

# 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.

2024 年第 4 季度

## 公司简介和报告联系人

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:	谭宁
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:	102.04 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:	刘月明
办公室电话:	010-85075182
移动电话:	15811055866
电子信箱:	liuyueming@sinatay.com

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标表 .....	8
四、风险管理能力.....	11
五、风险综合评级（分类监管） .....	13
六、重大事项 .....	16
七、管理层分析与讨论 .....	19
八、外部机构意见.....	20
九、实际资本 .....	21
十、最低资本 .....	24

## 一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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(%)
国有股	693,917.6872	68.0	-	-	-	-	693,917.6872	68.0
社团法人股	152,980.9521	15.0	-	-	-	-	152,980.9521	15.0
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	173,509.5240	17.0	-	-	-	-	173,509.5240	17.0
合计	1,020,408.1633	100					1,020,408.1633	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
物产中大集团股份有限公司	国有股	336,734.6939	正常
存款保险基金管理有限责任公司	其他	173,509.5240	正常
中国保险保障基金有限责任公司	国有股	173,509.5239	正常
北京九盛资产管理有限责任公司	社团法人股	99,000.0000	部分被质押
杭州城投资本集团有限公司	国有股	91,836.7347	正常
杭州萧山环境集团有限公司	国有股	57,142.8571	正常
杭州萧山钱江世纪城股权投资有限责任公司	国有股	34,693.8776	正常
升华集团控股有限公司	社团法人股	15,588.0000	正常

电联控股集团有限公司	社团法人股	9,608.0000	正常
连云港同华文化发展有限公司	社团法人股	9,322.0000	被冻结
连云港市宾逸建设工程有限公司	社团法人股	7,360.0000	被冻结
浙江建艺装饰有限公司	社团法人股	6,431.9521	被冻结
三门金石园林有限公司	社团法人股	4,700.0000	被冻结
杭州冠重铸机有限公司	社团法人股	971.0000	全部质押
合计	——	1,020,408.1633	
股东关联关系或一致行动说明：本公司未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。			

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 7 位董事。具体情况如下：

吴斌，男，1974 年生，博士研究生学历，法学博士，高级经济师，现任公司党委书记、执行董事。吴斌先生自 2024 年 7 月起任公司董事职务，任职资格批准文号为浙金复〔2024〕164 号。吴斌先生现任物产中大集团股份有限公司党委委员、副总经理、总法律顾问等职务，曾任浙江省富浙融资租赁有限公司董事长、党委书记，浙江富浙资本管理有限公司总经理、董事长、党委书记等职务。

王君波，男，1978 年生，硕士研究生学历，管理学硕士，高级经济师、注册会计师、注册评估师、注册税务师，现任公司党委委员、执行董事、财务总监。王君波先生自 2024 年 7 月起任公司董事职务，任职资格批准文号为浙金复〔2024〕168 号。王君波先生现兼任浙商银行股份有限公司股东监事，曾任物产中大集团财务有限公司党总

支委员、副总经理、工会主席、职工董事，物产中大集团股份有限公司金融部总经理等职务。

楚静，女，1986年生，硕士研究生学历，法学硕士，现任公司非执行董事。楚静女士自2024年7月起任公司董事职务，任职资格批准文号为浙金复（2024）165号。楚静女士现任存款保险基金管理有限责任公司风险处置部副主任，曾任北京市第三中级人民法院审判员。

苑莉，女，1978年生，本科学历，硕士学位，经济师，现任公司非执行董事。苑莉女士自2024年7月起任公司董事职务，任职资格批准文号为浙金复（2024）161号。苑莉女士现任中国保险保障基金有限责任公司基金筹集与存款管理部总经理，曾任中国保险保障基金有限责任公司人力资源部（党委组织部）总监、宣传群工部（党委巡察办）部长、投资规划与投资管理部总经理等职务。

翁国民，男，1964年生，博士研究生学历，法学博士，教授，现任公司独立董事。翁国民先生自2024年7月起任公司独立董事职务，任职资格批准文号为浙金复（2024）219号。翁国民先生现任浙江大学经济学院教授，兼任浙江天册律师事务所兼职律师，浙江臻镭科技股份有限公司独立董事，宁波联合集团股份有限公司独立董事等职务，曾任浙农集团股份有限公司独立董事、提名委员会主任委员、薪酬与考核委员会委员、审计委员会委员。

