

信美人寿相互保险社

2024 年上半年经营情况报告

第一部分 基本信息

一、法定名称及缩写

中文名称:信美人寿相互保险社

中文缩写:信美相互

英文名称:Trust Mutual Life Insurance Company

英文缩写:Trust Mutual Life

二、运营资金

人民币 11.76 亿元

注:本社已于 2022 年 1 月获得中国银保监会关于新增 1.76 亿元运营资金的批复,章程于 2022 年 9 月获得中国银保监会批复,目前正在办理相关工商登记变更手续。

三、住所及经营场所

住所:北京市朝阳区西大望路三号院 2 号楼 2 层 S-223

经营场所:北京市西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦 15 层

四、成立时间

2017 年 5 月 11 日

五、业务范围

普通型保险,包括人寿保险和年金保险;健康保险;意外伤害保险;万能型保险;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;经中国银保监会批准的其他业务

六、经营区域

在北京市、上海市、深圳市和信美初始运营资金提供人的员工及其亲属范围内开展业务

七、法定代表人

杨帆

八、客服电话和投诉电话

400-139-9990

九、信息披露联系人

联系人电话:(010)66051584

联系人邮箱:xinxipilu@trustlife.com

十、各分支机构营业场所和联系电话

分支机构名称	办公地址	联系电话
信美人寿相互保险社 深圳分社	深圳市南山区海德三道 126 号卓越前海金融中心 1701	0755-26906997
信美人寿相互保险社 上海分社	上海市静安区南京西路 1717 号 31 楼 1、2 及 6 室	021-62880520

第二部分 产品经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，信美相互在售产品数量为 48 款，包括：人寿保险 12 款、年金保险 7 款、健康保险 22 款以及意外伤害保险 7 款。2024 年上半年，本社累计规模保费 32.92 亿元，较 2023 年同比负增长 23%，累计原保险保费收入 30.50 亿元，较 2023 年同比负增长 28%。2024 年上半年累计规模保费最高的五款产品为“信美相互传家有道终身寿险”、“信美相互传家有道（尊享版）终身寿险”、“信美相互荣耀传世终身寿险”、“信美相互卓越智盈两全保险（万能型）”和“信美相互传家有道尊享版 2.0 终身寿险”。该五款产品累计规模保费合计占本社 2024 年上半年累计规模保费的 50%。

2024 年上半年累计规模保费居前 5 位的保险产品经营情况如下：

单位：万元

产品名称	主要销售渠道	规模保费	退保金
信美相互传家有道终身寿险	保险经纪	46,096.81	2,278.43
信美相互传家有道（尊享版）终身寿险	保险专业代理	38,718.36	3,593.16
信美相互荣耀传世终身寿险	保险经纪	35,642.01	685.77
信美相互卓越智盈两全保险（万能型）	银行邮政代理	24,220.80	0.00
信美相互传家有道尊享版 2.0 终身寿险	保险专业代理	20,225.50	26.36

第三部分 赔付支出情况

2024 年上半年，本社保险业务赔付支出累计 1,326.74 万元。其中寿险赔付 737.55 万元，赔付额占比 55.59%；健康险赔付 586.78 万元，赔付额占比 44.23%；意外险赔付 2.41 万元，赔付额占比 0.18%。

第四部分 财务运营情况

一、资产负债情况

单位：万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	增减变动
总资产	5,001,832	4,311,487	16%
其中：货币资金	65,937	35,072	88%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,588	46,689	47%
应收利息	19,352	14,935	30%
应收保费	82,257	87,250	-6%
应收分保寿险责任准备金	1,819,452	1,684,625	8%
保户质押贷款	303,229	298,577	2%
可供出售金融资产	1,322,036	508,907	160%
归入贷款和应收款的投资	1,282,221	1,163,055	10%
总负债	4,826,806	4,208,019	15%
其中：存入保证金	1,717,296	1,603,707	7%
卖出回购金融资产款	317,392	161,527	96%
保户储金及投资款	59,086	35,081	68%
保险责任准备金	2,614,863	2,329,902	12%
会员权益	175,026	103,468	69%
其中：运营资金	117,600	117,600	0%
其他综合收益	49,623	-20,976	-337%
未分配利润	7,597	6,638	14%

备注：上述列示在会员权益中的运营资金，为本社对运营资金提供人的长期债务。

（一）截至 2024 年 6 月 30 日，本社资产总额为 5,001,832 万元，较 2023 年末增加 690,345 万元，增长 16%。其中：

1. 可供出售金融资产 1,322,036 万元，较 2023 年末增加 813,129 万元，增长 160%，主要原因是为更好的实施资产负债管理，提升资产端与负债端会计政策的匹配性，同时，为即将在保险行业实施的新金融工具准则（I9）做好切换准备，本社将持有至到期投资全部重分类为可供出售金融资产，计量方式由摊余成本计量改变为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

