

偿付能力季度报告摘要

(偿二代)

财信吉祥人寿保险股份有限公司
Chasing Jixiang Life Insurance Company Limited

2020 年第 4 季度 (已审计)

目 录

- 一、基本信息
- 二、主要指标
- 三、实际资本
- 四、最低资本
- 五、风险综合评级
- 六、风险管理状况
- 七、流动性风险
- 八、监管机构对公司采取的监管措施

一、基本信息

(一) 注册地址：湖南省长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林国际 A 栋 3 楼、21-24 楼

(二) 法定代表人：周江军

(三) 经营范围和经营区域

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；经保险监管部门批准的其他业务。

经营区域：湖南、河南、湖北、安徽、河北

(四) 股权结构及股东

股权结构：

单位：万股或万元

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	284,731	82.21%	0	0	0	0	284,731	82.21%
社团法人股	61,617	17.79%	0	0	0	0	61,617	17.79%
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
自然人股	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	346,348	100%	0	0	0	0	346,348	100%

股东：湖南财信投资控股有限责任公司、上海潞安投资有限公司、长沙先导投资控股集团有限公司、湖南省农业信贷融资担保有限公司、湖南嘉宇实业有限公司、中联重科股份有限公司、湖南高速投资发展有限公司、湖南海方投资有限公司、湖南泽颐贸易有限公司、湖南柏加建筑园林（集团）有限公司、湖南汇鸿经贸有限公司、湖南巴陵建设有限公司。

（五）控股股东或实际控制人

本公司不存在控股股东或实际控制人，报告期末所有股东的持股情况如下（单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	报告期内持股数量或出资额变化	报告期末持股数量或出资额	报告期末持股比例	状态
湖南财信投资控股有限责任公司	国有	0	114,295	33.00%	正常
上海潞安投资有限公司	国有	0	63,507	18.34%	正常
长沙先导投资控股集团有限公司	国有	0	51,606	14.90%	正常
湖南省农业信贷融资担保有限公司	国有	0	45,323	13.09%	正常
湖南嘉宇实业有限公司	社团法人股	0	31,700	9.15%	冻结4,000万股
中联重科股份有限公司	社团法人股	0	16,957	4.90%	正常
湖南高速投资发展有限公司	国有	0	10,000	2.89%	正常
湖南海方投资有限公司	社团法人股	0	6,800	1.96%	正常
湖南泽颐贸易有限公司	社团法人股	0	3,050	0.88%	正常
湖南柏加建筑园林（集团）有限公司	社团法人股	0	1,611	0.47%	正常
湖南汇鸿经贸有限公司	社团法人股	0	1,000	0.29%	正常
湖南巴陵建设有限公司	社团法人股	0	500	0.14%	冻结500万股
合计	—	0	346,348	100.00%	冻结4,500万股
股东关联方关系的说明	无				

（六）子公司、合营企业和联营企业

截至报告期末，我公司无子公司、合营企业或联营企业。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

当前本公司董事会共有 12 位董事，其中独立董事 4 人，职工董事 1 人。具体情况如下：

周江军：男，1978 年 6 月生，群众。周江军先生毕业于南开大学，法学系国际经济法专业，本科学历。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事长，董事长任职批准文号为银保监复〔2020〕259 号。周江军先生 2001 年 9 月参加工作，曾在长沙宏业腾飞律师事务所从事律师助理、律师工作，湖南省财信信托有限责任公司信托经理、部门经理、副总裁，2016 年任江山永泰投资控股有限责任公司部门经理、江山国金资产管理有限公司总裁，华天酒店集团股份有限公司常务副总裁，2018 年 10 月至 2019 年 12 月任湖南省财信资产管理有限公司总经理。2020 年 1 月至今任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事长。

李进，男，汉族，1970 年 2 月生，中共党员。李进先生毕业于华中科技大学会计专业，高级会计师。现任长沙城市发展集团有限公司党委委员、副总经理。2020 年 12 月拟任财信吉祥人寿保险股份有限公司副董事长、董事。李进先生 1992 年参加工作，曾任长沙市引水及水质环境有限责任公司财务部主任、财务总监、副总经理；棚改公司执行董事、总经理；长沙市城市建设投资开发集团有限公司党委委员、总会计师；长沙城发集团有限公司党委委员、副总经理；2020 年 6 月至今担任长沙城发集团有限公司党委委员、董事、副总经理，兼任长沙先导投资控股集