郭金龙，男，1965年生，博士研究生学历，经济学博士，研究员，现任公司独立董事。郭金龙先生自2024年7月起任公司独立董事职务，任职资格批准文号为浙金复（2024）167号。郭金龙现任中国社会科学院金融研究所研究员，中国社会科学院保险与经济发展研究中心主任，中国社会科学院大学教授、博士生导师，兼任中国劳动经济学会常务理事、中国保险行业协会车险专家委员会委员，曾任中国保险学会副会长、中国保险行业协会人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会副主任委员等职务。

刘贤斐，男，1984年生，硕士研究生学历，工学硕士，现任公司独立董事。刘贤斐先生自2024年7月起任公司独立董事职务，任职资格批准文号为浙金复（2024）234号。刘贤斐现任浙江大学计算机创新技术研究院常务副院长，兼任浙江生一光学感知科技有限公司董事长兼总经理，杭州图灵启真计算机科技有限公司执行董事，曾任华融证券股份有限公司（现国新证券股份有限公司）产业金融业务部总经理、特殊资产管理二部总经理，交流任浙江分公司副总经理（总经理级）。

### **监事基本情况**

本公司监事会共有2位监事。具体情况如下：

傅璟，女，1982年生，本科学历，经济学学士，中级经济师，现任公司党委委员、纪委书记、职工监事、党委组织部、人力资源部总经理。傅璟女士自2024年7月起任

公司监事职务，任职资格批准文号为浙金复〔2024〕166号。傅璟女士曾任原浙江省文化和旅游厅办公室二级主任科员、一级主任科员、副主任，人事处副处长，物产中大商业保理（浙江）有限公司党支部委员、副总经理等职务。

劳明荣，男，1968年生，本科学历，工学学士，高级经济师，现任公司股东监事。劳明荣先生自2024年7月起任公司监事职务，任职资格批准文号为浙金复〔2024〕163号。劳明荣先生现任杭州萧山环境投资建设集团有限公司董事，兼任杭州萧山城市建设投资集团有限公司董事，杭州萧山环境集团有限公司董事，曾任杭州萧山环境投资建设集团有限公司党委委员、副总经理，杭州萧山城市建设投资集团有限公司党委委员、副总经理，杭州萧山环城生物能源有限公司经理等职务。

### **总公司高级管理人员基本情况**

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6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**

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注

### （三）董事、监事及高级管理人员薪酬情况

（1）各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1,000 万元以上	-	-	-
500 万元-1,000 万元	-	-	-
100 万元-500 万元	1	1	2
50 万元-100 万元	-	-	2
50 万元以下	6	1	-
合计	7	2	4

（2）报告期的最高年度薪酬为：100 万元-500 万元

（3）是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是□ 否■）

（4）是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是□ 否■）

### （四）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
丰惠（淮安）置业有限公司	23,200.00	100.00	-	-	23,200.00	100.00
北京银行股份有限公司	99,350.09	4.70	-	-	99,350.09	4.70
苏州信汇达置业有限公司	48,450.00	95.00	-	-	48,450.00	95.00
浙商银行股份有限公司	137,001.65	4.99	-	-	137,001.65	4.99

## （五）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

10月15日，黑龙江分公司收到国家金融监督管理总局黑龙江监管局《行政处罚决定书》（黑金监罚决字〔2024〕85号），因唆使、诱导代理人进行违背诚信义务的活动，欺骗投保人，给予或者承诺给予投保人保险合同约定以外的其他利益，内控制度执行不到位，国家金融监督管理总局黑龙江监管局对黑龙江分公司警告并罚款12万元。

10月30日，河南分公司收到国家金融监督管理总局河南监管局《行政处罚决定书》（豫金罚决字〔2024〕211号），因编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料，给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益，欺骗投保人、被保险人或者受益人，国家金融监督管理总局河南监管局对河南分公司罚款68万元。

12月31日，山东分公司东营中支收到国家金融监督管理总局东营监管分局《行政处罚决定书》（东金罚决字〔2024〕22号），因编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料，唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动，国家金融监督管理总局东营监管分局对山东分公司东营中支警告并罚款15.5万元。

