

保险公司偿付能力报告 摘要

华贵人寿保险股份有限公司

HuaguiLifeInsuranceCompanyLimited

2022 年第 3 季度

目录

一、 公司信息	- 1 -
二、 董事长及管理层声明	- 2 -
三、 基本情况	- 2 -
四、 主要指标	- 9 -
五、 风险管理能力	- 11 -
六、 风险综合评级（分类监管）	- 13 -
七、 重大事项	- 15 -
八、 管理层分析与讨论	- 17 -
九、 实际资本	- 18 -
十、 最低资本	- 20 -

一、 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
保险机构法人许可证号：	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、法规允许的保险资金运用业务；保险监督管理机构批准的其他业务。
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

二、 董事长及管理层声明

本报告已经通过公司董事长和管理层的批准，公司董事长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。

三、 基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动¹

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	41,000.00	41.00	-	-	-	-	41,000.00	41.00
社团法人股	59,000.00	59.00	-	-	-	-	59,000.00	59.00
外资股								
自然人股								
其他								
合计	100,000.00	100.00	-	-	-	-	100,000.00	100.00

2. 实际控制人

本公司报告日无实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况

股东名称	股份类别	数量	状态
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）	国有股	21,000	正常
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	国有股	20,000	正常
华康保险代理有限公司	社团法人股	15,000	正常

¹此表及以下各表如未做特别说明，所涉及金额以万元为单位，所涉及股份以万股为单位，所涉及比率均为百分比。

股东名称	股份类别	数量	状态
西藏酷爱通信有限公司	社团法人股	10,000	正常
北京市设备安装工程集团有限公司	社团法人股	8,000	正常
长春桂林路市场发展有限公司	社团法人股	8,000	正常
鄂尔多斯市瑞德煤化有限责任公司	社团法人股	8,000	被冻结
盛和资源控股股份有限公司	社团法人股	5,000	正常
珠海正邦仓储物流有限公司	社团法人股	3,000	正常
天津锦亿供应链管理有限公司	社团法人股	2,000	正常
合计	——	100,000	100%

特别说明：2021年6月1日，贵州银保监局下发了《贵州银保监局关于华贵人寿保险股份有限公司变更股东的批复》（贵银保监复〔2021〕129号），批准贵州贵安金融投资有限公司将所持我司11,000万股股份转让给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）。股权转让后，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）持有我司21,000万股股份，占我司总股本的21%；贵州贵安金融投资有限公司不再持有我司股份。股权变更事项对应的《公司章程》修改工作尚在推进中。

4. 报告期末所有股东的关联方关系

本公司报告期末所有股东无关联方关系。

5. 董事、监事和高级管理人员持股情况

本公司报告日无董事、监事和高级管理人员持股。

6. 报告期内股权转让情况

本公司报告期内未发生股权转让。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况、变更情况

1. 董事、监事和总公司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11位董事，具体情况如下：

汪振武，男，1976年生，本科学历，硕士学位。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，分管稽核审计部。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，兼任深圳新华康控股集团有限公司董事长。

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）、总经理等职务，现任贵州茅台集团财务有限公司董事长。

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，博士学位，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，学士学位，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。

秦国兵，男，1972年生，本科学历，硕士学位，注册会计师。2022年7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〔2022〕122号。历任中国人民解放军第三三二六工厂财务处处长、中国平安人寿保险股份有限公司财务部预算管理室经理、平安金融科技有限公司财务企划部负责人、上海陆金所科技信息股份有限公司陆金所共同资源中心财务部副总经理、深圳广金联合投资有限公司（原深圳市前海融资租赁金融交易中心有限公司）副总经理（主持工作）等职务，现任深圳亚太租赁资产交易中心有限公司副董事长兼总裁、深圳广金联合投资有限公司（原深圳市前海融资租赁金融交易中心有限公司）董事长兼总经理。

杨骏，男，1979年生，本科学历，硕士学位。2018年6月起任华贵人寿股份有限

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，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等职务，现任贵州省资产管理股份有限公司综合部部长。

