

保險公司償付能力報告

摘要

信泰人壽保險股份有限公司

Sinatay Life Insurance Co., Ltd.

2019 年第 3 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.....	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.....	9
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	10

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	正常
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 (%)	单位：万股			
			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	-	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24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近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

项目	单位：万元	
	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	160,638.52	212,670.01
核心偿付能力充足率(%)	123.69	134.90
综合偿付能力溢额	160,638.52	212,670.01
综合偿付能力充足率(%)	123.69	134.90

(二) 其他指标

项目	单位：万元	
	本季度数	上季度数
保险业务收入	398,356.62	308,634.58
净利润	1,325.90	19,770.21
净资产(期末)	622,908.94	623,369.55

(三) 最近一期风险综合评级

公司 2019 年第 2 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	4,802,353.43	4,672,871.90
认可负债	3,963,720.82	3,850,877.99
实际资本	838,632.61	821,993.91
其中：核心一级资本	838,632.61	821,993.91
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	661,167.38	594,201.47
寿险业务保险风险最低资本	143,510.29	117,581.99
非寿险业务保险风险最低资本	1,364.28	1,170.54
市场风险最低资本	544,237.49	449,019.98
信用风险最低资本	158,646.49	231,460.40
量化风险分散效应	161,630.79	180,772.63
特定类别保险合同损失吸收效应	24,960.39	24,258.82
控制风险最低资本	16,826.71	15,122.43
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	677,994.09	609,323.90

五、 风险综合评级

公司 2019 年第 1 季度、2019 年第 2 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

为规范资金运用业务流程，有效防范资金运用风险，公司修订并下发了《资金运用管理风险控制指引》、《利率风险管理实施细则》、《权益价格风险管理实施细则》、《交易对手信用风险管理实施细则》、《房地产价格风险实施细则》、《信用风险管理办法》、《市场风险管理办法》等资金运用风险管理相关制度。

2、 管理流程的梳理与优化

一是组织开展全系统风险排查工作。公司总部成立风险排查工作小组，分公司联动配合，对公司经营过程中可能导致发生系统性风险的业务环节、操作流程、内控管理进行排查，并对保险资金案件、财务管理、业务管理、内控管理缺陷方面相关风险点进行重点排查并进行相应整改。针对排查发现的主要问题，开展处置措施，基本实现整改完毕。

二是开展 2019 年度操作风险自我评估工作。风险管理部制定并下发统一的自评估标准和工作流程，组织各部门按照要求从固有风险评估、控制措施有效性评估和剩余风险评估三方面对本部门职责范围内的主要操作风险进行识别与分析，并形成操作风险自评估报告，后续将督导各部门对重要操作风险缺陷的整改落实工作。

3、制度执行有效性

一是对 2 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，2 季度监测结果显示，落入“危险”区间指标 7 个，其中保险风险 2 个，市场风险 4 个，信用风险 1 个，针对落入危险区间的风险限额指标，公司启动了超限额处置流程。通过监测分公司层面的风险监测指标，对落入“危险”区间的 11 家分支机构指标数共计 17 个风险监测指标发出预警，持续追踪预警指标，要求分支机构反馈异常原因和整改措施，截至三季度末已有 8 家分支机构完成了整改。

二是编报 2019 年上半年偿付能力风险管理报告。公司各大类风险管理主管部门分别编报了大类风险管理子报告，详细介绍了各类风险的管理现状及风险状况。风险管理部从公司整体层面编写了 2019 年上半年偿付能力风险管理报告，介绍了 2019 年上半年公司风险管理组织架构设置、风险管理执行情况、各大类风险评估、总结与建议等内容。高级管理层对上述报告进行了审阅，切实履行风险管理职责。

三是参加中保协组织的操作风险管理培训。公司风险管理部积极报名参加了 9 月份中保协举办的操作风险管理培训班，培训内容主要包括操作风险、内控与合规管理一体化建设，同业风险管理信息系统建设实践以及信息技术风险管理建设等。

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	390,695.57	621,144.14

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	337,860.07	987,030.58	130,988.49	179,197.01	1,287,107.10	1,476,318.26

净现金流

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	279,705.32	144,122.55	58,173.23	80,410.66	91,292.67	54,291.31
必测压力情景2预计净现金流	280,730.37	974,426.81	102,032.74	164,594.06	1,201,657.14	1,427,752.66
自测压力情景净现金流	248,966.95	730,391.34	55,445.96	88,366.47	831,564.39	933,626.33

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(%)	363.60	-816.56	162.03	69.24	2.36

3. 流动性覆盖率

指标	流动性覆盖率
压力情景1(%)	3,334.37
压力情景2(%)	3,255.63

注：报告期内公司未开展投连险业务。

（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。