

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 2 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	1
二、 主要指标	4
三、 实际资本	5
四、 最低资本	6
五、 风险综合评级	7
六、 风险管理状况	7
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 (%)	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	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

(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

邹平笙：男，硕士，高级经济师。邹平笙先生2018年10月起兼任公司临时负责人，备案文号为信泰发〔2018〕547号。

工作职责：负责公司经营管理工作。

谭宁：男，1969年出生，硕士，中国精算师。谭宁先生2018年10月起任公司常务副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕1091号。

工作职责：负责协助主持日常经营管理工作；分管个险业务部、银行保险业务部、中介业务部、续收保费部、产品创新部、电子商务部、发展规划部、企划部。

慕文瑾：女，1975年11月出生，研究生。慕文瑾女士2019年4月起任公司临时财务负责人，备案文号为信泰发〔2019〕375号。

工作职责：负责财务管理部。

余跃年：男，1960年4月出生，博士，中国精算师，北美精算师。余跃年先生2019年1月起任总精算师，任职批准文号为银保监复〔2019〕20号。

工作职责：负责精算部。

张静波：男，1963年12月出生，硕士。张静波先生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。

工作职责：负责合规管理部、风险管理部。

刘鹏：男，1966年9月出生，硕士。刘鹏先生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。

工作职责：负责综合管理办公室。

陈思齐：女，1988年9月出生，学士。陈思齐女士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。

工作职责：负责审计稽核部。

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	212,670.01	259,039.25
核心偿付能力充足率(%)	134.90	148.72
综合偿付能力溢额	212,670.01	259,039.25
综合偿付能力充足率(%)	134.90	148.72

(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	308,634.58	408,668.52
净利润	19,770.21	7,679.76
净资产(期末)	623,369.55	621,467.83

(三) 最近一期风险综合评级

公司 2019 年第 1 季度分类监管评价结果为 B 类。

三、 实际资本

项目	单位：万元	
	期末数	期初数
认可资产	4,672,871.90	4,553,763.15
认可负债	3,850,877.99	3,763,008.17
实际资本	821,993.91	790,754.98
其中：核心一级资本	821,993.91	790,754.98
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	594,201.47	518,519.41
寿险业务保险风险最低资本	117,581.99	99,442.54
非寿险业务保险风险最低资本	1,170.54	971.47
市场风险最低资本	449,019.98	375,704.93
信用风险最低资本	231,460.40	229,628.64
量化风险分散效应	180,772.63	165,826.12
特定类别保险合同损失吸收效应	24,258.82	21,402.05
控制风险最低资本	15,122.43	13,196.32
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	609,323.90	531,715.73

五、 风险综合评级

公司 2018 年第 4 季度、2019 年第 1 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

公司修订并下发了《风险管理政策》以及《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》、《房地产价格风险管理实施细则》等资金运用风险控制相关制度。同时，对全公司偿付能力风险制度进行更新、审阅和存档。

2、 管理流程的梳理与优化

一是组织全系统开展以“携手筑网·同防共治”为主题的非法集资宣传活动。宣传月期间，公司开展网点宣传活动共计 179 场次，参与群众达 3168 人次；开展外出宣传活动共计 91 场次，参与群众达 4451 人次；发放、悬挂或张贴宣传品共计 8926 份；网络宣传发布消息 68 条，点击量、阅读量累计 15934 次，发送短信 96074 条；组织员工教育培训活动 198 场，参与人次达 4686 次。此次宣传教育活动获得主流媒体报道 15 次。

二是继续对 2018 年内部控制缺陷进行整改追踪。截至 2 季度末，在总公司层面，信息技术控制方面的硬件系统老化、陈旧问题已整改完毕，资金控制方面的投后资金管理不到位

问题已通过建立管理制度、跟踪工作进展等行动计划整改完毕；组织结构、业务控制、资金控制（投资决策、投资操作、投资风险管理等）和内部审计监督等方面的缺陷问题正在有序整改中。在分公司层面，共完成 16 项内控缺陷整改，其他问题正在按照计划有序推进。

3、制度执行有效性

一是开展 2019 年度偿付能力风险管理培训，围绕“风险管理基础知识”和“偿二代回顾”两个章节对总部各大类风险管理部门和各分公司风险管理岗位员工进行系统培训，同时宣导偿二代监管思路与监管要求，进一步提高全员的风险管理意识，推动风险管理工作与日常经营管理工作的有效融合。

二是对公司目前 SARMRA 评估存在的缺陷与问题进行了梳理，对部分项目提出改善建议，督导各部门制定改善计划并敦促落实。同时，对全公司偿付能力风险制度体系进行审阅、更新和存档。

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	621,144.14	1,418,728.90

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	182,785.98	449,866.09	865,492.11	189,681.05	1,207,253.46	1,456,007.94

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	108,192.32	385,239.92	21,162.14	120,396.57	101,634.63	51,558.83
必测压力情景2预计净现金流	133,000.64	359,315.57	861,121.42	156,793.30	1,153,689.72	1,402,507.17
自测压力情景净现金流	91,796.59	339,371.45	640,318.88	117,514.79	771,071.70	953,106.39

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%，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(%)	341.85	10658.62	313.61	47.83	3.18

3. 流动性覆盖率

指标	流动性覆盖率
压力情景 1(%)	1880.38
压力情景 2(%)	1915.67

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。