

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.

2020 年第 1 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.....	6
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

公司名称	期初持股数 量	期初持股比 例（%）	本期 增加	本期 减少	单位：万股	
					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	99.50	-	-	51,899.05	99.50
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	97,000.00	100.00	-	-	97,000.00	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	349,672.62	443,707.43
核心偿付能力充足率（%）	134.72	153.78
综合偿付能力溢额	349,672.62	443,707.43
综合偿付能力充足率（%）	134.72	153.78

(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	1,292,341.31	979,990.54	1,292,341.31
净利润	2,329.09	-21,504.51	2,329.09
净资产（期末）	577,800.40	644,617.07	577,800.40

(三) 最近一期风险综合评级

2019 年第 4 季度风险综合评级结果为 B 类。

三、 实际资本

单位：万元		
项目	期末数	期初数
认可资产	7,356,155.46	5,902,756.35
认可负债	5,999,505.30	4,633,937.62
实际资本	1,356,650.16	1,268,818.72
其中：核心一级资本	1,356,650.16	1,268,818.72
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	981,986.00	804,633.37
寿险业务保险风险最低资本	302,006.57	251,833.42
非寿险业务保险风险最低资本	1,506.60	1,287.61
市场风险最低资本	727,523.45	577,720.68
信用风险最低资本	263,019.83	244,709.84
量化风险分散效应	279,149.08	243,371.74
特定类别保险合同损失吸收效应	32,921.38	27,546.44
控制风险最低资本	24,991.54	20,477.92
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	1,006,977.54	825,111.29

五、 风险综合评级

公司 2019 年第 3 季度与 2019 年第 4 季度风险综合评级结果均为 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

2020 年 1 季度，公司制定并下发了《重大消费投诉与重大退保突发事件应急预案》、《分公司合规及风险管理部负责人考核管理实施细则（2020 版）》、《印章管理办法（2020 版本）》、《关于 2020 年加强成本控制的通知》等制度，在退保风险防范、分公司风险管理工作考核、基础管理等方面明确了相关要求，进一步完善了公司的风险管理制度体系。

2、管理流程的梳理与优化

一是完成 2019 年度内部控制自我评估工作。经评估，2019 年度公司整体不存在重大缺陷，总公司各部门和分公司层面均存在一般缺陷。风险管理部牵头对存在内控缺陷的部门和机构制定了明确的缺陷整改计划，并将以季度为频率开展整改追踪活动。

二是开展 2019 年度资金运用内控自评工作。根据监管部门及公司资金运用内控要求，公司从控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、监督五个方面的健全性、合理性、有效性对公司资金运用内部控制进行评价。经评估，公司资金运用内部控制基本健全、合理、有效。

3、制度执行有效性

一是结合 2020 年度业务发展战略、当前的风险状况、2019 年度风险偏好体系运行情况等，更新并下发了公司《2020 年度风险偏好陈述书》；

二是编制完成 2019 年度全面风险管理报告和 2019 年度合规管理报告；

三是对公司关键风险指标体系进行检视和优化，形成《关键风险指标体系 2020 版》；

四是启动 2020 年度资产管理能力自评估工作，并组织资产负债管理职能部门开展了本年度资产负债管理培训；

五是组织总分公司风险合规条线人员开展以“合同管理、反洗钱、分支机构管理”等为主题的系列风险合规培训。

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	2,325,769.40	1,142,956.96

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	236,757.72	265,667.81	415,960.81	1,175,503.74	1,985,906.79	1,466,007.14

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
----	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

	度				2 年	3 年
必测压力						
情景 1 预						
计净现金	99,884.65	113,470.62	254,510.14	483,884.68	714,199.70	-2,888.63
流						
必测压力						
情景 2 预						
计净现金	214,890.72	246,671.90	388,526.37	1,142,230.27	1,924,055.24	1,399,702.00
流						
自测压力						
情景净现	113,877.43	128,739.30	265,063.58	884,502.10	1,277,744.69	793,448.70
金流						

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(%)	159.64	-185.71	-9020.50	114.84	3.37

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(%)	1573.56	7114.50
压力情景 2(%)	1734.42	14273.25

（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，公司预测报告日后第 1 年现金流为正，报告日后第 2 年现金流为正，报告日后第 3 年现金流为负；

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。

在基本情景、必测压力情景 2 以及自测压力情景下，公司预计未来期间净现金流均大于

零，只有在必测压力情景 1 报告日后第 3 年现金流为负，公司对资产负债的规划较为完善，已初步实现公司的资产及负债端现金流匹配。造成报告日后第 3 年现金流为负的主要原因系公司前期销售的产品在 2022 年集中到期，在必测压力情景 1 下，退保金增加较多。为应对可能出现净现金流小于零的情况，公司将继续加强对流动性风险的持续监控，尽早发现可能发生的流动性风险，调整和完善资产负债现金流匹配，确保各项业务支付资金充足，不发生流动性风险。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

无。