

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

2021 年第 1 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：	陈静
办公室电话：	0851-87168027
移动电话：	13511910941
电子信箱：	chenjing@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 12 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。

吴志军，男，1966 年生，本科学历，硕士学位。2021 年 4 月任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕71 号。历任工商银行遵义市支行信贷经理，工商银行遵义金泰证券部债券部总经理、交易部总经理，光大证券遵义营业部交易部总经理，遵义市商业银行资金营运部总经理、财务部总经理、金融市场部总经理，遵义市商业银行贵阳分行行长，贵州茅台集团财务有限公司副总经理（主持工作）等职务，现任贵州茅台集团财务有限公司总经理、董事长。

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。

戴稳胜，男，1969 年生，博士研究生学历，教授。2021 年 4 月起任华贵人寿保险股份有限公司独立董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕70 号。历任中国人民大学统计学院团支部书记，现任财政金融学院教师。

潘登勇，男，1978 年生，本科学历，三级律师。2021 年 4 月起任华贵人寿保险股份有限公司独立董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕32 号。历任贵州中创联律师事务所执业律师、监事等职务，现任贵州清雅律师事务所主任。

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、副主任等职务，现任贵州茅台酒股份有限公司法律知保部主任。

曹龙，男，1971年生，本科学历，硕士学位，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。

柯珺，男，1972年生，本科学历。2021年4月任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕69号。历任赤水市人民政府办公室副主任，赤水市政务服务中心主任，贵州贵安文化旅游投资有限公司综合管理部部长、办公室主任，贵安新区开发投资有限公司办公室文书科科长、主任助理，贵州贵安金融投资有限公司办公室主任、风控和审计法务部部长等职务，现任贵州贵安金融投资有限公司董事、副总经理。

余时春，男，1977年生，本科学历。2021年4月任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕73号。历任贵州省科技风险投资有限公司综合部职员、贵州省贵鑫瑞和创业投资管理有限责任公司综合管理部部长等职务，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）投融资管理部副部长。

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。

王华民，男，1964年生，博士研究生学历，高级经济师。2021年4月任华贵人寿保险股份有限公司董事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕33号。历任中国国际期货公司交易部总经理、北京长信资产管理有限公司总经理、国富期货有限公司总经理、和合期货有限公

司总经理、北京市设备安装工程集团公司副总经济师等职务，现任北京市设备安装工程集团公司投资管理总监。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有 7 位监事，具体情况如下：

杨丽，女，1975 年生，本科学历，高级会计师。2021 年 4 月起任华贵人寿保险股份有限公司监事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕72 号。历任贵州盘江投资控股集团有限公司（控股子公司）贵州省动能煤炭技术发展服务公司主办会计、贵州盘江投资控股集团有限公司（全资子公司）贵州贵天下茶业有限责任公司总会计师、深圳贵天下茶业有限公司总会计师、深圳贵天下健康食品有限公司总会计师、黔南州贵天下茶业有限责任公司总会计师、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）财务部主管等职务，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）副部长。

向静，男，1975 年生，本科学历。2021 年 3 月起任华贵人寿保险股份有限公司监事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕37 号。历任武汉建工集团第一工程有限公司办公室主任、湖北松之盛律师事务所执业律师等职务。现任上海邦信阳中建中汇（武汉）事务所合伙人、执业律师。

聂照枝，男，1971 年生，本科学历，高级会计师、注册会计师、注册评估师、注册税务师。2021 年 3 月起任华贵人寿保险股份有限公司监事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕36 号。历任湖北省审计事务所项目经理、武汉众环会计师事务所项目经理、安永会计师事务所武汉分所项目经理、天职际会计师事务所武汉分所高级经理等职务。现任中天运会计师事务所湖北分所副所长。

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。

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。

谢惠忠，男，1970 年生，本科学历。2021 年 3 月起任华贵人寿保险股份有限公司职工

代表监事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕29号。历任平安人寿保险股份有限公司山西分公司契约部室经理、太平洋人寿保险股份有限公司广东分公司两核部经理助理、合众人寿保险股份有限公司运营中心运营管理部副总经理、山西大众能源发展有限公司副总经理等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司办公室总经理。

席利芳，女，1981年生，硕士研究生学历。2021年3月起任华贵人寿保险股份有限公司职工代表监事，任职批文号为贵银保监复〔2021〕28号。历任中新大东方人寿保险有限公司（后更名为恒大人寿保险有限公司）办公室文秘室主任、恒大人寿保险有限公司品牌中心总经理助理，华贵人寿保险股份有限公司董事会办公室公司治理处经理，董事会办公室总经理助理、总经理助理（主持工作）等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司董事会办公室副总经理（主持工作）。

3. 总公司高级管理人员基本情况

罗振华，男，1965年生，研究生学历。2020年6月起任公司临时负责人。2020年10月起任华贵人寿保险股份有限公司总经理，任职批文号为银保监复〔2020〕743号。分管人力资源部、合规与风险管理部、精算与产品部、经代业务部、团险业务部、健康保险事业部。历任新华人寿保险股份有限公司湖南分公司总经理、总公司办公室总经理、福建分公司总经理，中法人寿保险有限责任公司副总裁，爱尔医疗投资集团有限公司副总裁等职务。

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、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，硕士学位，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、运营部。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，大专学历。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。

