

渤海人寿保险股份有限公司
2022 年一季度偿付能力报告摘要

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	10
五、风险管理能力	14
六、风险综合评级(分类监管)	16
七、重大事项	19
八、管理层分析与讨论	22
九、外部机构意见	23
十、实际资本	24
十一、最低资本	27

一、公司信息

公司名称:	渤海人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Bohai Life Insurance Co., Ltd.
法定代表人:	吕英博
注册地址:	天津市自贸区(空港经济区)空港国际物流区第二大街1号企业服务中心三层308房间
注册资本:	人民币130亿元
经营保险业务许可证号:	000186
开业时间:	二零一四年十二月十八日
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;经中国银保监会批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
经营区域:	北京、天津、河北

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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。

特此声明。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

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(%)
国家股	110,000	8.46%	0	0	0	0	110,000	8.46%
社团法人股	1,190,000	91.54%	0	0	0	0	1,190,000	91.54%
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
自然人股	0	0	0	0	0	0	0	0
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	1,300,000	100%	0	0	0	0	1,300,000	100%

单位：为万股或万元

2. 实际控制人

无

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	类别	股份或出资额	出资比例(%)	状态
1	渤海租赁股份有限公司	社团法人股	260,000	20.00%	已质押 259200.6 万股
2	广州利迪经贸有限公司	社团法人股	128,500	9.88%	已质押 100,000 万股
3	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	社团法人股	123,500	9.50%	已质押 123,500 万股
4	北京国华荣网络科技有限公司	社团法人股	117,800	9.06%	已质押 90,900 万股
5	宁波君安物产有限公司	社团法人股	117,700	9.05%	正常

6	天津天保控股有限公司	国家股	110,000	8.46%	正常
7	广州市百泽实业有限公司	社团法人股	104,200	8.01%	已质押 104,200 万股
8	江苏凌云置业有限公司	社团法人股	84,600	6.51%	已质押 84,600 万股
9	上海圣展投资开发有限公司	社团法人股	60,000	4.62%	已质押 35,400 万股
10	安信信托股份有限公司	社团法人股	50,000	3.85%	已质押 50,000 万股； 所持我司股权 被冻结，尚未 解除冻结状态
11	宁波君安控股有限公司	社团法人股	30,400	2.34%	正常
12	莱福资本管理有限公司	社团法人股	30,300	2.33%	正常
13	北京迎盛投资管理有限公司 (已于 2020 年 3 月 4 日更 名为“杭州迎盛企业管理有 限公司”，公司正在履行股 东更名手续)	社团法人股	27,000	2.08%	正常
14	国瑞兴业(北京)实业股份 有限公司	社团法人股	16,000	1.23%	已质押 14,000 万股
15	锦宸集团有限公司	社团法人股	16,000	1.23%	已质押 16,000 万股
16	北京中佰龙置业有限公司	社团法人股	16,000	1.23%	所持我司股权 被冻结，尚未 解除冻结状态
17	山东如意科技集团有限公 司	社团法人股	8,000	0.62%	已质押 8,000 万股； 所持我司股权 被冻结，尚未 解除冻结状态
<p>股东关联方说明：宁波君安控股有限公司持有宁波君安物产有限公司 100%股权，宁波君安物产为宁波君安控股全资子公司。</p>					

单位：为万股或万元

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？

(是 否)

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让？

(是 否)

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

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

渤海人寿现有董事 9 位，其中独立董事 3 位。

吕英博，1961 年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会董事长、董事会战略与投资委员会主任委员、公司临时负责人。吕英博先生渤海人寿保险股份有限公司董事长任职批准文号为：银保监复〔2020〕356 号（核准日期 2020 年 6 月 12 日）。

闻安民，1962 年出生，硕士研究生，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会副董事长、董事会战略与投资委员会委员、董事会提名薪酬委员会委员。闻安民先生曾先后担任中国人民保险公司北京分公司人身险处副处长、泰康人寿总公司业务管理部筹建负责人、泰康人寿总公司团险部总经理、筹建泰康人寿天津分公司总经理、泰康人寿西安分公司总经理、泰康人寿总公司团险部总督导、新光海航人寿保险有限责任公司董事长、渤海人寿保险股份有限公司总经理及董事长、渤海金控投资股份有限公司副董事长等职务。闻安民先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监复〔2018〕398 号（核准日期 2018 年 12 月 18 日）。

尹宏海，1960 年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会董事、董事会关联交易控制委员会委员、董事会风险管理委员会委员。尹宏海先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：津银保监复〔2020〕260 号（核准日期 2020 年 7 月 28 日）。

