

保险公司偿付能力报告

摘要

华贵人寿保险股份有限公司

HuaguiLife Insurance Company Limited

2020 年第 3 季度

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、河北
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	20000	正常
华康保险代理有限公司	社团法人股	15000	正常
贵州贵安金融投资有限公司	国家股	11000	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	10000	正常
西藏酷爱通信有限公司	社团法人股	10000	正常
北京市设备安装工程集团有限公司	社团法人股	8000	正常
长春桂林路市场发展有限公司	社团法人股	8000	正常
鄂尔多斯市瑞德煤化有限责任公司	社团法人股	8000	正常
盛和资源控股股份有限公司	社团法人股	5000	正常
珠海正邦仓储物流有限公司	社团法人股	3000	正常
天津锦亿供应链管理有限公司	社团法人股	2000	正常
合计	——	100000	100%

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，研究生学历，清华博士生在读。曾服务于友邦保险，2006 年创立华康保险代理有限公司，2017 年起任华贵人寿保险股份有限公司首任董事长，任职批文号为保监许可〔2017〕375 号。兼任华康集团董事长。

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等职务、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，2020年1月起任华贵人寿保险股份有限公司临时合规负责人。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。

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	28,800.80	29,358.63
核心偿付能力充足率（%）	184.31	178.11
综合偿付能力溢额	28,800.80	29,358.63
综合偿付能力充足率（%）	184.31	178.11

(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	47,165.79	24,561.40
净利润	-3,631.74	-2,082.99
净资产	62,377.88	66,648.15

(三) 最近一期风险综合评级

2020 年 2 季度公司风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 类。

截至本报告日，2020 年 3 季度风险综合评级（分类监管）评价结果监管部门尚未出具。

三、 实际资本

单位：万元

项目	期末数	期初数
认可资产	445,257.89	392,057.29
认可负债	382,295.83	325,112.32
实际资本	62,962.05	66,944.97
其中：核心一级资本	62,962.05	66,944.97
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	31,810.46	34,999.85
寿险业务保险风险最低资本	10,073.95	7,610.91
非寿险业务保险风险最低资本	888.23	1,257.93

市场风险最低资本	22,722.01	28,017.35
信用风险最低资本	8,066.97	7,604.73
量化风险分散效应	9,353.78	8,814.61
特定类别保险合同损失吸收效应	586.93	676.46
控制风险最低资本	2,350.79	2,586.49
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	34,161.26	37,586.34

五、 风险综合评级

2020 年 1 季度公司风险综合评级（分类监管）评价结果为 B，2020 年 2 季度公司风险综合评级（分类监管）评价结果为 B。

截至本报告日，2020 年 3 季度风险综合评级（分类监管）评价结果监管部门尚未出具。

六、 风险管理状况

（一） 最近一次风险管理能力评估得分

2017 年底，原保监会对公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA），监管评估得分 65.22 分，其中风险管理基础与环境 13.34 分、风险管理目标与工具 5.93 分、保险风险管理 7.00 分、市场风险管理 6.75 分、信用风险管理 4.17 分、操作风险管理 7.44 分、战略风险管理 7.06 分、声誉风险管理 7.16 分、流动性风险管理 6.39 分。

（二） 风险管理改进措施及进展

制度建设方面。本季度公司根据监管要求，结合自身管理需要，并对照 2019 年制度集中审阅发现问题，各部门持续完善制度管理体系，进一步规范公司运作流程和员工行为规范，明确工作职能和实施细则。三季度新增制度 23 项，修订完善制度 25 项，包含合规审核管理、

金融资产估值、债券投资管理、信用风险管理、利率风险管理、合同准备金计量、费率浮动及参数调整、会计核算、核保规则、重大投诉与群体性事件、重大灾难事故理赔应急、信息披露、员工履职回避、绩效考核、续期业务管理、中介业务管理、招标管理、信息系统、行销辅助品管理、互联网保险销售行为可回溯管理、手续费结算、销售人员管理、自媒体管理等方面。

风控系统建设方面。公司偿二代风险管理信息系统根据公司全面风险管理体系、风险偏好体系和现有关键风险指标库，对七大类风险实施有效管理。每季度持续开展覆盖七大类风险的关键风险指标监测工作，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。三季度公司对风控系统持续开展优化与检视，梳理关键风险指标、风险综合评级、制度管理、文书档案管理、用户角色管理、问题及任务管理等模块的开发需求。对现有风险指标进行全面分析，与各专业部门沟通统一取数逻辑和标准，加强与核心系统、财务系统、销管系统的对接，拟新增或修改共 200 余项对接因子，尽可能提升数据提取自动化，减少人工操作风险，后续将持续督促供应商进行开发。

合规与风险排查方面。本季度公司组织各相关部门开展了偿付能力风险管理能力评估、产品组合销售核查整顿、市场乱象整治回头看、年度风险大排查、中介业务乱象整治、意外险业务清理整顿等自查整治工作，积极查找内控管理缺陷和风险隐患，编制自查总结报告并上报监管部门。同时，针对各类合规与风险自查和评估工作发现的问题，建立问题库，向各部门及各分支机构下发整改函，明确责任岗位，推动并持续追踪问题整改，及时堵塞风险漏洞。

合规文化培育方面。本季度组织开发制式内控合规与风险管理的培训课件，完善培训宣传管理的基础体系，完成编制《制度建设与管理》《偿二代风险管理》《诚信为本》《保险从业人员职业道德》《反洗钱知识培训》《防范销售误导文件解读及案例分析》《<保险法司法解释三>解读》《防范非法集资课件》《防范非法集资宣传教育培训课件》《合同审查及管理》《人身保险常见违规销售处罚案例及法律分析》共 11 项课件，将利用公司晨会、内网发布等方式分享，不断推进合规风控体系文化建设，进一步提高各级人员专业技能及合规意识。

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	5,522.49	-2,007.63

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 预计净现金流	5,700.56	55,713.90	21,795.75	29,507.86	142,167.51	140,953.77

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	-3,212.29	23,222.04	3,804.84	12,807.88	41,337.43	-4,891.66
必测压力情景 2 预计净现金流	5,015.94	52,310.66	21,317.24	29,095.82	136,474.75	135,695.82
自测压力情景净现金流	-1,406.39	30,623.15	9,587.16	15,798.36	69,288.97	34,511.79

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(%)	123.74	482.16	156.20	44.57	27.66

3. 流动性覆盖率

指标	流动性覆盖率
压力情景 1(%)	1,233.01
压力情景 2(%)	825.21

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 1 季度、报告日后第三年及自测压力情景下未来 1 季度为净现金流出外，其他各情景均为净现金流入。

公司预计在必测压力情景 1 下及自测压力情景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。