

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

2022年第一季度

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：	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
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；经中国银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：	喻今一
办公室电话：	0512-69586592
传真：	0512-69586592
移动电话：	15072408938
邮箱地址：	yujinyi@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.....	8
四、风险管理能力.....	11
五、风险综合评级（分类监管）.....	13
六、重大事项.....	15
七、管理层分析与讨论.....	17
八、外部机构意见.....	20
九、实际资本.....	21
十、最低资本.....	25

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

2022年4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	--	140500	23.417%	—	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
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有	--	49800	8.300%	—	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%	-	正常
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%	-	正常
苏州宏基工具有限公司	民营	--	1500	0.250%	-	正常
合计	——	——	600000	100%	34000	
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）。

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，曾任中共昆山市市委常委、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。

吕少锋：男，1978年出生，2021年11月16日至今出任公司董事，任职批准文号为苏银保监复[2021]479号。2014年11月毕业于南京大学，获硕士学位，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，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：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。

钱中一：女，1989年出生，2021年11月16日出任本公司董事，任职批准文号为苏银保监复[2021]479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、苏州城投资本控股有限责任公司工联会主席、副总经理，现任苏州城市建设投资发展有限责任公司党政办副主任。

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。

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，2022年3月至今兼任公司临时财务负责人。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。

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：

仇昭贞于2022年3月29日不再担任财务负责人职务，张群贵兼任临时财务负责人。

（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）	421,500,000	99.80%	421,500,000	99.80%

（四）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、监事、总公司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、监事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？
（是□ 否■）
4. 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（是□ 否■）

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产	2,963,068.12	2,606,313.25	2,975,944.31
认可负债	2,354,638.09	1,949,719.54	2,347,424.34
实际资本	608,430.02	656,593.71	628,519.97
核心一级资本	581,591.83	627,442.14	600,795.61
核心二级资本	—	—	—
附属一级资本	26,838.19	29,151.57	27,724.37
附属二级资本	—	—	—
可资本化风险最低资本	292,902.66	288,175.74	292,099.03
控制风险最低资本	13,803.97	11,325.31	13,766.09
附加资本	—	—	—
最低资本	306,706.63	299,501.05	305,865.12
核心偿付能力溢额	274,885.21	327,941.10	294,930.48
综合偿付能力溢额	301,723.40	357,092.67	322,654.85
核心偿付能力充足率	189.62%	209.50%	196.43%
综合偿付能力充足率	198.38%	219.23%	205.49%

注：上季度末数为根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》重新测算的数据

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

	指标名称	本季度末数
未来3个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	156.94%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	542.62%
	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	132.12%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	1083.33%
	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	281.70%
未来12个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	124.09%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	196.76%
	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	93.23%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	428.39%
	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	262.52%

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

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（%）	4.66%	77.40%
经营活动现金流实际值（万元）	310,008.63	-28,390.24
经营活动现金流预测值（万元）	296,193.56	-125,606.01

指标名称	本季度末数
本年度累计净现金流（万元）	39,749.14
上一会计年度净现金流（万元）	26,752.14
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	11,856.54

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

指标名称	本季度末数
经营活动净现金流（万元）	310,008.63
综合退保率（%）	6.94%
分红账户业务净现金流（万元）	333,485.93
万能账户业务净现金流（万元）	-158,704.76
规模保费同比增速（%）	45.99%
现金及流动性管理工具占比	4.70%
季均融资杠杆比例	2.24%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	1.50%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%
应收款项占比	0.72%
持有关联方资产占比	6.44%

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

（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）	546,114.06	546,114.06
净利润（万元）	-2,828.48	-2,828.48
总资产（万元）	2,976,595.57	2,976,595.57
净资产（万元）	564,918.67	564,918.67
未到期责任准备金（万元）	77,016.85	77,016.85
未决赔款准备金（万元）	25,122.67	25,122.67
寿险责任准备金（万元）	1,406,819.02	1,406,819.02
长期健康险责任准备金（万元）	115,003.84	115,003.84
基本每股收益（元）	-	-
净资产收益率（%）	-0.48%	-0.48%
总资产收益率（%）	-0.10%	-0.10%