2. 归入贷款和应收款的投资 1,282,221 万元，较 2023 年末增加 119,166 万元，增长 10%，主要为非标类资产投资。

3. 应收分保寿险责任准备金 1,819,452 万元，较 2023 年末增加 134,827 万元，增长 8%。

4. 保户质押贷款 303,229 万元。较 2023 年末增加 4,652 万元，增长 2%。
保户质押贷款，主要是投保人将其持有保单质押给信美，按照保单现金价值的一定比例获得资金贷款。

（二）截至 2024 年 6 月 30 日，本社负债总额为 4,826,806 万元，较 2023 年末增加 618,787 万元，增长 15%。其中：

1. 存入保证金 1,717,296 万元，较 2023 年末增加 113,589 万元，增长 7%。
存入保证金为分出业务按约定扣存分入人的保费。

2. 卖出回购金融资产款 317,392 万元，较 2023 年末增加 155,865 万元，增长 96%。

3. 保险责任准备金 2,614,863 万元，较 2023 年末增加 284,961 万元，增长 12%。

（三）截至 2024 年 6 月 30 日，本社会员权益总额为 175,026 万元，较 2023 年末增加 71,558 万元，增长 69%，主要是债券类资产的浮盈计入到其他综合收益。

二、利润情况

单位：万元

项目	2024 年 6 月	2023 年 6 月	变动率
营业收入	269,152	111,509	141%
其中：保险业务收入	304,998	421,060	-28%
分出保费	89,258	348,867	-74%
投资收益	51,680	38,509	34%
营业支出	268,426	106,730	152%
其中：赔付支出	1,327	919	44%
提取保险责任准备金	285,089	341,579	-17%
摊回保险责任准备金	134,818	389,449	-65%
手续费及佣金支出	17,288	92,903	-81%
业务及管理费	13,983	19,581	-29%
营业利润	727	4,779	-85%
利润总额	959	4,778	-80%
净利润	959	4,778	-80%

（一）2024 年上半年，本社实现营业收入 269,152 万元，较 2023 年同期增加 157,643 万元，同比增长 141%。其中：

1. 保险业务收入 304,998 万元，较 2023 年同期减少 116,062 万元，同比下

降 28%。

2. 分出保费 89,258 万元,较 2023 年同期减少 259,609 万元,同比下降 74%。

3. 投资收益 51,680 万元,较 2023 年同期增加 13,171 万元,同比增长 34%,主要为本社持有的金融资产利息收益。

(二) 2024 年上半年,本社营业支出累计 268,426 万元,较 2023 年同期增加 161,696 万元,同比增长 152%。其中:

1. 赔付支出 1,327 万元,较 2023 年同期增加 408 万元,同比增长 44%。

2. 提取保险责任准备金 285,089 万元,较 2023 年同期减少 56,490 万元,同比下降 17%。

3. 摊回保险责任准备金 134,818 万元,较 2023 年同期减少 254,631 万元,同比下降 65%。

4. 手续费及佣金支出 17,288 万元,较 2023 年同期减少 75,615 万元,同比下降 81%。

5. 业务及管理费 13,983 万元,较 2023 年同期减少 5,598 万元,同比下降 29%。

2024 年上半年,本社累计实现利润 959 万元。

第五部分 资金运用情况

2024 年上半年,发达经济体货币政策延续紧缩态势。地缘政治风险加剧,全球政治经济格局进一步演变。我国经济处在新旧动能转换、结构性转型的关键阶段,经济增速仍然承压。受以上内外部环境的影响,国内股票市场表现较为萎靡,结构分化明显;债券市场利率继续下行,绝对收益率创历史新低。

2024 年上半年,本社持续加强投资管理体系建设,投研能力进一步提升,投资范围进一步拓展;不断强化资产负债管理,防范资产负债错配风险。本社结合自身发展阶段,制定科学合理的战略资产配置规划,纪律性执行年度投资计划,确保投资组合安全稳健。2024 年上半年,本社大类资产配置特点如下:一是纪律性配置长久期国债,进一步拉长资产久期;二是积极应对优质债权类资产供给不足的局面,持续拓展另类资产投资;三是开拓股票类资产的投资,主要聚焦红利类股票,进一步优化权益类资产持仓结构。

截至本报告期末，本社主动投资资产达 271.04 亿元；主要品种中，债券配置比例由 2023 年同期的 31.34% 提升至 35.83%，债权型金融资产配置比例由 2023 年同期的 52.65% 下降至 47.52%，股票的配置比例增加至 3.60%，基金配置比例由 2023 年同期的 8.57% 下降至 6.72%。