任云鹏，男，1977年生，研究生学历。2021年1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〔2021〕5号。分管网络业务支持部、网络渠道业务部、网络新业务部。历任君康人寿保险股份有限公司（原正德人寿保险股份有限公司）信息技术部总经理助理、副总经理、信息后援支持部总经理，华贵人寿保险股份有限公司信息技术部、网络业务部总经理等职务。

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。

陈彬，男，1981年生，研究生学历。2020年10月起任华贵人寿保险股份有限公司总精算师，贵银保监复〔2020〕271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、总精算师。

汪骏飞，男，1977年生，本科学历。2020年10月起任华贵人寿保险股份有限公司合规负责人，贵银保监复〔2020〕253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、华贵人寿保险股份有限公司人力资源部总经理等职务。

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（审计前）
----	-----	----------

核心偿付能力溢额	22,916.91	27,836.38
核心偿付能力充足率（%）	168.37	181.92
综合偿付能力溢额	22,916.91	27,836.38
综合偿付能力充足率（%）	168.37	181.92

（二）其他指标

单位：万元

项目	本季度（末）数	上季度（末）数（审计前）
保险业务收入	88,896.45	63,812.61
净利润	-2,005.54	-273.02
净资产	57,873.15	65,743.58

（三）最近一期风险综合评级

2020 年 4 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，2021 年 1 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（审计前）
认可资产	650,576.56	487,790.94
认可负债	594,140.27	425,974.66
实际资本	56,436.29	61,816.29
其中：核心一级资本	56,436.29	61,816.29
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（审计前）
量化风险最低资本	31,212.77	31,641.59
寿险业务保险风险最低资本	17,268.75	14,921.49
非寿险业务保险风险最低资本	1,055.63	1,052.52
市场风险最低资本	14,757.88	17,314.18
信用风险最低资本	9,857.41	9,896.22
量化风险分散效应	11,077.53	11,042.44
特定类别保险合同损失吸收效应	649.37	500.37
控制风险最低资本	2,306.62	2,338.31
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	33,519.39	33,979.91

五、 风险综合评级

2020 年 3 季度公司风险综合评级（分类监管）评价结果为 B，2020 年 4 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，2021 年 1 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

一是建立健全内控制度体系。公司根据监管要求，结合自身管理需要，各部门持续完善内控制度体系，进一步规范公司运作流程和员工行为，建立合规与风险防范长效机制。1 季度新增制度 8 项，修订完善制度 9 项，包含关联交易管理实施细则、印章管理、证照管理、内部监督检查和评估工作管理、合同管理、洗钱风险管理、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理、可疑交易识别和报告、涉刑案件管理、信用评级方法细则、资产配置模型管理、资产负债管理模型管理、信息技术人力外包管理、职场安全管理、保险中介合作机构白名单管理、首问负责制管理、招待费管理等方面。

二是持续完善风险偏好体系。1 季度公司结合监管新规、财务预算、业务计划、资产配置计划、压力测试、历史经验等数据，采取定量和定性相结合的方式，测算 2021 年容忍度指标，修订《2021 年风险偏好陈述书》，将按照流程提请董事会审议通过后印发执行。同时，公司对关键风险指标体系开展全面梳理，优化完善指标统计口径、预警区间、覆盖范围等方面。修订后关键风险指标共达 192 项，其中新增 22 项，调整 34 项，停用 18 项，进一步提升风险监测的科学性和实用性，将风险偏好要求有效传导至公司各类经营管理环节。

三是定期开展风险监测分析。公司每季度持续组织开展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。1 季度编制完成 2020 年 4 季度风险管理报告、2020 年度全面风险管理报告、2020 年 4 季度风险综合评级数据、2021 年全面预算独立风险评估报告、2020 年反洗钱分类评级、2020 年度合规工作报告、2020 年度内控自评估报告、2020 年度销售误导责任追究工作报告、六大类重点违法行为自查自纠工作报告等，按要求报送管理层或监管部门，积极查找内控管理缺陷，及时堵塞风险漏洞。1 季度全系统未发生重大风险事件，各季度风险综合评级均保持 B 级。

四是不断推进风控系统建设。公司偿二代风险管理信息系统（以下简称“风控系统”）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监测、预警、评估，形成可视化分析图表，实现系统内信息的存储与传递。为减少人工数据统计操作风险，公司不断推进风控系统数据自动对接取数功能，1 季度新增关键风险指标对接数据 100 余项，优化风险综合评级指标填报模块功能，持续跟进风险综合评级相关指标对接上线。

五是积极培育合规风险文化。1 季度公司组织召开年度内控合规与风险管理专兼职岗位人员工作会议。公司总经理、合规负责人做重要工作指示，合规与风险管理部对互联网新规、独立个人代理人新规、公司内部监督检查和评估管理办法、反洗钱实操进行解读，同时启动了年度内控评估、合规报告及风险管理报告编制工作。进一步加强合规兼岗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	3,785.55	1,596.11

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	8,594.74	3,168.32	25,204.80	33,435.61	89,201.60	156,831.75

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	4,081.14	-176.70	21,937.85	10,504.32	-5,800.76	15,784.64
必测压力情景 2 预计净现金流	7,745.15	2,701.39	20,001.59	33,158.08	84,950.34	147,389.40
自测压力情景净现金流	4,047.57	-785.39	16,364.76	14,531.67	13,859.35	41,518.86

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(%)	311.62	-898.33	46.80	77.14	75.29

3. 流动性覆盖率

指标	流动性覆盖率
压力情景 1(%)	853.40
压力情景 2(%)	505.46

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、报告日后第 2 年及自测压力情景下未来 2 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。