团有限公司董事、副总经理，兼任湖南先导融资担保有限公司董事长。

黄志刚：男，1966年1月生，中共党员。黄志刚先生毕业于湖南师范大学，金融法律专业，本科学历。现任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、副总经理，财信吉祥人寿保险股份有限公司董事、党委书记。2012年10月出任本公司董事，董事核准文号为保监寿险许可〔2012〕1278号。黄志刚先生于1986年7月参加工作，先后在长沙市档案局、长沙市工商银行等单位就职；1993年9月至2015年3月期间曾任湖南省信托投资有限责任公司计划财务部经理、湖南财信投资控股有限责任公司计划财务部总经理、总裁助理、副总裁等职务；2015年3月任湖南财信金融控股集团有限公司副总经理；2016年1月任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员；2018年4月至2020年1月兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事长、党委书记。2018年4月兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委书记。

曾若冰：男，1978年4月生，中共党员。曾若冰先生毕业于武汉大学商学院，国民经济学专业，硕士研究生学历。现任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理，兼任湖南省财信产业基金管理有限公司董事长。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事，董事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕28号。曾若冰先生2004年7月参加工作，曾在湖南省财政厅预算处担任科员、副主任科员、主任科员、副处长；后任职于湖南财信金融控股集团有限公司，担任战略与投资部总

经理、总经理助理。2019年12月至今担任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理，兼任湖南省财信产业基金管理有限公司董事长。

曹金刚：男，1970年8月生，中共党员，会计师。曹金刚先生毕业于华东政法大学，法学专业，本科学历。现任上海潞安投资有限公司董事、财务总监。2013年5月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事，董事任职批准文号为保监寿险〔2013〕515号。曹金刚先生1990年7月参加工作，先后在山西潞安矿业集团五阳矿财务科、山西潞安矿业集团五阳电厂财务部、山西潞安矿业集团财务处担任主管会计、副科长等职务。2008年7月加入上海潞安投资有限公司，先后担任总经理助理兼财务部长、财务总监等职务。

唐政：男，1964年10月生，中共党员。唐政先生毕业于湖南师范大学，中共党史专业，博士研究生学历。现任湖南省农业信贷融资担保有限公司总支书记、董事长。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事，董事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕29号。唐政先生于1988年7月参加工作，先后在湖南省商业管理干部学院、湖南省国有资产管理局、湖南省财政厅预算处、办公室、统发工资中心（财政厅驻京联络处）、湖南省财政科学研究所等机关院所担任职务。2017年3月担任湖南省农业信贷融资担保有限公司党总支书记、董事长职务。2019年7月至2019年12月担任湖南省农业信贷融资担保有限公司总

支书记、董事长、总经理职务。2019年7月起担任湖南省农业信贷融资担保有限公司担任总支书记、董事长职务。

申柯：男，1971年11月生，群众。申柯先生毕业于中南工业大学，管理科学与工程专业，硕士研究生学历。现任中联重科股份有限公司投资总监。2012年10月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事，董事任职批准文号为保监寿险〔2012〕1278号。申柯先生于1993年7月参加工作，曾在湘潭机电高等专科学校担任助教、湖南生活频道《财富栏目》担任副总制片人；1999年12月加入中联重科股份有限公司，先后担任投资发展部副部长及部长、投融资管理部副部长、董事会秘书、投资总监等职务。

张琳：女，1963年3月生，民盟盟员，十三届全国人大代表、中国精算师协会正会员。张琳女士毕业于国防科技大学，管理科学与工程专业，博士研究生学历。现任湖南大学金融与统计学院教授、风险管理与保险精算研究所所长。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕18号。张琳女士于1985年7月参加工作，先后在湖南财经学院基础课部数学教研室、湖南财经学院保险系、湖南大学金融与统计学院保险系任助教、讲师、副教授和教授；2010年9月至2016年8月期间曾任湖南金融与统计学院风险管理与保险学系主任。

李建勋：男，1970年1月生，群众。李建勋先生毕业于山西财经学院，会计学专业，大学本科学历。现任信永中和会计师事务所合伙人、太原分所主任会计师。2020年1月出任财信吉