一、投资组合情况

单位：万元

投资资产类别	2024 年 6 月 30 日		2023 年 6 月 30 日	
	金额	占比	金额	占比
固定到期日投资	2,271,627.46	83.81%	1,501,047.34	84.27%
债券	971,195.53	35.83%	558,186.52	31.34%
债权型金融产品 ¹	1,295,198.27	47.79%	937,784.88	52.65%
定期存款	5,233.67	0.19%	5,075.95	0.28%
其他固定到期日投资	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	293,287.51	10.82%	165,999.58	9.32%
股票	97,619.75	3.60%	-	0.00%
基金 ²	182,099.19	6.72%	152,613.28	8.57%
其他权益类投资 ³	13,568.57	0.50%	13,386.29	0.75%
其他投资 ⁴	128,557.16	4.74%	101,425.39	5.69%
现金及其他 ⁵	15,541.07	0.57%	11,526.41	0.65%
联营企业和合营企业投资	1,454.78	0.05%	1,298.49	0.07%
合计	2,710,467.99	100.00%	1,781,297.20	100.00%

注：

(1) 债权型金融产品包括集合信托计划、保险债权计划、资产支持计划、资产管理产品等。

(2) 基金含权益型基金、债券型基金和货币市场基金等，其中货币市场基金截至 2024 年 6 月 30 日余额为 6 万元，截至 2023 年 6 月 30 日余额为 6 万元。

(3) 其他权益类投资包括私募股权基金。

(4) 其他投资包括货币市场类保险资产管理产品。

(5) 现金及其他包括货币资金、买入返售金融资产等。

二、投资收益

本报告期内，本社主动投资资产实现净投资收益 4.32 亿元，净投资收益率

3.81%;实现总投资收益 4.58 亿元，总投资收益率为 4.05%。

单位：万元

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
净投资收益	43,203.06	31,468.24
+投资资产买卖价差收益	1,790.75	767.53
+公允价值变动损益	828.75	501.73
+联营企业和合营企业权益法确认损益	-	-
-资产减值损失	-	-
总投资收益	45,822.55	32,737.51
净投资收益率	3.81%	4.09%
总投资收益率	4.05%	4.26%

注：

(1) 净投资收益主要包含债权型投资利息收入、存款利息收入、股权型投资股息红利收入、贷款类利息收入、投资性房地产净收益等。

(2) 总投资收益=净投资收益+投资资产买卖价差收益+公允价值变动损益+联营企业和合营企业权益法确认损益-资产减值损失。

(3) 净投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响，净投资收益率=[（净投资收益/月均投资资产）/182]×366。

(4) 总投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响，总投资收益率=[（总投资收益/月均投资资产）/182]×366。

第六部分 准备金提取情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本社保险合同准备金情况具体如下表：

单位：万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	增减变动
未到期责任准备金	217.82	346.54	-37.14%
未决赔款准备金	181.82	210.15	-13.48%
寿险责任准备金	2,606,959.93	2,321,832.28	12.28%
长期健康险责任准备金	7,503.39	7,513.32	-0.13%
保险合同准备金合计	2,614,862.95	2,329,902.29	12.23%

寿险	1,391,138.82	1,179,267.67	17.97%
年金	1,215,825.03	1,142,566.38	6.41%
健康险	7,857.13	7,995.11	-1.73%
意外险	41.97	73.13	-42.61%
保险合同准备金合计	2,614,862.95	2,329,902.29	12.23%

本社在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

2024年6月末，本社保险合同准备金较2023年末有所增长，主要原因是保险业务增长和保险责任的累积。

第七部分 偿付能力情况

偿付能力充足率是对保险公司资本充足度的衡量，其计算方法是根据监管机构相关规定计算的实际资本除以最低资本。根据监管机构有关法规，保险公司的偿付能力充足率须达到规定水平。截至2024年6月30日，本社偿付能力符合监管要求，详情如下表：

单位：万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	增减变动
认可资产	4,939,415.43	4,268,157.35	15.7%
认可负债	4,504,279.23	3,925,176.10	14.8%
实际资本	435,136.20	342,981.25	26.9%
核心资本	285,176.05	195,491.18	45.9%
最低资本	233,096.98	201,327.81	15.8%
核心偿付能力充足率	122.34%	97.10%	上升25个百分点
综合偿付能力充足率	186.68%	170.36%	上升16个百分点

2024年上半年本社核心及综合偿付能力充足率较上一年度末上升，主要受业务发展、资产配置变化以及综合收益变动等因素的综合影响所致。

第八部分 关联交易情况

截至2024年6月30日，本社根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国

银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）相关规定，不断完善关联交易管理流程，加强关联交易日常监控、统计和分析，提升关联交易信息化水平，认真履行关联交易信息披露和报告义务，确保关联交易管理机制持续有效运行。

一、各类关联交易情况

2024 年上半年,本社共发生关联交易合计 1,960.06 万元，各类关联交易分类合并交易总量具体如下：

单位：万元

类别	合计交易金额
资金运用类	160.46
服务类	397.93
利益转移类	0
保险业务和其他类	1,401.67

二、重大关联交易情况

2024 年上半年，本社未发生重大关联交易。

三、统一交易执行情况

天弘基金管理有限公司于 2021 年与本社签订统一交易协议。2024 年上半年，该统一交易协议下的交易金额合计 160.95 万元。

云南国际信托有限公司于 2022 年与本社签订统一交易协议。2024 年上半年，该统一交易协议下无交易金额。

第九部分 公司治理信息

一、实际控制人及其控制本社情况的简要说明

本社无实际控制人。

二、运营资金提供人及出资变化情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本社运营资金提供人及出资情况如下表，2024 年上半年无变化。