卓逸群，1973 年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会提名薪酬委员会委员、董事会战略与投资委员会委员、董事会风险管理委员会委员、董事会关联交易控制委员会委员，同时，卓逸群先生还担任渤海租赁股份有限公司董事、海航资本集团有限公司董事、香港国际航空租赁有限公司董事长、航美投资管理有限公司董事等职务。卓逸群先生曾历经军队服役、法务工作，历任海航集团财务有限公司投资银行部经理、海航实业控股有限公司投资银行部常务副总经理、海航实业控股有限公司基金管理部常务副总经理、HKAC 副总裁、TIP Deputy CEO、渤海租赁股份有限公司首席执行官及董事长等职务。卓逸群先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监许可〔2018〕323 号（核准日期 2018 年 5 月 25 日）。

柯德君，1969 年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会战略与投资委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会委员，同时，柯德君先生还担任宁波君安物产有限公司董事长。在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，柯德君先生先后担任中国华能国际经济贸易公司宁波分公司副总经理、宁波吉宁国际贸易有限公司总经理、宁波韵升进出口有限公司总经理兼党支部书记、渤海人寿保险股份有限公司监事等职务。柯德君先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕229 号（核准日期 2017 年 3 月 12 日）。

张晋鹏，1974 年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会关联交易控制委员会委员，同时，张晋鹏先生还担任企业兼职法律顾问。张晋鹏先生在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，先后担任山西省政府法制局法律服务中心律师助理、北京匡正行文化传播公司总经理法务助理、乐普生石油化工有限公司项目经理、北京九羊英泰商贸有限责任公司总经理等职务。张晋鹏先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕632 号（核准日期 2017 年 6 月 22 日）。

赵然，女，1966 年出生，MD，Ph.D，现任公司第二届董事会独立董事、董事会提名薪酬委员会主任委员，同时，赵然女士还担任中央财经大学教授、硕士生导师、企业与社会心理应用研究所所长，美国伊利诺斯大学和韦恩州立大学访问学者，兼任华安财产保险股份有限公司独立董事、国际员工帮助计划协会（EAPA）中国分会主席、中国心理学会员工心理促进工作委员会副主任，中国社工联合会心理健康工作委员会常务理事等职务。在出任渤海人寿保险股份有限公司独立董事之前，赵然女士曾担任潍坊医学院副教授，赵然女士在组织行为与管理、人力资源方面有丰富的实践经验和杰出的研究能力，科研成果丰富。赵然女士渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕456 号（核准日期 2017 年 5 月 4 日）。

马通，1972 年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会独立董事、董事会战略与投资委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会主任委员、董事会关联交易控制委员会主任委员，同时，马通先生还担任天津财经大学法学院教师，北京炜衡（天津）律师事务所主任、高级合伙人，天津市仲裁委员会仲裁员，天津市人大常委会立法咨询专家，华安财产保险股份有限公司独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，马通先生历任天津市委办公厅法制处干部，天津市高级人民法院研究室干部。马通先生多年从事经济法、海商法等课程的教学与研究，对保险法领域专业知识有较为深入研究和掌握。在担任北京炜衡（天津）律师事务所律师期间，专业从事经济纠纷、保险纠纷处理的法律事务，在保险法律服务领域具有丰富的司法实践经验、熟练的律师业务技能。马通先生渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：银保监许可〔2018〕324 号（核准日期 2018 年 5 月 28 日）。

杨运杰，1966 年出生，经济学博士，现任公司第二届董事会独立董事、董事会风险管理委

员会主任委员、董事会提名薪酬委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会委员、董事会关联交易控制委员会委员，同时，杨运杰先生还担任中央财经大学经济学院教授、博士生导师，中央财经大学教学委员会副主任委员、学术委员会委员，并在中加基金管理有限公司担任独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，杨运杰先生曾先后担任中央财经大学研究生部副主任、常务副主任、经济学院院长、研究生院常务副院长、教务处处长等职务，同时担任教育部经济学专业教学指导委员会秘书处秘书长。杨运杰先生多年从事经济学研究工作，发表著作多部，论文数十篇，主持国家级、省部级课题多项。杨运杰先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监许可〔2018〕395号（核准日期2018年6月11日）。

（2）监事基本情况

公司现有监事4位，其中职工监事1位。

苏丽（Lisa Su），女，1960年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事、监事长。苏丽女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后任共青团辽宁省委任常委、部长，省青年联合会秘书长，省政协委员；2003年进入保险行业，先后担任太平人寿保险有限公司深圳分公司助理总经理，亚太财产保险有限公司（原民安财产保险有限公司）总裁办公室总经理、董事会办公室主任、职工监事等职务。苏丽女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕419号（核准日期2017年4月24日）。