### 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原中国银行保险监督管理委员会采取监管措施的事项。

### 三、主要指标表

#### (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	37,090,584.99	33,847,625.71
2	认可负债	32,681,636.44	29,903,771.17
3	实际资本	4,408,948.56	3,943,854.54
3.1	其中：核心一级资本	3,524,843.83	3,114,030.87
3.2	核心二级资本	624,648.67	383,481.21
3.3	附属一级资本	199,344.75	366,916.19
3.4	附属二级资本	60,111.30	79,426.27
4	最低资本	2,881,587.08	2,976,865.04
4.1	其中：量化风险最低资本	2,688,113.50	2,776,994.37
4.2	控制风险最低资本	193,473.58	199,870.67
4.3	附加资本		
5	核心偿付能力溢额	1,267,905.43	520,647.04
6	核心偿付能力充足率（%）	144.00	117.49
7	综合偿付能力溢额	1,527,361.48	966,989.50
8	综合偿付能力充足率（%）	153.00	132.48

## (二) 流动性风险监管指标

### 1. 流动性覆盖率指标

#### 本季度数

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）	151.25%	123.55%	--	--	--	--
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	--	--	869.58%	280.32%	1,599.53%	596.65%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	--	--	153.93%	82.46%	304.88%	196.45%

#### 上季度数

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）	129.05%	106.98%	--	--	--	--
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	--	--	799.60%	275.41%	1,731.65%	659.49%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	--	--	54.50%	76.05%	120.78%	194.97%

### 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	437.63%	41.87%
2. 经营活动现金流实际值	181,600.92	748,086.74
3. 经营活动现金流预测值	-53,786.96	527,287.92

### 3. 净现金流指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
1. 本年度累计净现金流	909,990.35	-265,235.34

2. 上一会计年度净现金流	128,811.58	128,811.58
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-56,524.62	-56,524.62

### (三) 流动性风险监测指标

单位：万元

监测指标	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流	2,880,020.93	2,698,420.02
二、综合退保率	1.85%	1.42%
三、分红账户业务净现金流	-453,177.12	-47,378.25
四、万能账户业务净现金流	-758,307.74	-786,218.70
五、规模保费同比增速	-0.17%	2.36%
六、现金及流动性管理工具占比	4.99%	0.83%
七、季均融资杠杆比例	10.47%	3.80%
八、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	2.95%	3.30%
九、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
十、应收款项占比	6.94%	7.44%
十一、持有关联方资产占比	6.89%	7.67%

### (四) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	2.46%
近三年平均综合投资收益率	0.35%

### (五) 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	734,232.27	5,299,370.18
二、总资产	34,143,248.08	34,143,248.08
三、保险合同负债	23,566,896.36	23,566,896.36

## 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	5,548,781.83	是
最近会计年度总资产	23,484,780.93	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

公司最近一次接受监管偿付能力风险管理能力现场评估为 2021 年，评估结果为 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。

### (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：

在制度健全性方面，公司根据监管规定，结合公司管理实际需要，修订并发布了一系列风险管理相关制度与细则，包括《分红险红利分配管理办法》《资产负债管理模型管理办法》《涉刑案件管理办法》《案件责任追究办法》《互联网保险投保管理办法（合作保险中介机构版）》《互联网保险销售行为可回溯管理办法（合作保险中介机构版）》《银行存款投资管理实施细则》《资金运用业务授信管理实施细则》《股票、权益类基金投资风险管理实施细则》《基金投资池管理实施细则》《股票及基金投资授权审批管理实施细则》《基金投资管理实施细则》《有关金融产品投资业务授权审批及投资决策管理实施细则》《债券回购业务管理实施细则》《同业拆借业务管理实施细则》《股权投资业务授权审批及投资决策管理实施细则》《涉刑案件风险排查与处置实施细则》《保险资产管理产品投资管理实施细则》《固定收益类资产投资授权审批管理实施细则》《债券投资管理实施细则》《债券投资池管理实施细则》《标准化产品投资研究细则》《股票池管理实施细则》《非保险子公司关联交

易管理实施细则》《资金运用关联交易管理实施细则》《不动产投资业务授权审批及投资决策管理实施细则》《不动产投资管理办法》《股票投资管理办法》《资产委托投资管理办法》《单一资产管理产品投资管理办法》《有关金融产品投资管理办法》《流动性资产投资管理办法》《投资研究管理办法》《固定收益类资产投资管理办法》《股权投资管理办法》《涉刑案件风险防控审计工作实施办法》《投资授权审批管理办法》《银保合作渠道管理办法》等，进一步完善公司风险管理制度体系。

