

保险公司偿付能力报告

摘要

(审计后)

信泰人寿保险股份有限公司

Sinatay Life Insurance Co., Ltd.

2021 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：	安峰
联系电话：	0571-87116868

目录

一、 基本信息.....	3
二、 主要指标.....	6
三、 实际资本.....	7
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.....	10
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
天津大田供应链管理有限公司	社团法人股	99,519.05	正常
北京九盛资产管理有限责任公司	社团法人股	99,000.00	部分被质押
远洋资本有限公司	社团法人股	74,500.00	正常
景成新能源投资有限公司	社团法人股	50,000.00	正常
吉林省九洲能源集团股份有限公司	社团法人股	49,500.00	正常
天津市康恒信息科技有限公司	社团法人股	24,500.00	正常
西藏财邦能源装备有限公司	社团法人股	24,500.00	正常
山东浩信集团有限公司	社团法人股	24,500.00	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
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	195,000.00	100.00	-	-	195,000.00	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 月起出任信泰人寿保险股份有限公司董事职务，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，拥有多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 2003 年加入保险行业，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，任职批准文号为浙银保监复〔2019〕950 号。2020 年 5 月起任公司财务负责人，任职批准文号为浙银保监复〔2020〕261 号。

林彦百：男，1984 年 1 月出生，香港中文大学硕士。林彦百先生 2007 年起从事投资工作，拥有多年资产管理经验，具备大型金融机构的经营和管理实务经验。2021 年 1 月起任公司副总经理，任职批准文号为浙银保监复〔2021〕15 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 余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。

张静波：男，1962 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。

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	695,602.90	908,951.13
核心偿付能力充足率（%）	142.10	151.92
综合偿付能力溢额	695,602.90	908,951.13
综合偿付能力充足率（%）	142.10	151.92

(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	1,218,403.60	857,220.37	4,898,950.67
净利润	9,854.50	9,393.64	27,482.51
净资产（期末）	630,762.24	501,416.94	630,762.24

(三) 最近一期风险综合评级

2021 年第 3 季度风险综合评级结果为 C 类。

三、 实际资本

单位：万元		
项目	期末数	期初数
认可资产	16,703,258.87	15,096,637.95
认可负债	14,355,223.14	12,436,851.42
实际资本	2,348,035.73	2,659,786.52
其中：核心一级资本	2,348,035.73	2,659,786.52
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	1,568,145.04	1,707,382.51
寿险业务保险风险最低资本	403,976.34	427,825.73
非寿险业务保险风险最低资本	741.54	888.77
市场风险最低资本	1,213,111.74	1,361,920.10
信用风险最低资本	404,155.87	379,536.53
量化风险分散效应	414,731.53	417,201.12
特定类别保险合同损失吸收效应	39,108.92	45,587.50
控制风险最低资本	84,287.80	43,452.88
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	1,652,432.83	1,750,835.39

五、 风险综合评级

公司 2021 年第 2 季度风险综合评级结果为 B 类，2021 年第 3 季度风险综合评级结果为 C 类。公司的主要风险体现在操作风险方面。

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 69.25 分。其中，风险管理基础与环境 71.00 分，风险管理目标与工具 70.98 分，保险风险管理 68.66 分，市场风险管理 66.74 分，信用风险管理 68.56 分，操作风险管理 70.85 分，战略风险管理 67.82 分，声誉风险管理 68.00 分，流动性风险管理 68.86 分。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及其实施进展情况

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

4 季度，公司修订并发布多项资金运用、资产配置、流动性风险管理、产品管理、信息安全、反洗钱管理、人员管理、绩效管理等方面的制度与细则，进一步加强公司保险风险、市场风险、操作风险、流动性风险、洗钱风险等方面的风险管理制度体系建设。

2. 管理流程的梳理与优化

在全辖域内组织总公司各部门、各分公司开展“内控合规管理建设年”活动，各单位建立问题库，组织认定屡查屡犯问题并集中整改，已完成年度工作报告并提交至监管。

3. 制度执行有效性

①完成各类问题的季度整改追踪，包括内控缺陷整改追踪、资产负债管理能力自评估问题整改追踪、关键风险监测预警指标整改追踪。

②针对 13 款拟上市新产品开展操作风险评估。

③完成公司业务管理、财务管理、资金运营、风险管理等信息系统适用性、安全性和可用性评估。

④风险管理部针对年度 SARMRA 专项审计发现的问题制定整改计划。

⑤对暂停互联网渠道进行专项风险评估。

⑥完成 2022 年风险偏好陈述书的制定，并经风险管理与消费者权益保护委员会及董事会审议通过后发文。

⑦完成公司 2021 年度操作风险自评估工作，对各部门主要工作流程中的操作风险点进行评估并编制评估报告。

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	1,290,055.64	1,259,440.24

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	1,293,243.03	262,900.13	159,737.03	651,269.43	3,046,791.51	2,874,596.68

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	596,139.96	-2,991.42	-106,267.18	392,394.66	1,215,838.87	1,038,658.99
必测压力情景 2 预计净现金流	1,279,865.56	241,556.66	149,086.52	611,769.17	2,963,698.86	2,693,905.88
自测压力情景净现金流	937,914.87	34,684.25	-56,976.51	411,235.53	1,896,376.26	1,884,505.05

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 (%)	567.70	117.45	-111.26	55.62	6.62

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 (%)	1,934.97	207.41
压力情景 2 (%)	1,909.14	768.55

（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（其中，未来 2 季度及未来 3 季度为负），报告日后第 2 年现金流为正，报告日后第 3 年现金流为正；

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，公司预测报告日后第 1 年现金流为正（其中，未来 3 季度为负），报告日后第 2 年现金流为正，报告日后第 3 年现金流为正。

在基本情景、必测压力情景 2、自测压力情景下，公司预计未来期间净现金流均大于零，虽然在必测压力情景 1 下报告日后第 1 年未来 2 季度及未来 3 季度现金流为负，自测压力情景下报告日后第 1 年未来 3 季度现金流为负，但报告日后第 1 年、第 2 年及第 3 年净现金流均为正。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。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。