投资收益率 (%)	1.04%	1.04%
综合投资收益率 (%)	-0.37%	-0.37%
剩余边际 (万元)	209,611.35	209,611.35
新业务利润率 (%)	2.61%	2.61%
新业务价值 (万元)	4,123.17	4,123.17
签单保费 (万元)	571,992.94	571,992.94
新单首年期交签单保费 (万元)	54,484.91	54,484.91
十年期及以上新单首年期交签单保费 (万元)	4,388.36	4,388.36
续期签单保费 (万元)	96,956.39	96,956.39
期末个人营销员数量	13,334	13,334
13个月续保率 (%)	86.99%	86.99%
综合退保率 (%)	6.94%	6.94%
个人营销渠道的件均保费 (元)	6795.0	6795.0
人均保费 (元)	4320.6	4320.6
营销员脱落率 (%)	17.7%	17.7%

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)
东吴稳得利两全保险 (分红型)	分红型	335,057.00	335,057.00
东吴城乡居民大病团体医疗保险 A 款	普通型	66,758.81	66,758.81
东吴至尊宝增额终身寿险 B 款	普通型	64,774.80	64,774.80
东吴附加金账户年金保险 (万能型)	万能型	15,669.83	15,669.83
东吴鸿福金生年金保险 (分红型)	分红型	7,710.96	7,710.96

分渠道签单保费 (万元)

渠道	本季度数	本年度累计数
银保渠道	402,004.07	402,004.07
个人渠道	77,749.84	77,749.84
团险渠道	91,238.33	91,238.33
互联网渠道	0.00	0.00
其他渠道	1,000.71	1,000.71

四、风险管理能力

我司成立于2012年5月，截止到2022年3月31日，总资产297.66亿元，本年度签单保费57.20亿元，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II类保险公司。

监管本年度暂未对我司开展SARMRA现场评估。2017年原保监会对我司开展SARMRA现场评估结果为：SARMRA得分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。

本季度采取的风险管理改进措施及实施进展情况如下。

（一）SARMAR 方面

银保监会发布《保险公司偿付能力监管规则（II）》后，公司立即组织贯彻落实好各项监管要求，一是开展宣导培训，对公司董事、监事、高管人员等进行宣导，风险管理部与各专项风险主责部门及相关部门进行一对一解读讨论，通过风险管理简报等形式对全体员工进行宣导培训；二是制定实施方案，在对新规标准变化差异、关注要点等进行差距分析基础上，形成优化提升建议方案，召开专题工作会议，确定任务清单，明确各项监管要求责任部门和配合部门，查漏补缺，落实整改优化。

（二）制度政策方面

一是按照公司偿付能力监管规则（II）优化方案，正在修订《偿付能力风险管理框架制度》、《风险偏好体系管理办法》、《偿付能力应急处理预案》、《战略风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《信用风险管理办法》等制度及相关实施细则；

二是制定《风险偏好政策陈述书2022版》，从监管最新要求、行业发展趋势和自身经营战略出发，综合考虑公司治理、公司资本以及经营业务的性质、规模、结构等所面临的风险，将公司的风险容忍度从资本、流动性、合规性、盈利性四个维度进行陈述，细化保险、市场、信用、流动性、操作、声誉、战略、资产负债、洗钱等九大类风险管理政策；同步分解传导制定《KRI风险指标限额方案2022版》，总计82项限额指标、14项监控指标，每季度据此开展监测、预警及破限处置。

（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。强化投后风险跟踪管理，对直接股权投资项目开展年度风险后评估，针对项目整体情况、底层企业经营风险、政策风险、行业风险等方面进行评估分析，形成评估结论及风险管理建议；根据偿二代二期工作要求，加强投资资产的穿透管理和集中度风险管理。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）评级结果

公司在银保监会 2021 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 B 类。

公司在银保监会 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 B 类。

（二）改进措施

公司按照《保险公司偿付能力监管规则（II）》中风险综合评级监管规定正在修订公司相关管理办法，明确评级数据报送分工、报送路线、复核机制，确保报送数据符合时效性、准确性、一致性和完整性要求，规范开展风险综合评级工作。根据银保监会新修订的风险综合评级标准组织开展了第一轮测试，针对本次测试失分项着手整改，提升公司风险管理综合水平。

