
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.

2018 年第 2 季度

目录

一、基本信息	3
二、主要指标	9
三、实际资本	9
四、最低资本	9
五、风险综合评级	9
六、风险管理状况	10
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: 易军

(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）控股股东

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	正常
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	正常
7	四川雄飞集团有限责任公司	社团法人股	15,000.00	10.00	正常
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	正常
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。

易军，56 岁，硕士研究生，2018 年 5 月获中国银保监会批复核准董事长任职资格，批准文号银保监许可〔2018〕277 号；2018 年 7 月获中共四川省投资促进局党委批复，任中共国宝人寿保险股份有限公司党委书记，批复文号川投促委〔2018〕26 号。2012 年 12 月至今，任四川省投资促进局副局长，2014 年 7 月至 2017 年 1 月兼任国宝人寿保险股份有限公司筹建工作组组长，2017 年 1 月至今兼任国宝人寿保险股份有限公司筹备组组长、拟任董事长，2018 年 7 月起任中共国宝人寿保险股份有限公司党委书记。

邱毅，53岁，硕士研究生，2018年5月起担任本公司董事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2002年4月至2011年12月任中英人寿保险股份有限公司副总经理；2012年1月至2015年6月任中意人寿保险股份有限公司北京分公司总经理；2015年6月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组副组长，2018年5月起担任国宝人寿保险股份有限公司总经理，批准文号为银保监许可〔2018〕340号。

潘永，39岁，硕士研究生，2018年5月起担任本公司董事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2013年3月至2017年5月任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；2017年5月至今任四川金融控股集体有限公司风控合规部、业务协同部负责人。

洪浩，38岁，硕士研究生，2018年5月起担任本公司董事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2013年8月至2016年3月任成都工投园区建设投资有限公司副总经理；2016年3月至2016年6月任成都工业投资集团有限公司基金管理部副部长(主持工作)；2016年6月至今任成都工业投资集团有限公司基金管理部部长[期间：2016.10至今兼任成都先进制造产业投资有限公司副总经理(主持工作)；2018.01至今兼任成都先进制造产业投资有限公司董事长]。

卢奉杰，47岁，本科，2018年5月起担任本公司董事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2012年1月至2013年10月任天安人寿保险股份有限公司北京分公司副总经理，2016年1月至今任中金国泰控股集团有限公司投资部副总经理职务。

苏文光，34岁，硕士研究生，2018年5月起担任本公司董事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2009年至今任文德国际投资有限公司董事长、总经理，同时担任上海中九投资(集

团)有限公司副总经理。

杨成杰, 54岁, 硕士研究生, 2018年5月起担任本公司董事, 批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2013年4月至今在任四川川商发展控股集团有限公司下属企业总经理(期间: 2017年11月至今任四川川商发展控股集团有限公司风险控制部总经理)。

马会军, 46岁, 硕士研究生, 2018年5月起担任本公司董事, 批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2003年2月至今任北京中伦律师事务所合伙人。

刘林, 50岁, 本科, 2018年5月起担任本公司董事, 批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2005年10月至今担任四川雄飞集团有限责任公司董事长助理、行政法务总监。

徐加根, 49岁, 博士, 2018年5月起担任本公司独立董事, 批准文号为银保监许可〔2018〕246号。1999年7年至今任西南财经大学金融学院教师职位。

康定选, 65岁, 硕士研究生, 2018年5月起担任本公司独立董事, 批准文号为银保监许可〔2018〕247号。2010年1月至2013年1月任交银施罗德基金公司监事长。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。

曾忠, 50岁, 本科, 2018年5月起担任本公司监事长, 批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2002年5月至2015年6月任四川省国有企业监事会正处级专职监事、室主任, 2015年6月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组副组长, 2018年5月起担任本公司监事长。

苏煦, 41岁, 本科, 2018年5月起担任本公司监事, 批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2014年10月至今, 任上海

中九投资（集团）有限公司董事、总裁助理。

姜骅，38岁，硕士研究生，2018年5月起担任本公司监事，批准文号为银保监许可〔2018〕333号。2007年1月至2016年2月任四川省成都市投资促进委员会（投资促进中心）高级项目主管；2016年2月至2017年9月任成都先进制造产业投资有限公司投资部副经理；2017年9月至今任成都先进制造产业投资有限公司投资部经理。

3. 总公司高级管理人员基本情况

游育进，53岁，硕士研究生，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。2014年5月至2017年2月任工银安盛人寿保险股份有限公司总裁办公室首席顾问，2017年2月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

尤力，38岁，硕士研究生，拟任本公司董事会秘书，任职资格正待中国银保监会核准。2013年11月至2016年9月四川省人民政府办公厅副处级秘书，2016年9月至今在四川省商务厅（省自贸办）先后任副处长、省自贸办综合组组长、机关服务中心主任，兼任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

樊小芹，39岁，本科，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。拟任本公司财务负责人，任职资格正待中国银保监会核准。2011年8月至2017年2月在诚泰财产保险股份有限公司先后担任计划财务部负责人、审计稽核部副总经理（主持工作）、审计稽核部总经理、审计责任人、首席风险官。2017年3月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

邹斌，49岁，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。2010年9月至今任四川省社会科学院金融研究所助理研究员，2014年7月至今任国宝

人寿保险股份有限公司筹备组成员。

张琦，43岁，本科，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。2006年10月至2017年5月任中英人寿保险股份有限公司信息技术部总经理；2017年6月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

宫春霞，41岁，硕士研究生，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月起担任本公司总经理助理，批准文号为银保监许可〔2018〕428号。2016年3月至2017年6月任中国精算师协会会员管理部副主任，2017年6月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

高燕冰，50岁，本科，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。2012年2月至2017年9月任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；2017年9月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