邵国永，1978年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，邵国永先生还担任天津滨海新区天保小额贷款有限公司、天津天保商业保理公司风险控制部部长。邵国永先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任神龙汽车有限公司法律部法务专员、天津国鹏律师事务所执业律师、天津天保租赁有限公司风险控制部法律合规主管、天津滨海新区天保小额贷款有限公司和天津天保商业保理公司风险控制部副部长等职务。邵国永先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕408号（核准日期2017年4月24日）。

吴薛琴，女，1972年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，吴薛琴女士还担任江苏凌云置业有限公司行政总监。吴薛琴女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任江苏昌昇集团总经理秘书、人力资源部部长等职务。吴薛琴女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕410号（核准日期2017年4月24日）。

刘伟，1985年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，刘伟先生还担任渤海人寿保险股份有限公司审计部总经理助理。刘伟先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任信永中和会计师事务所有限责任公司中级审计员，普华永道中

天会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所高级审计员，渤海人寿总公司审计部审计岗、现场审计业务单元审计高级经理等职务。刘伟先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：津银保监复〔2019〕220号（核准日期2019年7月1日）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

燕伟，男，1968年出生，本科学历，任渤海人寿保险股份有限公司副总经理。曾先后担任天津市地方税务局所得税处副主任科员、主任科员、副处长，天津市地方税务局国际税收和个人所得税处副处长，天津市地方税务局所得税处处长，天津天保财务管理有限公司执行董事、总经理等职务。

陈皓，女，1972年出生，本科学历，任渤海人寿保险股份有限公司财务总监（财务负责人）。曾先后担任渤海国际信托有限公司财务总监兼计财部总经理，新光海航人寿保险有限责任公司财务总监，渤海人寿保险股份有限公司监事、监事长等职务。

李令星，男，1967年出生，本科学历，任渤海人寿保险股份有限公司合规负责人。曾先后担任河北省国际信托投资公司稽核审计部负责人，渤海国际信托有限公司稽核审计部总经理，海航资本集团有限公司合规管理部和风险控制部总经理、副首席风控官、风控副总监、渤海人寿保险股份有限公司合规负责人和副总经理等职务。

宋兴明，男，1971年出生，硕士研究生学历，任渤海人寿保险股份有限公司总经理助理。曾先后担任平安人寿湖南省分公司中支总经理，泰康人寿总公司营销部副总经理（主持工作），泰康人寿内蒙古分公司总经理，吉祥人寿个险总监等职务。

陈龙，男，1988年出生，本科学历，任渤海人寿保险股份有限公司董事会秘书，兼任人资行政部总经理。曾先后担任海航资本办公室主任（代理）、海航资本人力资源部副总经理、航空租赁事业部综合管理部副总经理等职务。

刘忠良，男，1981年出生，硕士研究生学历，任渤海人寿保险股份有限公司临时审计责任人，兼任公司审计部总经理。曾先后担任天津新越律师事务所实习律师，平安人寿天津分公司法律合规室主任，渤海人寿合规法律部法律岗、合规风控部总经理助理、审计部副总经理等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事和总公司高级管理人员是否发生变更？（是 否 ）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
总精算师、首席	崔传波	-	总精算师、首席风险官崔传波于

风险官			2022年2月21日离职
-----	--	--	--------------

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

不适用

(三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业和联营企业？(是□否■)

(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

报告期内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是否进行行政处罚？(是□否■)

2. 保险公司董事、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

报告期内公司董事、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是否发生移交司法机关的违法行为？(是□否■)

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内是否被保监会采取监管措施？(是□否■)

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产(元)	51,883,860,235.09	50,344,489,747.97	52,354,469,905.83
认可负债(元)	46,674,254,074.36	43,436,775,381.47	47,096,588,880.21
实际资本(元)	5,209,606,160.73	6,907,714,366.50	5,257,881,025.62
其中:核心一级资本(元)	5,195,276,382.80	6,907,714,366.50	5,243,551,247.69
核心二级资本(元)	0	0	0
附属一级资本(元)	14,329,777.93	0	14,329,777.93
附属二级资本(元)	0	0	0
最低资本(元)	4,800,056,611.39	5,021,141,266.00	4,838,658,410.90
其中:量化风险最低资本(元)	4,464,338,366.25	4,758,924,524.69	4,500,240,337.52
控制风险最低资本(元)	335,718,245.14	262,216,741.31	338,418,073.38
附加资本(元)	0	0	0
核心偿付能力溢额(元)	395,219,771.41	1,886,573,100.50	404,892,836.79
核心偿付能力充足率(%)	108.23%	137.57%	108.37%
综合偿付能力溢额(元)	409,549,549.34	1,886,573,100.50	419,222,614.72
综合偿付能力充足率(%)	108.53%	137.57%	108.66%