（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、事后操作风险损失事件库处置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，已形成风险排查、“三大”行动、风险监测、整改问责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。经测试自评，公司各项操作风险评价指标预估得分情况整体较好，销售人员平均学历、离职率以及保费继续率有待提升，再保、经代等管理方面有待提高系统自动化水平。

战略风险方面，公司明确了规划要素、制定程序、实施与评估、匹配管理、调整机制、监测报告等，正在修订战略风险管理办法，“十四五”发展规划已经董事会审议通过。经测试自评，公司战略与公司能力、市场环境的匹配情况较好，持续盈利能力和保费增速需要保持稳定，银保渠道集中度需要关注。

声誉风险方面，公司已建立较为完善的声誉风险管理机制，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。目前公司正在修订声誉风险管理配套实施细则及应急管理办法，声誉风险关键指标在公司风险容忍度之内，未发生声誉风险事件。

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。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。经测试自评，公司整体流动性风险较小，流动性覆盖率和经营活动净现金流回溯不利偏差率得分情况良好，需要保持关注公司净现金流情况。

六、重大事项

1. 本季度未发生分支机构的批筹和开业
2. 本季度未发生重大再保险合同事项
3. 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
东吴稳增宝终身寿险 B 款（万能型）	万能型	银保渠道	132,164.82	66.67%	132,164.82	66.67%
东吴附加金账户年金保险（万能型）	万能型	银保渠道	12,544.68	12.49%	12,544.68	12.49%
东吴稳得利两全保险（分红型）	分红型	个人渠道	4,647.64	0.59%	4,647.64	0.59%

4. 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
东吴稳增宝终身寿险 B 款（万能型）	万能型	银保渠道	132,164.82	66.67%	132,164.82	66.67%
东吴欣享恒安年金保险 B 款（万能型）	万能型	银保渠道	176.70	18.97%	176.70	18.97%
东吴附加金账户年金保险（万能型）	万能型	个人渠道	12,544.68	12.49%	12,544.68	12.49%

5. 本季度未发生重大投资行为
6. 本季度未发生重大投资损失
7. 本季度未发生重大融资事项
8. 本季度重大关联交易：

2022 年 1 月 25 日，公司签订中意—苏高新不动产债权投资计划协议，计划投资总额 3.8 亿元，根据《保险公司关联交易管理办法》的有关规定，该项投资构成重大关联交易。

9. 本季度重大诉讼事项:

报告期内未发生已经判决执行的重大诉讼事项

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	最会保保险经纪有限公司	我司四川分公司与原告四川分公司签订了合作协议,原告为我司提供中介服务,我司向原告支付佣金。因原告提供的中介服务存在业务品质问题,根据协议约定,我司不予支付相应佣金。2021年8月16日原告向法院起诉要求我司支付未支付的佣金及逾期罚金,后申请撤诉。2022年1月10日,原告变更诉求重新起诉。	目前在一审审理中	2022.1.24	349.2万元	349.2万元
2	许国萍	被保险人许国萍于2020年7月因甲状腺恶性肿瘤住院,于2020年9月向公司申请理赔,我司拒付。2020年10月原告提起诉讼,要求我司赔付保险金。	目前在二审审理中	2021.1.8	34万元	34万元
3	张芳彬	邳州市建筑安装工程公司于2015年5月4日在我公司投保东吴建筑工程团体意外伤害险和东吴附加建筑工程意外伤害团体医疗保险。2016年1月4日该工地员工张芳彬在施工过程中摔伤,经劳动鉴定为八级伤残。2020年6月29日,原告未提出理赔申请而直接向法院起诉,后申请撤诉。2020年8月8日,原告变更诉求重新起诉。	目前在一审审理中	2020.10.22	29.05万元	29.05万元

10. 本季度未发生重大担保事项

11. 本季度未发生其他重大事项

七、管理层分析与讨论

1. 偿付能力充足率变动原因分析

本季度末公司的综合偿付能力溢额为301,723.40万元，较新规下测算的上季度数有所下降；综合偿付能力充足率为198.38%，较新规下测算的上季度数有所下降：

	本季度数	上季度数	差异情况
综合偿付能力充足率(%)	198.38%	219.23%	-20.85%
综合偿付能力溢额(万元)	301,723.40	357,092.67	-55,369.27
最低资本(万元)	306,706.63	299,501.05	7,205.58
实际资本(万元)	608,430.02	656,593.71	-48,163.69

