

保险公司偿付能力报告

摘要

信泰人寿保险股份有限公司

Sinatay Life Insurance Co., Ltd.

2019 年第 4 季度

公司信息

公司名称（中文）：	信泰人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Sinatay Life Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	邹平笙
注册地址：	中国浙江省杭州市江干区五星路 66 号 19 层、20 层、21 层、22 层、24 层（电梯层 21 层、22 层、23 层、24 层、26 层）
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；经监管机关批准的其他业务
经营区域：	浙江、江苏、北京、河北、福建、河南、山东、黑龙江、辽宁、宁波、上海、湖北、江西、厦门、广东、青岛、深圳、大连
报告联系人：	谢评
联系电话：	010-85075189

目录

一、	基本信息.....	3
二、	主要指标.....	5
三、	实际资本.....	6
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.....	9
八、	监管机构对公司采取的监管措施.....	11

一、 基本信息

(一) 股权结构及股东

1. 股权结构

股权类别	股份或出资额	单位：万股
		占比（%）
国家股	-	-
社团法人股	500,000.00	100.00
外资股	-	-
自然人股	-	-
其他	-	-
合计	500,000.00	100.00

2. 股东持股情况

股东名称	股份类别	数量	单位：万股
			状态
浙江永利实业集团有限公司	社团法人股	235,619.05	部分被质押
北京九盛资产管理有限责任公司	社团法人股	990,00.00	部分被质押
浙江华升物流有限公司	社团法人股	74,500.00	部分被质押
利时集团控股有限公司	社团法人股	36,900.00	正常
连云港同华文化发展有限公司	社团法人股	12,502.00	被冻结
升华集团控股有限公司	社团法人股	10,838.00	正常
电联控股集团有限公司	社团法人股	9,608.00	正常
连云港市宾逸建设工程有限公司	社团法人股	7,360.00	被冻结
浙江建艺装饰有限公司	社团法人股	8,001.95	被冻结
三门金石园林有限公司	社团法人股	4,700.00	被冻结
杭州冠重铸机有限公司	社团法人股	971.00	全部质押
合计	——	500,000.00	

(二) 实际控制人

无。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

单位：万股

公司名称	期初持股数量	期初持股比例 (%)	本期增加	本期减少	期末持股数量	期末持股比例 (%)
联创保险销售有限公司	5,000.00	100.00	-	-	5,000.00	100.00
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）	51,899.05	100.00	-	-	51,899.05	100.00
永达理保险经纪有限公司	800.00	10.00	-	-	800.00	10.00
北京茂庸投资有限公司	94,500.00	100.00	-	-	94,500.00	100.00

(四) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事，具体情况如下：

邹平笙：男，硕士研究生，高级经济师。自 2018 年 9 月起出任信泰人寿保险股份有限公司董事长职务，任职批准文号为银保监许可〔2018〕820 号。

夏永潮：男，硕士研究生，高级经济师。自 2007 年 6 月起出任信泰人寿保险股份有限公司副董事长职务，任职批准文号为保监寿险〔2007〕804 号。

谭宁：男，硕士研究生，中国精算师。自 2019 年 6 月起出任公司董事职务，任职批准文号为浙银保监复〔2019〕718 号。

费安玲：女，博士研究生，教授（二级）。自 2018 年 7 月起出任信泰人寿保险股份有限公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕567 号。

刘玮：女，博士研究生，教授。自 2018 年 9 月起出任信泰人寿保险股份有限公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕975 号。

汪卉：男，硕士研究生。自 2018 年 7 月起出任信泰人寿保险股份有限公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕567 号。

监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事。具体情况如下：

刘志猛：男，硕士研究生。刘志猛先生自 2018 年 7 月起出任信泰人寿保险股份有限公司监事会主席职务，批准文号为银保监许可〔2018〕529 号。

梅威：男，毕业于武汉大学法律专业。梅威先生自 2018 年 7 月起出任信泰人寿保

险股份有限公司监事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕529号。

刘越：女，博士研究生。刘越女士毕业于南开大学风险管理与保险学专业，现任信泰人寿保险股份有限公司战略规划部总经理。刘越女士自2018年12月起任公司监事职务，批准文号为银保监复〔2018〕355号。