单位：万元，%

运营资金提供人名称	出资金额	出资比例
-----------	------	------

蚂蚁科技集团股份有限公司	34,500	29.3367%
天弘基金管理有限公司	24,000	20.4082%
国金鼎兴投资有限公司	10,000	8.5034%
涌金投资控股有限公司	7,600	6.4626%
汤臣倍健股份有限公司	15,000	12.7551%
成都佳辰投资管理有限公司	9,000	7.6531%
深圳市新国都股份有限公司	5,000	4.2517%
北京远望创业投资有限公司	5,000	4.2517%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	5,000	4.2517%
北京创联国培云科技有限公司	2,500	2.1258%
合计	117,600	100%

三、会员代表大会情况

（一）会员代表大会职责

会员代表大会是本社的最高权力机构，主要职责包括：决定经营方针、战略规划和投资计划；审议批准董事会工作报告；审议批准监事会工作报告；审议批准本社的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本社的盈余分配方案和弥补亏损方案；选举、更换和罢免非由职工代表担任的董事及监事，决定有关董事及监事的报酬事项；对本社增加或者减少运营资金作出决议；审议批准发行债券或其他证券方案；对本社合并、分立、解散、清算或变更组织形式等事项作出决议；审定、修订本社章程；审议批准偿付能力不足时的解决方案；审议批准董事会制订的支付运营资金本金以及利息、运营资金本息减计及恢复的方案，审议批准利息计提和支付方案的变更；审议批准对董事会的授权事项；审定会员保险产品范围；审定、修订会员代表大会、董事会和监事会的议事规则等相关治理制度；决定聘请或更换为本社财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；决定本社一年内单笔金额超过最近一期经审计总资产百分之三十的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外捐赠、对外担保事项；审议本社长期激励方案；审议法律、法规、规章、监管规定和本社章程规定应当由会员代表大会决定的其他事项。

（二）会员代表大会召开情况

2024 年上半年，本社共召开 1 次会员代表大会。会员代表大会的通知、召集、召开和表决程序符合《信美人寿相互保险社章程》的规定。会员代表大会建立、健全了本社和会员沟通的有效渠道，通过积极听取会员的意见和建议，确保会员代表对本社重大事项的知情权、参与权和表决权。具体会议情况详见下表：

会议名称	时间	地点	议题	出席情况	表决情况
2023 年年度会员代表大会	2024 年 4 月 12 日	本社 TRUST 会议室	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度财务报告》的议案等十六个	应到 44 人，实到 37 人，7 人委托参会	表决通过

注：具体会员代表大会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

四、董事会情况

（一）董事会职责

董事会负责本社管理，并且有责任为会员的整体利益行事。董事会的主要职责包括：召集会员代表大会，并向会员代表大会报告工作；执行会员代表大会的决议；制订本社经营计划、发展战略和投资计划并监督实施；制定本社章程第二十条第二款规定的运营资金利息支付的具体执行方案并安排执行；制订前款规定之外的运营资金本金以及利息、运营资金本息减计及恢复的方案；制订本社的年度财务预算方案、决算方案；制订本社的盈余分配方案和弥补亏损方案；制订本社增加或者减少运营资金方案；制订发行债券或其他证券方案；制订本社重大收购或者合并、分立、解散、清算或变更本社组织形式等方案；制订本社章程的修改方案，制订会员代表大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专业委员会会议事规则；制定本社资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订应对偿付能力不足时保费追加、保额调整等方案；制定并执行应对发生重大保险事故导致偿付困难时的紧急预案；根据法律法规、监管规定及本社章程规定，审议本社关联交易、数据治理以及一年内单笔金额为最近一期经审计总资产百分之三十以下的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外捐赠、对外担保事项；审议董事人选，根据本社需要或中国银保监会的要求设立专业委员

会，包括但不限于战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会；聘任或者解聘本社总经理等高级管理人员，决定并组织实施高级管理人员的年度绩效考核评价、年度报酬和奖惩方案，并以此作为对其激励、留任和更换的依据；制订本社长期激励方案；定期评估并完善本社的治理状况，审定本社治理报告；提名本社管理执行委员会主席、副主席；批准管理执行委员会主席、副主席之外的其他成员人选、议事规则以及成员调整的事项；审议批准本社的基本管理制度；管理本社信息披露事项，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；提请聘请或更换为本社财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取本社总经理的工作汇报并检查总经理的工作；选择实施本社董事及高级管理人员审计的外部审计机构；建立本社与运营资金提供人特别是主要运营资金提供人之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担会员代表事务的管理责任；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；制定本社风险容忍度、风险管理、合规和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；法律、法规、规章、监管规定和本社章程授予的其他职权。