(二) 流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率指标

项目	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)(%)	167.64%	118.71%	-	-	-	-
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)(%)	-	-	372.70%	134.01%	788.62%	209.81%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)(%)	-	-	45.01%	35.49%	98.27%	58.57%

上季度流动性覆盖率(按一期规则计算)

指标名称	测试范围	情景	上季度数
流动性覆盖率(%)	公司整体	压力情景1下未来1季度	167.38%

		压力情景 2 下未来 1 季度	337.17%
--	--	-----------------	---------

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度数	上季度数
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	16.66%	572.99%

3. 净现金流

项目	金额 (单位: 元)
本年度累计净现金流	301,347,748.59
上一会计年度净现金流	-640,784,742.99
上一会计年度之前的会计年度净现金流	782,210,569.08

(三) 流动性风险监测指标

流动性风险监测指标 (人身保险公司)

公司名称: 渤海人寿保险股份有限公司

2022年3月31日

监测指标	本季度数 (元/%)	上季度数 (元/%)
一、经营活动净现金流	2,973,417,708.35	6,228,107,735.97
二、综合退保率	2.60%	2.95%
三、分红/万能账户业务净现金流	3,683,977,987.32 (分红账户)	508,021,927.11 (分红账户)
	-65,619,920.05 (万能账户)	-97,600,185.33 (万能账户)
四、规模保费同比增速	-4.43%	-27.57%
五、现金及流动性管理工具占比	6.04%	7.85%
六、季均融资杠杆比例	0.00%	0.00
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	3.70%	9.57%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
九、应收款项占比	0.28%	0.30%
十、持有关联方资产占比	9.30%	9.61%

(四) 人身保险公司主要经营指标

人身保险公司主要经营指标

公司名称：渤海人寿保险股份有限公司 2022-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	4,802,601,860.22	4,802,601,860.22
(二) 净利润	-515,590,042.22	-515,590,042.22
(三) 总资产	51,621,816,334.33	51,621,816,334.33
(四) 净资产	6,877,609,956.93	6,877,609,956.93
(五) 保险合同负债	42,801,789,248.74	42,801,789,248.74
(六) 基本每股收益	-0.040	-0.040
(七) 净资产收益率	-6.59%	-6.59%
(八) 总资产收益率	-1.01%	-1.01%
(九) 投资收益率	-0.31%	-0.31%
(十) 综合投资收益率	-3.37%	-3.37%

（五）偿付能力状况表

偿付能力状况表

公司名称：渤海人寿保险股份有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	51,883,860,242.63	50,344,489,747.97
2	认可负债	46,674,254,074.36	43,436,775,381.47
3	实际资本	5,209,606,168.27	6,907,714,366.50
3.1	核心一级资本	5,195,276,390.34	6,907,714,366.50
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	14,329,777.93	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	4,800,056,510.80	5,021,141,266.00
4.1	量化风险最低资本	4,464,338,272.69	4,758,924,524.69
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	422,864,213.99	417,891,921.32
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	15,605,579.06	18,809,889.01
4.1.3	市场风险最低资本	4,117,082,657.23	4,539,858,334.11
4.1.4	信用风险最低资本	793,346,687.25	585,114,994.41
4.1.5	量化风险分散效应	743,640,498.06	612,253,074.26
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	140,920,366.78	190,497,539.90
4.2	控制风险最低资本	335,718,238.11	262,216,741.31
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	395,219,879.54	1,886,573,100.50
6	核心偿付能力充足率	108.23%	137.57%
7	综合偿付能力溢额	409,549,657.47	1,886,573,100.50
8	综合偿付能力充足率	108.53%	137.57%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

公司为 I 类保险公司。

公司成立于 2014 年 12 月 18 日，至今已满五年。最近会计年度（2021 年）的签单保费 784,943.14 万元，总资产为 5,008,207.18 万元，省级分支机构数量 1 个。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

中国银保监会定期对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估（SARMRA 评估）。根据监管机构关于《2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕848 号），公司 2017 年 SARMRA 评估得分为 68.98 分，九大评估模块得分分别如下：风险管理基础与环境 15.24 分，风险管理目标与工具 6.31 分，保险风险管理 8.02 分，市场风险管理 5.61 分，信用风险管理 6.14 分，操作风险管理 6.63 分，战略风险管理 7.45 分，声誉风险管理 7.05 分，流动性风险管理 6.54 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

