

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年第三季度

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：	0512-69580016
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.....	10
五、风险综合评级（分类监管）.....	12
六、重大事项.....	14
七、管理层分析与讨论.....	15
八、外部机构意见.....	18
九、实际资本.....	19
十、最低资本.....	23

一、董事长和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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10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		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	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，现任国民联合健康管理有限公司总经理。

（2）监事基本情况

本公司第四届监事会共有5位监事（含2位外部监事）。

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。

周中胜，男，1978年出生，博士学历，管理学（会计学）专业，注册会计师。现任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，兼任审计署政府审计研究中心特约研究员、中国软科学研究会理事、江苏省财政厅内部控制咨询专家、江苏省会计学会常务理事兼学术专业委员会主任委员、江苏省会计协同发展中心副主任、江苏省会计高级职称评审委员会委员、苏州市财政会计学会副会长。

周志龙，男，1975年出生，本科学历，塑性成型专业、技术经济专业，注册会计师。现任昆山公信会计师事务所审计部项目经理，历任江苏昆山会计师事务所审计部审计人员，昆山公信会计师事务所审计部项目经理。

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。

李梅：1972年10月，中共党员，2022年6月至今任公司副总裁，任职批准文号为苏银保监复[2022]208号。毕业于南京大学高级工商管理专业，硕士学位，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：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，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。

杨卫泽，1977年7月，2022年6月至今任公司总裁助理，任职批准文号为苏银保监复[2022]209号，毕业于大连理工大学企业管理专业，硕士研究生学历，曾任东吴人寿保险股份有限公司董事会办公室主任。

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：

经江苏银保监局批复，周中胜、周志龙正式取得监事任职资格。

总公司高级管理人员变更情况：

无

（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. 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：

2022年8月26日，银保监会安徽监管局向东吴人寿安徽分公司下达行政处罚决定书（皖银保监罚决字〔2022〕69号），东吴人寿安徽分公司因银保业务费用列支不真实及个人保险代理人招录管理不合规，被处以警告并处罚款21万元的行政处罚。

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. 被银保监会采取的监管措施：

无

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	2,965,609.01	3,102,729.49	2,967,291.64
认可负债	2,365,343.27	2,467,430.06	2,356,531.44
实际资本	600,265.74	635,299.43	610,760.19
核心一级资本	561,141.81	603,497.64	566,323.55
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	39,123.93	31,801.79	44,436.64
附属二级资本	-	-	-
可资本化风险最低资本	316,748.48	317,285.67	318,320.84
控制风险最低资本	14,927.78	14,953.10	15,001.88
附加资本	-	-	-
最低资本	331,676.26	332,238.76	333,322.72
核心偿付能力溢额	229,465.55	271,258.88	233,000.82
综合偿付能力溢额	268,589.48	303,060.67	277,437.47
核心偿付能力充足率	169.18%	181.65%	169.90%
综合偿付能力充足率	180.98%	191.22%	183.23%

(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)	133.15%	128.59%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	698.55%	404.60%
	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	275.19%	85.80%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	1358.09%	648.93%
	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	546.75%	149.96%
未来12个月	LCR ₁ (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	117.65%	105.62%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_必测压力情景	277.61%	204.81%
	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	164.07%	90.88%
	LCR ₂ (压力情景下公司整体流动性覆盖率)_自测压力情景	550.87%	421.24%
	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	376.22%	249.13%

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(%)	48.44%	104.11%
经营活动现金流实际值(万元)	-58,807.71	1,127.19
经营活动现金流预测值(万元)	-114,064.89	-27,408.73

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）	-5,489.05	-3,192.43
上一会计年度净现金流（万元）	26,752.14	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	11,856.54

指标名称	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流（万元）	252,328.11	311,135.82
综合退保率（%）	12.56%	8.31%
分红账户业务净现金流（万元）	339,955.72	338,985.55
万能账户业务净现金流（万元）	-192,453.61	-184,815.32
规模保费同比增速（%）	25.99%	26.42%
现金及流动性管理工具占比	2.69%	2.36%
季均融资杠杆比例	8.41%	5.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.31%	1.50%
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	0.64%	0.65%
持有关联方资产占比	6.55%	6.73%