祥人寿保险股份有限公司独立董事,独立董事任职批准文号为湘银保监复(2020)17号。李建勋先生于1993年8月参加工作,任职于太原会计师事务所担任审计员、部门经理,后任职于天元会计师事务所,担任副主任会计师,随后任职于立信会计师事务所,担任合伙人,2013年5月至今担任信永中和会计师事务所合伙人、太原分所主任会计师。

彭建刚:男,1955年9月生,中共党员。彭建刚先生毕业于武汉大学,经济学专业,博士研究生学历。现任湖南大学金融与统计学院二级教授、金融学专业博士研究生导师。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事,独立董事任职批准文号为湘银保监复(2020)24号。彭建刚先生1973年5月作为知青下放湖南省汉寿县清水坝农场。1977年12月参加高考进入中南大学(中南矿冶学院)学习。1987年7月中南大学硕士研究生毕业留校,先后任管理系经济教研室助教、讲师、副教授、校国际经济技术贸易部副主任,管理工程专业硕士研究生导师。1995年3月始先后任湖南财经学院金融保险系银行管理教研室副教授、教授、系副主任,金融学专业硕士研究生导师。2000年始任湖南大学(两校合并)金融学院教授、博士生导师,曾先后担任院党总支书记、校研究生院副院长等职,至今担任金融与统计学院二级教授、金融学专业博士研究生导师、校学术委员会委员、金融管理研究中心主任、湖南省金融学会副会长,系湖南大学金融学科学术带头人。

严建红：男，1973年11月生，中共党员。严建红先生毕业于西安交通大学，管理学博士研究生学历。现任陆羽国际集团、陆羽国际茶业交易中心董事长。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕22号。严建红先生于1994年7月参加工作，历任平安资产管理公司权益投资部负责人、生命人寿及生命保险资产管理公司常务副总经理。2014年10月至今担任陆羽国际集团、陆羽国际茶业交易中心董事长。

仲凡：男，1977年11月生，中共党员。仲凡先生毕业于湖南大学，应用经济学专业，博士研究生学历。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工董事，董事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕20号。仲凡先生1999年参加工作，先后在南方证券、湖南省贸促会、湖南省国际培训中心工作，2007年至2015年在湖南省财政厅金融与债务处历任主任科员、副调研员、副处长，2015年至2018年在财富证券有限责任公司任董事、副总裁，其中2017年至2018年到浏阳市人民政府挂职任党组成员、副市长。2018年11月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁兼首席投资官，副总裁任职批准文号为银保监复〔2019〕242号。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有7位监事。其中非职工监事4人，职工监事3人。具体情况如下：

袁后秋：男，1966年5月出生，中共党员。袁后秋先生毕业于厦门大学，财政学专业，本科毕业。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事会主席，监事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕23号。袁后秋先生于1987年7月参加工作，曾在湖南省财会学校任教，在湖南省财政厅监察处担任副主任科员，在湖南省注册会计师协会担任考试培训部主任、业务监管部主任、副秘书长，在西藏山南地区财政局担任副局长，在湖南省财政厅经建处担任副处长、调研员。2019年8月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事会主席。

蔡剑平：男，1982年2月生，群众。蔡剑平先生毕业于湖南大学，会计学专业，本科学历。现任湖南嘉宇投资控股有限公司综合与投资事业部部长。2017年8月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事，监事任职批准文号为保监许可〔2017〕986号。蔡剑平先生于2004年9月参加工作，先后在华天集团、万达集团长沙商管公司、荣盛发展长沙公司任职。2015年5月加入湖南嘉宇投资控股有限公司，任综合与投资事业部部长。

申天华：男，1976年7月生，中共党员。申天华先生毕业于湖南财经学院，会计专业，专科学历。现任湖南高速投资发展有限公司法务审计部临时负责人。2020年5月拟任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事。申天华先生1994年参加工作，曾先后在衡阳会计师事务所、湖南天翼会计师事务所、湖南兴泰会计师事务所、上海北勤会计师事务所任审计助理、审计员、注册会

计师、项目经理、部门负责人、合伙人等职务；2010年以来历任湖南省高速公路投资集团有限公司（2020年3月更名为湖南高速投资发展有限公司）财务审计部会计、资产管理部副部长等职务。

丰健行：男，1963年10月生，中共党员。丰健行先生毕业于西安交通大学，电子工程专业，本科学历。现任湖南海方投资有限公司总经理。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司，监事任职批准文号为湘银保监复〔2020〕26号。丰健行先生于1983年7月参加工作，曾在湖南省人民银行、湖南证券交易中心、湖南省证券登记公司等单位任职；2007年3月任湖南省股权登记托管有限责任公司副总经理、总经理、董事长等职务。2013年1月至今担任湖南海方投资有限公司总经理。