在遵循有效性方面，一是结合公司业务发展战略、风险状况及 2024 年风险偏好体系运行情况，制定 2025 年度风险偏好陈述书初稿；二是召开经营层风险管理委员会 2024 年第二次会议，向经营层汇报三季度市场风险管理报告、三季度保险风险监测报告、2024 年度偿付能力风险管理能力自评估报告及 2025 年度风险偏好陈述书；三是开展每月关键风险指标的监测、分析及预警工作；四是对 2024 年度 SARMRA 自评估发现问题、资产负债能力评估发现问题、关键风险指标发现问题等各类问题的整改进展进行追踪；五是持续推进落实内控体系优化专项工作。

#### **（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。公司于 2024 年 4 月至 2024 年 8 月开展了 2024 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，自评情况已体现在 2024 年第 3 季度偿付能力报告中。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司 2024 年第 2 季度风险综合评级结果为 BB 类，2024 年第 3 季度风险综合评级结果为 BB 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

针对监管部门通报的风险状况，公司已经组织相关部门制定具体的整改提升计划，并以季度为频率追踪整改进展，确保各项问题整改落实到位。

### （三）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

2024 年 4 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

2024 年 4 季度，根据评估方法计算，战略风险评分处于一般区间。

## 3. 声誉风险

声誉风险是由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，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价。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

2024年4季度，根据评估方法计算，声誉风险评分处于健康区间。

## 4. 流动性风险

流动性风险是指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

2024年4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 险股份公 司上海分 公司	两全保 险及年 金险	-3,730.35	一般身故责任、 一般意外身故 责任、航空意外 身故责任	289.03	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	17,076.04	一般身故责任、 重大疾病责任	14,811.41	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	终身寿 险及重 大疾病 保险	2,388.08	一般身故责任、 航空意外身故 责任、重大疾病 责任、中症疾病 责任、轻症疾病 责任	1,562.19	比例再保 险合同	同原保险合同，长 期有效	无

### (三) 报告期末有效财务再保险合同

截至2024年4季度末，公司共有有效财务再合同8个，主要交易对手为汉诺威再保险股份有限公司上海分公司、前海再保险股份有限公司、中国人寿再保险有限责任公司、中国再保险（香港）股份有限公司，分保险种包括两全保险、年金保险、终身寿险、重大疾病保险等，向分入公司主要转移了保险风险、利率风险等风险，分保责任包括身故责任、意外身故责任、退保责任、疾病责任、生存金责任等。其中，4个合同通过重大保险风险测试，4个合同未通过重大保险风险测试。

财务再保险合同情况

合同	交易对手	分保险种	分保责任	转移风险	重大保险风 险测试结果
汉再合同1	汉诺威再保险股份 公司上海分公司	两全保险、年金 保险	一般身故责任、一般意外身 故责任、航空意外身故责任	保险风险、市场 风险	通过
前海再合 同1	前海再保险股份有 限公司	年金保险	身故责任、退保责任、生存 金责任	保险风险、市场 风险	通过

合同	交易对手	分保险种	分保责任	转移风险	重大保险风险测试结果
中再合同 1	中国人寿再保险有限责任公司	重大疾病保险	身故责任、疾病责任、退保责任	保险风险、市场风险	未通过
中再合同 2	中国人寿再保险有限责任公司	重大疾病保险	身故责任、重大疾病责任	保险风险、市场风险	通过
中再合同 3	中国人寿再保险有限责任公司	年金保险	身故责任、退保责任、生存金责任	保险风险、市场风险	未通过
中再合同 4	中国人寿再保险有限责任公司	两全保险、终身寿险	身故责任、退保责任、生存金责任	保险风险、市场风险	通过
中再合同 5	中国人寿再保险有限责任公司	年金保险	身故责任、退保责任、生存金责任	保险风险、市场风险	未通过
中再合同 6	中国再保险（香港）股份有限公司	终身寿险	身故责任、退保责任	保险风险、市场风险	未通过

