

# 保险公司偿付能力报告

## 摘要

**华贵人寿保险股份有限公司**

**Huagui Life Insurance Company Limited**

**2019 年第 4 季度<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> 本报告为经董事会审议，并上报监管的最终数据。

## 公司信息

|             |                                                                                  |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称（中文）：   | 华贵人寿保险股份有限公司                                                                     |
| 公司名称（英文）：   | Huagui Life Insurance Company Limited                                            |
| 法定代表人：      | 汪振武                                                                              |
| 注册地址：       | 贵州省贵安新区行政中心 5 号楼                                                                 |
| 注册资本：       | 壹拾亿元整                                                                            |
| 经营保险业务许可证号： | 000220                                                                           |
| 开业时间：       | 2017 年 2 月                                                                       |
| 业务范围：       | 普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规规定的保险资金运用业务；中国保监会批准的其他业务。 |
| 经营区域：       | 贵州                                                                               |
| 报告联系人姓名：    | 王振南                                                                              |
| 办公室电话：      | 0851- 87168020                                                                   |
| 移动电话：       | 18814864734                                                                      |
| 电子信箱：       | wangzhennan@huaguilife.cn                                                        |

## 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   | 41,000.00  | 41.00  |
| 社团法人股 | 59,000.00  | 59.00  |
| 外资股   | -          | -      |
| 自然人股  | -          | -      |
| 其他    | -          | -      |
| 合计    | 100,000.00 | 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    |
| 中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司             | 国家股   | 20,000.00  | 正常    |
| 华康保险代理有限公司                     | 社团法人股 | 15,000.00  | 正常    |
| 贵州贵安金融投资有限公司                   | 国家股   | 11,000.00  | 正常    |
| 贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司） | 国家股   | 10,000.00  | 正常    |
| 西藏酷爱通信有限公司                     | 社团法人股 | 10,000.00  | 正常    |
| 北京市设备安装工程集团有限公司                | 社团法人股 | 8,000.00   | 正常    |
| 长春桂林路市场发展有限公司                  | 社团法人股 | 8,000.00   | 正常    |
| 鄂尔多斯市瑞德煤化有限责任公司                | 社团法人股 | 8,000.00   | 正常    |
| 盛和资源控股股份有限公司                   | 社团法人股 | 5,000.00   | 正常    |
| 珠海正邦仓储物流有限公司                   | 社团法人股 | 3,000.00   | 正常    |
| 河北汇佳房地产开发有限公司                  | 社团法人股 | 2,000.00   | 正常    |
| 合计                             | ——    | 100,000.00 | ——    |

注：所持股份类别是指国家股、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。

(二) 控股股东或实际控制人

本公司报告日无实际控制人。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

本公司报告日无子公司、合营企业和联营企业。

(四) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 9 位董事，具体情况如下：

汪振武，男，1976 年生，硕士学历。2017 年 5 月起任华贵人寿保险股份有限公司董事长，任职批文号为保监许可〔2017〕375 号。历任美国友邦保险公司广州分公司主任、高级主任、区域经理，中意人寿保险有限公司业务总监等职务，现任华康金融控股集团董事长。

樊春红，男，1976 年生，本科学历，硕士学位，高级会计师。2017 年 5 月起任华贵人寿保险股份有限公司董事、财务负责人，2017 年 8 月起兼任华贵人寿保险股份有限公司首席风险官，2017 年 11 月起任华贵人寿保险股份有限公司副总经理，任职批文号为保监许可〔2017〕283 号、保监许可〔2017〕519 号、保监许可〔2017〕1330 号。历任中天城投集团股份有限公司财务管理中心财务主管，贵州旅游投资控股集团有限责任公司财务部经理助理，中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司财务处副处长等职务。

杨骏，男，1979 年生，本科学历，硕士学位。2018 年 6 月起任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为银保监许可〔2018〕429 号。历任贵州茅台酒股份有限公司知识产权保护部副科长、贵州茅台酒股份有限公司制酒三车间主任助理、贵州茅台酒股份有限公司法律知保部主任助理等职务，现任贵州茅台酒股份有限公司法律知保部副主任。