吴亚军：男，1977年10月生，中共党员。吴亚军先生毕业于西南师范大学，思想品德与政治教育专业，本科学历。2012年9月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事，监事任职批准文号为保监寿险〔2012〕1278号。2001年7月参加工作，曾任四川省武胜烈面中学团委书记，中共武胜县委宣传部宣传科科长，武胜县广播电视局党组成员、副局长，共青团达州市委青工青农部部长、组织宣传部部长等职务。2012年1月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党群工作部部长。

茅丹婷：女，1979年8月生，中共党员。茅丹婷女士毕业于中国地质大学，行政管理专业，本科学历。2012年9月出任

财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事，监事任职批准文号为保监寿险〔2012〕1278号。茅丹婷女士于1998年9月参加工作，曾任华泰财产保险股份有限公司非车险承保部核保经理、中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司业务管理中心副总经理等职务。2011年10月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司内控合规部总经理。

曾布：男，1974年8月生，中共党员。曾布先生毕业于华中理工大学，经济法、电子材料与元器件双专业，本科学历。2020年12月拟任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事。1997年7月参加工作，曾任海尔集团法律事务中心职员，泰康人寿保险股份有限公司青岛分公司核赔师，泰康人寿保险股份有限公司稽核监察部稽核经理。2012年9月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司审计部总经理。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

杨克佳，男，1963年10月生，本科学历，中南大学工商管理硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委副书记、纪委书记、工会主席、审计责任人，核准文号为保监许可〔2017〕839号。1984年至2001年在益阳市资阳区科委、益阳市经委、湖南省体改委工作，先后任科员、副科长、主任科员、副处长等职；2001年至2011年在湖南省政府金融办工作，先后任公司处处长、综合处（人事处）处长、银行处处长等职。

孙安明，男，1963年4月生，中共党员，大学本科学历，湖南大学工商管理硕士，高级会计师。现任财信吉祥人寿保险股

份有限公司党委委员、副总裁，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1984年至1997年在中国农业银行湖南省分行历任副科长、科长等职务；1997年至2011年在中国人民银行历任湖南省分行科长、武汉分行办公室副主任、长沙中心支行国库处副处长、会计财务处副处长、支付结算处处长、反洗钱处处长等职务。

张和平，男，1961年10月生，中共党员，大学本科学历，湖南大学保险学研究生结业，政工师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1979年参军；1988年转业至银行工作，先后在工商银行长沙市分行、交通银行湖南分行任主任科员、科长、支行副行长等职务；1996年至2011年在太平洋保险、天安保险等公司历任中心支公司总经理、省级分公司副总经理、党委书记、总经理等职务。

谷小春，男，1974年1月生，研究生学历，硕士学位，北美精算师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁、总精算师和财务负责人，核准文号为银保监许可〔2018〕546号、保监许可〔2016〕995号和银保监许可〔2018〕270号。1996年至1998年在南昌铁路麻城车务段任车站值班员；1998年至2000年在美亚保险广州分公司市场部任市场专员；2001年至2004年期间，在南开大学金融学院攻读硕士学位；2004年至2016年在信诚人寿、瑞士再保公司精算部任产品定价主管、寿险与健康险部副总裁。

熊平，男，1972年7月生，中共党员，大学本科学历，亚洲（澳门）国际公开大学硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁兼湖南分公司党委书记，核准文号为银保监复〔2019〕126号。1996年进入保险行业，在平安人寿、泰康人寿等公司历任保险代理人、营业部经理、中支助理总经理、中支副总经理（主持工作）、中支总经理、分公司助理总经理、总公司个险事业部县域发展部总经理等职务；2011年加入吉祥人寿，历任总公司营业总部负责人、湖南分公司总经理、党委书记等职务。

杨拔萃，女，1978年11月生，研究生学历，英国中央兰开夏大学法学院法学硕士，注册企业风险管理师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁兼首席风险官、合规负责人、董事会秘书，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号、保监法规〔2012〕1527号及保监许可〔2017〕256号。2002年至2011年在中国人保资产及湖南省担保有限责任公司负责法律、风险管理及合规部门管理工作。

