

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.

2022 年第 1 季度

公司信息

公司名称：信泰人寿保险股份有限公司

公司英文名称：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）

注册资本：50 亿元人民币

经营保险业务许可证号：0000782

开业时间：2007 年 5 月

经营范围：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

报告联系人姓名：安峰

办公室电话：0571-87116868

移动电话：18606719155

电子信箱：anfeng001@sinatay.com

目 录

一、董事会和管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	7
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.....	15
七、管理层分析与讨论.....	17
八、外部机构意见.....	18
九、实际资本.....	19
十、最低资本.....	22

一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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。

二、基本情况

(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

单位：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	-	-	-	-	-	-	-	-
社团法人股	500,000.00	100					500,000.00	100
外资股								
自然人股								
其他								
合计	500,000.00	100					500,000.00	100

2. 实际控制人

无。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股

股东名称	股份类别	数量	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	
<p>股东关联方关系说明：景成新能源投资有限公司与西藏财邦能源装备有限公司存在关联关系，拥有两个共同股东。</p>			

注：所持股份类别是指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等，所持股份状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

本公司截至报告日无董事、监事和高级管理人员持股。

5. 报告期内股权转让情况

本公司报告期内无股权转让情况。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司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。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

董事、监事更换情况

报告期内董事、监事未发生更换情况。

总公司高级管理人员更换情况

报告期内高级管理人员未发生更换情况。

(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
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) 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

1月6日，唐山中支收到唐山监管分局下发的《行政处罚决定书》，因编制虚假资料，唆使保险代理人进行违背诚信义务的活动，被监管责令改正、警告并罚款11万元。

1月7日，山东分公司收到山东监管局下发的《行政处罚决定书》，因唆使保险代理人进行违背诚信义务的活动、人身保险新型产品回访不符合监管规定、编制虚假业务资料，被监管警告并罚款15万元。

1月7日，临沂中支收到山东监管局下发的《行政处罚决定书》，因编制虚假业务资料、

不配合监管执法，被监管罚款 42 万元。

1 月 26 日，大连分公司收到大连监管局下发的《行政处罚决定书》，因银保渠道虚列费用问题，被监管责令改正并罚款 10 万元。

2 月 24 日，泉州中支收到中国人民银行泉州市中心支行下发的《处罚决定书》，因未按规定履行投保业务客户身份识别义务，被监管罚款 25 万元。

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发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内公司未发生董事、监事、总公司部门级及以上管理人员和省级分公司高级管理人员移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内公司未发生被中国银行保险监督管理委员会采取监管措施的事项。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	18,698,742.12	16,703,258.87
2	认可负债	15,812,451.01	14,355,223.14
3	实际资本	2,886,291.11	2,348,035.73
3.1	其中：核心一级资本	2,613,323.63	2,348,035.73
3.2	核心二级资本	59,093.43	-
3.3	附属一级资本	212,560.17	-
3.4	附属二级资本	1,313.88	-
4	最低资本	1,892,401.59	1,652,432.83
4.1	其中：量化风险最低资本	1,764,477.01	1,568,145.04
4.2	控制风险最低资本	127,924.58	84,287.80
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	780,015.46	695,602.90
6	核心偿付能力充足率(%)	141.22	142.10
7	综合偿付能力溢额	993,889.52	695,602.90
8	综合偿付能力充足率(%)	152.52	142.10

（二）流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率指标

单位：万元

项目	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
	未来 3个月	未来 12个月	未来 3个月	未来 12个月	未来 3个月	未来 12个月
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	167.57%	113.35%	--	--	--	--
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	--	--	1205.78%	410.18%	1013.99%	378.28%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	--	--	199.57%	174.43%	199.75%	189.64%

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
1. 经营活动净现金流回溯不利偏差率	28.06%	0.53%
2. 经营活动现金流实际值	1,570,482.68	764,391.57
3. 经营活动现金流预测值	1,226,355.64	760,397.94

3. 净现金流指标

单位：万元

项目	金额
1. 本年度累计净现金流	169,794.69
2. 上一会计年度净现金流	-155,898.27
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	280,342.22

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

（三）流动性风险监测指标

单位：万元

监测指标	本季度数
一、经营活动净现金流	1,570,482.68
二、综合退保率	1.00%
三、分红账户业务净现金流	549,167.28
四、万能账户业务净现金流	7,615.03
五、规模保费同比增速	-5.40%
六、现金及流动性管理工具占比	4.05%
七、季均融资杠杆比例	0.00%
八、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	6.70%
九、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%
十、应收款项占比	5.32%
十一、持有关联方资产占比	3.84%