曹龙，男，1971 年生，本科学历，高级经济师。2017 年 5 月起任华贵人寿保险股份有限公司董事、副总经理兼董事会秘书。任职批文号为保监许可〔2017〕337 号、保监许可〔2017〕351 号、保监许可〔2017〕393 号。历任华康保险代理公司安徽分公司总经理、董事长助理兼代理人渠道总经理，华康汇通资产管理有限公司董事长助理兼常务副总经理、投资总监等职务。

黄冬梅，女，1976 年生，本科学历，中级会计师、中级经济师。2017 年 5 月起任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为保监许可〔2017〕348 号。历任贵阳高科控股集

团有限公司副总经理、贵阳市中小企业信用担保中心总经理、云上贵州大数据产业发展公司副总经理等职务。现任贵州贵安金融投资有限公司副总经理，兼任贵安新区发展融资担保公司董事长（法定代表人）、贵州黔众小额贷款公司董事、深圳高瑞信达商业保理有限公司董事长、贵安恒信融资租赁（上海）有限公司董事。

李波，男，1974年生，研究生学历，副研究员。2017年7月起任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为保监许可〔2017〕769号。历任贵州省科技厅主任科员，贵州省科技风险投资管理中心副主任、主任（兼法定代表人），贵州省科技风险投资有限公司常务副总经理（董事）等职务。现任贵州省科技风险投资有限公司总经理（董事），兼任贵州省贵鑫瑞和创业投资管理有限责任公司总经理。

米泽东，男，1976年生，本科学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为保监许可〔2017〕366号。现任西藏酷爱通信有限公司董事长，兼任深圳市爱施德股份有限公司副总裁、CFO。

段景泉，男，1956年生，本科学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司独立董事，任职批文号为保监许可〔2017〕458号。历任民生人寿保险股份有限公司党委书记、总裁，生命人寿保险股份有限公司总经理、副董事长、监事会主席，香港中国资源交通集团公司行政总裁、执行董事等职务。现任香港中国资源交通集团公司执行董事。

蒋玮，女，1969年生，本科学历，高级经济师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司独立董事，任职批文号为保监许可〔2017〕279号。历任中国保险监督管理委员会贵州监管局稽核检查、机构管理、统计研究处科长、处长助理、副处长、处长等职务，现任鼎和财产保险股份有限公司贵州分公司副总经理。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有6位监事，具体情况如下：

杜艳，女，1973年生，研究生学历，高级会计师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司监事、监事会主席，任职批文号为保监许可〔2017〕287号。历任贵州省财政厅外经处主任科员、副调研员，贵州省财政厅绩效评估处副处长、贵州省财政厅外经副处长、贵州省贵民投资有限责任公司财务融资部部长、贵州省贵民投资集团有限责任公司(贵州省金融控股有限责任公司)财务部部长等职务，现任贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司)董事、总会计师(财务总监)，兼任贵州省贵鑫瑞和创业投资管理有限责任公司董事长、法定代表人。

齐晓明，男，1971年生，本科学历，中级会计师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司监事，任职批文号为保监许可〔2017〕350号。历任贵州省国土资源厅财务处主任科员等职务。现任贵州贵安金融投资有限公司党支部书记、总会计师，兼任贵安新区新型城镇化发展投资基金管理有限公司董事长、总经理，贵州贵安创业投资基金管理有限公司董事长。

代娟，女，1987年生，本科学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司监事，任职批文号为保监许可〔2017〕286号。历任瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所审计助理、盛和资源控股股份有限公司审计监察部经理助理等职务。现任盛和资源控股股份有限公司审计监察部经理。

汪骏飞，男，1977年生，本科学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司职工代表监事，任职批文号为保监许可〔2017〕343号。历任通用咨询（天津）有限公司人力资源咨询总监、天津亚东集团行政总监、信泰人寿保险股份有限公司总公司人力资源部副总经理（主持工作）等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司人力资源部总经理。

李静娟，女，1975年生，本科学历，中级会计师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司职工代表监事，任职批文号为保监许可〔2017〕334号。历任中英人寿保险有限公司河北分公司财务部经理、中英人寿保险有限公司财务部助理总经理等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司财务部总经理。

