

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.

2023 年第 4 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:	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.....	8
四、风险管理能力.....	12
五、风险综合评级（分类监管）.....	13
六、重大事项.....	17
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	173,509.5239	34.7	520,408.1633	-	-	520,408.1633	693,917.6872	68.0
社团法人股	152,980.9521	30.6	-	-	-	-	152,980.9521	15.0
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	173,509.5240	34.7	-	-	-	-	173,509.5240	17.0
合计	500,000.0000	100	520,408.1633			520,408.1633	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

连云港同华文化发展有限公司	社团法人股	12,502.0000	被冻结
升华集团控股有限公司	社团法人股	10,838.0000	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	8,001.9521	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	全部被质押
合计	——	1,020,408.1633	
<p>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。</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：

谭宁，男，1969 年生，公司董事长，硕士研究生，中国精算师。谭宁先生自 2019 年 6 月起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，2022 年 6 月起任信泰人寿保险股份有限公司董事长职务，任职批准文号为浙银保监复〔2022〕288 号。谭宁先生曾任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理、信泰人寿保险股份有限公司总经理等职务。

夏永潮，男，1970 年生，公司副董事长，博士研究生，高级经济师。夏永潮先生自 2007 年 6 月起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。夏永潮先生现任浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事、衡

所华威电子有限公司董事等职务。

邹平笙：男，1974年生，硕士研究生，高级经济师。邹平笙先生自2018年9月起任信泰人寿保险股份有限公司董事职务，任职批准文号为银保监许可〔2018〕820号。邹平笙先生曾任信泰人寿保险股份有限公司董事长等职务。

费安玲，女，1959年生，博士研究生，中国政法大学法学教授（二级）。费安玲女士自2018年7月起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。费安玲女士曾任中国政法大学法律硕士学院院长，现任中国政法大学比较法学研究院学术委员会主席。其兼任中国音乐著作权协会副主席、中国民法学研究会常务理事，中国知识产权研究会常务理事，中国残疾人事业发展研究会常务理事，中国欧洲学会意大利研究会副会长，中国检察学研究会民事专业委员会副主任，中国文物学会法律委员会副主任，北京市债法学研究会会长、北京市比较法学研究会监事长，北京市妇女研究会副会长；最高法院案例指导专家委员会成员，北京知识产权法院专家，内蒙古检察院专家；全国人大法制工作委员会咨询专家，北京市人大常委会立法咨询专家，中国法学会立法咨询专家；中国国际贸易仲裁委员会、北京、上海、重庆、深圳、广州、武汉、长沙、大连等15家仲裁委员会资深仲裁员。其曾被聘为中共中央政治局集体学习法制审稿专家组成员，“深圳12·20特别重大滑坡事故”国务院调查组法律专家组组长。其在近5年中参与了我国《民法典》立法论证、最高法院《民法典》总则编、合同编等司法解释的起草论证工作。

刘玮，女，1963年生，博士研究生，教授，博士生导师。刘玮女士自2018年9月起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。刘玮女士现任南开大学金融学院副院长、南开大学灾害风险管理与巨灾保险研究中心主任，天津市地震学会常务理事、中国保险学会理事、中国应急管理学会理事、天津保险学会理事，兼任全国保险专业学位研究生教育指导委员会委员、中国应急管理学会风险防控与保险工作委员会副主任委员、中国保险学会教育工作分委员会副主任委员、天津市地震学会副理事长、天津市地震学会地震巨灾保险专业委员会主任委员等职务。

汪卉，男，1983年生，硕士研究生。汪卉先生自2018年7月起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。汪卉先生曾任安永华明会计师事务所审计部高级经理，中海晟融（北京）资本管理有限公司风控部副总经理，现任睦邻企业管理服务（北京）有限公司财务总监。

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，1965年生，公司监事会主席，硕士研究生。刘志猛先生自2018年7

月起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。刘志猛先生曾任中国全国总工会资产监督管理部副部长、中国职工保险互助会副理事长，现兼任渤海证券股份有限公司独立董事、重庆美利信科技股份有限公司独立董事、航发动力股份有限公司独立董事、中材科技股份有限公司独立董事。