（二）董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
杨帆	董事长、执行董事、首席执行官、管委会主席、战略决策委员会主任委员	男	1970 年 10 月	2017 年 7 月-
	资产负债管理委员会主任委员			2017 年 8 月-2022 年 3 月
胡晗	副董事长、执行董事、总经理、管委会副主席	女	1971 年 12 月	2017 年 7 月-
	消费者权益保护委员会主任委员			2020 年 4 月-
	资产负债管理委员会主任委员			2022 年 3 月-
纪纲	非执行董事	男	1974 年 12 月	2022 年 3 月-
张彧	非执行董事	女	1972 年 9 月	2023 年 11 月-
张峥	非执行董事	男	1969 年 5 月	2017 年 7 月-
林志成	非执行董事	男	1968 年 2 月	2022 年 3 月-
史建平	独立董事、提名薪酬委员会主任委员	男	1961 年 11 月	2023 年 11 月-

ZHANG ep. ADVENTER Xiaodong (张晓东)	独立董事	女	1966 年 8 月	2023 年 11 月-
Gong Yan (龚焱)	独立董事、关联交易控制委员会主任委员	男	1973 年 10 月	2023 年 11 月-
吴武清	独立董事、审计与风险管理委员会主任委员	男	1978 年 1 月	2023 年 11 月-

(三) 董事会召开情况

2024 年上半年，本社共召开 4 次董事会会议。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，并由全体有权参与的董事亲身或委托出席。全体董事恪尽职守，努力做到在深入了解情况的基础上做出正确决策，注重维护本社和全体会员的利益。各董事会会议情况如下：

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第三届董事会第三次会议	2024 年 1 月 25 日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2024 年度财务预算报告》的议案等十三个	应到 10 人， 实到 10 人	表决 通过
第三届董事会第四次临时会议	2024 年 3 月 8 日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度产品回溯报告》的议案等两个	应到 10 人， 实到 10 人	表决 通过
第三届董事会第五次会议	2024 年 4 月 10 日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度财务报告》的议案等三十七个	应到 10 人， 实到 10 人	表决 通过
第三届董事会第六次临时会议	2024 年 5 月 30 日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度资产负债管理报告》的议案等三个	应到 10 人， 实到 10 人	表决 通过

注：具体董事会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

(四) 董事简历

1、杨帆先生，1970 年生，现任本社董事长、管理执行委员会主席。中央财经大学经济学学士和保险学硕士，英国伦敦城市大学卡斯商学院保险风险管理学硕士，英国皇家保险学会会员，英国特许保险人。1992 年至 2015 年先后在中国人民保险公司总公司、中国保监会办公厅任职，历任中国保险（欧洲）控股有限

公司执行董事、副总经理，香港中国保险集团公司董办总经理兼总办总经理，民安中国董事，太平养老保险股份有限公司执行董事、总经理；泰康养老保险股份有限公司执行董事、总经理等职务。

2、胡晗女士，1971年生，现任本社副董事长、总经理、管理执行委员会副主席。中央财经大学经济学学士和金融学硕士，中欧国际工商学院 EMBA。1993年至2015年先后担任中国光大集团预算委员会秘书，中国光大控股有限公司财务部总经理，香港华鹰资产管理公司董事，上海林耐实业投资中心（有限合伙）管理合伙人，浙江中正智能科技有限公司董事长。

3、纪纲先生，1974年生，现任本社董事。对外经济贸易大学学士。1997年至2015年先后担任毕马威华振会计师事务所审计师、上海联创投资管理有限公司投资经理、艾捷尔投资顾问有限公司副总裁、阿里巴巴集团控股有限公司副总裁。2016年至今担任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁。

4、张彧女士，1972年生，现任本社董事。中国人民大学经济学学士学位，美国丹佛大学会计学硕士学位，中国注册会计师，美国科罗拉多州非执业注册会计师，曾任毕马威华振会计师事务所审计合伙人，西门子股份公司东亚区审计负责人，阿里巴巴集团财务副总裁。现任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁、蚂蚁保保险代理有限公司董事长。

5、张峥先生，1969年生，现任本社董事。中欧国际工商学院工商管理硕士。1991年至2012年先后担任建行北京信托托管公司上海证券业务部总经理，涌金实业（集团）有限公司副总经理，云南国际信托投资有限公司副总裁、总裁，国金证券股份有限公司总裁、监事长。2012年至今担任涌金实业（集团）有限公司总裁。

6、林志成先生，1968年生，现任本社董事。华南理工大学学士，中欧国际工商学院全球 CEO 课程毕业。2006年至2011年担任利丰亚洲华东区高级经理。2011年至2015年，曾先后担任汤臣倍健股份有限公司投资发展中心总监、汤臣倍健股份有限公司副总经理、董事会秘书。现任汤臣倍健股份有限公司董事、总经理。

