

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.

2023 年第 1 季度

目 录

一、公司信息	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况	3
四、主要指标	14
五、风险管理能力	17
六、风险综合评级（分类监管）	20
七、重大事项	23
八、管理层分析与讨论	26
九、外部机构意见	28
十、实际资本	29
十一、最低资本	31

一、公司信息

公司名称（中文）	国宝人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）	GUOBAO LIFE INSURANCE COMPANY LTD.
法定代表人	周兴云
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
注册资本	人民币 15 亿元
经营保险业务许可证号	000234
开业时间	2018 年 4 月 8 日
业务范围	(1) 普通型保险，包括人寿保险和年金保险； (2) 健康保险； (3) 意外伤害保险； (4) 分红型保险； (5) 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
经营区域	四川省，北京市，重庆市
报告联系人姓名	王瀚
办公室电话	028-6709-9229
电子信箱	wanghan@panda-assets.com

二、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

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	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
国有法人股	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

2. 实际控制人

公司无控股股东或实际控制人。

3.报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

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	四川金融控股集团有限公司	国有股	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
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

4.董事、监事和高级管理人员的持股情况

截至报告期末,无董事、监事和高级管理人持有公司股份。

5.报告期内股权转让情况

截止报告期末,无股权转让情况。

（二）董事、监事和高级管理人员

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

本公司于2021年12月召开股东大会，选举产生第二届董事会董事（非职工董事）。按照公司章程，董事会设非独立董事6人（非职工董事），独立董事4人，职工董事1人，职工董事由公司通过民主方式选举产生。目前，公司董事会实际在任董事9人。

董事具体信息如下：

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月参加工作，入司前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综合部经理、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。

潘永，男，1979年10月出生，硕士研究生学历。2001年7月参加工作，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，四川金融控股集团集团有限公司业务协同部副总经理（主持工作）、总经理等职务。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。

王晓坤，男，1974年7月出生，中共党员，硕士研究生学历。1997年8月参加工作，历任新津县水务局水政科科长、水政监察大队大队长、办公室副主任、主任，新津县政府办机关后勤事务管理局副局长、县政府接待办副主任，新津县城乡统筹推进委员会办公室副主任，新津县委办公室副主任兼机关后勤管理服务中心主任，新津县安监局党组书记、局长兼新津县公安局党委委员，成都工业投资集团有限公司办公室（党办、董办）副主任、综合管理部副部长（主持工作），成都产业投资集团有限公司综合管理部部长等职务。2020年5月至今任成都先进制造产业投资有限公司党支部书记、董事长。2022年6月至今担任本公司董事，董事任职批准文号为川银保监复〔2022〕275号。

卢奉杰，男，1971年8月出生，中共党员，本科学历。1990年8月参加工作，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。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。

苏文光，男，1984年10月出生，工商管理硕士。2009年参加工作，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、总经理等职务。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。

杨成杰，男，1964年10月出生，中共党员，硕士研究

生学历。1988年7月参加工作，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。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。

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）。1984年3月参加工作，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。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。

刘锡良，男，1956年3月出生，中共党员，博士学位，教授职称。1985年7月参加工作，历任西南财经大学金融系主任、校长助理、中共西南财经大学党委委员、西南财经大学中国金融研究中心主任、名誉主任、长江学者特聘教授，国务院特殊津贴专家，四川省有突出贡献的优秀专家，四川省人民政府决策咨询委员会成员、中国金融出版社教材编审委员会主任委员、中国金融学会常务理事和学术委员会委员、中国城市金融学会常务理事等职务。曾兼任教育部首届经济学教学指导委员会委员，中国金融教材编审委员会主任，四川省人民政府科技顾问团顾问，贵州省人民政府科教顾问，四川省金融学会常务理事，国务院学位委员会第五届及第六届学科评议组应用经济学组成员。现任西南财经大学中国金融研究中心名誉主任。2022年6月至今担任本公司独立董事，董事任职批准文号为川银保监复〔2022〕276号。