注：由于本次是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据

（四）人身保险公司主要经营指标

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
一、保险业务收入	2,038,973.19	2,038,973.19
二、净利润	-37,369.04	-37,369.04
三、总资产	16,482,878.51	16,482,878.51
四、净资产	361,803.71	361,803.71
五、保险合同负债	11,963,961.78	11,963,961.78
六、基本每股收益	-0.070	-0.070
七、净资产收益率	-7.53%	-7.53%
八、总资产收益率	-0.24%	-0.24%
九、投资收益率	0.74%	0.74%
十、综合投资收益率	-1.61%	-1.61%

四、风险管理能力

(一) 所属的公司类型

单位：万元

分类标准	分类指标	是否满足 I 类标准
成立日期	2007 年 5 月	是
最近会计年度签单保费	5,085,960.19	是
最近会计年度总资产	14,728,480.38	是
省级分支机构数量	18	是
公司分类	I 类	

注：满足任意两个分类标准的保险公司为 I 类保险公司，否则为 II 类保险公司

(二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

浙江银保监局根据《中国银保监会办公厅关于印发 2021 年现场检查计划的通知》、《中国银保监会关于开展 2021 年度保险公司偿付能力风险管理能力监管评估工作有关事项的通知》等规定，于 2021 年 8 月 10 日-24 日通过查阅资料、现场查验等方式对公司进行 SARMRA 监管现场评估。

经评估，我公司 2021 年 SARMRA 评估得分为 69.25 分。其中风险管理基础与环境 71 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 分，流动性风险管理 68.86 分。

通过本次评估工作，我公司对偿付能力风险管理状况进行了全面审视，将从完善制度体系、强化制度执行两方面制定整改计划，切实提高风险管理能力。

(三) 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

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

1 季度，公司修订并发布信息披露、印章管理、费用管理、资金运用等方面的制度与细则，进一步加强公司操作风险、市场风险、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

2021 年公司风险管理信息系统各个模块实现了全面上线运行，各功能模块在全系统实现推广应用，经过对各模块运行情况的评估，系统运行情况良好，但部分模块仍存在个别问题有待进一步优化。今年 1 季度，公司与系统开发商沟通制定了下一步系统优化升级方案，将结合偿二代二期对风险管理信息系统的新要求，对系统功能进行升级迭代，完善各功能模块的操作流程，进一步提升风险管理信息系统的智能化水平。

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问题整改追踪、关键风险监测预警指标整改追踪。

②针对 15 款拟上市新产品开展操作风险评估。

③完成公司 2021 年度大类风险管理情况汇报工作，对各大类风险管理情况进行总结、编制评估报告，并向高级管理层汇报。

④开展多项排查、自评工作，如：2021 年度内部控制自我评估、2021 年度风险自我评估、关联交易自查、2021 年度保险资金运用内部控制自我评估、2021 年度公司发展规划实施情况评估、印章管理风险排查、2022 年全面预算风险评估、2022 年业务规划风险评估等多项风险排查与评估工作。

⑤开展公司三年资本规划编制工作。

⑥公司组织高级管理层及各大类风险主管部门负责人、偿付能力风险管理工作相关人员参加银保监会关于偿二代二期规则的培训。

⑦组织各部门编制偿二代二期 SARMRA 评估点涉及工作行事历。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第三十条规定，公司应每年至少开展一次风险管理自评估，客观评价公司的风险管理能力，查找风险管理存在的问题和需改进的地方。公司拟于 2 季度启动 2022 年度风险管理能力自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第八十三条规定，“除了本规则要求报送的偿付能力报告外，保险公司还应当按照银保监会规定报送实施风险综合评级所需的信息。具体要求另行规定。”

2021 年第 3 季度风险综合评级结果为 C 类。

根据监管机构于 2022 年 1 月 12 日正式下发的《关于报送 2021 年第 4 季度偿二代风险综合评级数据的通知》，按照《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》以及数据报送技术指南的有关要求，公司已通过银保监会“偿二代监管信息系统”按时完成 2021 年第 4 季度风险综合评级的数据报送。

（二）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

1. 操作风险

操作风险是由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。公司从保险业务线、资金运用业务线、公司治理、信息系统、案件管理和其他方面对公司操作风险进行评估。

（1）评估方法

操作风险总分为 100 分，并对各类操作风险设置了相应的权重，操作风险的最终结果为各类操作风险的加权平均得分，最终得分 80 及以上为健康，60 以上不到 80 为一般，60 以下（不含 60）为危险。