梅威，男，1976年生，大专，毕业于武汉大学法律专业，具有中国律师资格。梅威先生自2018年7月起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。梅威先生曾任中联重机股份有限公司审计与法务部负责人。

刘越，女，1968年生，公司党委委员、职工监事、工会主席，博士研究生，高级经济师。刘越女士自2018年12月起任信泰人寿保险股份有限公司职工监事职务，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

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	1	-	-
100 万元-500 万元	-	2	3
50 万元-100 万元	-	-	1
50 万元以下	4	1	-
合计	5	3	4

（2）报告期的最高年度薪酬为： 500 万元-1000 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	-	-	63,795.45	-	63,795.45	3.02

（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30日，福建三明中支收到国家金融监督管理总局三明监管分局《行政处罚决定书》（明金监罚决字〔2023〕4号），因虚列绩效工资、佣金、虚构保险中介业务，国家金融监督管理总局三明监管分局对三明中支罚款43万元。

12月22日，山东潍坊中支收到国家金融监督管理总局潍坊监管分局《行政处罚决定书》（潍金监罚决字〔2023〕14号），因给予投保人合同外利益、未经批准变更分支机构营业场所，国家金融监督管理总局潍坊监管分局对潍坊中支罚款14万元。

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

(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	26,700,495.41	25,058,372.77
2	认可负债	23,268,417.43	21,888,813.18
3	实际资本	3,432,077.98	3,169,559.59
3.1	其中：核心一级资本	2,747,667.56	2,608,102.04
3.2	核心二级资本	255,062.40	155,474.94
3.3	附属一级资本	395,190.33	381,541.45
3.4	附属二级资本	34,157.68	24,441.16
4	最低资本	2,720,246.50	2,600,516.09
4.1	其中：量化风险最低资本	2,537,605.54	2,428,261.73
4.2	控制风险最低资本	182,640.96	172,254.36
4.3	附加资本		
5	核心偿付能力溢额	282,483.46	163,060.88
6	核心偿付能力充足率(%)	110.38	106.27
7	综合偿付能力溢额	711,831.48	569,043.50
8	综合偿付能力充足率(%)	126.17	121.88

（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）	133.02%	118.61%	--	--	--	--
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	--	--	691.87%	224.87%	1281.80%	488.77%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	--	--	126.27%	83.08%	260.03%	197.36%

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）	223.61%	127.90%	--	--	--	--
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	--	--	749.39%	244.31%	1,739.38%	538.24%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	--	--	117.94%	90.77%	274.28%	213.70%

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	66.26%	3.47%
2. 经营活动现金流实际值	614,889.18	691,864.72
3. 经营活动现金流预测值	369,838.07	668,657.63

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	127,667.73	429,668.30
2. 上一会计年度净现金流	-56,524.62	-56,524.62
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-155,898.27	-155,898.27

(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	3,044,359.86	2,429,470.68
二、综合退保率	3.12%	2.84%
三、分红账户业务净现金流	-210,726.23	-155,512.23
四、万能账户业务净现金流	-150,455.77	8,386.00
五、规模保费同比增速	11.05%	12.00%
六、现金及流动性管理工具占比	6.11%	3.63%
七、季均融资杠杆比例	1.59%	1.33%
八、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	6.13%	8.30%
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	8.86%	8.44%
十一、持有关联方资产占比	3.74%	4.03%

(四) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.57%
近三年平均综合投资收益率	2.79%

(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	889,891.47	5,358,997.60
(二) 总资产	23,961,386.70	23,961,386.70

(三) 保险合同负债	18,238,948.91	18,238,948.91
------------	---------------	---------------