李青松，男，1972年11月出生，硕士研究生学历，中国注册会计师（资深会员）、注册资产评估师、注册税务师；1995年参加工作，历任天健会计师事务所四川分所部门经理，

重庆东银（控股）集团有限公司审计部经理、审计总监，重庆协信（控股）集团有限公司财务总监，四川铁通公铁股份有限公司财务总监等职务。现任天健会计师事务所四川分所总经理助理、成都天健泛华税务师事务所有限责任公司总经理。兼任四川省注册会计师协会专业技术委员会委员、四川省人工智能学会监事、成都市破产管理人协会审计财税委员会委员、四川省生态环境厅外聘咨询财务专家等职务。2022年7月至今担任本公司独立董事，董事任职批准文号为川银保监复〔2022〕305号。

(2) 监事基本情况

本公司于2021年12月召开职工代表大会和股东大会，选举产生第二届监事会监事，其中职工监事1人，外部监事1人，股东监事1人。监事具体信息如下：

张锐，男，1973年11月出生，中共党员，经济学博士。1995年7月参加工作，入司前历任成都保监办稽核检查处干部、主任科员、人身险检查科科长，四川保监局人身保险监管处主任科员（负责人），统计研究处处长助理、副处长，四川保监局办公室（党委办公室）副主任（主持工作）、主任，四川保监局财产保险监管处处长，四川银保监局案件稽查处处长、一级调研员等职务。2020年9月起担任本公司党委委员。2021年1月起担任本公司职工监事，监事任职批准文号为川银保监复〔2021〕46号。2021年3月担任本公司监事长。

徐加根，男，1969年10月出生，中共党员，博士学位，教授职称。1991年7月参加工作，历任中国石化湖北化肥厂中心化验室助理工程师、西南财经大学博士生导师等职务。2018年5月至2021年12月担任本公司独立董事。2022年5

月至今担任本公司外部监事，监事任职批准文号为川银保监复〔2022〕197号。

黄英君，男，1979年9月生，民建会员，博士学位，教授职称。2002年6月参加工作，历任中国出口商品基地四川分公司总经理助理，重庆大学经济与工商管理学院博士生导师、博士后合作导师，重庆大学保险与社会保障研究中心主任等职务。兼任黄桷树金融工作室首席专家、石河子大学绿洲学者特聘教授、国家社科基金通讯评审/成果鉴定专家、中国银行保险监督管理委员会偿付能力监管委员会咨询专家、重庆市永川区人民政府产业发展顾问等。2022年5月至今担任本公司监事，监事任职批准文号为川银保监复〔2022〕195号。

(3)总公司高级管理人员基本情况

邱毅，男，1965年6月出生，硕士研究生。2018年6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月参加工作，入司前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等职务。

蔡晓山，男，1980年3月出生，中共党员，博士研究生，助理研究员（中级）。2021年3月起任本公司董事会秘书，任职批准文号为川银保监复〔2021〕125号。现任国宝人寿保险股份有限公司党委委员、董事会秘书、公司信息化工作临时责任人（2021年8月起任）、综合办公室（党委办公室）负责人。2002年7月参加工作，入司前历任北京新东方学校市场专员，中国人民银行绵阳中心支行工作人员、成都分行办公室副主任科员，成都金融控股集团有限公司董事会办公

室主管、战略发展部副总经理，四川发展（控股）有限责任公司金融事业部副总经理、产业投资部副总经理，四川省信用再担保有限公司总裁、董事、党委委员等职务。

高燕冰，女，1968年7月出生，中共党员，全日制本科。2018年6月起担任本公司总裁助理，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党委委员、总裁助理、首席风险官（2021年10月起任）、运营管理部负责人。1990年7月参加工作，入司前历任重庆长安医院主治医师，平安人寿保险股份有限公司重庆分公司契约部经理、首席核保人、理赔部经理、合川中心支公司负责人、北碚中心支公司负责人，陕西分公司副总经理，四川分公司副总经理、党委副书记、工会主席，民生人寿保险股份有限公司用户权益服务部、用户契约部总经理、公司女工委委员等职务。