7、史建平先生，1961年生，现任本社独立董事。中央财经大学经济学博士。曾任中央财经大学金融学院院长、校长助理、副校长、教授、博士生导师，财政

部系统跨世纪学科带头人，国务院政府特殊津贴获得者、全国金融专业学位研究生教育指导委员会副主任。

8、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong（张晓东）女士，1966年生，现任本社独立董事。毕业于法国高等商学院，获得金融管理硕士学位，曾就读于广东外语外贸大学，获得经济学学士学位。持有美国纽约大学颁发的高级金融分析师证书。2012-2022年期间担任加拿大永明人寿保险公司北京代表处首席代表。曾在加拿大永明人寿、慕尼黑再保险、瑞士再保险和法国再保险等公司担任管理职位，在人寿保险、财产再保险和保险经纪领域拥有丰富经验。

9、GONG YAN（龚焱）先生，1973年生，现任本社独立董事。湖南大学工学学士，浙江大学工商管理硕士，美国威斯康星大学管理专业博士。曾执教于美国加州大学，现执教于中欧国际工商学院。GONG YAN（龚焱）先生研究主要发表在《管理学会评论》、《技术转化杂志》、《组织惯例手册》、《创业研究前沿》。2014年8月，GONG YAN（龚焱）先生取得深圳证券交易所独立董事资格证书。

10、吴武清先生，1978年生，现任本社独立董事。四川大学应用数学专业学士，中国科学院数学与系统科学研究院管理学博士。曾在重庆邮电大学基础数学部任教，现任中国人民大学商学院会计系教授、博士生导师，智能会计本科项目学术主任、商学院大数据商业分析研究平台主任，曾任多家上市公司独立董事。

五、独立董事工作情况

（一）董事会参会情况

2024年上半年，本社共召开了4次董事会会议，其中2次为现场表决，2次为通讯表决。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，并由全体有权参与的董事亲身或委任代表出席。独立董事恪尽职守，努力做到在深入了解本社实际情况的基础上做出正确决策，注重维护本社和全体会员的权益。独立董事参会情况如下：

姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	未亲自出席原因
史建平	4	4	0	0	无
ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)	4	4	0	0	无

Gong Yan (龚焱)	4	4	0	0	无
吴武清	4	4	0	0	无

（二）专业委员会参会情况

本社董事会下设战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会和消费者权益保护委员会六个专业委员会。2024 年上半年，本年共召开 4 次审计与风险管理委员会、2 次提名薪酬委员会、1 次关联交易控制委员会、1 次消费者权益保护委员会，会议召开程序符合《信美人寿相互保险社章程》规定。独立董事专业委员会任职情况和参会情况如下：

姓名	专门委员会任职情况	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	未亲自出席原因
史建平	审计与风险管理委员会主任委员 提名薪酬委员会委员 消费者权益保护委员会委员	7	7	0	0	无
ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)	审计与风险管理委员会委员 提名薪酬委员会委员 消费者权益保护委员会委员	7	7	0	0	无
Gong Yan (龚焱)	关联交易控制委员会主任委员 提名薪酬委员会委员	3	3	0	0	无
吴武清	审计与风险管理委员会主任委员 关联交易控制委员会委员	5	5	0	0	无

（三）发表意见情况

2024 年上半年，独立董事不存在投弃权票和反对票的情况，且在董事会上沟通顺畅，不存在无法发表意见的情况。

六、监事会情况

（一）监事会职责

根据《信美人寿相互保险社章程》规定，监事会依法行使下列职权职责：应当对董事会编制的本社定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查本社的财务状况；对董事、高级管理人员执行本社职务的行为进行监督，对违反法律、法规、规章、监管规定、本社章程或者会员代表大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本社的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时会员代表大会，在董事会不按照本社章程规定的召集和主持会员代表大会职责时召集和主持会员代表大会；向会员代表大会提出

提案；发现本社经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本社承担；制定监事会议事规则；会员代表大会授予的其他职权；法律、法规、规章、监管规定及本社章程规定的其他职权。

（二）监事会人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
刘江威	监事长、出资人监事	男	1975 年 7 月	2022 年 3 月-
郭宏伟	副监事长、外部监事	男	1968 年 2 月	2023 年 11 月-
童卫东	出资人监事	男	1967 年 11 月	2023 年 11 月-
吴溪	外部监事	男	1977 年 11 月	2023 年 11 月-
陈姣	职工监事	女	1984 年 8 月	2017 年 7 月-
郑璐	职工监事	女	1987 年 6 月	2023 年 5 月-

（三）监事会召开情况

2024 年上半年，本社共组织召开 2 次监事会会议。监事会会议根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，由全体监事亲身或委任代表出席。会议召开情况如下：

会议名称	时间地点	召集人	议题	出席情况	表决情况
第三届监事会第三次会议	2024 年 1 月 25 日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度财务预算报告》的议案等六个	应到 6 人， 实到 6 人	表决通过
第三届监事会第四次会议	2024 年 4 月 10 日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2023 年度财务报告》的议案等十九个	应到 6 人， 实到 6 人	表决通过

