

# 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

2021 年第 4 季度

## 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、艺龙网信息技术（北京）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	4,000	27,700	8%	正常
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
艺龙网信息技术（北京）有限公司	社团法人股	4,000	4,000	1.15%	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 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：

程蓓：1972 年 8 月生，中共党员，毕业于湖南大学金融学专业，硕士研究生学历，经济学硕士学位。现任湖南财信金融控股集团有限公司党委书记、董事长，兼任财信吉祥人寿股份有限公司党委书记。程蓓女士 1993 年 7 月参加工作，曾在中国人民银行湖南省分行、武汉分行任职；历任中国银监会湖南监管局合作非现场监管处副处长、工会办公室主任、党委组织部部长、人事处处长、副巡视员（其间：挂职湘潭市委常委、湘潭市人民政府副市长），中国银保监会湖南监管局筹备组成员、副巡视员。后任职于湖南财信金融控股集团有限公司，担任党委副书记、副董事长、总经理，2021 年 8 月至今担任湖南财信金融控股集团有限公司党委书记、董事长，2021 年 2 月至今兼任财信吉祥人寿股份有限公司党委书记，2021 年 5 月起拟兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事长。

李进：男，1970 年 2 月出生，汉族，中共党员，大学本科学历，高级会计师。现任长沙市投资控股有限公司党委副书记、董事、总经理。2021 年 3 月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司副董事长、董事，董事任职批准文号为湘银保监复〔2021〕99

号。兼任长沙农村商业银行董事。历任长沙市长信投资管理公司财务部职员；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；市棚改公司执行董事；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；湖南先导融资担保有限公司董事长；长沙先导投资控股集团有限公司董事、副总经理；长沙城发集团有限公司党委委员、董事、副总经理。

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副书记、副董事长、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，2021年10月至今担任湖南财信金融控股集团有限公司党委副书记、副董事长、副总经理，兼任湖南省财信产业基金管理有限公司董事长。

周江军：男，1978年6月生，群众，本科学历，法学学士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司总裁、董事，核准文号为湘银保监复〔2021〕222号和湘银保监复〔2020〕27号。2001年至2021年在长沙宏业腾飞律所、财信信托、江山永泰投资、江山国金资产、华天酒店集团、财信资产、财信人寿等单位工作，

历任律师助理、律师、信托经理、部门经理、副总裁、总经理、董事长等职。

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。

吕辉红：男，1974年10月生，中共党员。吕辉红先生毕业于湖南师范大学资源与环境系生态经济专业，全日制硕士研究生学历。现任湖南省农业信贷融资担保有限公司董事长。2021年10月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〔2021〕404号。吕辉红先生于1996年7月参加工作，先后担任湖南省农业环境保护站担任生态农业科副科长、科长，湖南省农业厅发展计划与财务处主任科员，湖南省财政厅农业综合开发办公室主任科员、综合处处长（副处长级）、土地项目处处长（其间挂任洞口县委常委、副县长、省财政厅驻洞口县渣坪乡大溪村扶贫工作组组长），湖南省农业农村厅农田建设与农垦处副处长。2021年8月至今，担任湖南省农业信贷融资担保有限公司总经理，董事长。

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副总裁。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，现为中联重科股份有限公司副总裁。

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。

肖和保：男，1973年9月生，中共党员。肖和保先生毕业于中国社会科学院，法学专业，法学博士研究生学历。肖和保先

生现为湖南大学法学院副教授、硕士研究生导师。2021年10月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〔2021〕404号。肖和保先生于1996年7月参加工作，先后任职于湖南师范大学外国语学院、中国保险监督管理委员会湖南监管局和湖南大学。

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，副总裁任职批准文号为银保监复〔2019〕242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。

## （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：

曾静：男，1969年9月生，中共党员，本科学历，经济师。2021年11月任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事会主席，监事任职批准文号为湘银保监复〔2021〕372号。1991年至2021年先后在交通银行长沙支行、中国太平洋保险长沙办事处、中国

太平洋保险长沙分公司、中国保险监督管理委员会长沙特派员办事处、湖南保监局、湖南银保监局筹备组、湖南银保监局等单位工作，历任科员、主任科员、科长、处长助理、副处长、处长等职。2021年7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委委员、监事会主席。

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，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。2021年4月起担任湖南省财信公益基金会理事长职务。

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副部长。2021年3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湘银保监复〔2021〕100号。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。

杨拔萃：女，1978年11月生，致公党员，研究生学历，硕士学位，注册企业风险管理师。2021年10月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湘银保监复〔2021〕373号。2002年至2021年先后在长沙君见律所、中国人保资产、湖南担保、吉祥人寿（现更名为财信人寿）等单位工作，历任助理律师、部门助理经理、部门经理、公司助理总裁、首席风险官、合规负责人、董事会秘书等职。2011年加入财信

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工会主席。

吴亚军：男，1977年10月生，中共党员，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年至2012年先后在四川省武胜烈面中学、中共武胜县委宣传部、武胜县广播电视局、共青团达州市委青工青农部、组织宣传部等单位工作，历任团委书记，宣传科科长，党组成员、副局长，部长等职。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办公室主任。

### **（3）总公司高级管理人员基本情况**

杨克佳：男，1963年10月生，中共党员，本科学历，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、审计责任人，核准文号为保监许可〔2017〕839号。1984年至2011年在益阳市资阳区科委、益阳市经委、湖南省体改委、湖南省政府金融办等单位工作，历任科员、副科长、主任科员、副处长、处长等职。