（2）评估流程

第一，数据搜集。下发指标因子统计表，公司指标涉及部门根据填报说明填写计算指标所需的统计因子数据。

第二，指标计算。汇总各部门填写的统计因子数据，根据指标公式计算操作风险度量指标。

第三，结果评估。根据评价标准对各类操作风险评分，将其根据比例加权后得到操作风险最终得分。

（3）评估结果

2022 年 1 季度，根据评估方法计算，操作风险评分处于健康区间。

2. 战略风险

战略风险是由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。公司分别从公司战略与公司能力、市场环境的匹配情况两个方面对公司战略风险进行评价。

(1) 评估方法

战略风险总分为 100 分，评分结果为公司战略与公司能力的匹配情况、公司战略与市场环境的匹配情况两个方面的战略风险指标评分之和，最终得分 80 及以上为健康，60 及以上为一般，60 以下为危险。

(2) 评估流程

第一，数据搜集。下发指标因子统计表，公司指标涉及部门根据填报说明填写计算指标所需的统计因子数据。

第二，指标计算。汇总各部门填写的统计因子数据，根据指标公式计算战略风险度量指标。

第三，结果评估。根据评价标准对战略风险进行评分，将各个方面的评分加总得到战略风险的最终得分。

(3) 评估结果

2022 年 1 季度，根据评估方法计算，战略风险得分处于健康区间。

3. 声誉风险

声誉风险是由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。公司从主要媒体负面报道评价的关注度、持续时间、处置情况等方面，评价公司的声誉风险。

(1) 评估方法

声誉风险总分为 100 分，从主要媒体负面报道评价的关注度、持续时间、处置情况等方面的指标对声誉风险进行评分，最终得分 80 及以上为健康，60 及以上为一般，60 以下为危险。

(2) 评估流程

第一，数据搜集。下发指标因子统计表，公司指标涉及部门根据填报说明填写计算指标所需的统计因子数据。

第二，指标计算。汇总各部门填写的统计因子数据，根据指标公式计算声誉风险度量指标。

第三，结果评估。根据评价标准对声誉风险的三个主要方面进行评分，将三个主要方面的评分加总得到声誉风险的最终得分。

（3）评估结果

2022 年 1 季度，根据评估方法计算，声誉风险处于健康区间。

4. 流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司通过流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、公司净现金流等流动性风险监管指标评估公司的流动性风险。

（1）评估方法

流动性风险总分为 100 分，根据流动性风险监管指标结果对流动性风险进行评分。最终得分 80 及以上为健康，60 及以上为一般，60 以下为危险。

（2）评估流程

第一，数据搜集。下发指标因子统计表，公司指标涉及部门根据填报说明填写计算指标所需的统计因子数据。

第二，指标计算。汇总各部门填写的统计因子数据，根据指标公式计算流动性风险度量指标。

第三，结果评估。根据评价标准对流动性风险进行评分。

（3）评估结果

2022 年 1 季度，根据评估方法计算，流动性风险评分处于健康区间。

六、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内公司无新获批筹和开业的省级分支机构。

(二) 报告期内重大再保险合同

							单位：万元
分入人	险种类型	分出保费	保险责任	摊回的赔款	再保险合同类型	合同期间	与分入方的关联方关系以及其他需说明的情况
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	两全保险及年金险	8,635.09	身故责任、一般意外责任、航空意外身故责任风险保额	349.97	比例再保险合同	合同有效期至2050年9月30日或根据本合同内的规定解除合同之时,以先者为准	无
中国人寿再保险股份有限公司	重大疾病保险	21,427.30	身故责任、重大疾病责任	2,177.53	比例再保险合同	同原保险合同,长期有效	无
中国人寿再保险股份有限公司	重大疾病保险	0.00	身故责任、重大疾病责任	0.00	比例再保险合同	同原保险合同,长期有效	无
前海再保险股份有限公司	年金险	232,655.44	身故责任、生存金责任	0.00	比例再保险合同	同原保险合同,长期有效	无

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

							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(%)	
信泰千万传承B款终身寿险	传统型	银保	32,549.72	2.82	32,549.72	2.82	

信泰稳利来5号年金保险A款	传统型	银保	25,469.80	2.19	25,469.80	2.19
信泰金富贵两全保险(万能型)	万能型	银保	16,170.17	2.06	16,170.17	2.06

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(%)
信泰如意久久(尊享版)重大疾病保险	传统型	银保	5.38	49.78	5.38	49.78
信泰金利来2号终身寿险(万能型)	万能型	银保	42.62	30.01	42.62	30.01
信泰附加百万守护(典藏版)两全保险	传统型	银保	9.07	29.55	9.07	29.55