邹斌，男，1969年9月出生，博士研究生。2018年6月起担任本公司总裁助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。现任本公司总裁助理、首席投资官（2018年7月）。1993年9月参加工作，入司前历任成都证券有限责任公司投资银行部副经理，四川成长资产管理有限公司副总经理，成都中漫伟业文化产业公司副总经理，上海鹏博投资发展有限公司副总经理，四川省社会科学院金融研究所助理研究员等职务。

陈滨，男，1969年12月出生，中共党员，本科。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（2018年12月）、洗钱风险管理负责人（2018年12月）、合规风控部负责人。1991年7月参加工作，入司前历任四川省广元市财政局科员，财政部驻四川省财政监察专员办事处广元组副主任科员、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

等职务。

曾忠，男，1968年10月出生，中共党员，全日制本科。2021年8月起任本公司审计责任人，任职批准文号为川银保监复〔2021〕432号。现任国宝人寿保险股份有限公司纪委委员、审计责任人。1990年7月参加工作，入司前历任四川省审计局财政金融审计处办事员、科员，四川省审计局财金审计处副主任科员，四川省审计厅财政审计处副主任科员、主任科员，四川省人民政府监事会工作办公室主任科员，四川省人民政府国有企业监事会一室室主任（副处级）、室主任（正处级），四川省国有企业第六监事会室主任（正处级）。

崔传波，男，1973年11月生，硕士研究生，北美精算师。2022年4月起任本公司总精算师。现任国宝人寿保险股份有限公司总精算师。1999年9月参加工作，历任新华人寿产品精算部助理级员工，美国大都会人寿保险公司北京代表处筹备期精算负责人，中美大都会人寿保险有限公司精算部助理经理、总经理，法国佳迪福非寿险有限公司北京代表处首席代表，日本索尼人寿保险股份有限公司北京代表处首席代表，法国巴黎财产保险有限公司北京代表处首席代表，渤海人寿保险股份有限公司总精算师、首席风险官等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

本季度无此内容。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度无此内容。

（三）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。

（四）报告期内违规及受处罚情况

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

截至报告期末，未受到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。

2. 董事、监事、总公司部门级别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的情况

截至报告期末，公司现有董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

截至报告期末，未被银保监会采取监管措施。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
认可资产	1,029,595.89	892,369.90
认可负债	950,400.91	812,669.37
实际资本	79,194.98	79,700.52
核心一级资本	63,355.98	63,760.42
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	15,839.00	15,940.10
最低资本	75,083.41	73,037.96
量化风险最低资本	69,994.63	68,241.97
控制风险最低资本	5,088.78	4,795.98
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	-11,727.42	-9,277.54
核心偿付能力充足率	84.38%	87.30%
综合偿付能力溢额	4,111.57	6,662.57
综合偿付能力充足率	105.48%	109.12%

*本摘要中上季度数据为 2022 年第 4 季度偿付能力审计后数据，下同

(二) 流动性风险监管指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
本年累计净现金流	76,279.81	8,997.42
基本情景下，未来3个月流动性覆盖率(LCR1)	192.57%	188.14%
基本情景下，未来12个月流动性覆盖率(LCR1)	119.96%	120.05%
必测压力情景下，未来3个月流动性覆盖率(LCR2)	825.35%	934.84%
必测压力情景下，未来12个月流动性覆盖率(LCR2)	285.64%	322.00%
必测压力情景下，未来3个月不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)	180.18%	180.01%
必测压力情景下，未来12个月不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)	120.76%	121.53%
自测压力情景下，未来3个月流动性覆盖率(LCR2)	816.68%	935.28%
自测压力情景下，未来12个月流动性覆盖率(LCR2)	283.32%	322.13%
自测压力情景下，未来3个月不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)	179.22%	180.06%
自测压力情景下，未来12个月不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)	120.51%	121.55%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	76.68%	124.38%

