

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

2020年第四季度（审计后）

目录

一、 基本信息..... 1

二、 主要指标..... 7

三、 实际资本..... 7

四、 最低资本..... 7

五、 风险综合评级..... 8

六、 风险管理状况..... 8

七、 流动性风险..... 10

八、 监管机构对公司采取的监管措施..... 11

一、 基本信息

1. 公司基本信息

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
经营范围：	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；经中国保监会批准的其他业务。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：	马煜凯
办公室电话：	0512-69586756
传真：	0512-69586756
移动电话：	15051659279
邮箱地址：	mayukai@soochowlife.net

2. 股权结构和股东

(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	289900.00	72.475	--	--	--	--	289900.00	72.475
社会法人股	110100.00	27.525	--	--	--	--	110100.00	27.525
外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	400,000.00	100	--	--	--	--	400,000.00	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	--	80000	20%	40000	质押
苏州苏高新集团有限公司	国有	--	56000	14%	-	正常
江苏沙钢集团有限公司	民营	--	48000	12%	-	正常
苏州工业园区经济发展有限公司	国有	--	40000	10%	-	正常
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有	--	24000	6%	-	正常
江苏新苏化纤有限公司	民营	--	24000	6%	24000	质押
苏州创元投资发展（集团）有限公司	国有	--	23000	5.75%	-	正常
苏州文化旅游发展集团有限公司	国有	--	19900	4.975%	-	正常
纽威集团有限公司	民营	-	17850	4.4625%	10000	质押
恒力集团有限公司	民营	-	10000	2.5%	-	正常
昆山国创投资集团有限公司	国有	--	10000	2.5%	-	正常
江苏省吴中经济技术发展集团有限公司	国有	--	10000	2.5%	-	正常
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司	国有	-	10000	2.5%	-	正常
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	国有	--	6000	1.5%	-	正常

太仓市资产经营集团有限公司	国有	--	5000	1.25%	-	正常
苏州市宏利来服饰有限公司	民营	-	4000	1%	-	正常
苏州协达物业管理有限公司	民营	-	4000	1%	4000	质押
常熟市城市经营投资有限公司	国有	--	4000	1%	-	正常
江苏国泰国际贸易有限公司	国有	-	2000	0.5%	-	正常
苏州市同进电机有限公司	民营	--	1200	0.3%	-	正常
苏州宏基工具有限公司	民营	--	1050	0.2625%	-	正常
合计	——	——	400000	100%	78000	
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） （是□ 否■）

3. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司第三届董事会共有 11 位董事（含 5 位独立董事，目前 10 位董事取得任职资格核准）。

沈晓明：56 岁，2017 年 11 月 21 日至今出任公司董事长，任职批准文号为保监许可[2017]1347 号。2004 年 7 月毕业于江苏省委党校，党校研究生学历，曾任中共昆山市委常委、市政府常务副市长，现任东吴人寿保险股份有限公司党委书记、董事长。

孙权：40 岁，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，曾任苏州国际发展集团有限公司资产管理部副经理、纪检监察室副主任，现任苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理。

周飞：45 岁，2019 年 11 月 1 日至今出任公司董事，任职批准文号为苏银保监复[2019]568 号。1998 年 7 月毕业于淮海工学院，获工学学士学位，曾任苏州高新区经济发展集团总公司总经理助理，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：46 岁，2015 年 5 月 11 日至今出任公司董事，任职批准文号为保监寿险[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。

沈晓鹏：33 岁，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。2012 年 6 月毕业于南京大学，获工程硕士学位，曾任苏州创元投资发展（集团）有限公司战略发展部副部长，现任苏州创元投资发展（集团）有限公司股权管理部副部长。

杨珊：52 岁，2018 年 8 月 20 日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监寿险[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：50 岁，2018 年 7 月 11 日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监寿险[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：41 岁，2018 年 7 月 11 日至今出任公司董事，任职批准文号为银保监寿险[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：39岁，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：51岁，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，现任清华控股有限公司顾问。