总公司高级管理人员基本情况

谭宁：男，1969年10月出生，南开大学货币银行硕士，中国精算师。谭宁先生1994年加入保险行业，拥有25年人寿保险管理经验，2019年8月起任公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕716号。

李晨：男，1981年9月出生，北京大学工商管理硕士，中国精算师。李晨先生从事保险行业16年，拥有多年保险公司精算和管理经验，具备中大型企业的经营和管理实务经验。2019年8月起任公司副总经理，任职批准文号浙银保监复〔2019〕950号。

慕文瑾：女，1975年11月出生，中国社会科学院国际贸易研究生。慕文瑾女士拥有超过23年的财务工作经验，在多家上市公司担任过中高级管理职务，具有丰富的财务管理和风险管理经验。2019年8月起任公司总经理助理，任职批准文号为浙银保监复〔2019〕951号。

余跃年：男，1960年4月出生，复旦大学理学博士，中国精算师，北美精算师。余跃年先生1999年加入保险行业，拥有20年的寿险精算管理经验，2019年1月起任总精算师，任职批准文号为银保监复〔2019〕20号。

刘鹏：男，1966年9月出生，法律硕士。刘鹏先生2017年6月加入公司，2017年9月起任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕1177号。

张静波：男，1963年12月出生，工商管理硕士。张静波先生1983年加入保险行业，拥有30多年的保险管理经验，2012年5月起任公司合规负责人，任职批准文号为保监法规〔2012〕627号；2016年5月起任公司首席风险官。

陈思齐：女，1988年9月出生，经济学学士。陈思齐女士2018年4月加入公司，2018年6月起任公司审计责任人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕430号。

二、 主要指标

（一） 偿付能力充足率指标

单位：万元

项目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	443,707.43	160,638.52
核心偿付能力充足率（%）	153.78	123.69
综合偿付能力溢额	443,707.43	160,638.52
综合偿付能力充足率（%）	153.78	123.69

（二）其他指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数	本年累计数
保险业务收入	979,990.54	398,356.62	2,095,650.26
净利润	-21,504.51	1,325.90	7,271.37
净资产（期末）	644,617.07	622,908.94	644,617.07

（三）最近一期风险综合评级

公司 2019 年第 3 季度分类监管评价结果为 B 类。

三、 实际资本

单位：万元

项目	期末数	期初数
认可资产	5,902,756.35	4,802,353.43
认可负债	4,633,937.62	3,963,720.82
实际资本	1,268,818.72	838,632.61
其中：核心一级资本	1,268,818.72	838,632.61
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、 最低资本

单位：万元

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	804,633.37	661,167.38
寿险业务保险风险最低资本	251,833.42	143,510.29
非寿险业务保险风险最低资本	1,287.61	1,364.28
市场风险最低资本	577,720.68	544,237.49
信用风险最低资本	244,709.84	158,646.49
量化风险分散效应	243,371.74	161,630.79
特定类别保险合同损失吸收效应	27,546.44	24,960.39
控制风险最低资本	20,477.92	16,826.71
附加资本	-	-
其中：逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-
最低资本	825,111.29	677,994.09

五、 风险综合评级

公司 2019 年第 2 季度、2019 年第 3 季度分类监管评价结果均为 B 类。

六、 风险管理状况

（一） 最近一次风险管理能力评估得分

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》规定，经评估，我公司偿付能力风险管理能力评分结果最终得分为 74.91 分。其中风险管理基础与环境 15.36 分，风险管理目标与工具 6.91 分，保险风险管理 7.86 分，市场风险管理 7.06 分，信用风险管理 7.54 分，操作风险管理 7.46 分，战略风险管理 7.58 分，声誉风险管理 7.52 分，流动性风险管理 7.62 分。

（二） 风险管理改进措施及进展

为提高风险管理水平，报告期内公司主要采取以下风险管理改进措施：

1. 风险管理制度建设与完善

为进一步强化分支机构风险合规组织体系建设，公司制定并下发《分支机构风险合规人员管理办法》等制度。为有效预防并及时应对重大突发偿付能力风险事件，进一步加强偿付能力风险管理，公司制定并下发了《偿付能力风险应急预案》、《偿付能力指标监测指引》、《偿付能力指标监测管理办法》等偿付能力风险管理相关制度。