- 与上季度相比，认可资产增加了13.69%，增加额为356,754.86万元，主要是由于一季度新增较多活期存款和保险资产管理产品。认可负债增加了20.77%，增加额为404,918.56万元，主要是由于一季度新业务带来的准备金负债的增加。
- 本季度末实际资本为608,430.02万元，比上季度末减少了7.34%，减少额为48,163.69万元，主要是由于其他综合收益降低4.11亿元带来的净资产的减少。
- 本报告期末最低资本为306,706.63万元，较上季度末增长了2.41%，增长额为7,205.58万元。最低资本的上升主要来源于保险风险和市场风险。其中，寿险业务保险风险最低资本受一季度新业务影响增加2,502.97万元；权益价格风险最低资本受本季度新增投资和市场波动影响增加5,439.00万元。

2. 流动性风险监管指标变动原因分析

由于监管规则变化，导致流动性风险监管指标发生变化，部分指标无法进行比较。我司最近两个季度经营活动净现金流回溯不利偏差率均满足监管要求，不低于-30%。本季度偏差率为4.66%，偏差较小；上季度偏差率为77.4%，偏差较大，主要偏

差原因为届满预期存续期的万能产品实际退保金额小于预期，已在上年末根据实际经验调整相关假设。

3. 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，主要来源于相关资产的估值波动。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，主要来源于相关资产的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，主要来源于相关资产主体的信用等级。

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①受新冠疫情等外部因素影响，公司价值型业务发展、营销队伍留存等受到较大影响；②新机构开设和互联网业务发展暂停，对公司延伸服务网络和渠道创新造成较大影响；③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：

我司将提高价值业务达成率，争取按计划进度完成22年整体业务目标。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，使偿付能力充足且更有效率。加强资产负债管理，提高资产负债匹配度。

八、外部机构意见

我们（毕马威华振会计师事务所）审计了后附的第1页至第17页的东吴人寿保险股份有限公司（以下简称“东吴人寿”）偿付能力报表，包括2021年12月31日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注（以下简称“偿付能力报表”）。

我们认为，后附的偿付能力报表在所有重大方面已按照附注二所述的编制基础编制。

九、实际资本

实际资本表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	核心一级资本	581,591.83	627,442.14
1.1	净资产	564,918.67	608,841.18
1.2	对净资产的调整额	16,673.17	18,600.97
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-13,527.46	-13,975.89
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	30,200.62	32,576.86
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	银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	26,838.19	29,151.57
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	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）	-	-
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	26,838.19	29,151.57
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	608,430.02	656,593.71

注：上季度末数为根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》重新测算的数据

认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数			上季度（末）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	136,726.80	-	136,726.80	127,383.74	-	127,383.74
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	82,060.95	-	82,060.95	62,977.62	-	62,977.62
1.3	流动性管理工具	54,665.85	-	54,665.85	64,406.12	-	64,406.12
2	投资资产	2,651,063.32	-	2,651,063.32	2,335,390.94	-	2,335,390.94
2.1	定期存款	400.00	-	400.00	580.00	-	580.00
2.2	协议存款	130,000.00	-	130,000.00	130,000.00	-	130,000.00
2.3	政府债券	89,658.53	-	89,658.53	89,660.20	-	89,660.20
2.4	金融债券	85,717.92	-	85,717.92	87,463.44	-	87,463.44
2.5	企业债券	760,667.88	-	760,667.88	777,678.95	-	777,678.95
2.6	公司债券	44,771.33	-	44,771.33	43,117.70	-	43,117.70
2.7	权益投资	492,220.99	-	492,220.99	514,326.41	-	514,326.41
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,047,626.67	-	1,047,626.67	420,589.24	-	420,589.24
2.1	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	-	-	-	271,975.00	-	271,975.00
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	42,557.51	-	42,557.51	42,557.51	-	42,557.51
4	再保险资产	9,781.78	-	9,781.78	9,886.88	-	9,886.88
4.1	应收分保准备金	6,244.95	-	6,244.95	4,673.58	-	4,673.58