陈彬，男，1981年生，研究生学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司职工代表监事，任职批文号为保监许可〔2017〕336号，历任生命人寿保险股份有限公司精算部处经理、中邮人寿保险股份有限公司产品精算中心总经理助理等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司精算与产品部总经理。

### 3. 总公司高级管理人员基本情况

樊春红，男，1976年生，本科学历，硕士学位，高级会计师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司董事、财务负责人，2017年8月起兼任华贵人寿保险股份有限公司首席风险官，2017年11月起任华贵人寿保险股份有限公司副总经理，任职批文号为保监许可〔2017〕283号、保监许可〔2017〕519号、保监许可〔2017〕1330号。分管财务部、企划部、合规与风险管理部、精算与产品部、信息技术部。历任中天城投集团股份有限公司财务管理中心财务主管，贵州旅游投资控股集团有限责任公司财务部经理助理，中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司财务处副处长等职务。

曹龙，男，1971年生，本科学历，高级经济师。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司董事、副总经理兼董事会秘书。任职批文号为保监许可〔2017〕337号、保监许可〔2017〕351号、保监许可〔2017〕393号。分管董事会办公室、办公室、人力资源部、运营部、网络业务部、网络业务二部、经代业务部、团险业务部。历任华康保险代理公司安徽分公司总经理、董事长助理兼代理人渠道总经理，华康汇通资产管理有限公司董事长助理兼常务副总经理、投资总监等职务。

李驭，男，1971年生，研究生学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师，任职批准文号为保监许可〔2017〕359号、保监许可〔2017〕231号。历任华汇人寿保险股份有限公司拟任总精算师，农银人寿保险股份有限公司总精算师等职务。

杨红燕，女，1972年生，本科学历。2017年5月起任华贵人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批文号为保监许可〔2017〕335号。分管银行保险业务部。历任信泰人寿河北分公司经理、总经理助理、临时负责人、副总经理（主持工作）、总经理等职务。

孙天六，男，1971年生，研究生学历，硕士学位。2019年7月起任华贵人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批文号为贵银保监复〔2019〕281号。分管投资部。历任幸福人寿保险股份有限公司投资管理中心总经理助理、爱心人寿保险股份有限公司资产管理部总经理等职务。

吕文韬，男，1981年生，本科学历，中级会计师。2017年7月起任华贵人寿保险股份有限公司审计责任人，任职批文号为保监许可〔2017〕687号。负责内部稽核审计工作。历任信泰人寿保险股份有限公司财务部预算室主任，友邦保险控股有限公司中国区总部财务部预算室SP，吉祥人寿保险股份有限公司湖北分公司财务经理，华贵人寿保险股份有限公司筹备组预算管理室主任等职务。

## 二、 主要指标

### （一） 偿付能力充足率指标

单位：万元

| 项目           | 期末数       | 期初数       |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心偿付能力溢额     | 44,821.14 | 45,138.85 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 267.12    | 277.02    |
| 综合偿付能力溢额     | 44,821.14 | 45,138.85 |

|              |        |        |
|--------------|--------|--------|
| 综合偿付能力充足率（%） | 267.12 | 277.02 |
|--------------|--------|--------|

## （二）其他指标

单位：万元

| 项目     | 本季度（末）数   | 上季度（末）数   |
|--------|-----------|-----------|
| 保险业务收入 | 12,420.46 | 19,255.24 |
| 净利润    | -3,722.28 | -2,638.03 |
| 净资产    | 67,861.99 | 70,942.34 |

## （三）最近一期风险综合评级

公司 2019 年第 3 季度风险综合评级评价结果为 A 类。

## 三、 实际资本

单位：万元

| 项目        | 期末数        | 期初数        |
|-----------|------------|------------|
| 认可资产      | 287,469.87 | 286,571.41 |
| 认可负债      | 215,828.97 | 215,933.61 |
| 实际资本      | 71,640.90  | 70,637.80  |
| 其中：核心一级资本 | 71,640.90  | 70,637.80  |
| 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      | 24,974.17 | 23,744.25 |
| 寿险业务保险风险最低资本  | 5,969.41  | 5,758.57  |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 917.20    | 706.93    |

|                |           |           |
|----------------|-----------|-----------|
| 市场风险最低资本       | 20,678.07 | 20,099.50 |
| 信用风险最低资本       | 2,778.71  | 1,552.91  |
| 量化风险分散效应       | 4,927.94  | 3,899.84  |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 441.29    | 473.83    |
| 控制风险最低资本       | 1,845.59  | 1,754.70  |
| 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           | 26,819.76 | 25,498.95 |