（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）	91,547.77	718,485.76
净利润（万元）	3,387.52	8,717.21
总资产（万元）	2,979,643.09	2,979,643.09
净资产（万元）	531,156.52	531,156.52
未到期责任准备金（万元）	67,610.28	67,610.28
未决赔款准备金（万元）	6,322.28	6,322.28
寿险责任准备金（万元）	1,438,588.50	1,438,588.50
长期健康险责任准备金（万元）	139,616.35	139,616.35
基本每股收益（元）	-	-
净资产收益率（%）	0.59%	1.53%
总资产收益率（%）	0.12%	0.31%
投资收益率（%）	2.27%	4.10%
综合投资收益率（%）	-1.35%	0.96%

四、风险管理能力

我司成立于 2012 年 5 月，截止到 2021 年 12 月 31 日，总资产 262.03 亿元，年度签单保费 50.92 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

开展 2022 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管理层直接领导，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。

（二）风险排查方面

为贯彻落实好重点领域风险排查，加强公司经营风险管理，公司制定了 2022 年度风险排查工作实施方案，系统、全面、细致排查公司业务环节、操作流程、内控管理等经营风险。组织开展季度“三大”行动风险排查处置工作，对资金运用风险情况进行排查，进行现金流压力测试，对量化风险和流动性风险指标进行监测分析，对机构满期给付及退保情况、投诉纠纷情况、回访情况、案件情况进行风险排查及处置，及时预防和处置风险隐患，做到早发现、快处置，为公司高质量发展提供坚实保障。

（三）投资风险管理方面

开展日常投资风险监测，加强对持仓资产的跟踪预警；关注负面舆情及信用事件，跟踪交易对手信用状况，控制信用风险；加强投资资产的穿透管理和集中度风险管理；强化投后风险跟踪管理，对股权投资项目开展风险评估，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。

（四）开展偿付能力应急演练工作

为提高有效处置偿付能力应急事件的能力，有效防范偿付能力风险，公司开展偿付能力应急演练，制定偿付能力应急演练实施方案，由公司应急领导小组负责统一指挥，产品精算部、资产管理部、计划财务部、研究发展部、综合管理部、风险管理部等负责配合涉及各自领域内的测算、分析、处置、追踪、报告、信息披露等演练动作。通过应急演练对演练过程中存在的问题予以改进提高，达到防范相关风险的演练预期目的。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）评级结果

公司在银保监会 2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 BB 类。

公司在银保监会 2022 年第 2 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

公司已按照偿付能力监管规则（II）中风险综合评级监管规定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。根据银保监会新发布的风险综合评级标准统一相关指标数据口径，复核数据填报情况，针对上季度评级结果进行通报分析，整改失分较多项，逐步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“三大”行动、风险评估、风险排查、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。公司经自评，各项操作风险评价指标整体较好，保费继续率、数据质量有较大改善，持有关联方资产占比有所增加，销售人员离职率需要提升。

战略风险方面，公司已按偿付能力监管规则（II）修订战略风险管理办法，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“十四五”发展规划已发布实施。公司经自评，公司战略与公司能力、市场环境的匹配情况较好，公司持续推进高质量发展，长期期缴业务稳步提升，保费比行业增长较快，董事、高管人员较为稳定，专注主业未投资非保险领域，股权质押率略高，盈利能力需要持续稳定，银邮渠道集中度需要持续改善。

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，没有发现较大的风险隐患，声誉风险可能性较低，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。公司经自评，整体流动性风险较小，基本情景和压力情景下流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率等指标情况良好，不存在不利偏差，公司净现金流略有波动，将加强监测管控。

六、重大事项

- 1. 本季度未发生分支机构的批筹和开业事项
- 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
东吴添福宝年金保险 C 款	普通型	银保渠道	88,943.28	72.64%	91,333.00	74.07%
东吴附加金账户年金保险（万能型）	万能型	个人渠道	12,959.62	12.91%	37,084.80	30.10%
东吴稳增宝终身寿险 B 款（万能型）	万能型	银保渠道	2,619.68	12.69%	152,755.09	77.06%

