

---

# 偿付能力季度报告摘要

**国宝人寿保险股份有限公司**

**GUOBAO LIFE INSURANCE COMPANY LTD.**

**2020 年第 1 季度**

---

## 目录

一、基本信息 .....	3
二、主要指标 .....	11
三、实际资本 .....	11
四、最低资本 .....	11
五、风险综合评级 .....	11
六、风险管理状况 .....	11
七、流动性风险 .....	12
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	13

## 一、基本信息

(一) 注册地址: 中国四川省成都市天府大道北段 966 号天府国际金融中心 3 号楼 8 层 30815 号

(二) 法定代表人: 周兴云

(三) 经营范围: 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; 万能型保险; 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; 原中国保监会批准的其他业务。

(四) 经营区域: 四川省

(五) 股权结构及股东

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	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国有法人股	30,000.00	20.00	-	-	-	30,000.00	30,000.00	20.00
国有法人股	20,250.00	13.50	-	-	-	20,250.00	20,250.00	13.50
社团法人股	20,250.00	13.50	-	-	-	20,250.00	20,250.00	13.50
社团法人股	19,500.00	13.00	-	-	-	19,500.00	19,500.00	13.00
社团法人股	18,000.00	12.00	-	-	-	18,000.00	18,000.00	12.00
社团法人股	18,000.00	12.00	-	-	-	18,000.00	18,000.00	12.00
社团法人股	15,000.00	10.00	-	-	-	15,000.00	15,000.00	10.00
社团法人股	7,500.00	5.00	-	-	-	7,500.00	7,500.00	5.00
社团法人股	1,500.00	1.00	-	-	-	1,500.00	1,500.00	1.00
合计	150,000.00	100.00	-	-	-	150,000.00	150,000.00	100.00

## （六）报告期末所有股东持股情况

持股比例排序	股东名称	持股类别	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	所持股份状态
1	四川发展（控股）有限责任公司	国有股	30,000.00	20.00	正常
2	成都先进制造产业投资有限公司	国有股	20,250.00	13.50	正常
3	中金国泰控股集团有限公司	社团法人股	20,250.00	13.50	被质押、被冻结
4	上海中九投资（集团）有限公司	社团法人股	19,500.00	13.00	正常
5	四川川商发展控股集团有限公司	社团法人股	18,000.00	12.00	正常
6	重庆金阳房地产开发有限公司	社团法人股	18,000.00	12.00	被质押、被冻结
7	四川雄飞集团有限责任公司	社团法人股	15,000.00	10.00	被质押
8	成都市天鑫洋金业有限责任公司	社团法人股	7,500.00	5.00	被质押
9	新希望六和投资有限公司	社团法人股	1,500.00	1.00	正常

## （七）实际控制人

公司无控股股东或实际控制人。

## （八）子公司、合营企业和联营企业

截至报告期末，本公司无子公司、合营企业或联营企业。

## （九）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 11 位董事，其中独立董事 2 位。

周兴云，男，1968 年 4 月出生，中共党员，博士研究生学历，高级经济师。2020 年 2 月起担任本公司董事、董事长，任职批准文号为银保监复〔2020〕62 号。1990 年 7 月至今，历任人民银行泸州市分行科员，中信（实业）银行成都分行高升路支行信贷部经理、行长助理，成都农村信用合作社联合社办公室主任、信贷审查处处长、市信用联社监事长、副主任、党委委员；成都农商银行党委委员、副行长，四川发展（控股）有限责任公司副总经理，四川产业振兴发展投资基金有限公司党委副书记、副董事长、总经理等职务。

---

邱毅，男，1965年6月出生，硕士研究生（高级工商管理硕士）。2018年5月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号；2018年5月起担任本公司总经理，批准文号为银保监许可〔2018〕340号。1987年8月至今，历任中共重庆市委宣传部讲师团中级讲师，中国平安保险股份有限公司重庆分公司营销部经理，中英人寿保险股份有限公司副总经理，中意人寿保险股份有限公司北京分公司总经理，国宝人寿保险股份有限公司筹备组副组长、拟任总经理、总经理等职务。

潘永，男，1979年10月出生，硕士研究生学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2001年7月至今，历任成都乐天服饰有限公司业务员，成都远大贸易有限公司业务员，天锡汽车部件集团（成都）有限公司销售经理、子公司总经理，四川富润企业重组投资有限责任公司投行部项目经理、资金中心副主任，四川金融控股集团有限公司风控合规部、业务协同部负责人等职务。