米泽东，男，1976年生，本科学历，学士学位。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。

（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，学士学位。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，学士学位。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，学士学位。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，学士学位，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，华贵人寿保险股份有限公司财务部总经理等职务。现任华贵人寿保险股份有限公司网销业务系列总监。

谢惠忠，男，1970年生，本科学历，学士学位。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，华贵人寿保险股份有限公司办公室总经理等职务。

席利芳，女，1981年生，研究生学历，硕士学位。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）、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董事会办公室总经理、办公室总经理。

（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，硕士学位。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、合规管理部、风险管理部、精算与产品部、网络业务支持部、网络渠道业务部、网络新业务部、银行保险业务部、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。

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、投资部、运营部、企划部、品牌宣传部。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。

陈冬梅，女，1976年生，本科学历，硕士学位，高级会计师、注册会计师、注册税务师。2022年1月起任华贵人寿保险股份有限公司副总经理、财务负责人。任职批文号为贵银保监复〔2021〕325号、贵银保监复〔2021〕326号，分管财务部。历任中国贵州茅台酒厂（集团）置业投资发展有限公司主办会计，中国贵州茅台酒厂（集团）文化旅游有限责任公司财务总监，中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司财务处主管等职务。

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。分管经代业务部、信息技术部。历任信泰人寿保险股份有限公司河北分公司经理、总经理助理、临时负责人、副总经理（主持工作）、总经理等职务。

吕文韬，男，1981年生，本科学历，学士学位，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。现任华贵人寿保险股份有限公司稽核审计部总经理。

陈彬，男，1981年生，研究生学历，硕士学位，中国精算师。2020年10月起任华贵人寿保险股份有限公司总精算师，任职批文号为贵银保监复〔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、首席风险官。

汪骏飞，男，1977年生，本科学历，学士学位。2020年10月起任华贵人寿保险股份有限公司合规负责人，任职批文号为贵银保监复〔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。现任华贵人寿保险股份有限公司人力资源部总经理。

2. 报告期内董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
独立董事	-	秦国兵	新任董事

(三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

华贵保险经纪有限公司为公司全资控股子公司，报告期内持股情况无变化。

(四) 报告期内受到的处罚及违规情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

本公司报告期内未发生金融监管部门和其他政府部门对公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况。

2. 公司董事、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发生的移交司法机关的违法行为情况

本公司报告期内未发生董事、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发生的移交司法机关的违法行为情况。

3. 被中国银保监会采取的监管措施

本公司报告期内未被中国银保监会采取监管措施。

四、 主要指标²

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	1,272,778.56	1,217,038.15
2	认可负债	1,202,388.80	1,121,153.97
3	实际资本	70,389.76	95,884.18
3.1	其中：核心一级资本	60,416.00	85,929.44
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	9,973.76	9,954.74
4	最低资本	56,740.22	68,227.76
4.1	量化风险最低资本	53,726.50	64,603.89
4.2	控制风险最低资本	3,013.72	3,623.87
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	3,675.77	17,701.68
6	核心偿付能力充足率	106.48%	125.94%
7	综合偿付能力溢额	13,649.53	27,656.42
8	综合偿付能力充足率	124.06%	140.54%

(二) 基本情景下的下季度预测数

行次	项目	下季度预测数
1	实际资本	65,596.21
2	核心资本	54,708.59
3	最低资本	53,808.25
4	核心偿付能力溢额	900.35
5	核心偿付能力充足率	101.67%
6	综合偿付能力溢额	11,787.97
7	综合偿付能力充足率	121.91%

(三) 流动性风险监管指标

1.流动性覆盖率

1) 基本情景下公司整体流动性覆盖率

²本报告若未做特别说明，所涉及金额以万元为单位，所涉及比率均为百分比。

指标	本季度		上季度	
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1	223.24%	145.57%	167.89%	111.62%

2) 压力情景下公司整体流动性覆盖率

指标	本季度		上季度	
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR2 (必测压力情景)	569.09%	221.02%	498.01%	178.24%
LCR3 (必测压力情景)	186.26%	124.48%	163.68%	113.36%
LCR2 (自测压力情景)	599.88%	239.68%	531.45%	176.33%
LCR3 (自测压力情景)	223.57%	143.20%	170.82%	113.59%