#### （四）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（%）
信泰永达传承终身寿险	传统型	中介	24.49	21.15%	24.49	20.83%
信泰附加金易通年金保险（万能型）B款	万能型	银保/中介	10,585.68	11.28%	37,004.10	31.18%
信泰千万传承保额递增型终身寿险	传统型	中介	336.72	7.68%	765.18	17.03%

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/中介	42,508.99	3.02%	141,633.97	9.92%
信泰附加金易通年金保险（万能型）B款	万能型	银保/中介	10,585.68	11.28%	37,004.10	31.18%
信泰如意红 A 款两全保险（分红型）	分红型	银保	8,763.70	0.25%	38,227.62	1.08%

#### （五）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。

**(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行为。

**(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

本季度综合偿付能力充足率较上季度上升了 20.52 个百分点，受资本市场环境及利率波动影响，本季度实际资本为 440.89 亿元，较上季度增加 46.51 亿元，其中核心资本较上季度增加 65.20 亿元。本季度最低资本为 288.16 亿元，较上季度减少 9.53 亿元，主要受市场风险最低资本影响较大。

### （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。

### （三）报告期内风险综合评级结果变化及其原因

公司 2024 年第 2 季度和 2024 年第 3 季度风险综合评级结果均为 BB 类。

## 八、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

本期报告需经外部审计机构审计并披露审计意见。根据监管要求审计意见将在2025年2季度报告中进行披露。

### (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

2024-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	3,524,843.83	3,114,030.87
2	核心二级资本	624,648.67	383,481.21
3	附属一级资本	199,344.75	366,916.19
4	附属二级资本	60,111.30	79,426.27
5	实际资本合计	4,408,948.56	3,943,854.54

## (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

2024-12-31

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	1,453,758.13	0.00	1,453,758.13	233,322.28	0.00	233,322.28
2	投资资产	26,222,155.10	0.00	26,222,155.10	24,119,479.51	0.00	24,119,479.51
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	2,414,859.13	494,394.71	1,920,464.42	2,375,627.10	461,476.39	1,914,150.72
4	再保险资产	3,118,850.84	-3,552,211.12	6,671,061.96	3,224,534.39	-3,559,696.02	6,784,230.42
5	应收及预付款项	876,633.88	95,000.00	781,633.88	847,290.46	95,000.00	752,290.46
6	固定资产	16,242.29	0.00	16,242.29	16,630.41	0.00	16,630.41
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	9,278.26	0.00	9,278.26	10,754.71	0.00	10,754.71
9	其他认可资产	31,470.44	15,479.50	15,990.95	111,637.38	94,870.17	16,767.21
10	合计	34,143,248.08	-2,947,336.92	37,090,584.99	30,939,276.24	-2,908,349.47	33,847,625.71

### (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

2024-12-31

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	23,203,077.74	22,394,723.07
2	金融负债	6,046,373.58	3,853,509.31
3	应付及预收款项	3,320,758.41	3,644,784.08
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	9,278.26	10,754.71
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	102,148.45	0.00
8	认可负债合计	32,681,636.44	29,903,771.17

# 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

2024-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,688,113.50</b>	<b>2,776,994.37</b>
1*	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>2,829,593.15</b>	<b>2,923,151.97</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>852,924.22</b>	<b>824,230.31</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	580,140.00	567,039.01
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	549,538.86	530,816.32
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	81,219.09	71,993.07
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	357,973.73	345,618.09
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>206.20</b>	<b>244.53</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	206.20	244.53
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本		
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应		
1.3	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>2,269,370.19</b>	<b>2,354,151.92</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,729,746.64	1,797,832.54
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,591,725.49	1,702,621.14
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	121,330.37	130,419.44
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	273,403.44	175,731.29
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本		
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,446,835.75	1,452,452.49
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>483,139.32</b>	<b>539,426.77</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	327,083.73	375,095.24
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	283,093.86	305,072.43
1.4.3	信用风险-风险分散效应	127,038.28	140,740.90
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>748,437.01</b>	<b>768,627.03</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>27,609.76</b>	<b>26,274.53</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	27,609.76	26,274.53
1.6.2	损失吸收效应调整上限	90,140.07	78,684.93
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>193,473.58</b>	<b>199,870.67</b>
3	<b>附加资本</b>		
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	<b>最低资本</b>	<b>2,881,587.08</b>	<b>2,976,865.04</b>