

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

2021年第三季度

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..... 8

五、 风险综合评级..... 8

六、 风险管理状况..... 8

七、 流动性风险..... 11

八、 监管机构对公司采取的监管措施..... 12

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

本公司第四届董事会共有 11 位董事（含 5 位独立董事），目前吕少锋和钱中一董事暂未取得任职资格核准。

沈晓明：男，1964 年出生，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，曾任中共昆山东山市委常委、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：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。

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。

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。

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：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：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：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，现任清华控股有限公司顾问。

（2）监事基本情况

本公司第四届监事会共有 5 位监事，目前秦简监事暂未取得任职资格核准，具体情况如下：

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，现任苏州文化旅游发展集团有限公司内审部经理。

武建军：男，1970 年出生，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：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、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：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，兼苏州分行行长、党委书记。

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。

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。2020年12月起，兼任首席投资官。

金 文：1967年11月，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，1975年1月，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，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高级副总经理。

陆其明，1972年2月，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，1968年2月，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，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。

仇昭贞，1965年3月，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%	2,000,000	10%
宁波梅山保税港区道珩投资合伙企业（有限合伙）	421,500,000	99.80%	421,500,000	99.80%

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	单位：万元
		上季度数
核心偿付能力溢额	180,082.70	211,850.02
核心偿付能力充足率	174.17%	200.46%
综合偿付能力溢额	180,082.70	211,850.02
综合偿付能力充足率	174.17%	200.46%
风险综合评级		A 类
保险业务收入（万元）	66,939.78	114,545.00
利润（万元）	-8,638.67	-5,312.01
净资产（万元）	372,408.81	379,473.69

三、 实际资本

行次	项目	期末数	单位：万元
			期初数
1	认可资产	2,701,773.54	2,404,852.47
2	认可负债	2,278,902.69	1,982,130.80
3	实际资本	422,870.86	422,721.66
3.1	核心一级资本	422,870.86	422,721.66
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	233,607.39	202,897.76
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	71,300.86	70,060.36
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	18,829.30	18,572.94
1.3	市场风险-最低资本合计	189,423.19	157,704.35
1.4	信用风险-最低资本合计	34,224.46	35,237.90
1.5	量化风险分散效应	62,081.92	60,596.96
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	18,088.50	18,080.83
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	18,088.50	18,080.83
1.6.2	损失吸收效应调整上限	68,733.81	69,503.93
2	控制风险最低资本	9,180.77	7,973.88
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	242,788.16	210,871.65

五、 风险综合评级

公司在银保监会 2021 年第 1 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 2021 年第 2 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

● SARMAR 方面

着手开展 2021 年度偿付能力风险管理自评估，印发 SARMRA 自评估工作方案。自评估工作由公司经营层直接领导，各相关职能部门履行风险管理第一道防线职责，负责各自领域的风险评估、数据及文档的整合报送工作；风险管理部履行风险管理第二道防线职责，负责自评估工作方案制定、组织推动、评估核准、报告编制以及督导检查等工作；稽核审计部履行风险管理第三道防线职责，负责检查监督公司偿付能力风险管理流程及各项风险的控制程序和活动的有效性，形成专项审计报告。目前已完成各部门自评工作，进入检查评估阶段。

● 投资风险管理方面

持续深入开展资金运用风险相关工作，围绕投资底层项目开展实地调研，对财务情况、经营情况、风险情况等方面进行全面梳理；加强投资风险日常监测，监测持仓债券、持仓股票价格波动情况，关注市场上负面舆情及信用事件；加强资金运用风险条线的考核评价，建立健全以资产质量、投前、投中、投后全流程风险嵌入的考核评价机制。

● 合规风险和操作风险方面

公司贯彻落实“内控合规管理建设年”工作，制定详尽的工作方案，严格落实“一把手”负责制，明确各主体职责。对业务经营情况开展自查自纠，集中整治一批屡查屡犯问题，严格责任追究，确保此项问题显著低于往年同期。同时开展一系列“内控合规主题月”特色主题活动，包含“高管话合规”、签署合规承诺书、合规培训、合规测试等八项内容，全面推动“建设年”的部署落实。

公司开展 2021 年度操作风险自评估，以《内部控制手册》为基础，对重要业务节点和流程可能产生风险事件的风险因子类型、财务损失、非财务损失、发生可能性进行了全面识别评估。年度自评估通过条线自评和抽查复评方式，发现若干内控管理措施执行不到位的情况，提出了管理提升要求，并根据评估结果更新发布了公司操作风险损失事件库和风险图谱。

● 声誉风险方面

公司组织开展了声誉风险应急演练，分别模拟因销售误导导致大规模退保群体性事件、大规模虚假保单导致监管处罚、投资项目巨额损失导致负面报道等应急场景，制定及时报告、

启动预案、检查评估、应急处置、改进提高、责任追究等演练环节，加强了公司声誉风险的前瞻性管理，提高声誉风险防范的有效性。

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）	19,532.78	20,551.54
未来一季度（压力情景一）	-112,664.71	-90,826.59
未来一季度（压力情景二）	-89,494.98	-56,018.99
综合流动比率	——	——
未来3个月内综合流动比率	220.47%	341.63%
未来1年内综合流动比率	145.45%	147.34%
未来1至3年内综合流动比率	168.38%	135.89%
未来3至5年内综合流动比率	87.25%	81.57%
未来5年以上综合流动比率	30.57%	33.46%
公司整体流动性覆盖率	——	——
压力情景一	836.55%	763.09%
压力情景二	1053.13%	1237.24%

(2) 流动性风险分析及应对措施

- 1-3年内、3-5年内的综合流动比率有所上升；
- 3个月内、1年内、5年以上的综合流动比率有所下降；
- 3个月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流出增加约5.16亿，未到期责任准备金增加约2.17亿。
- 1年内综合流动比率下降主要因素是寿险责任准备金增加约7.91亿元，基础设施投资预期现金流入减少约1.05亿元。
- 1-3年内综合流动比率上升主要因素是1-3年内寿险责任准备金减少约8.46亿元。
- 3-5年内综合流动比率上升的主要因素是3-5年内基础设施投资预期现金流入增加约1.44亿元，保户储金及投资款预期现金流流出减少约2.59亿元。
- 5年以上综合流动比率下降主要因素是5年以上基础设施投资预期现金流入减少约1.04亿元，寿险责任准备金增加约7.11亿元。
- 公司整体流动性覆盖率（压力情景1）上升主要因素是优质流动资产增加约24.94亿元。
- 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流出增加约3.35亿元。

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