许强，男，1964年12月生，研究生学历，计算机专业高级工程师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁兼信息技术总监，核准文号为保监寿险〔2015〕318号。1995年至2000年在宁波大学计算机系任讲师，2000年至2012年在生命人寿、天安保险等保险公司信息技术部历任主管、高级工程师、总经理等职务。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：王贤顺

联系方式： 0731-88318888-1402

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率	141.59%	162.92%
核心偿付能力溢额(万元)	93742.98	122,546.90
综合偿付能力充足率	213.00%	246.01%
综合偿付能力溢额(万元)	254708.42	284,384.28

(二) 最近一期的风险综合评级

公司在银保监会 2020 年第三季度风险综合评级(分类监管)评价中,被评定为 A 类。

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
保险业务收入(万元)	36,880.93	52,251.39
净利润(万元)	-12,563.91	29,440.67
净资产(万元)	286,403.33	279,251.88

备注:保险业务收入和净利润指标均为当季度值。

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	2,022,942.71	1,822,164.44
认可负债(万元)	1,542,830.00	1,343,014.52
实际资本(万元)	480,112.71	479,149.92
核心一级资本(万元)	319,147.26	317,312.54
核心二级资本(万元)	-	-
附属一级资本(万元)	160,965.44	161,837.39
附属二级资本(万元)	-	-

四、最低资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	31,316.38	32,235.34
非寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	4,405.50	4,088.87
市场风险最低资本合计（万元）	204,596.10	172,781.22
信用风险最低资本合计（万元）	42,490.49	43,208.57
量化风险分散效应（万元）	44,880.39	44,618.53
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	17,246.39	17,010.50
量化风险最低资本（万元）	220,681.70	190,684.98
控制风险最低资本（万元）	4,722.59	4,080.66
附加资本（万元）	0.00	0.00
最低资本（万元）	225,404.29	194,765.64

五、风险综合评级

公司在银保监会 2020 年第二季度风险综合评级(分类监管)评价中，被评定为 B 类。

公司在银保监会 2020 年第三季度风险综合评级(分类监管)评价中，被评定为 A 类。

六、风险管理状况

根据《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部〔2018〕834 号）的披露，2017 年度公司 SARMRA 评估分数为 75.72 分。2018-2020 年，监管机构未对公司进行 SARMRA 现场评估，分数仍然沿用 2017 年得分。

模块	分值 (2016)	分值 (2017)
基础与环境	15.92	16.78
目标与工具	6.31	7.13
保险	6.95	8.27
市场	8.00	7.13
信用	6.80	7.08
操作	7.40	8.04
战略	9.06	7.02
声誉	8.83	7.26
流动性	8.15	7.00
合计	77.41	75.72

2020年四季度，公司完成2020年SARMRA自评估工作，编制风险管理能力整改计划，并实施月度追踪机制确保各项措施整改到位。四季度重点开展的工作主要是：召开公司级偿付能力风险管理专题会议，向高级管理层及各部门报告风险管理主要工作举措与结果；协调各部门有序推进2020-2021年各项整改计划落实，深度参与风险管理相关的制度修订与机制建设；持续推广风险管理信息系统，结合公司实际推动数据交互自动化等。上述工作的稳步推进可在一定程度上有效提升公司SARMRA评估得分，切实强化公司风险管理水平。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

项目	3个月内	1年内	1-3年	3-5年	5年以上
本季度综合流动比率(%)	2173	608	142	134	10
上季度综合流动比率(%)	1323	983	121	124	8

项目	压力 1	压力 2
本季度流动性覆盖率 (%)	1057	1143
上季度流动性覆盖率 (%)	525	1327

项目	本季度数	上季度可比数
净现金流 (万元)	-75,170.16	83,869.02
投资连结产品独立账户流动覆盖率 (%)	-	-

(二) 流动性风险分析及应对措施

报告期内，公司经营情况良好，资金流充足，总体上不存在流动性风险。在下步工作中，我司仍将密切关注实际现金流情况，提前做好安排，确保不出现流动性风险：一是合理规划业务，加强业绩考核；二是强化基础设施建设，提升产能品质；三是日常监测现金流，建立预警机制；四是规范资产负债管理，合理匹配资产负债；五是加强资产配置管理，优化资产组合；六是积极评估各项经营重大计划或活动对流动性的影响。

八、监管机构对公司采取的监管措施

截至报告期末，我司未被监管机构采取监管措施。