陈滨，49岁，大学，拟任本公司合规负责人，任职资格正待中国银保监会核准。2012年6月至2014年4月任财政部驻四川省财政监察专员办事处机关服务中心副主任，2014年4月至2017年8月任财政部驻四川省财政监察专员办事处办公室副调研。2017年9月至今任国宝人寿保险股份有限公司筹备组成员。

段炼，35岁，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。2012年9月至2017年6月任农行审计局成都分局高级审计专员，2017年7月至今任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）。

（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
卢华	028-67091628	13608334360	luhua@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(%)	1613.76	-
核心偿付能力溢额(万元)	135,048.11	-
综合偿付能力充足率(%)	1613.76	-
综合偿付能力溢额(万元)	135,048.11	-
最近一期的风险综合评级	无	-
保险业务收入(万元)	509.48	-
净利润(万元)	-5,492.21	-
净资产(万元)	144,507.79	-

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)	144,965.73	-
认可负债(万元)	996.28	-
实际资本(万元)	143,969.45	-
其中:核心一级资本	143,969.45	-
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;	8,921.34	-
其中:量化风险最低资本	8,921.34	-
寿险业务保险风险最低资本	259.38	-
非寿险业务保险风险最低资本	0.02	-
市场风险最低资本	2,249.71	-
信用风险最低资本	8,014.92	-
量化风险分散效应	1,602.69	-
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

我司于2018年4月8日成立,从2018年第2季度开始报送风险综合评级信息。

六、风险管理状况

(一) 截止 2018 年第 2 季度末, 银保监会尚未对本公司偿付能力风险管理能力进行评估。

(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“保险业姓保”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。

1. 组织架构

公司建立由董事会承担最终责任, 风险管理委员会发挥决策支持功能, 高级管理层领导执行, 首席风险官牵头主抓, 风险管理中心统筹协调, 各中心及职能部门、分支机构各司其职, 审计委员会和审计稽核部重点监督的, 从上到下覆盖所有职能部门和分支机构的风险管理组织体系。

董事会是风险管理的最高决策机构, 对公司风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任, 确定公司的发展战略和风险战略, 决定公司的风险管理政策, 设定风险偏好, 并监督战略与政策的执行。董事会下设风险管理委员会, 在董事会的授权下履行风险管理职责; 负责审议公司风险战略和风险偏好; 持续关注公司面临的各类风险及其管理状况; 评估风险管理体系运行的有效性; 审议公司风险管理全面风险管理报告, 并根据规定向董事会提交。高级管理层负责组织实施董事会确定的发展战略、风险战略和风险管理政策; 完善风险管理组织体系, 制定并组织执行风险管理政策和流程, 对各类风险进行管理, 保证公司的业务活动与董事会通过的风险战略、风险偏好和风险政策相符。公司设立首席风险官负责风险管理工作, 其主要职责包括制定风险管理政策和制度, 协调公司层面风险管理,

参与业务规划、全面预算等各项决策的风险评估及审批等。公司设立合规风控部牵头负责偿付能力风险管理工作。设立审计稽核部对风险管理体系的健全性和有效性进行监督评估。通过清晰界定业务部门和风险管理各职能部门的职责分工和报告路线，确保各层次风险管理职能的独立性。公司各部门，风险管理职能部门，审计部门相互独立、相互制衡。

2. 风险管理体系建设规划

根据公司发展战略，从公司的经营目标出发，制定了风险管理体系三年建设规划，确定了风险管理的整体目标，并根据监管要求的紧迫性、难易程度、内外部资源和公司管理需求，明确公司三年风险管理阶段目标，并基于此制定工作和资源配置计划。

3. 管理制度的建设和完善

公司以风险管理为导向，根据《保险公司风险管理指引（试行）》、《人身险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》的要求，结合公司实际情况，从公司层面、七大类风险管理层面、操作细则层面，制定了70余项风险管理相关制度，如《风险管理政策》《风险偏好陈述书（2018年版）》《风险偏好体系管理办法》《偿付能力风险管理制度》《风险限额管理办法》《保险风险管理办法》《市场风险管理办法》《操作风险管理办法》《信用风险管理办法》《战略风险管理办法》《声誉风险管理办法》《流动性风险管理办法》等，涵盖了风险管理信息收集、风险识别与评估、风险应对与控制、风险监测与预警、监督与改进、报告与沟通、应急处理、绩效考核与责任追究等各个风险管理环节，规范了公司风险管理的权责和流程。

4. 风险管理运行体系

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。

5. 管理流程的梳理与优化

公司构建了风险识别、评估、应对、监控和报告机制，结合公司制度建设和业务经营模式，通过流程图节点识别风险点，形成风险点工作表和相应控制措施；建立风险关键指标库，设置指标阈值和监测频度，监测、分析风险趋势。

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)	-646.40	-
综合流动比率(3个月内)(%)	17,288.29	-
综合流动比率(1年内)(%)	21,938.64	-
综合流动比率(1-3年)(%)	6,419.72	-
综合流动比率(3-5年)(%)	6,588.07	-
综合流动比率(5年以上)(%)	2,393.30	-
流动性覆盖率(压力情景1)(%)	3,985.48	-
流动性覆盖率(压力情景2)(%)	3,347.66	-

(二) 流动性风险分析及应对措施

2018年第2季度公司净现金流为负数，原因为公司在2季度开始进行资金运用并减少现金头寸占用。必测压力情景1及自测压力情景1下第3年净现金流为负数，但是考虑各期现金及现

金等价物余额后，第3年末的现金流是充足的，即使短期内出现临时现金不足，公司可以通过赎回流动性投资资产的方式进行补充。综合流动比率、流动性覆盖率等其他各项流动性监测指标均处于正常范围。公司整体流动性风险较低，流动性情况处于可控范围内。

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)