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	4,996,560.67	是
最近会计年度总资产	19,400,975.63	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，公司根据偿二代二期新规，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，进一步完善公司风险管理制度体系，包括《偿付能力风险管理办法（2023 版）》《风险偏好体系管理办法（2023 版）》《子公司管理办法（2023 版）》等基础与环境方面制度；《投资管理能力管理办法（2023 版）》《权益价格风险管理实施细则（2023 版）》《股票、权益类基金投资风险管理实施细则（2023 版）》《不动产投资业务授权审批及投资决策管理实施细则》《非标准化资产投资研究细则（2023 版）》《有关金融产品投资管理办法（2023 版）》《利率风险管理实施细则》《股权投资业务授权审批及投资决策管理实施细则（2023 版）》《资金运用问责与责任追究管理办法（2023 版）》等多项市场、信用风险方面制度；《保险销售行为可回溯管理办法》《理赔诉讼案件管理办法（2023 版）》《欺诈风险管理办法（2023 版）》《信息系统开发与测试管理办法（2023

版)》《保单登记报送工作管理办法(2023版)》等多项操作风险方面制度;《营销宣传行为管理办法》《广告管理办法(2023版)》《自媒体管理办法(2023版)》《品牌视觉形象识别系统管理办法(2023版)》等多项声誉风险方面制度;以及《消费者权益保护工作体制机制建设管理办法》《消费者权益保护内部培训管理办法》《消费者教育宣传管理办法》《保险消费投诉处理管理办法》《消费投诉处理管理办法》《消费者矛盾纠纷调解操作细则》《适老金融服务管理办法》《消费者个人信息安全管理办法》《合作机构管理办法》等一系列消费者权益保护相关制度。

在遵循有效性方面,一是召开经营层风险管理委员会2023年第四次会议,向经营层汇报三季度市场风险、保险风险、声誉风险管理情况和2024年度风险偏好;二是结合公司业务发展战略、风险状况及2023年风险偏好体系运行情况,制定2024年度风险偏好陈述书,提交董事会审议,待通过后正式发文;三是制定2024年度业务规划并开展独立的风险评估后提交董事会审议;四是组织开展面向全系统内勤人员的2023年度偿付能力管理专题培训;五是根据公司业务发展完成产品停售与新产品上市的管理以及更新各渠道投保规则;六是开展关键风险指标的监测、分析、预警工作;七是对2023年度SARMRA自评发现问题、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。

(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2023年5月至2023年8月开展了2023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2023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 2023 年第 2 季度风险综合评级结果为 C 类，2023 年第 3 季度风险综合评级结果为 B 类。公司 2023 年 2 季度评级结果已经达到 B 类分数，评级未变化的主要原因是根据有关风险综合评级评价规则，当季度评级结果相对上季度评级结果有所提升的，暂维持上季度评级结果，连续两季度有所提升的，以当季度评级结果为准。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

一是公司面向全员组织开展 2023 年度偿付能力风险管理培训，其中对风险综合评级的评价内容、监管措施和重要影响进行了讲解，提高各部门对风险综合评级工作的重视程度。

二是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，后续将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

2023 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

2023 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相加得到声誉风险的最终得分。

（3）评估结果

2023 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

2023 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
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	两全保险及年金险	9,607.61	一般身故责任、一般意外身故责任、航空意外身故责任	434.92	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	21,295.73	一般身故责任、重大疾病责任	15,110.67	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	2,078.15	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	1,138.14	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(%)
信泰终身团体重大疾病保险(A款)	传统型	团险	252.07	35.89	399.71	45.63
信泰附加如意御护无忧两全保险	传统型	中介	0.47	5.67	1.78	12.46

信泰附加金易 通年金保险（万 能型）B款	万能型	银保/ 中介	3,361.65	5.34	26,316.08	31.02
----------------------------	-----	-----------	----------	------	-----------	-------

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	12,988.02	0.98	61,588.54	2.48
信泰如意红 A 款 两全保险（分红 型）	分红型	银保	12,343.61	0.35	62,114.63	1.33
信泰稳利来 5 号 年金保险 A 款	传统型	银保	9,694.67	4.73	304,936.96	61.28

（四）报告期内重大投资行为

2023 年底，公司持有北京银行股份有限公司 6.38 亿股，持股占比为 3.02%，期末账面余额 75.5 亿元，占公司 2023 年末总资产比例为 3.22%。