必测压力情景：①新单保费较去年同期下降 80%；②退保率假设为以下二者取大：1.年化退保率为 25%；2.基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%）；③预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息。

自测压力情景：①签单保费较基本情景下降 50%；②预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

2.经营活动净现金流回溯不利偏差率

指标	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	319.22%	171.12%

3.公司净现金流

指标	本季度	上季度
公司净现金流	16,148.12	26,698.94

(四) 流动性风险监测指标

指标	本季度末	上季度末
经营活动净现金流	221,551.74	168,127.33
综合退保率	2.75%	1.02%
分红账户业务净现金流	135,768.12	104,337.34
万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速	68.44%	72.43%
现金及流动性管理工具占比	8.21%	8.64%
季均融资杠杆比例	-	-
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	3.23%	3.67%
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	-	-
应收款项占比	2.19%	7.08%
持有关联方资产占比	4.88%	5.18%

（五）主要经营指标

指标	本季度（末）数	本年累计（末）数
保险业务收入	95,565.15	314,055.01
净利润	-3,256.68	-18,580.53
总资产	994,440.39	994,440.39
净资产	16,167.13	16,167.13
保险合同负债	774,933.50	774,933.50
基本每股收益（元/股）	-0.03	-0.19
净资产收益率(%)	-11.14%	-45.11%
总资产收益率（%）	-0.33%	-2.14%
投资收益率（%）	1.54%	3.24%
综合投资收益率（%）	-1.74%	-1.94%

五、 风险管理能力

（一）公司类型

分类标准		是否满足 I 类标准
成立日期	2017 年 2 月	是
最近会计年度签单保费	25.15 亿元	否
最近会计年度总资产	74.18 亿元	否
省级分支机构数量	2	否
公司分类	II 类	

（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评估（SARMRA）在 2021 年 8 月，评估得分 70.93 分。其中，风险管理基础与环境 16.83 分，风险管理目标与工具 7.11 分，保险风险管理 6.16 分，市场风险管理 7.29 分，信用风险管理 5.55 分，操作风险管理 5.96 分，战略风险管理 8.29 分，声誉风险管理 6.17 分，流动性风险管理 7.57 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

（1）建立健全制度体系。公司根据监管要求，结合自身管理需要，持续完善内控制度体系，不断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。三季度新增制度 1 项，修订完善制度 9 项，覆盖压力测试管理、偿付能力风险管理、关联交易管理、再保险

业务管理、非正常解约管理、团体保险业务核保管理、督办工作管理等方面。

(2) 积极推进系统建设。根据监管要求并参考行业先进做法，公司制订风险管理信息系统年度优化方案，努力提升风险管理的智能化和信息化水平。三季度，公司依据银保监会风险综合评级二期新规及 XBRL 实例文档转换规则，梳理了公司风控系统风险综合评级管理模块改造需求，将通过系统支持新版指标体系下的数据填报、指标计算、自动校验及历史数据差异比对，加强与公司各类系统的数据对接，细化核查机制，完善审批管理闭环，切实提高数据报送质量。

(3) 定期开展监测评估。公司每季度持续组织开展关键风险指标监测工作，定期评估风险成因及其变化趋势，对预警及超限指标进行分析，竭力促使各类指标在正常区间。

(4) 着力抓好问题整改。根据 2021 年 SARMRA 监管评估反馈问题，公司制订印发整改工作方案，明确具体整改措施、责任部门及整改时效，定期追踪各涉及部门的整改进度，通过组织召开风险管理执委会会议，向高级管理层汇报。同时，依托 2022 年度 SARMRA 自评估，对相关问题再次回顾重检，不断巩固整改成效。