洪浩，男，1980年11月出生，硕士研究生学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2003年7月至今，历任威立雅水务成都BOT项目公司质量工程师、总经理助理，成都工业投资集团投资银行部投资分析员、项目经理、副部长，成都工投园区建设投资有限公司副总经理，成都工业投资集团有限公司基金管理部副部长（主持工作）、部长，成都先进制造产业投资有限公司副总经理、董事长等职务。

卢奉杰，男，1971年8月出生，中共党员，本科学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1990年8月至今，历任淄博市淄川区西河镇政府团委书记，中国青少年研究中心办公室主任，新疆阿勒泰地区布尔津县副县长，中国青少年研究中心培训中心主任，新华人寿保险江西

---

分公司副总经理，天安人寿保险北京分公司副总经理，及业（北京）投资管理有限公司总经理，中金国泰控股集团有限公司投资部副总经理等职务。

苏文光，男，1984年10月出生，工商管理硕士。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2009年至今，历任上海中九投资（集团）有限公司副总经理，文德国际投资有限公司董事长、总经理。

杨成杰，男，1964年10月出生，中共党员，硕士研究生学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1988年7月至今，历任中国建设银行乐山市分行直属支行行长、公司业务部总经理，华夏银行成都分行信贷审批部总经理，成都川商融信小额贷款有限责任公司总经理等职务。

马会军，男，1972年3月出生，中共党员，硕士研究生学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1995年7月至今，历任北京市新闻出版社，北京市版权局科员，北京市大地律师事务所律师，北京市天如律师事务所律师，北京市中伦律师事务所律师、合伙人。

刘林，男，1969年6月出生，中共党员，本科学历。2018年5月起担任本公司董事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1991年9月至今，历任四川省自贡市大安区司法局律师，四川希正律师事务所律师，四川雄飞集团有限公司行政法务总监等职务。

徐加根，男，1969年10月出生，中共党员，博士学位。。2018年5月起任本公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕246号。1991年7月至今，历任中国石化湖北化肥厂中心化验室助理工程师，西南财经大学教授等职务。

---

康定选，男，1953年1月出生，中共党员，硕士研究生（高级工商管理硕士）。2018年5月起担任本公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕247号。1984年3月至今，历任交通银行河南省分行副行长，交通银行江苏省分行行长，交通银行上海分行党委书记等职务。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。

曾忠，男，1968年10月出生，中共党员，本科学历。2018年5月起担任本公司监事长，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1990年7月至今，历任四川省审计厅主任科员，四川省国有企业监事会正处级专职监事、室主任，国宝人寿保险股份有限公司筹备组副组长、监事长等职务。

姜骅，男，1980年6月出生，硕士研究生学历。2018年5月起担任本公司监事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2000年7月至今，历任四川省成都市投资促进委员会高级项目主管，成都先进制造产业投资有限公司投资部副经理，成都高芯产业投资有限公司董事、总经理，成都阿尔特新新能源汽车动力科技有限公司监事等职务。

苏煦，男，1977年4月出生，中共党员，本科学历。2018年5月起担任本公司监事，其任职批准文号为银保监许可〔2018〕333号。1998年10月至今，历任上海中九投资（集团）有限公司投资部经理、董事、总经理助理等职务。

## 3. 总公司高级管理人员基本情况

游育进，男，1965年3月出生，1991年加入保险行业，经济学硕士。2018年6月起担任本公司副总经理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。现任本公司副总裁、个人业务发展中心负责人。游育进先生入职本公司之前，先后在台湾南山人寿、

---

台湾瑞泰人寿、台湾远雄人寿、台湾苏黎世人寿、中英人寿保险股份有限公司、工银安盛人寿保险股份有限公司工作，历任培训部主任、业务发展部副经理、业务企划部经理、业务部协理、资深副总裁、总裁办公室首席顾问，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

尤力，男，1980年12月出生，2003年参加工作，中共党员，经济学博士。2018年8月起任本公司董事会秘书，批准文号为银保监许可〔2018〕776号。尤力先生入职本公司之前，先后在四川省德阳市旌阳区通江镇、四川省中小企业局、中共四川省委办公厅、四川省人民政府办公厅、四川省商务厅（省自贸办）工作，历任科员、副主任科员、主任科员、副处长、主任，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