- 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
东吴添福宝年金保险 C 款	普通型	银保渠道	88,943.28	72.64%	91,333.00	74.07%
东吴附加金账户年金保险（万能型）	万能型	个人渠道	12,959.62	12.91%	37,084.80	30.10%
东吴稳增宝终身寿险 B 款（万能型）	万能型	银保渠道	2,619.68	12.69%	152,755.09	77.06%

- 5. 本季度未发生重大投资行为事项
- 6. 本季度未发生重大投资损失事项
- 7. 本季度未发生重大融资事项
- 8. 本季度未发生重大关联交易事项
- 9. 本季度未发生重大担保事项
- 10. 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268,589.48万元，较上季度数下降34,471万元；综合偿付能力充足率为180.98%，较上季度数下降10.24%：

	本季度数	上季度数	变动情况
综合偿付能力充足率(%)	180.98%	191.22%	-10.24%
综合偿付能力溢额(万元)	268,589.48	303,060.67	-34,471.19
最低资本(万元)	331,676.26	332,238.76	-562.50
实际资本(万元)	600,265.74	635,299.43	-35,033.69

- 与上季度相比，认可资产降低了4.42%，减少额为137,120.48万元，主要是由于本季度保险资产管理产品投资类投资资产的降低。认可负债降低了4.14%，减少额为102,086.79万元，主要是由于部分存量业务退保带来准备金负债的降低和卖出回购的降低。
- 本季度末实际资本为600,265.74万元，比上季度末降低了5.51%，减少额为35,033.69万元，主要是由于本季度其他综合收益降低导致净资产的减少。
- 本报告期末最低资本为331,676.26万元，较上季度末降低了0.17%，减少额为562.50万元，变化较小。

2. 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133.15%、未来12个月流动性覆盖率（LCR1）为117.65%；压力情景下未来三个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为698.55%、未来12个月公司整体流动性覆盖率（LCR2）为277.61%。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275.19%、未来12个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）为164.07%均满足监管要求。

经营活动净现金流回溯不利偏差率：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48.44%，偏差主要来源于实际保费收入和实际退保情况与预期存在偏差。

3. 风险综合评级结果变动原因分析

今年一季度监管开始实施新的风险综合评级标准，我司一、二季度连续两个季度评定为BB类，未发生变化。我司相关条线对偿付能力监管规则（II）新的评级标准、评价指标等进行了仔细研读，讨论了公司各项指标优劣势情况，分析了公司偿付能力风险管理存在的薄弱环节，逐步改进相关内控制度与流程并采取相应的管理优化措施。

4. 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互联网业务发展暂停对公司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	561,141.81	603,497.64
1.1	净资产	531,156.52	580,731.54
1.2	对净资产的调整额	29,985.29	22,766.10
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-14,034.08	-12,983.01
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	44,019.37	35,749.11
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	39,123.93	31,801.79
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	39,123.93	31,801.79
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	600,265.74	635,299.43

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	77,071.43	—	77,071.43	69,516.49	—	69,516.49
1.1	库存现金	0.19	—	0.19	0.01	—	0.01
1.2	活期存款	44,680.30	—	44,680.30	57,550.92	—	57,550.92
1.3	流动性管理工具	32,390.94	—	32,390.94	11,965.55	—	11,965.55
2	投资资产	2,741,116.09	—	2,741,116.09	2,876,760.45	—	2,876,760.45
2.1	定期存款	400.00	—	400.00	400.00	—	400.00
2.2	协议存款	130,000.00	—	130,000.00	130,000.00	—	130,000.00
2.3	政府债券	89,652.36	—	89,652.36	89,654.09	—	89,654.09
2.4	金融债券	95,772.02	—	95,772.02	85,667.73	—	85,667.73
2.5	企业债券	816,695.09	—	816,695.09	866,638.82	—	866,638.82
2.6	公司债券	44,720.25	—	44,720.25	44,913.31	—	44,913.31
2.7	权益投资	610,586.82	—	610,586.82	574,270.04	—	574,270.04
2.8	资产证券化产品	—	—	—	—	—	—
2.9	保险资产管理产品	923,289.54	—	923,289.54	1,055,216.47	—	1,055,216.47
2.1	商业银行理财产品	—	—	—	—	—	—
2.11	信托计划	30,000.00	—	30,000.00	30,000.00	—	30,000.00
2.12	基础设施投资	—	—	—	—	—	—
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	42,434.82	—	42,434.82	42,525.61	—	42,525.61
4	再保险资产	10,935.94	—	10,935.94	10,364.86	—	10,364.86
4.1	应收分保准备金	5,682.33	—	5,682.33	6,027.97	—	6,027.97