(三) 流动性风险监测指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
经营活动净现金流	23,688.34	101,179.38
综合退保率	1.18%	3.46%
分红账户业务净现金流	5,921.09	36,960
万能账户业务净现金流	-1,066.08	39,379
规模保费同比增速	7.27%	-35.08%
现金及流动性管理工具占比	11.95%	5.04%
季均融资杠杆比例	-	-
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	1.00%	3.83%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
应收款项占比	0.63%	0.56%
持有关联方资产占比	1.10%	1.27%

(四) 主要经营指标

单位：万元

项目	本季度数	本年度累计数
保险业务收入	49,792.97	49,792.97
净利润	-6,498.49	-6,498.49
总资产	1,003,722.31	1,003,722.31
净资产	63,246.42	63,246.42
保险合同负债	625,315.35	625,315.35
基本每股收益	-4.33%	-4.33%
净资产收益率	-10.13%	-10.13%
总资产收益率	-0.70%	-0.70%
投资收益率	0.75%	0.75%
综合投资收益率	1.33%	1.33%

五、风险管理能力

（一）所属公司类型

公司于2018年4月8日开业，2022年的签单保费为188,467万元，总资产为866,214万元。截至2023年一季度末，公司设有3家省级分支机构，为四川分公司、北京分公司、重庆分公司。根据保险公司偿付能力监管规则相关规定，我司为II类公司。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估结果

监管部门于2022年10月对公司进行偿付能力风险管理能力评估，评估结果为69.07分。其中：风险管理基础与环境14.71分，风险管理目标与工具6.26分，保险风险管理能力7.22分，市场风险管理能力5.76分，信用风险管理能力7.00分，操作风险管理能力7.33分，战略风险管理能力6.42分，声誉风险管理能力8.03分，流动性风险管理能力6.34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

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，落实全面风险管理的要求，不断完善偿付能力风险管理体系，本季度公司采取的风险管理改进措施包括：

1.公司持续完善风险管理、内部控制相关制度，优化控制流程，进一步提升制度的可操作性，本季度发文制度包括《战略风险管理办法》《委托投资管理办法》《同业拆借业务管理办法》《续期收费管理办法》《客服中心（柜面）工作指

引》等。

2.公司本季度完成 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估，并根据评估发现问题持续推动整改，包括推动修订流动性风险管理制度和资产穿透管理制度、完善操作风险管理内部报告机制、完善损失事件报送机制等。

3.公司制定 2023 年度偿付能力管理专项培训计划，定期组织开展专项培训。公司于 3 月 6 日组织公司高管、各相关部门负责人及岗位人员集中学习第一期课程《偿二代二期工程整体框架》；公司于 3 月 27 日组织投资业务部、产品精算部、财务部、合规风控部负责人及岗位人员集中学习第二期课程《市场风险和信用风险的穿透计量规则解读》。后续公司将按照培训计划每月组织偿付能力风险管理培训，促进相关部门不断提升偿付能力风险管理能力。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司于 2023 年 1 季度内完成了 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，具体情况如下：

1.风险管理自评估方法和流程

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》要求，公司于 2022 年 12 月至 2023 年 2 月期间组织开展 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，采用资料调阅、现场查验、人员访谈、穿行测试等评估方法，通过主评人员初评、风险管理团队复评、首席风险官审阅的评估流程，形成 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估结果，并履行签批流程。

2.风险管理自评估结果

2022 年年度偿付能力风险管理自评估结果为 81.29 分。其中：风险管理基础与环境 18.83 分，风险管理目标与工具 7.63 分，

保险风险管理能力 9.50 分，市场风险管理能力 6.22 分，信用风险管理能力 7.30 分，操作风险管理能力 8.50 分，战略风险管理能力 8.33 分，声誉风险管理能力 8.59 分，流动性风险管理能力 6.39 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