(四) 报告期内的风险管理自评估情况

2022 年 6 月至 8 月，公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》相关要求，组织开展 2022 年度偿付能力风险管理能力（SARMRA）自评估。评估内容覆盖基础与环境、目标与工具及七大类风险管理能力九大模块，共计 188 项评估点。自评估工作第一阶段由各大类风险统筹部门及相关协力部门共同推进，对照评估点要求逐项评估制度健全性、遵循有效性。第二阶段，公司风险管理部在各部门自评估基础上进行严格复评，梳理分析存在的差距和可提升事项，并结合 2021 年 SARMRA 监管评估反馈的意见书，对相关问题再次回顾重检。第三阶段，风险管理部将复评结果及评估总结报告上报公司风险管理执行委员会，由风险管理执行委员会审定最终评分。同时，针对相关问题公司制定下发整改方案，推动并持续督促整改进度。

2022 年公司 SARMRA 自评估得分 81.67 分，其中基础与环境 18.38 分，目标与工具 7.83 分，保险风险管理 8.60 分，市场风险管理 8.26 分，信用风险管理 7.32 分，操作风险管理 8.38 分，战略风险管理 7.56 分，声誉风险管理 7.04 分，流动性风险管理 8.31 分。

六、 风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

评估季度	风险综合评级结果
2022 年二季度	B
2022 年一季度	B

（二）公司已经采取或拟采取的改进措施

一是规范填报流程。根据监管新规并结合公司实际管理需要，修订完善了《华贵人寿保险股份有限公司风险综合评级管理办法》，进一步细化分解工作职责，有效规范风险综合评级报送工作。

二是深化科技赋能。三季度公司依据银保监会风险综合评级二期新规及 XBRL 实例文档转换规则，梳理了公司风控系统风险综合评级管理模块改造需求，后续将通过系统支持新版指标体系下的数据填报、指标计算、自动校验及历史数据差异比对，加强与公司各类系统的数据对接，细化核查机制，完善审批管理闭环，切实提高数据报送质量。

三是建立自评机制。公司每季度组织各相关部门开展风险综合评级数据报送工作，对上报数据进行总结评估，查找分析扣分原因，推动改进薄弱环节，努力提升评级结果。

四是加强培训力度。公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》《保险公司风险综合评级（分类监管）评价指标》（银保监偿付〔2022〕98 号）》相关要求，梳理风险综合评级主要变动及其影响，组织公司各层级人员进行学习。

（三）公司对难以量化的固有风险进行自评估的方法、流程和结果

按照公司制度有关规定，对难以量化的固有风险进行季度自评估，具体方法、流程和结果如下：

1.操作风险

1) 评估方法

操作风险利用亿元标准保费违规指数、操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚指数、新单回访成功率、亿元标准保费诉讼指数、亿元标准保费投诉指数进行度量，各指标占

操作风险一定权重。结合公司实际情况，将指标值参考区间划分为健康、一般、危险区间，操作风险的评估结果为各个指标的加权平均得分。

2) 评估流程

第一指标建立。建立操作风险度量指标，明确指标计算公式、填报部门以及填报说明。

第二指标搜集。下发指标统计表，涉及部门根据填报说明填写计算指标。

第三结果评估。根据评估方法对各个指标评分，加权得到操作风险最终得分。

3) 评估结果

根据上述评估方法，2022 年三季度操作风险属于健康区间。

2.战略风险

1) 评估方法

战略风险以综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率、长期险保费收入占比以及风险综合评级结果进行度量，各指标占战略风险一定权重。结合公司实际情况，将指标值参考区间划分为健康、一般、危险区间，战略风险的评估结果为各个指标的加权平均得分。

2) 评估流程

第一指标建立。建立战略风险度量指标，明确指标计算公式、填报部门以及填报说明。

第二指标搜集。下发指标统计表，涉及部门根据填报说明填写计算指标。

第三结果评估。根据评估方法对各个指标评分，加权得到战略风险最终得分。

3) 评估结果

根据上述评估方法，2022 年三季度战略风险属于健康区间。

3.声誉风险

1) 评估方法

声誉风险利用负面新闻指数、群访群诉案件数、一般声誉事件发生次数进行度量，各指标占声誉风险一定权重。结合公司实际情况，将指标值参考区间划分为健康、一般、危险区间，声誉风险的评估结果为各个指标的加权平均得分。