（五）报告期内各项重大融资事项

为进一步提高公司偿付能力充足率，本公司通过增加注册资本形式融资 9,373,071,429.19 元（其中 5,204,081,633 元计入注册资本，剩余部分计入资本公积）。融资对象为物产中大集团股份有限公司、杭州城投资本集团有限公司、杭州萧山环境集团有限公司、杭州萧山钱江世纪城股权投资有限责任公司。上述四家单位已于 2023 年 12 月 13 日完成注资缴款。

（六）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。

（七）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。

（八）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 4.29 个百分点，主要原因为公司净资产及保单未来盈余增加，进而增加了实际资本，偿付能力充足率有所上升。

（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。

（三）报告期内风险综合评级结果变化及其原因

公司 2023 年第 2 季度风险综合评级结果为 C 类，2023 年第 3 季度风险综合评级结果为 B 类。公司风险综合评级结果变化的主要原因是 2023 年 3 季度风险综合评级指标尤其是公司治理和资金运用条线指标表现较 2 季度进一步改善。

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2024年2季度报告中披露。

（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

报告期末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

2023-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,747,667.56	2,608,102.04
2	核心二级资本	255,062.40	155,474.94
3	附属一级资本	395,190.33	381,541.45
4	附属二级资本	34,157.68	24,441.16
5	实际资本合计	3,432,077.98	3,169,559.59

(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

2023-12-31

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	1,434,720.91	0.00	1,434,720.91	799,414.34	0.00	799,414.34
2	投资资产	17,324,649.27	0.00	17,324,649.27	17,343,886.36	0.00	17,343,886.36
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,084,097.96	887.49	1,083,210.47	326,952.01	571.54	326,380.46
4	再保险资产	3,073,093.49	-3,037,258.85	6,110,352.34	2,761,304.06	-2,902,917.57	5,664,221.63
5	应收及预付款项	698,956.35	58,210.05	640,746.30	945,021.50	137,090.26	807,931.24
6	固定资产	18,211.58	0.00	18,211.58	17,746.28	0.00	17,746.28
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	11,100.00	0.00	11,100.00	11,064.84	0.00	11,064.84
9	其他认可资产	316,557.12	239,052.60	77,504.52	304,840.00	217,112.39	87,727.61
10	合计	23,961,386.70	-2,739,108.71	26,700,495.41	22,510,229.39	-2,548,143.38	25,058,372.77

(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

2023-12-31

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	17,653,011.31	16,522,913.28
2	金融负债	2,269,563.13	2,424,462.65
3	应付及预收款项	3,334,742.98	2,930,372.41
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	11,100.00	11,064.84
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	23,268,417.43	21,888,813.18

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

2023-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	2,537,605.54	2,428,261.73
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	2,671,163.73	2,556,064.98
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	754,609.17	716,818.57
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	535,359.04	522,666.73
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	461,006.12	418,972.49
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	73,049.88	71,648.01
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	314,805.87	296,468.66
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	229.62	277.25
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	229.62	277.25
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本		0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应		0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	2,153,513.17	2,037,541.55
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,989,066.35	1,883,239.62
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,148,945.66	1,083,807.39
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	131,360.24	132,872.33
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
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	19,671.58	19,783.20
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本		0.00
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,135,530.66	1,082,161.00
1.4	信用风险-最低资本合计	479,224.44	519,133.72
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	297,539.35	283,955.84
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	308,576.65	369,361.28
1.4.3	信用风险-风险分散效应	126,891.56	134,183.40
1.5	量化风险分散效应	696,324.60	692,391.39
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	20,088.06	25,314.72
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	20,088.06	25,314.72
1.6.2	损失吸收效应调整上限	53,579.19	70,997.73
2	控制风险最低资本	182,640.96	172,254.36
3	附加资本		0.00
3.1	逆周期附加资本		0.00
3.2	D-SII 附加资本		0.00
3.3	G-SII 附加资本		0.00
3.4	其他附加资本		0.00
4	最低资本	2,720,246.50	2,600,516.09