
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 4 季度

目录

一、基本信息	3
二、主要指标	10
三、实际资本	10
四、最低资本	10
五、风险综合评级	10
六、风险管理状况	10
七、流动性风险	11
八、监管机构对公司采取的监管措施	12

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 10 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。

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

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(%)	243.69%	301.39%
核心偿付能力溢额(万元)	76,262.67	102,084.43
综合偿付能力充足率(%)	243.69%	301.39%
综合偿付能力溢额(万元)	76,262.67	102,084.43
最近一期的风险综合评级	B	A
保险业务收入(万元)	62,449.05 ¹	130,078.99
净利润(万元)	-4,826.85 ²	-5,771.14
净资产(万元)	131,886.37	135,267.68

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)	499,284.24	439,405.11
认可负债(万元)	369,946.22	286,629.81
实际资本(万元)	129,338.01	152,775.31
其中:核心一级资本	129,338.01	152,775.31
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	53,075.35	50,690.87
其中:量化风险最低资本	50,423.09	48,157.77
寿险业务保险风险最低资本	8,089.69	8,922.53
非寿险业务保险风险最低资本	552.24	229.31
市场风险最低资本	41,357.66	37,742.00
信用风险最低资本	13,606.45	14,678.79
量化风险分散效应	12,304.85	12,775.85
特定类别保险合同损失吸收效应	878.10	639.01
控制风险最低资本	2,652.25	2,533.10
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2020 年第 2 季度的风险综合评级为 A 级, 2020 年第 3 季度风险综合评级结果为 B 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 4 季度，公司制定《制度管理办法（试行）》《涉刑案件管理办法》《三重一大决策制度实施办法》《职工代表大会制度》等 15 项制度，修订《产品开发管理办法》《反洗钱管理办法》《采购管理办法》《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等 47 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与消费者权益保护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）	5,208.64	6,260.24
综合流动比率（3个月内）（%）	2,475.18%	1,970.82%
综合流动比率（1年内）（%）	2,433.62%	1,713.10%
综合流动比率（1-3年）（%）	549.69%	611.81%
综合流动比率（3-5年）（%）	29.13%	50.12%
综合流动比率（5年以上）（%）	3.08%	3.56%
流动性覆盖率（压力情景1）（%）	542.80%	1,308.07%
流动性覆盖率（压力情景2）（%）	139.40%	660.54%

注：由于公司资产久期低于负债久期，3-5年、5年以上现金流入低于现金流出，导致3-5年、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）

¹ 本季度（末）保险业务收入为当季值。

² 本季度（末）净利润为当季值。