保险（2022），保额 600000 元；（2）东吴意外伤害团体医疗保险，保额 40000 元；（3）东吴意外伤害住院津贴团体医疗保险，保额 100 元/天。2023 年 5 月 21 日，投保人员余林兵工作时被机器压伤右中指末节。原告未提交理赔申请，提起诉讼要求赔付医疗费、护理费、补助金等。	一审审理中	2024. 7. 17	245238. 63 元	245238. 63 元

（十）本季度未发生重大担保事项

（十一）本季度其他重大事项

东吴人寿 2024 年第一次股东大会选举产生公司第五届董事会组成人员。2024 年 10 月 9 日，经国家金融监督管理总局江苏监管局核准，新任董事已取得任职资格。2024 年 10 月 14 日，公司印发《关于钱群等七人任命的通知》，新任董事正式履职。在公司第五届董事会成员中，赵琨、孙权、黄艳、李建其四人为连选连任董事，钱群、陈文颖、严惟玮、张东、胡秋明、孙红星、丁韶华七人为新任董事，董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一。

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218.46%，较上季度末上升27.35个百分点，核心偿付能力充足率191.42%，较上季度末数据上升24.45个百分点，实际资本增加2.76亿，最低资本减少2.90亿：

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2.76亿，导致偿付能力充足率上升9.1个百分点。

2. 本季度受资产配置调整和市场波动影响，最低资本较上季度减少2.90亿，导致偿付能力充足率上升19.04个百分点，其中：

(1) 寿险业务保险风险最低资本增加1.24亿，导致偿付能力充足率下降5.90个百分点；非寿险业务保险风险最低资本增加0.43亿，导致偿付能力充足率下降0.59个百分点；

(2) 市场风险最低资本减少2.87亿，导致偿付能力充足率上升16.18个百分点。其中，利率风险较上季度减少0.71亿，导致偿付能力充足率上升2.17个百分点；权益价格（含境外权益类资产）风险较上季度减少3.17亿，导致偿付能力充足率上升14.6个百分点；

(3) 信用风险最低资本减少2.19亿，导致偿付能力充足率上升7.9个百分点；

(4) 控制风险最低资本减少0.08亿，导致偿付能力充足率上升0.55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135.85%、未来12个月流动性覆盖率（LCR1）为122.98%；压力情景下未来三个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为1018.84%、未来12个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为472.57%。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666.76%、未来12个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）为341.52%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161.23%，预测现金流入小于实际现金流入，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年第二季度为BB类，2024年第三季度为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。坚持资产负债联动管理，建立持续、双向的沟通协调机制，推动产品开发、业务规划、资产配置等资产负债管理决策不断优化，持续调整业务险种结构、期限结构并强化考核，不断完善覆盖投资事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，做好成本收益匹配、算账经营，提升资本内生动力，改善公司风险状况稳定向好。

(四) 公司面临的主要风险分析

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) 报告期内是否收到外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见
(是☐ 否☒)

(五) 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	580,774.89	554,961.63
1.1	净资产	521,642.27	490,859.32
1.2	对净资产的调整额	59,132.62	64,102.31
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-17,460.52	-16,175.41
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	76,593.14	80,277.71
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	82,034.24	80,236.42
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	662,809.13	635,198.04

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	840,198.39	—	840,198.39	359,917.27	—	359,917.27
2	投资资产	3,804,758.00	—	3,804,758.00	4,186,238.02	—	4,186,238.02
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	197.68		197.68	270.19		270.19
4	再保险资产	8,712.23	—	8,712.23	14,017.88	—	14,017.88
5	应收及预付款项	102,209.08	—	102,209.08	134,555.58	—	134,555.58
6	固定资产	50,089.43	287.48	49,801.96	47,154.25	177.52	46,976.74
7	土地使用权	—	—	—	—	—	—
8	独立账户资产	—	—	—	—	—	—
9	其他认可资产	25,815.79	17,173.04	8,642.75	22,389.28	15,997.89	6,391.39
10	合计	4,831,980.60	17,460.52	4,814,520.08	4,764,542.48	16,175.41	4,748,367.07

认可负债表

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	准备金负债	3,144,554.51	158,627.38	2,985,927.13	3,105,404.78	160,514.13	2,944,890.65
2	金融负债	1,041,374.05	—	1,041,374.05	1,011,836.65	—	1,011,836.65
3	应付及预收款项	124,409.77	—	124,409.77	156,441.73	—	156,441.73
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	4,310,338.33	158,627.38	4,151,710.95	4,273,683.16	160,514.13	4,113,169.03

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	295,439.23	323,646.39
1*	可资本化风险最低资本（未考虑特征系数前）	328,265.81	359,607.10
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	83,934.21	71,498.21
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	56,819.89	54,301.74
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	49,709.67	33,262.89
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	12,496.52	11,924.92
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	35,091.86	27,991.33
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	21,760.83	17,438.29
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	21,760.83	17,438.29
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	261,937.97	290,599.30
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	165,226.67	172,373.03
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	210,899.23	242,900.98
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	8,464.75	8,626.70
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	31,700.42	31,401.47
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,050.46	426.49
1.3.7	市场风险-风险分散效应	158,403.56	165,129.39
1.4	信用风险-最低资本合计	82,145.25	104,073.03
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	34,268.24	52,210.02
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	66,578.96	77,918.24
1.4.3	信用风险-风险分散效应	18,701.95	26,055.23
1.5	量化风险分散效应	110,031.92	111,534.06
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	11,480.52	12,467.67
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	11,480.52	12,467.67
1.6.2	损失吸收效应调整上限	43,306.64	44,408.67
2	控制风险最低资本	7,965.98	8,726.53
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	303,405.21	332,372.92

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	436.15	418.19	233.50	248.97
8	短健险	16,565.69	16,946.94	7,837.22	602.95
9	短寿险	37.36	37.13	22.39	22.57
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	17,039.20	17,402.27	8,093.12	874.49