公司 2022 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类，2022 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据公司风险管理建设规划，对照偿二代监管要求，公司将持续完善偿付能力风险管理制度体系，开发适合的风险管理工具，落实七大类风险责任机制，持续推动问题整改，不断提升公司风险防控能力。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

公司结合《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）》相关要求，对公司的操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险情况开展自评估。

1.操作风险自评估

（1）评估方法与流程

公司通过关键风险指标监测、操作风险损失事件收集、反洗钱可疑情况监测、银行保险案件问责处罚情况统计、关联交易情况报告、中介渠道业务报告、满期给付与退保情况分析报告等常规工作，以及深入开展保险业常态化开展扫黑除恶有关工作、案件（风险）防控长效机制建设工作、反洗钱分类评级工作、合规法律宣传活动等专项工作，全面检查发现公司经营管理中存在的问题，切实加强操作风险重点领域风控管理力度，保障公司业务品质，防范重大操作风险。

（2）评估结果

2023年一季度，公司对操作关键风险指标情况、风险综合评级操作风险数据情况进行监测，定期收集损失事件，未发生重大操作风险事件，未发生司法案件，未受到行政处罚。

2. 战略风险自评估

（1）评估方法与流程

公司编制三年发展规划，并提交股东大会审议通过后执行。制定各部门重点工作计划年度分解及具体落实措施并跟进落实。通过预算管理，在“资源、活动、目标”之间有效发挥“规划、控制、评估”功能，在分配资源的基础上，衡量与监控公司及各部门的经营效果，以确保最终战略目标实现。公司通过定期评估外部环境和公司年度经营计划、三年发展规划的执行情况，来审视和及时调整公司战略，以确保与市场环境和公司能力相匹配。

（2）评估结果

2023年一季度，公司对战略关键风险指标情况进行监测，公司增资扩股工作有序推进，公司治理体系持续完善，战略风险管理能力不断加强。

3. 声誉风险自评估

（1）评估方法与流程

公司通过自主搜索与第三方监测等方式，从报纸、电视、网络等媒体收集有关公司的新闻报道，编制舆情统计表。公司与第三方签署舆情监测服务协议，由其为公司提供舆情监测、预警、分析报告等服务。

（2）评估结果

2023年一季度，公司未发生重大声誉事件，及时处置与应对舆情监测发现的各类潜在风险，对公司造成的声誉风险影响均处于可控范围内；公司通过持续、正面形象的主题宣

传，有效提升品牌形象，树立良好的金融企业形象。

4.流动性风险自评估

（1）评估方法与流程

公司持续通过流动性风险评估、流动性风险指标监控、现金流预测及日常管理、压力测试等方式对公司流动性风险进行多维度的监测、分析与评估，不断提升流动性风险管理水平。

（2）评估结果

2023年一季度，公司对流动性关键风险指标情况进行监测，公司流动性覆盖率在基本情景、压力情景下的各项指标结果及流动性比例等指标均高于监管要求，流动性风险较小。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

本季度公司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

本季度重大再保险合同信息见附表。

单位：万元

分入人	险种类型	分出保费 (万元)	保险责任	摊回赔款(万 元)	再保险合同 类型	合同期间	与分入方的 关联方关系
中国人寿再 保险有限责 任公司	养老年金保 险	12,263.54	身故/养老年 金/退保金	304.07	比例再保险 合同	自2022年6 月30日起	无