4.2	应收分保账款	3,536.82	-	3,536.82	5,213.29	-	5,213.29
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	98,907.48	-	98,907.48	66,368.94	-	66,368.94
5.1	应收保费	17,982.23	-	17,982.23	10,858.98	-	10,858.98
5.2	应收利息	25,427.79	-	25,427.79	25,904.64	-	25,904.64
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	131.28	-	131.28	127.91	-	127.91
5.6	保单质押贷款	18,374.39	-	18,374.39	19,258.13	-	19,258.13
5.7	其他应收和暂付款	36,991.78	-	36,991.78	10,219.28	-	10,219.28
6	固定资产	14,187.40	332.99	13,854.42	14,450.42	268.93	14,181.49
6.1	自用房屋	11,884.26	-	11,884.26	12,039.01	-	12,039.01
6.2	机器设备	224.05	-	224.05	227.29	-	227.29
6.3	交通运输设备	102.00	-	102.00	108.36	-	108.36
6.4	在建工程	332.99	332.99	-	268.93	268.93	-
6.5	办公家具	92.52	-	92.52	94.12	-	94.12
6.6	其他固定资产	1,551.59	-	1,551.59	1,712.71	-	1,712.71
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	23,371.28	13,194.47	10,176.81	24,250.72	13,706.96	10,543.75
9.1	递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	23,371.28	13,194.47	10,176.81	24,250.72	13,706.96	10,543.75
10	合计	2,976,595.57	13,527.46	2,963,068.12	2,620,289.15	13,975.89	2,606,313.25

注：上季度末数为根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》重新测算的数据

认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	准备金负债	1,566,923.57	1,086,215.20
1.1	未到期责任准备金	1,539,993.00	1,053,744.34
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	1,463,921.12	1,050,549.50
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	76,071.88	3,194.83
1.2	未决赔款责任准备金	26,930.58	32,470.87
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	25,434.99	30,608.94
2	金融负债	651,703.15	756,911.81
2.1	卖出回购证券	69,113.28	33,198.90
2.2	保户储金及投资款	582,589.87	723,712.91
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	131,447.87	102,029.02
3.1	应付保单红利	31,733.34	22,481.44
3.2	应付赔付款	1,978.72	2,133.70
3.3	预收保费	2,323.90	16,883.49
3.4	应付分保账款	4,762.50	6,195.23
3.5	应付手续费及佣金	24,986.69	7,101.74
3.6	应付职工薪酬	14,336.73	19,597.35
3.7	应交税费	551.09	582.06
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	50,774.91	27,054.00
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	4,563.51	4,563.51
7.1	递延所得税负债	4,563.51	4,563.51
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	2,354,638.09	1,949,719.54

注：上季度末数为根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》重新测算的数据

十、最低资本

最低资本表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	可资本化风险最低资本	292,902.66	288,175.74
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	87,124.55	84,621.59
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	65,992.22	64,051.53
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	42,997.12	41,589.61
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	12,775.27	12,600.77
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	34,640.06	33,620.32
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	16,707.91	16,151.61
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	16,707.91	16,151.61
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	235,333.02	230,813.44
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	111,742.22	112,056.25
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	223,203.02	217,764.02
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	545.90	1,672.09
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	142.49	182.53
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	16.34	20.66
1.3.7	市场风险-风险分散效应	100,316.95	100,882.11
1.4	信用风险-最低资本合计	75,103.74	76,672.41
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	49,660.48	53,088.28
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	45,278.41	43,617.66
1.4.3	信用风险-风险分散效应	19,835.15	20,033.53
1.5	量化风险分散效应	102,582.33	101,389.99
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	18,784.23	18,693.31
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	18,784.23	18,693.31
1.6.2	损失吸收效应调整上限	72,997.83	72,772.52
2	控制风险最低资本	13,803.97	11,325.31
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	306,706.63	299,501.05

注：上季度末数为根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》重新测算的数据

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	保险风险最低资本		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	323.56	239.27	170.55	115.86
8	短健险	12,351.90	17,272.58	6,489.02	6,966.53
9	短寿险	23.52	23.98	12.02	13.50
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	12,698.98	17,535.83	6,671.59	7,095.89