（2）监事基本情况

本公司第三届监事会共有5位监事，具体情况如下：

王坚：45岁，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，兼组织工作部部长。

钱中一：31岁，监事。2018年11月21日出任本公司监事，任职批准文号为银保监复[2018]277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。曾任苏州城投商业保理有限公司业务部经理助理，现任苏州城市建设投资发展有限责任公司战略投资部业务主管。

杜春宇：39岁，监事，2018年8月21日出任本公司监事，任职批准文号为银保监许可[2018]787号。2004年6月毕业于桂林电子工业学院，获学士学位。曾任纽威数控装备（苏州）有限公司财务经理，现任苏州正和投资有限公司投资总监。

武建军：50岁，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]431号。2005年6月毕业于南京大学，本科学历，学士学位。曾任新城控股集团投资部律师事务部投资项目经理、副主任律师，现任苏州市国资委监事会专职监事。

任留海：54岁，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稽核审计部副总经理。

（3）总公司高级管理人员基本情况

钱 群：53 岁，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，兼苏州分行行长、党委书记。

夏卫新：50 岁，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。

钱 锋：49 岁，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。2020 年 12 月起，兼任首席投资官。

金 文：53 岁，中共党员，2014 年 12 月至今任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2014]1085 号。毕业于中央党校法学理论专业，党校研究生学历，曾任苏州市审计局经贸处处长。

张群贵，45 岁，中共党员，2016 年 6 月至今任公司总精算师，任职批准文号为保监许可[2016]491 号。毕业于中国人民大学统计学专业，硕士研究生学历，曾任中新大东方人寿保险有限公司总精算师。

陈海燕，53 岁，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高级副总经理。

陆其明，48 岁，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。

黄忠平，52 岁，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。2021 年 2 月起，兼任首席风险官。

陈加丰，44 岁，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。

仇昭贞，55岁，中共党员，2020年12月至今任公司财务负责人，任职批准文号为苏银保监复[2020]592号，毕业于北京交通大学工商管理专业，硕士学位，曾任中融人寿保险股份有限公司财务部负责人、审计部负责人。

4. 子公司、合营企业和联营企业

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
合源资本管理有限公司	2,000,000	10.00%	2,000,000	10.00%
宁波梅山保税港区道珩投资合伙企业（有限合伙）	397,500,000	99.80%	0	0.00%

5. 报告期内违规及受处罚情况

- （1）报告年度内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）
- （2）报告年度内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）
- （3）报告年度内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）
- （4）报告期内公司被保监会采取的监管措施（是□ 否■）

二、 主要指标

指标名称	本季度数（审计后）	单位：万元
		上季度数
核心偿付能力溢额	213,824.08	225,194.17
核心偿付能力充足率	205.17%	209.14%
综合偿付能力溢额	213,824.08	225,194.17
综合偿付能力充足率	205.17%	209.14%
风险综合评级	A类	A类
保险业务收入（万元）	64,658.30	57,415.33
利润（万元）	-13,344.45	18,324.04
净资产（万元）	382,985.45	378,837.05

三、 实际资本

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,067,920.37	2,001,516.95
2	认可负债	1,650,786.90	1,569,987.74
3	实际资本	417,133.47	431,529.20
3.1	核心一级资本	417,133.47	431,529.20
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-

四、 最低资本

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	195,621.46	198,532.70
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	64,195.80	58,573.69
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	18,715.27	14,431.33
1.3	市场风险-最低资本合计	157,904.13	170,631.57
1.4	信用风险-最低资本合计	26,358.23	23,794.63
1.5	量化风险分散效应	53,533.60	48,280.53
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	18,018.38	20,617.99
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	18,018.38	20,617.99
1.6.2	损失吸收效应调整上限	69,504.84	80,897.21
2	控制风险最低资本	7,687.92	7,802.34
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	203,309.39	206,335.04

五、 风险综合评级

公司在银保监会 2020 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 A 类。

公司在银保监会 2020 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 A 类。

公司在银保监会 2020 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 A 类。

六、 风险管理状况

(1) 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2017 年保监会对本公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。经评估，公司 2017 年 SARMRA 得分为 72.14 分。其中，风险管理基础与环境 15.63 分，风险管理目标与工具 7.23 分，保险风险管理 6.71 分，市场风险管理 6.75 分，信用风险管理 7.26 分，操作风险管理 7.33 分，战略风险管理 7.76 分，声誉风险管理 5.93 分，流动性风险管理 7.56 分。