2) 评估流程

第一指标建立。建立声誉风险度量指标，明确指标计算公式、填报部门以及填报说明。

第二指标搜集。下发指标统计表，涉及部门根据填报说明填写计算指标。

第三结果评估。根据评估方法对各个指标评分，加权得到声誉风险最终得分。

3) 评估结果

根据上述评估方法，2022 年三季度声誉风险属于健康区间。

4.流动性风险

1) 评估方法

流动性风险利用经营活动净现金流回溯不利偏差率、流动性覆盖率和净现金流进行评估，各指标占流动性风险一定权重。结合公司实际情况，将指标值参考区间划分为健康、一般、危险区间，流动性风险的评估结果为各个指标的加权平均得分。

2) 评估流程

第一指标建立。建立流动性风险度量指标，明确指标计算公式、填报部门以及填报说明。

第二指标搜集。下发指标统计表，涉及部门根据填报说明填写计算指标。

第三结果评估。根据评估方法对各个指标评分，加权得到流动性风险最终得分。

3) 评估结果

根据上述评估方法，2022 年三季度流动性风险属于健康区间。

七、 重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

报告期内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

1.重大再保险分出合同

分入人	险种类 型	分出保费 (万元)	保险 责任	已摊回的 赔款(万 元)	再保险 合同类型	合同期间	与分入人 的关联方 关系
法国再保 险公司北 京分公司	寿险	9,643.60	寿险 责任	0	比例再保 险合同	2022.9.30 -长期	无

2.重大再保险分入合同

本公司报告期内无重大再保险分入合同。

(三) 报告期内退保金额居前三位的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模 (万元)	报告期退保率	年度累计退保规模 (万元)	年度累计退保率
华贵多彩盛世养老年金保险	传统险	银保渠道	11,956.02	13.78%	13,779.33	15.78%
华贵爽得盈两全保险 (分红型)	分红型	银保渠道	878.56	0.73%	3,095.32	2.55%
华贵福两全保险(分红型)	分红型	银保渠道	613.99	0.50%	1,023.93	0.81%

(四) 报告期内综合退保率居前三位的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模 (万元)	报告期退保率	年度累计退保规模 (万元)	年度累计退保率
华贵多彩赢家年金保险	传统险	银保渠道	20.98	19.07%	273.71	76.41%
华贵多彩盛世养老年金保险	传统险	银保渠道	11,956.02	13.78%	13,779.33	15.78%
华贵精彩壹号两全保险	传统险	经代渠道	0.59	2.35%	0.70	1.67%

注：因 2022 年未销售华贵多彩赢家年金保险，本季度和本年度无签单保费，以致退保率较高。

(五) 报告期内重大投资行为

本公司报告期内未发生重大投资行为。

(六) 报告期内重大投资损失

本公司报告期内未发生重大投资损失。

(七) 报告期内重大融资事项

本公司报告期内未发生重大融资事项。

(八) 重大关联方交易

本公司报告期内未发生重大关联方交易。

(九) 报告期内重大担保事项

本公司报告期内无重大担保事项。

八、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

2022年三季度公司核心偿付能力充足率为106%、综合偿付能力充足率为124%，较二季度核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别下降19个和16个百分点。变动情况见下：

1.较二季度实际资本减少约2.55亿元，主要原因是净资产减少约2.61亿元。

2.较二季度最低资本减少约1.15亿元，其中量化风险最低资本减少约1.09亿元，主要变动原因见下：

（1）寿险保险风险最低资本增加约917万元，主要由新业务增加所致；

（2）市场风险最低资本减少约1.31亿元，其中：因增持长久期利率债，使利率风险最低资本减少约0.84亿元；因三季度减仓权益资产、部分资管产品满足豁免穿透条件，股票、基金、资管产品等权益资产风险暴露下降使权益价格风险减少约1.13亿元；风险分散后市场风险最低资本减少约1.31亿元。