4.2	应收分保账款	5,253.61	-	5,253.61	4,336.89	-	4,336.89
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	71,107.82	-	71,107.82	79,874.53	-	79,874.53
5.1	应收保费	13,780.32	-	13,780.32	14,568.37	-	14,568.37
5.2	应收利息	24,638.33	-	24,638.33	20,782.76	-	20,782.76
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	55.74	-	55.74	120.87	-	120.87
5.6	保单质押贷款	19,561.52	-	19,561.52	18,750.17	-	18,750.17
5.7	其他应收和暂付款	13,071.92	-	13,071.92	25,652.36	-	25,652.36
6	固定资产	13,483.41	264.11	13,219.30	13,906.82	373.09	13,533.73
6.1	自用房屋	11,550.48	-	11,550.48	11,717.37	-	11,717.37
6.2	机器设备	232.07	-	232.07	229.01	-	229.01
6.3	交通运输设备	91.00	-	91.00	96.50	-	96.50
6.4	在建工程	264.11	264.11	-	373.09	373.09	-
6.5	办公家具	90.72	-	90.72	89.22	-	89.22
6.6	其他固定资产	1,255.03	-	1,255.03	1,401.63	-	1,401.63
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	23,493.60	13,769.98	9,723.62	22,763.74	12,609.91	10,153.83
9.1	递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	23,493.60	13,769.98	9,723.62	22,763.74	12,609.91	10,153.83
10	合计	2,979,643.09	14,034.08	2,965,609.01	3,115,712.50	12,983.01	3,102,729.49

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	1,568,994.09	1,617,499.23
1.1	未到期责任准备金	1,560,746.86	1,608,130.01
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	1,494,354.27	1,531,018.79
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	66,392.59	77,111.22
1.2	未决赔款责任准备金	8,247.24	9,369.22
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	6,925.55	8,076.67
2	金融负债	687,065.20	735,783.07
2.1	卖出回购证券	118,743.02	170,171.12
2.2	保户储金及投资款	568,322.18	565,611.95
2.3	衍生金融负债	—	—
2.4	其他金融负债	—	—
3	应付及预收款项	104,720.46	109,584.26
3.1	应付保单红利	34,437.32	32,204.39
3.2	应付赔付款	2,033.64	1,588.28
3.3	预收保费	4,582.81	2,063.38
3.4	应付分保账款	6,439.13	5,771.78
3.5	应付手续费及佣金	12,832.65	17,590.88
3.6	应付职工薪酬	18,052.73	17,985.57
3.7	应交税费	381.44	366.98
3.8	存入分保保证金	—	—
3.9	其他应付及预收款项	25,960.77	32,013.00
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	2,365,343.27	2,467,430.06

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	316,748.48	317,285.67
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	89,123.26	88,832.39
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	67,436.88	67,201.67
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	44,237.70	43,953.62
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	12,942.11	13,031.62
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	35,493.44	35,354.53
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	11,695.21	11,278.13
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	11,695.21	11,278.13
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	250,577.99	251,223.49
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	85,176.64	95,176.02
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	247,421.85	245,880.64
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,601.41	1,546.52
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	399.38	151.48
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	46.31	17.24
1.3.7	市场风险-风险分散效应	84,067.60	91,548.41
1.4	信用风险-最低资本合计	90,541.17	91,012.21
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	59,257.13	66,539.06
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	55,226.84	47,649.69
1.4.3	信用风险-风险分散效应	23,942.80	23,176.54
1.5	量化风险分散效应	107,298.85	107,072.96
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	17,890.30	17,987.59
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	17,890.30	17,987.59
1.6.2	损失吸收效应调整上限	69,074.60	69,360.36
2	控制风险最低资本	14,927.78	14,953.10
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	331,676.26	332,238.76

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	301.44	267.52	147.89	165.41
8	短健险	11,027.49	10,423.10	1,017.56	1,354.99
9	短寿险	26.60	25.63	17.72	6.56
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	11,355.53	10,716.25	1,183.18	1,526.96