2. 管理流程的梳理与优化

一是启动 2019 年度内部控制自我评估工作。风险管理部牵头，召开专题宣导会，组织各部门、各机构对控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五个方面的健全性、合理性、有效性进行自评。

二是继续对 2018 年内部控制缺陷进行整改追踪。截至 3 季度末，在总公司层面，资金控制（投资决策、投资风险管理）、内部审计监督等缺陷已整改完毕，组织结构、业务控制、资金控制方面的团队建设和资金运用一体化建设系统建设的缺陷问题正在有序整改中。在分公司层面，共 60 项内控缺陷，其中 37 项内控缺陷已完成整改，整改完成率超过 61.7%。

3. 制度执行有效性

一是对3季度关键风险指标进行监测、预警和整改追踪。总公司层面风险监测指标共计103个，3季度监测结果显示落入“危险”区间指标3个，其中市场风险2个，战略风险1个；分公司层面，11家分支机构共计16个风险监测指标落入“危险”区间。总公司风险管理部对落入危险区间的指标进行风险预警，持续追踪指标整改进度。

二是持续推进SARMRA整改评估工作。整理SARMRA自评中存在的问题清单，敦促各部门制定整改计划，补充文件资料，完善工作流程。

三是组织开展2019年度保险行业监管处罚分析培训会议。风险管理部组织分析当前保险行业的处罚情况及原因，通过向全系统培训来提升整改公司的合规管理意识与合规经营水平。

四是召开2019年度稽核、风控、合规年度工作会议。通过开展专题培训、分享监管动态与最新政策，提升稽核、合规及风险管理队伍的专业能力，进一步加强二三道防线密切协作。

五是参加中保协举办的保险风险管理专题培训。培训内容包括“保险风险计量、准备金变动与评估、保险产品设计与管理中的风险管理、运营及两核管理中的风险管理”等内容，经过培训，公司风险管理团队的保险风险管理专业知识得到充实。

七、 流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

报告期实际净现金流

单位：万元

指标	本季度	上季度
实际净现金流	1,142,956.96	390,695.57

基本情景下未来预计净现金流

单位：万元

指标	未来 1 季度	未来 2 季度	未来 3 季度	未来 4 季度	报告日后第 2 年	报告日后第 3 年
基本情景预计净现金流	1,501,766.75	305,306.98	272,167.10	340,754.15	1,006,442.39	1,149,590.73

压力情景下未来预计净现金流

单位：万元

指标	未来 1 季度	未来 2 季度	未来 3 季度	未来 4 季度	报告日后第 2 年	报告日后第 3 年
必测压力情景 1 预计净现金流	649,974.86	147,519.99	94,581.26	155,585.60	29,629.91	9,970.62
必测压力情景 2 预计净现金流	1,447,911.24	273,708.71	257,396.07	330,950.05	940,903.84	1,067,059.70
自测压力情景净现金流	1,169,383.91	190,938.91	144,828.29	202,730.17	517,591.70	692,728.51

注：必测压力情景 1：签单保费较去年同期下降 80%，同时退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）。

必测压力情景 2：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。固定收益类资产包括定期存款、协议存款、债券、资产证券化产品等。

自测压力情景：签单保费较基础情景下降 20%，有效业务退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%），同时预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本息。固定收益类资产包括定期存款、协议存款、债券、资产证券化产品等。

2. 综合流动性比率

指标	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率(%)	982.31	-798.79	-7,128.18	71.53	1.52

3. 流动性覆盖率

指标	流动性覆盖率（整体）	流动性覆盖率（投连）
压力情景 1(%)	2,746.87	3,397.64
压力情景 2(%)	1,830.43	3,397.64

（二）流动性风险分析与应对措施

基本情景，公司预测净现金流均为正；

必测压力情景 1，公司预测整体净现金流均为正；

必测压力情景 2，公司预测整体净现金流均为正；

自测压力情景下，公司预测整体净现金流均为正。

主要由于基本情景、必测压力情景 1、必测压力情景 2 以及自测压力情景下，公司资产负债进行了良好的匹配，使之净现金流为正，满足公司的正常经营现金流。公司在保证投资收益的基础上，合理计划资金，保证流动性资产的充足性，完善资产负债匹配，加强对流动性风险的监控，确保各项业务支付。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

无。