(四) 报告期内重大投资行为

报告期内公司未发生重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失

报告期内公司未发生重大投资损失。

(六) 报告期内各项重大融资事项

报告期内公司未发生重大融资事项。

(七) 报告期内各项重大关联交易

报告期内公司未发生重大关联方交易。

(八) 报告期内重大担保事项

报告期内公司未发生重大担保事项。

(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内公司未发生其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）报告期内偿付能力充足率变化及其原因

本季度偿付能力充足率较上季度上升了 10.42 个百分点，主要由于监管规则（II）下准备金评估假设及方法变更，包括准备金折现率曲线的调整、每保单维持费用假设下限下调、退保率上下限调整、风险边际及 TVOG 计算方法变更等，导致偿付能力准备金下降，实际资本提升；同时监管规则（II）下非基础资产按照应穿尽穿的原则进行全面穿透处理，从而其对应的最低资本有所下降，因此偿付能力充足率大幅上升。

（二）报告期内流动性风险监管指标变化及其原因

报告期内公司流动性风险监管指标未发生重大变化。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本期报告无需经外部审计机构审计。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

无。

（四）报告期内外部机构的更换情况

报告期未更换为公司提供审计服务的会计师事务所。

九、实际资本

(一) 实际资本

S02-实际资本表

公司名称：信泰人寿保险股份有限公司

2022-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,613,323.63	2,348,035.73
1.1	净资产	361,803.71	630,762.24
1.2	对净资产的调整额	2,251,519.92	1,717,273.49
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,066,896.26	-1,008,215.05
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-1,974.99	-2,012.15
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）	0.00	0.00
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）	-54,144.10	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	118,516.33	-257,505.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	3,256,018.95	2,985,005.69
2	核心二级资本	59,093.43	0.00
3	附属一级资本	212,560.17	0.00
4	附属二级资本	1,313.88	0.00
5	实际资本合计	2,886,291.11	2,348,035.73

(二) 认可资产

S03-认可资产表

公司名称：信泰人寿保险股份有限公司

2022-03-31

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	654,388.76	0.00	654,388.76	428,528.44	0.00	428,528.44
2	投资资产	13,158,653.41	0.00	13,158,653.41	12,112,217.89	0.00	12,112,217.89
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	242,520.01	1,974.99	240,545.02	242,520.01	2,012.15	240,507.86
4	再保险资产	1,476,153.74	-2,514,032.79	3,990,186.53	1,162,120.48	-2,242,388.02	3,404,508.50
5	应收及预付款项	688,517.41	158,500.83	530,016.58	608,427.46	205,681.94	402,745.51
6	固定资产	18,035.36	0.00	18,035.36	5,514.84	0.00	5,514.84
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	40,435.23	0.00	40,435.23	40,111.33	0.00	40,111.33
9	其他认可资产	204,174.59	137,693.36	66,481.24	129,039.94	59,915.44	69,124.51
10	合计	16,482,878.51	-2,215,863.61	18,698,742.12	14,728,480.38	-1,974,778.49	16,703,258.87

(三) 认可负债

S04-认可负债表

公司名称：信泰人寿保险股份有限公司

2022-03-31

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	11,655,337.98	10,641,626.31
2	金融负债	2,099,730.22	2,034,884.05
3	应付及预收款项	2,016,947.59	1,638,601.45
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	40,435.23	40,111.33
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
8	认可负债合计	15,812,451.01	14,355,223.14

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：信泰人寿保险股份有限公司

2022-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,764,477.01	1,568,145.04
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	597,667.51	403,976.34
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	483,084.49	278,047.23
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	283,421.76	228,036.34
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	59,638.48	65,654.30
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	228,477.22	167,761.53
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	464.10	741.54
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	464.10	741.54
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	1,322,064.18	1,213,111.74
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,118,107.11	1,054,707.00
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	863,171.45	751,529.42
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	106,333.99	67,787.95
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	24,492.72	32,015.36
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	0.00	0.00
1.3.7	市场风险-风险分散效应	790,041.09	692,927.98
1.4	信用风险-最低资本合计	431,246.21	404,155.87
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	186,022.06	192,696.21
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	345,325.89	310,337.98
1.4.3	信用风险-风险分散效应	100,101.74	98,878.32
1.5	量化风险分散效应	550,937.24	414,731.53
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	36,027.76	39,108.92
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	36,027.76	39,108.92
1.6.2	损失吸收效应调整上限	118,939.86	96,718.47
2	控制风险最低资本	127,924.58	84,287.80
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	1,892,401.59	1,652,432.83