邹斌，男，1969年9月出生，1993年参加工作，金融学博士。2018年6月起担任本公司总经理助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。现任本公司总裁助理、资产管理中心负责人、首席投资官。邹斌先生入职本公司之前，先后在成都证券有限责任公司、四川成长资产管理有限公司、成都中慢伟业文化产业公司、上海鹏博投资发展有限公司、四川省社会科学院金融研究所工作，历任投资银行部副经理、副总经理、助理研究员，国宝人寿保险股份有限公司筹备组副主任等职务。

樊小芹，女，1979年1月出生，1997年参加工作，中共党员，本科学历，高级会计师、国际注册内部审计师。2018年6月起担任本公司总经理助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号；2018年8月起担任本公司财务负责人，批准文号为银保监许可〔2018〕682号。现任本公司总裁助理、财务负责人、首席风险官。樊小芹女士入职本公司之前，先后在安徽长安电子集团，中美合资荣事达集团，大地保险四川分公司，太平保险四川分公

---

司、太平保险云南分公司，锦泰财产保险股份有限公司，诚泰财产保险股份有限公司工作，历任主办会计、核算主管、财务管理室主任、中支公司财务负责人、省公司财务部门负责人、总公司计划财务部负责人、审计稽核部总经理、审计责任人、首席风险官，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

张琦，男，1975年11月出生，1998年参加工作，中共党员，保险学学士。2018年6月起担任总经理助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。现任国宝人寿保险股份有限公司总裁助理，信息技术中心负责人。张琦先生入职本公司之前，先后在泰康人寿保险股份有限公司、中英人寿保险股份有限公司工作，历任信息技术部经理、信息技术部总经理，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

官春霞，女，1977年1月出生，2002年参加工作，金融学硕士，中国精算师，英国精算师。2018年5月起担任本公司总精算师，批准文号为银保监许可〔2018〕352号；2018年6月起担任本公司总裁助理，获准批号为银保监许可〔2018〕428号。现任本公司总裁助理，总精算师。官春霞女士入职本公司之前，先后在中英人寿，民生人寿，中法人寿，昆仑健康保险，中国精算师协会工作，历任精算部产品开发专员、室主任、总经理助理、总精算师，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

高燕冰，女，1968年7月出生，1990年参加工作，中共党员，临床医疗学士。2018年6月起担任本公司总经理助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。现任国宝人寿保险股份有限公司总裁助理，客户关系及运营管理中心负责人。高燕冰女士入职本公司之前，先后在平安人寿保险股份有限公司，民生人寿保险股份有限公司工作，历任分公司部门经理、中心支公司负责人、分公司副总经理、党委副书记、工会主席、总公司部门总经理，

---

国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

陈滨，男，1969年12月出生，1991年参加工作，中共党员，本科学历。2018年7月起担任本公司合规负责人，批准文号为银保监许可〔2018〕584号。现任国宝人寿保险股份有限公司合规负责人、欺诈风险管理负责人、洗钱风险管理负责人。陈滨先生入职本公司之前，先后在四川省广元市财政局，财政部驻四川省财政监察专员办事处广元组，财政部驻四川省财政监察专员办事处工作，历任财政部驻四川省财政监察专员办事处一处副主任科员、二处主任科员、机关服务中心副主任、办公室副调研员，国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员等职务。

段炼，男，1983年4月出生，2005年参加工作，研究生学历。2018年6月起担任本公司审计责任人，批准文号为银保监许可〔2018〕446号。现任国宝人寿保险股份有限公司审计责任人。段炼先生入职本公司之前，先后在中国农业银行成都市锦江支行、中国农业银行总行公司业务部（小企业金融部）、中国农业银行福建省福安市支行、中国农业银行审计局成都分局工作，历任综合柜员、公司客户经理、审计专员、行长助理、高级审计专员，国宝人寿保险股份有限公司筹备组审计稽核部筹备副主管（主持工作）等职务。

（十）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人	办公室电话	移动电话	电子信箱
赵明煦	028-6709-9666	152-0835-5995	zhaomingxu@guobaojinrong.com

## 二、主要指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率(%)	373.32%	551.00%
核心偿付能力溢额(万元)	119,480.34	135,253.58
综合偿付能力充足率(%)	373.32%	551.00%
综合偿付能力溢额(万元)	119,480.34	135,253.58
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入(万元)	45,904.69	45,904.69
净利润(万元)	-3,007.01	-3,007.01
净资产(万元)	136,395.73	140,519.04