(2) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施

（一）SARMAR 方面

四季度已根据自评估工作方案，在收集各部门提交的评分结果以及支持性文档的基础上，进行汇总与核准评分，向总裁室提交《偿付能力风险管理 SARMRA 自评估报告》并已审议通过，确认本年度自评估得分。稽核审计部对公司偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果进行了检查、评估，已形成偿付能力风险管理专项审计报告并向董事会报告。下一步将结合 SARMRA 自评估情况和审计发现，由风险管理部牵头组织制定整改方案和具体整改措施进行整改。

本次自评估区间为 2019 年 8 月至 2020 年 7 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、核准评分、报告议定、审计检查等流程，评估结果如下：

2020 年偿付能力风险管理 SARMRA 自评估最终评估得分 93.74 分，其中基础与环境 19.40 分、目标与工具 9.05 分、保险风险 9.32 分、市场风险 9.17 分、信用风险 9.28 分、操作风险/信息披露 9.37 分、战略风险 9.39 分、声誉风险 9.40 分、流动性风险 9.36 分。

（二）投资风险管理方面

完善投资审批流程，印发《关于进一步明确投资审批流程的通知》。加强投资风险日常监测，定期监测投资资产相关数据及风险指标，关注负面舆情及信用事件，编制投资情况监测周报。持续监测持仓股票、基金情况，落实投资止损制度，防范上市权益类资产的价格风险。强化对已投资产的投后情况跟踪和拟投项目的风险评估。

（三）专项风险管理方面

一是对今年前三季度投诉情况进行了专项风险评估，经评估我司投诉指标行业排名较优，未发生群诉、上访等重大投诉案件，未因投诉引起声誉风险，前三季度因投诉产生的非正常给付（协议和通融赔付）金额较赔付支出占比较小，整体来看目前投诉专项风险可控；二是对公司持仓债券情况进行了排查，主要对信用债发行主体的信用评级、企业性质、地区行业分布、发新债情况、财务指标等进行梳理，未发现涉及发行主体及所属集团有违约情况。

七、 流动性风险

(1) 流动性风险监管指标

指标名称	单位：万元	
	本季度数	上季度数
公司整体净现金流	——	——
未来一季度（基本情景）	19,458.86	23,656.38
未来一季度（压力情景一）	-13,079.01	-14,495.67
未来一季度（压力情景二）	257,753.13	134,653.52
综合流动比率	——	——
未来3个月内综合流动比率	529.69%	314.21%
未来1年内综合流动比率	165.92%	240.05%
未来1至3年内综合流动比率	182.55%	104.14%
未来3至5年内综合流动比率	92.77%	87.89%
未来5年以上综合流动比率	29.39%	21.63%
公司整体流动性覆盖率	——	——
压力情景一	1425.93%	1957.22%
压力情景二	1454.78%	2240.46%

(2) 流动性风险分析及应对措施

- 3个月内、1-3年内、3-5年内和5年以上的综合流动比率有所上升；
- 1年内的综合流动比率有所下降；
- 3个月内综合流动比率上升主要因素是交易类现金流流入增加约3.7亿，3个月内未到期责任准备金预期现金流出减少约3.05亿元。
- 1年内综合流动比率下降主要因素是保户储金及投资款预期现金流出增加约9.50亿元。
- 1-3年内综合流动比率上升主要因素是1-3年内基础设施投资预期现金流入增加约1.04亿元，应付款项预期现金流出减少约9.06亿元。
- 3-5年内综合流动比率上升的主要因素是3-5年内企业债券预期现金流入增加约4.18亿元。
- 5年以上综合流动比率上升主要因素是5年以上政府债券预期现金流入增加约8.08亿元，企业债券预期现金流入增加约3.60亿元。
- 公司整体流动性覆盖率（压力情景1）下降主要因素是未来一个季度内净现金流增加约0.99亿元。
- 公司整体流动性覆盖率（压力情景2）下降主要因素是未来一个季度内净现金流增加约1.27亿元。

本公司按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》及有关规定的要求，建立健全流动性风险管理机制，按季度监测各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

无