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品
 季度退保金额居前三位产品信息见附表。

单位：万元

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	季度退保规模 (元)	季度退保 率(%)	年度累计退保规模 (元)	年度退保 率(%)
1	国宝人寿金樽 享终身寿险	终身 寿险	个人代理 专业代理 银邮代理 保险经纪	48,314,584.39	3.84%	48,314,584.39	3.84%
2	国宝人寿天鑫 宝账户养老年 金保险(万能 型)	养老 年金 保险	个人代理 专业代理 银邮代理 保险经纪	19,697,246.64	7.32%	19,697,246.64	7.32%
3	国宝人寿智能 宝两全保险 (分红型)	两全 保险	银邮代理	13,501,342.52	0.62%	13,501,342.52	0.62%

季度退保率居前三位产品信息见附表。

单位：万元

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	季度退保规模 (元)	季度退保 率(%)	年度累计退保规模 (元)	年度退保 率(%)
1	国宝人寿天鑫 宝账户养老年 金保险(万能 型)	养老 年金 保险	个人代理专 业代理银邮 代理保险经 纪	19,697,246.64	7.32%	19,697,246.64	7.32%
2	国宝人寿金樽 享终身寿险	终身 寿险	个人代理 专业代理 银邮代理 保险经纪	48,314,584.39	3.84%	48,314,584.39	3.84%
3	国宝人寿钱宝 保两全保险 (万能型)	两全 保险	专业代理 银邮代理 保险经纪	986,519.89	1.79%	986,519.89	1.79%

(四) 报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为事项。

(五) 报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失事项。

（六）报告期内重大融资事项

2023年1季度，我公司增资扩股工作稳步推进。我公司于2022年12月20日召开股东大会审议通过有关增资扩股方案，后按照该方案组织实施股东股份认购和缴款工作。共有2家原股东参与增资并以货币方式向我公司合计投入资金892,800,000.00元。2023年3月20日，我公司根据方案实施结果并按照监管规定在公司网站和中国保险行业协会网站公开披露《国宝人寿保险股份有限公司关于变更注册资本有关情况的信息披露公告》，同日向四川银保监局提交关于变更注册资本的请示。截至目前，该事项正在监管审核当中。若该变更注册资本事项最终通过监管部门审批，我公司注册资本将由目前的1,500,000,000.00元人民币增加至1,980,000,000.00元人民币。

（七）报告期内重大关联交易

本季度未发生重大关联交易事项。

（八）报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度无其它重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）报告期内偿付能力充足率变动分析

截至本季度末，核心偿付能力充足率为 84.38%，比上季度下降 3 个百分点；综合偿付能力充足率为 105.48%，比上季度下降 4 个百分点。变动的主要原因为：

（1）公司本季度末实际资本为 79,194.98 万元，较上季度下降 505.54 万元。其中，核心资本为 63,355.98 万元，较上季度下降 404.43 万元。

（2）公司本季度最低资本为 75,083.41 万元，较上季度上升 2,045.45 万元。主要因一季度公司资产配置结构调整所致。

（二）报告期内流动性风险监管指标变动分析

本季度末净现金流为 76,279.81 万元；本季度和上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为 76.68%、124.38%。

各口径下流动性覆盖率分别为：（1）基本情景下，未来 3 个月和 12 个月公司整体流动性覆盖率分别为 192.57%、119.96%；（2）必测压力情景下，未来 3 个月和 12 个月公司整体流动性覆盖率分别为 825.35%、285.64%；未来 3 个月和 12 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率分别为 180.18%、120.76%；（3）自测压力情景下，未来 3 个月和 12 个月公司整体流动性覆盖率分别为 816.68%、283.32%；未来 3 个月和 12 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率分别为 179.22%、120.51%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率较上季度小主要是本季度经营活动净现金流预测值跟实际值差异缩小。基本情景下公司整体流动性覆盖率、压力情景下公司整体流动性覆盖率均不低于 100%，压力情景下不考虑资产变现情

况的流动性覆盖率均不低于 50%。未来公司将进一步加强流动性管理，在制定业务发展计划、销售新产品和开展各项重要保险业务活动以及重大支出之前，充分评估对公司流动性的影响，识别、监测各项流动性指标，出现风险隐患时及时预警和排除，提高流动性风险管理水平。