注：具体监事会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

（四）监事简历

1、刘江威先生，1975 年生，现任本社监事长。西南财经大学财政学学士和会计学硕士。2006 至 2011 年先后担任龙湖集团投资总监，协信集团 CFO、董事。2011 年至今担任佳辰资本有限公司 CEO。

2、郭宏伟先生，1968 年生，现任本社副监事长，外部监事。中国人民大学财政金融学院毕业，经济学博士。先后在金融管理部门、国务院办公厅、地方政府、商业银行、上市公司等任职，历任中国人民银行银行二司副处长，办公厅副处长、处长，中国银监会办公厅处长、宣传部（党委宣传部）副主任，交通银行党委办公室、办公室主任，交通银行天津市分行党委书记、行长，北京华联集团副总裁、北京华联商厦股份有限公司副董事长，众邦金控投资有限公司副董事长、总裁，现任同德乾元（北京）投资管理有限公司董事长。

3、童卫东先生，1967 年生，现任本社监事。本科毕业于东南大学无线电系、硕士毕业于东南大学电子通信与工程专业。1999 年至今历任南京新国都技术有限公司研发中心总经理、深圳市新国都股份有限公司营销中心华东区总经理、南京新国都和苏州新国都总经理（兼任）、新国都副总裁兼产品管理部总监、战略投资委员会秘书长等。

4、吴溪先生，1977 年生，现任本社外部监事。中央财经大学会计学博士。2002 年至 2006 年任职于财政部中国注册会计师协会，2006 年至今任职于中央财经大学会计学院，现担任会计学教授、博士生导师。

5、陈姣女士，1984 年生，现任本社职工监事、董事会办公室负责人。北京理工大学管理学硕士。2008 年至 2015 年先后担任太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部产品经理，泰康养老保险股份有限公司战略客户部高级经理。

6、郑璐女士，1987 年生，现任本社职工监事、上海分社总经理。中央财经大学财政学学士，北京大学经济学硕士，香港大学金融学硕士，CFA。历任交通银行总行个人金融业务部高级规划经理，信美人寿相互保险社风云团队总监、风云团队负责人、高客业务部、市场企划部、会员服务部总经理。

七、外部监事工作情况

（一）监事会参会情况

2024 年上半年，本社共召开了 2 次监事会会议，均为现场表决，外部监事参会情况如下：

姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	未亲自出席原因
郭宏伟	2	2	0	0	无
吴溪	2	2	0	0	无

（二）列席董事会情况

2024 年上，本社共召开了 4 次董事会会议，其中 2 次为现场会议，2 次为通讯表决。外部监事通过列席董事会现场会议，听取执行董事、部分高管人员关于经营管理的工作汇报。

八、高级管理人员情况

（一）高级管理人员构成及职责

姓名	职务	任职时间	职责
胡晗	总经理、管委会副主席	2017 年 11 月-	- 协助董事长处理本社董事会相关工作 - 全面负责本社日常经营管理，直管全社业务
徐天舒	副总经理、首席投资官、管委会委员	2017 年 11 月-	分管本社投资管理、董事会办公室日常管理工作
	董事会秘书	2019 年 7 月-	兼任投资管理部负责人
赵雪瑶	首席风险官、合规负责人、管委会委员	2017 年 9 月-	- 分管本社资源中心、数据信息中心、风险管理部、法律合规部等日常管理工作 - 兼任资源中心负责人
姜仁娜	总精算师	2019 年 11 月-	- 统筹本社精算评估部、产品管理部、运营服务部工作 - 兼任精算评估部负责人
秦文贵	财务负责人	2020 年 4 月-	- 统筹本社财务工作 - 兼任财务部负责人
李锦	审计责任人	2017 年 11 月-	- 统筹本社内部审计工作 - 兼任稽核审计部负责人

（二）高级管理人员简历

1. 本社总经理胡晗女士主要工作经历情况请见本部分“董事简历”。

2、徐天舒先生，1973 年生，现任本社副总经理、董事会秘书、首席投资官、管理执行委员会委员。中央财经大学经济学学士，澳大利亚新南威尔士大学经济学硕士，中欧国际工商学院 EMBA。历任中信证券基金管理部经理，澳洲 Whenners 私募基金公司基金经理，海康人寿保险公司投资总监，兴业全球基金管理公司副总经理。

3、赵雪瑶女士，1980 年生，现任本社首席风险官、合规负责人、管理执行委员会委员。北京大学法学学士，中国注册风险管理师。历任平安养老保险股份有限公司战略发展中心高级产品经理，太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部负责人，泰康养老保险股份有限公司战略客户部总经理。

4、姜仁娜女士，1979年生，现任本社总精算师。清华大学应用数学系学士、清华大学数学科学系硕士，中国精算师。2004年至2016年先后担任泰康人寿保险股份有限公司产品管理部高级经理、精算评估部高级经理、产品管理部助理总经理，信美产品精算总监等职。