## 三、实际资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	363,357.30	270,743.32
认可负债(万元)	200,163.21	105,500.36
实际资本(万元)	163,194.09	165,242.97
其中：核心一级资本	163,194.09	165,242.97
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
最低资本	43,713.76	29,989.39
其中：量化风险最低资本	41,529.31	28,490.77
寿险业务保险风险最低资本	8,199.36	7,165.47
非寿险业务保险风险最低资本	234.14	185.44
市场风险最低资本	32,723.44	21,643.72
信用风险最低资本	11,091.67	6,946.69
量化风险分散效应	10,468.16	7,353.81
特定类别保险合同损失吸收效应	251.14	96.74
控制风险最低资本	2,184.44	1,498.61
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

公司 2019 年第 3 季度和 2019 年第 4 季度的风险综合评级结果均为 A 类。

## 六、风险管理状况

(一) 公司 2018 年 SARMRA 得分为 69.48 分。其中：风险管理基础与环境 14.14 分，风险管理目标与工具 6.85 分，保险风险管理能力 7.97 分，市场风险管理能力 7.82 分，信用风险

---

管理能力 5.32 分，操作风险管理能力 7.29 分，战略风险管理能力 6.17 分，声誉风险管理能力 7.35 分，流动性风险管理能力 6.56 分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展：

公司基于“保险姓保”的价值导向，贯彻“积极发展、稳健审慎”的总体风险偏好，落实治理层和管理层对风险管理的要求，搭建全面风险管理体系。

2020 年 1 季度，公司制定《洗钱和恐怖融资风险管理暂行办法（试行）》《监督工作联席会议制度》《工作联系会议制度》3 项制度，修订《反洗钱专项审计管理办法（2020 年修订版）》1 项制度，结合公司实际经营情况持续补充完善公司内部控制制度、优化控制流程，进一步提升制度的可操作性。

公司建立由三道防线组成的风险管理运行体系。第一道防线由公司各中心（部门）、分支机构组成。在业务前端识别、评估、应对、监控和报告各自职责范围内的各类风险。第二道防线由风险管理委员会和合规风控部组成。统筹协调并牵头相关部门、分支机构制定各类风险管理制度、标准和限额，提出应对建议并统筹监控公司的风险管理状况。第三道防线由审计委员会和审计稽核部组成。对公司风险管理体系运行情况 and 运行效果、风险管理政策的执行情况进行检查、评估。三道防线各司其职，共筑风险防范屏障，为公司经营保驾护航。在日常经营过程中，公司形成关键风险指标的监测与分析机制，对突破阈值的情况、风险成因、影响程度等进行评估分析，形成整改方案，并跟进整改方案落实情况。形成损失事件的月度报送机制，收集、分析公司发生的损失事件，并跟进损失事件进展情况。通过各类定期、不定期的风险排查活动，评估公司经营中

存在的风险。对发现的问题采取风险提示函的形式进行风险提示，要求经办部门进行自查和纠正，预防和控制相关风险隐患。形成风险管理报告机制，通过各类定期和不定期风险管理报告，及时报告公司经营中发现的风险事项。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
净现金流（万元）	-13,599.23	-20,723.43
综合流动比率（3个月内）（%）	4,400.63%	2,303.83%
综合流动比率（1年内）（%）	-2,248.88%	-1,212.09%
综合流动比率（1-3年）（%）	-980.63%	-390.39%
综合流动比率（3-5年）（%）	219.57%	369.49%
综合流动比率（5年以上）（%）	6.43%	13.81%
流动性覆盖率（压力情景1）（%）	1,936.10%	1,587.82%
流动性覆盖率（压力情景2）（%）	448.40%	295.59%

注：公司本季度净现金流为负，原因是公司资金运用导致资产净现金流出高于业务活动净现金流入。1年内、1-3年期间项目的综合流动比率为负数，原因是现有负债的预期现金流出合计计算公式为赔款、给付、红利支出等现金流出减去续期保费等现金流入，而根据测算，续期保费收入流入高于赔款等现金流出，致使负债净现金流计算为负值。公司实际5年内的流动性资产配置较高，优质流动资产充足，公司整体流动性风险较低，流动性风险处于可控范围内。同时，由于公司资产久期低于负债久期，5年以上现金流入低于现金流出，导致5年以上期间项目的综合流动比率低于100%。

### （二）流动性风险分析及应对措施

从测试结果来看，各压力情景下现金流均为正值。即使公司短期内出现临时现金流不足，可以通过赎回流动性投资资产的方式进行补充。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）报告期内公司是否被保监会采取监管措施？（是□ 否■）

（二）公司的整改措施以及执行情况（不适用）