## 五、 风险综合评级

公司 2019 年第 3 季度风险综合评级评价结果为 A 类。

## 六、 风险管理状况

### （一） 最近一次风险管理能力评估得分

公司于 2019 年 6 月启动了 SARMRA 自评估工作，制定并下发工作方案，客观检视公司现有风险管理能力，明确各级工作职责和评估的具体标准及方法，编制 SARMRA 自评估报告并上报公司管理层，自评估总得分为 87.63 分。

### （二） 风险管理改进措施及进展

在制度建设方面，公司集中开展制度审阅，对实施细则、审核流程、工作职责等进行梳理，提出制度完善建议 250 余条。截至 2019 年 12 月 31 日，公司现行有效制度 293 个，全年累计新增制度 40 项，修订制度 55 项，及时更新制度文库及清单，做到有规可依。

在风险合规自查方面，公司通过组织开展多项合规自查、风险评估、风险排查等，积极查找风险隐患，建立公司合规与风险问题库，制定详细的整改计划和措施，及时查漏补缺，要求各涉及部门将问题整改分配到具体工作岗位，定期反馈整改完成情况，2019 年整改完

成率达 95%。

在风险指标监测方面，公司每季度持续开展关键风险指标监测，定期评估风险变化趋势，对预警及超限指标进行分析，制定改善工作方案，竭力促使各类指标在正常区间。

在资金运用风险管理方面，一是推动完善资金运用内控制度 15 个；二是完善投资项目审核流程及要求，增加项目投资资产负债匹配、对流动性、偿付能力的影响评估，拟定了信托计划、不动产投资审核模板，增强投资项目合规、风险的审查，提高投资项目资料完整性；三是为进一步规范资金运用合规与风险管理操作，组织完成固定收益类、非标产品类、权益产品类、不动产类、股权类 5 个合规与风险管理操作手册草案。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

##### 1) 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 | -15,297.71 | 16,084.68 |

##### 2) 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<br>预计净现金流 | 71,005.42 | 7,841.10 | 17,321.44 | 20,559.06 | 106,612.10 | 106,663.75 |

##### 3) 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 | 37,190.27 | -133.72  | 567.86    | 1,476.30  | 7,710.45   | -32,577.73 |
| 必测压力情景 2 预计净现金流 | 65,667.41 | 7,732.49 | 17,019.33 | 19,746.07 | 104,808.57 | 104,402.62 |

|            |           |          |          |          |           |          |
|------------|-----------|----------|----------|----------|-----------|----------|
| 自测压力情景净现金流 | 43,720.69 | 2,132.12 | 6,631.96 | 8,624.96 | 39,243.89 | 9,355.70 |
|------------|-----------|----------|----------|----------|-----------|----------|

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。

自测压力情景：签单保费较基本情景同期规模下降 50%，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%）；预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

## 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(%) | 37762.45 | -1242.88 | 96.97  | 41.82  | 11.70 |

## 3. 流动性覆盖率

| 指标        | 流动性覆盖率  |
|-----------|---------|
| 压力情景 1(%) | 1646.00 |
| 压力情景 2(%) | 1062.35 |

注：公司报告期内未开展投连险业务。

## (二) 流动性风险分析与应对措施

从预测结果看，除必测压力情景 1 下未来 2 季度及报告日后第三年为净现金流出，其他各情景均为净现金流入。

公司预计在必测压力情景 1 下未来某些时段可能出现净现金流出情况，主要因为压力情景 1 下新业务保费收入设定较低，同时退保金支出大幅增加，因此出现净现金流出情况。针对于此，公司将注重销售管理，保证公司业务持续增长，防范公司未来出现现金流风险。通过加强业务推动、增加分支机构、开拓新的业务渠道等方式，使公司未来各年的保费收入维持一定的增长水平，与此同时，加强资产负债匹配管理，保证公司现金流的持续流入。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

公司报告期内未被监管机构采取监管措施。