5、秦文贵先生，1979年生，现任本社财务负责人。北京林业大学会计学学士，国际注册内部审计师，美国注册管理会计师。历任中法人寿保险有限责任公司财务会计部部门负责人、阳光人寿保险股份有限公司财务部副总经理。

6、李锦女士，1976年生，现任本社审计责任人。河北大学经济学学士，中国人民大学金融学硕士、国际注册内部审计师、国际注册信息系统审计师。历任集贤地产财务负责人，太平养老保险股份有限公司北京分公司财务管理室负责人。

九、薪酬制度及董事、监事和高级管理人员年度薪酬情况

（一）薪酬制度情况

为降低用工风险并完善薪酬管理体系，本社结合实际管理经验，于2024年5月修订了《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》，进一步明确了固定薪酬和浮动奖金的关系和区别，并针对薪酬以外的员工经济激励类型作出了定义。对于优秀业务人员的激励，在修订中明确了薪酬制度的适用范围和相关制度的协同管理方式，形成了结构科学、管控有效的管理交叉网络，在激发业务人员积极性的同时保证了风险合规落地，监管机构管理要求地有效执行。同时明确规定了应届生入职的定薪水平，按照不同的学历背景细化对应不同的薪等，做到政策统一、定薪科学。

（二）董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

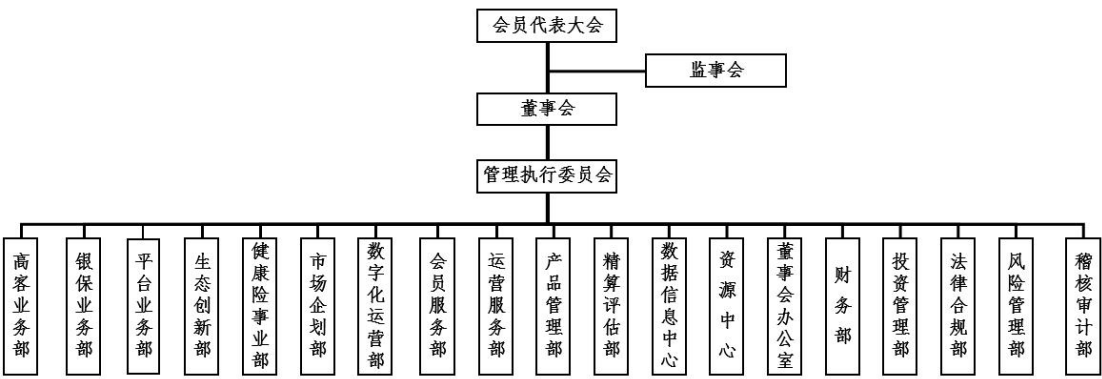
本社执行董事和高级管理人员均遵照监管相关制度和本社《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》及《信美人寿相互保险社董事、监事及高级管理人员薪酬与考核管理办法》制度要求，严格规范薪酬结构和固浮比例。

2024年1月遵照董事会决议对本社执行董事和高级管理人员既往管理动作进行了回顾，并按照递延安排对既往年度递延薪酬安排发放。结合本社2023年度组织绩效考核结果，2024年4月本社以风险水平为底线，以高级管理人员个人绩效结果为核心进行了年度浮动薪酬的核算，经董事会批准后按照三年递延的方式进行发放。以上人员的绩效薪酬均纳入绩效薪酬追索扣回机制管理，根据当

年风险情况和员工问责情况进行了追索扣回机制的审核,根据本社实际管理情况暂无需追索扣回。

十、部门设置情况和分支机构设置情况

(一) 部门设置情况



(二) 分支机构设置情况

截至 2024 年 6 月 30 日,本社已设立深圳分社、上海分社两家省级分支机构。

十一、本社公司治理情况的整体评价

本社出资结构清晰,三会一层运作较为规范,内部控制制度、监督制衡和激励约束机制较为健全。2023 年,国家金融监督管理总局对本社 2022 年度公司治理情况进行了监管评估,评估等级为 B 级(较好),评估中未发现重大事项调降评级情况。2024 年,本社将持续加强合规管理和风险管控,进一步加强三会一层治理,完善公司治理运行机制,确保稳健经营和可持续发展。

十二、外部审计机构出具的审计报告全文

无。

第十部分 重大风险评估分析

截至 2024 年 6 月 30 日,本社暂无重大风险事件。

第十一部分 其他重要事项

2024 年上半年,本社披露重大事项公告共 1 项,披露情况汇总如下,具体内容详见本社官网“公开信息披露”专栏“重大事项”子栏目。

序号	公告名称	主要内容
1	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2024]1号	上海分社开业

除以上信息外，根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第九十三条、《保险公司信息披露管理办法》（2018年第2号）第十九条、《中国保监会关于加强相互保险组织信息披露有关事项的通知》（保监发〔2017〕26号）第十一条对“重大事项”的规定，本社无其他需披露的重大事项信息。