因各类风险最低资本变动，使量化风险分散效应减少约1,032万元，控制风险最低资本减少610万元，其他各类最低资本变动较小，风险分散后最低资本减少约1.15亿元。

（二）报告期内流动性风险监管指标变化及其原因

本季度各项流动性风险监管指标均满足监管要求，较上季度变动情况如下：

1. 流动性覆盖率：为防范偿付能力风险，坚持稳健经营，公司流动性资产增加，三季度流动性覆盖率指标均高于上季度。基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）均高于100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）高于50%。流动性覆盖率指标均满足监管要求。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率：因三季度保费流入高于预期，经营活动净现金流实际值高于预测值，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差高于上季度。两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均大于0，不存在不利偏差，满足监管要求。

3. 净现金流：较二季度，公司三季度经营活动净现金流减少，使三季度净现金流有所下降，公司过去两个会计年度及 2022 年累计净现金流均大于 0，满足“保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零”的监管要求。

（三）报告期内风险综合评级结果变化及其原因

公司 2022 年一季度和二季度风险综合评级结果均为 B，三季度风险综合评估工作正在有序开展中，公司将不断分析总结扣分原因，努力提升评级结果。报告期内，公司偿付能力充足，流动性较好，无重大风险事件发生。公司将继续保持稳健的经营策略，牢牢把住风险底线，不断建立健全风险管理体系，确保公司依法合规、持续稳健经营。

九、 实际资本

（一）实际资本

项目	期末数	期初数
财务报表总资产	994,440.39	955,170.61
认可资产	1,272,778.56	1,217,038.15
财务报表总负债	978,273.26	912,887.86
认可负债	1,202,388.80	1,121,153.97
财务报表净资产	16,167.13	42,282.75
实际资本	70,389.76	95,884.18
核心一级资本	60,416.00	85,929.44
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	9,973.76	9,954.74

（二）实际资本调整表

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	60,416.00	85,929.44
1.1	净资产	16,167.13	42,282.75
1.2	对净资产的调整额	44,248.87	43,646.69
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-7,656.18	-7,309.77
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-

行次	项目	期末数	期初数
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-224,115.54	-208,266.11
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	276,020.59	259,222.56
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	-	-
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-	-
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	-	-
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	9,973.76	9,954.74
4.1	应急资本等其他附属二级资本	9,973.76	9,954.74
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	70,389.76	95,884.18

(三) 认可资产

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	81,659.18	-	81,659.18	82,492.21	-	82,492.21
2	投资资产	675,936.48	-	675,936.48	663,699.74	-	663,699.74
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	462,663.09	-	462,663.09	453,551.89	-	453,551.89
5	应收及预付款项	48,202.13	-	48,202.13	13,131.52	-	13,131.52

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
6	固定资产	3,885.18	-	3,885.18	3,910.39	-	3,910.39
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	8,088.69	7,656.18	432.50	7,562.17	7,309.77	252.40
10	合计	1,280,434.74	7,656.18	1,272,778.56	1,224,347.92	7,309.77	1,217,038.15

(四) 认可负债表

行次	项目	期末数	期初数
1	准备金负债	999,049.03	906,701.85
2	金融负债	3,714.56	3,405.88
3	应付及预收款项	199,625.21	211,046.24
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
8	认可负债合计	1,202,388.80	1,121,153.97

十、 最低资本

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	53,726.50	64,603.89
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	25,337.69	24,420.58
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	4,319.38	4,331.37
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	20,503.31	19,609.58
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	6,634.08	6,523.07
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	6,119.08	6,043.44
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	721.02	698.05
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	721.02	698.05
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	34,603.79	47,706.49
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	22,964.42	31,339.31
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	29,299.38	40,622.94
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	-	-

行次	项目	期末数	期初数
1.3.7	市场风险-风险分散效应	17,660.01	24,255.76
1.4	信用风险-最低资本合计	12,905.69	12,707.09
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,062.60	5,795.90
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	10,672.89	9,951.78
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,829.80	3,040.59
1.5	量化风险分散效应	19,185.89	20,218.06
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	655.79	710.26
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	655.79	710.26
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,687.84	1,463.44
2	控制风险最低资本	3,013.72	3,623.87
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	56,740.22	68,227.76