（三）报告期内风险综合评级变动分析

公司 2022 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类，2022 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。4 季度较 3 季度评级无变化。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度无此内容。

（二）有关事项审核意见

本季度无此内容。

（三）信用评级有关信息

本季度无此内容。

（四）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等

事项出具的意见

本季度无此内容。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无此内容。

十、实际资本

(一) 实际资本各项指标

单位：万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	1,029,595.89	892,369.90
认可负债	950,400.91	812,669.37
实际资本	79,194.98	79,700.52
核心一级资本	63,355.98	63,760.42
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	15,839.00	15,940.10

(二) 核心一级资本调整表

单位：万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心一级资本	63,355.98	63,760.42
净资产	63,246.42	65,035.98
对净资产的调整额	109.57	-1,275.56
各项非认可资产的账面价值	-1,392.41	-1,488.91
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-550.56	-441.52
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)	-	-
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)	-	-
对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
计入核心一级资本的保单未来盈余	-6,714.48	-7,996.07
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	-	-
银保监会规定的其他调整项目	8,767.02	8,650.95

(三) 认可资产表

单位：万元

项目	本季度(末)数			上季度(末)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
现金及流动性管理工具	119,957.27	-	119,957.27	43,677.45	-	43,677.45
投资资产	785,982.20	550.56	785,431.64	738,804.96	441.52	738,363.44
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
再保险资产	76,614.28	-27,816.54	104,430.82	63,139.90	-28,086.72	91,226.62
应收及预付款项	17,032.37	-	17,032.37	16,012.98	-	16,012.98
固定资产	388.80	-	388.80	432.44	-	432.44
土地使用权	-	-	-	-	-	-
独立账户资产	-	-	-	-	-	-
其他认可资产	3,747.41	1,392.41	2,354.99	4,145.88	1,488.91	2,656.96
认可资产合计	1,003,722.31	-25,873.58	1,029,595.89	866,213.60	-26,156.29	892,369.90

(四) 认可负债表

单位：万元

项目	本季度(末)数			上季度(末)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
准备金负债	625,315.35	-6,714.48	632,029.83	583,958.98	-7,996.07	591,955.06
金融负债	161,200.18	-	161,200.18	160,222.99	-	160,222.99
应付及预收款项	153,960.37	-	153,960.37	56,995.66	-	56,995.66
预计负债	-	-	-	-	-	-
独立账户负债	-	-	-	-	-	-
资本性负债	3,210.53	-	3,210.53	3,495.67	-	3,495.67
其他认可负债	-	-	-	-	-	-
认可负债合计	943,686.43	-6,714.48	950,400.91	804,673.30	-7,996.07	812,669.37

十一、最低资本

单位：万元

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
量化风险最低资本	69,994.63	68,241.97
寿险业务保险风险最低资本合计	8,530.41	8,082.77
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,923.56	3,828.97
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	6,314.62	5,844.17
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,585.25	1,575.50
寿险业务保险风险-风险分散效应	3,293.02	3,165.88
非寿险业务保险风险最低资本合计	702.70	658.97
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	702.70	658.97
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
市场风险-最低资本合计	34,976.01	33,552.63
市场风险-利率风险最低资本	27,544.82	21,891.43
市场风险-权益价格风险最低资本	25,753.20	28,676.08
市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-汇率风险最低资本	-	-
市场风险-风险分散效应	18,322.00	17,014.87
信用风险-最低资本合计	47,611.14	47,246.11
信用风险-利差风险最低资本	8,430.51	4,657.46
信用风险-交易对手违约风险最低资本	44,798.55	45,866.03
信用风险-风险分散效应	5,617.92	3,277.39
量化风险分散效应	20,799.56	20,089.32
特定类别保险合同损失吸收效应	1,026.07	1,209.18
控制风险最低资本	5,088.78	4,795.98
附加资本	-	-
最低资本	75,083.41	73,037.96