孙安明：男，1963年4月生，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，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2011年在中国农业银行湖南省分行、中国人民银行湖南省分行、武汉分行、长沙中心支行等单位工作，历任副科长、科长、办公室副主任、副处长、处长等职。

胡胜华：男，1982年6月生，中共党员，本科学历，高级会计师，湖南省会计领军人才。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁、财务负责人、董事会秘书，核准文号为湘银保监复〔2021〕159号、湘银保监复〔2021〕205号。2004年至2021年在华安财产保险、长安责任保险、吉祥人寿（现更名为财信吉祥人寿）、财信金控等单位工作，历任财务主管、财务会计部部门总经理助理、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理等职。

熊平：男，1972年7月生，本科学历，工商管理硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁、合规负责人、首席风险官，核准文号为银保监复〔2019〕126号、湘银保监复〔2021〕203号。1996年至2019年在平安人寿、泰康人寿、吉祥人寿（现更名为财信人寿）等单位工作，历任营业部经理、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、总公司营业总部负责人、湖南分公司总经理、公司副总裁等职。

许强：男，1963年12月生，群众，本科学历，工学硕士学位，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2013年在宁波大学、生命人寿、大地财险、天安保险等单位工作，历任教师、主管、高级工程师、部门总经理等职。

邹万红：男，1976年8月生，群众，博士研究生学历，工学博士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁、首

席投资官，核准文号为湘银保监复〔2021〕202号。2008年至2021年先后在方正证券、东北证券、吉祥人寿（现更名为财信人寿）等单位工作，历任行业研究员、投资经理、投资高级经理、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理等职。

潘颖：男，1969年4月生，中共党员，本科学历。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁，核准文号为湘银保监复〔2021〕204号。1987年至2021年先后在中国人民保险、中国人寿、吉祥人寿（现更名为财信人寿）等单位工作，历任业务员、支公司副经理、支公司经理、分公司副总经理、分公司总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理等职。

廖鹤鸣：男，1975年1月生，中共党员，硕士研究生学历，硕士学位，中国精算师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司总精算师，核准文号为保监许可〔2017〕567号。1997年至2021年先后在无锡轻工大学、生命人寿、长生人寿、北大方正人寿、信泰人寿、中韩人寿等单位工作，历任教师、精算助理、部门副总经理、部门总经理、总精算师、合规责任人兼首席风险官等职。

#### **（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
核心偿付能力溢额(万元)	-231.43	37,476.02
核心偿付能力充足率(%)	99.92%	115.22%
综合偿付能力溢额(万元)	161,962.69	198,959.66
综合偿付能力充足率(%)	158.12%	180.80%

### (二) 最近一期的风险综合评级

公司在银保监会 2021 年第三季度风险综合评级(分类监管)评价中,被评定为 B 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)	184,026.52	74,219.71
净利润(万元)	-9,764.64	16,210.70
净资产(万元)	293,748.87	278,382.83

## 三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	2,861,236.00	2,654,987.67
认可负债(万元)	2,420,618.16	2,209,789.98
实际资本(万元)	440,617.84	445,197.69
核心一级资本(万元)	278,423.72	283,714.05
核心二级资本(万元)	-	-
附属一级资本(万元)	162,194.12	161,483.64
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)	37,279.06	36,536.06
非寿险业务保险风险最低资本合计(万元)	6,058.81	5,581.00
市场风险最低资本合计(万元)	252,334.59	214,631.55
信用风险最低资本合计(万元)	57,865.34	60,457.98
量化风险分散效应(万元)	58,317.31	58,024.71
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	18,722.02	18,102.93
量化风险最低资本(万元)	276,498.46	241,078.94
控制风险最低资本(万元)	2,156.69	5,159.09
附加资本(万元)	-	-
最低资本(万元)	278,655.15	246,238.03

## 五、风险综合评级

公司在银保监会 2021 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 2021 年第三季度风险综合评级(分类监管)评价中,被评定为 B 类。

## 六、风险管理状况

2021年12月24日，公司获得2021年SARMRA现场评估结果。根据《SARMRA现场评估意见书》（湘银保监管〔2021〕58号）的披露，2021年公司SARMRA现场评估分数为78.44分。

模块	2017年分值	2021年分值
基础与环境	16.78	17.28
目标与工具	7.13	7.44
保险	8.27	7.50
市场	7.13	7.69
信用	7.08	7.85
操作	8.04	7.74
战略	7.02	7.57
声誉	7.26	7.72
流动性	7.00	7.64
合计	75.72	78.44

公司根据评估意见书的相关要求，立即制定了切实可行的整改与提升计划，推动各模块风险管理能力的完善和提升。报告期内，公司重点开展的风险管理工作还包括：偿付能力风险管理制度体系的审阅与完善，进一步细化风险管理相关管理制度；风险管理工具的优化，审阅并更新风险监测指标库；研究风险管理信息系统升级，推动风控工作数字化转型；开展覆盖分支机构的风险管理专题培训；组织公司风险管理绩效考核等。上述举措将一定程度上促进公司全面风险管理工作的有效开展，切实强化公司风险管理能力和水平。

## 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	5年以上
本季度综合流动比率(%)	405	314	337	28	19
上季度综合流动比率(%)	663	194	300	37	16

项目	压力 1	压力 2
本季度流动性覆盖率(%)	200	732
上季度流动性覆盖率(%)	502	1099

项目	本季度数	上季度可比数
净现金流(万元)	54,196.63	15,017.38
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。在下一步工作中,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。