1. 风险管理制度建设与完善

2022 年第一季度，公司持续完善风险管理政策制度体系，开展年度制度梳理和回顾工作，不断加强制度建设健全性及执行有效性。一季度，公司修订并下发《海人寿保险股份有限公司关联交易管理制度》、《渤海人寿保险股份有限公司洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》等制度 6 项，规范各项管理要求，进一步夯实公司风险管理基础。

2. 管理流程的梳理与优化

2022 年第一季度，公司结合内控与操作风险自评估工作开展情况，从公司层面、流程层面、信息技术层面等对公司业务流程进行梳理和盘点，结合公司实际情况，新增、修改 5 个子流程，21 条流程步骤，并根据业务流程的调整，完善对应的流程盘点表、风险字典库和风险控制矩阵，推动风险管理流程的持续优化和完善。此外，公司还对风险偏好传导机制进行了优化，进一步明确了各方职责，为有效落实公司风险偏好奠定了基础。

3. 制度执行的有效性

截止 2022 年第一季度末，公司已建立起涵盖产品管理、渠道管理、运营管理、资金运用、风险管理等方面的制度管理体系，制度执行基本有效。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

不适用。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，公司最近两次（2021年第三季度、2021年第四季度）风险综合评级（分类监管）结果均为“C”。

公司主要风险来自于公司治理和资金运用方面。针对主要风险，天津银保监局要求公司每季度报告经营管理情况。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

在资金运用方面，公司通过采取各种法律途径及必要的法律手段，积极化解存量投资项目风险。与此同时，通过定期风险排查、定期监测、强化投后管理、投资问责等管理动作，力争不新增投资风险项目。此外，在公司治理方面，公司已根据监管要求制定整改方案并上报监管机构，推动与公司治理相关问题的整改，并及时向有关部门汇报公司治理相关问题的整改完成情况，提升公司治理水平。

（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

1. 操作风险自评估

1.1 操作风险评估方法与评估流程

公司依据《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》以及《渤海人寿保险股份有限公司操作风险管理办法》等制度要求，充分运用关键风险指标（KRI）、损失事件/数据收集（LDC）、操作风险与控制自评估（RCSA）等管理工具，对公司面临的操作风险进行有效评估。

1.2 操作风险评估结果

2022年第一季度，公司开展操作风险与控制自评估工作，综合运用人员访谈、抽样测试、穿行测试、专家评价等方法，对公司主要业务流程及风险点进行评估。评估结果表明，公司操作风险控制总体良好，剩余风险水平较低。与此同时，公司未发生重大监管处罚，未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险自评估

2.1 战略风险评估方法与评估流程

公司主要战略风险包括：规划制定风险和规划执行风险。公司以《保险公司发展规划管理指引》以及《渤海人寿保险股份有限公司发展规划管理办法》为基础，对战略发展规划制定过程和战略发展规划实施过程进行风险识别、评估及监控。主要方法和流程包括：

战略发展规划制定方面。公司建立合理的战略发展规划制定机制，并遵照战略发展规划制定机制执行；在监管环境、宏观经济环境以及自身经营状况等因素发生重大变动时，对发展规划进行评估，并根据评估情况进行必要的调整。

战略发展规划实施方面。建立合理的战略发展规划实施管理机制，明确归属各部门的战略规划实施要素；按照战略发展规划制定年度落地实施计划，定期跟踪规划执行情况，在规划期末及年末对公司战略规划实施情况进行评估，识别、评估公司实际经营情况与战略发展规划的不利偏差。

2.2 战略风险评估结果

公司战略风险目前处于可控范围内，主要表现在以下方面：

规划制定风险方面。公司已建立相对合理完善的战略发展规划制定机制，并有效执行。2022年第一季度，公司已严格遵照相关制度进行《渤海人寿战略发展规划(2022-2026年)》的编制，发展规划制定机制得到有效执行。

规划实施风险方面。2022年第一季度，公司组织制定《渤海人寿战略发展规划2022年落地实施计划》，后续报董事会和公司经营层批准后实施，定期跟踪分析规划执行情况，识别、评估公司实际经营情况与发展规划存的偏差。2022年第一季度，公司整体业务执行率与预算分解任务基本一致，不存在重大偏差。

3. 声誉风险自评

3.1 声誉风险评估方法和评估流程

对于声誉风险评估，主要采取风险因素分析法，对可能导致声誉风险发生的外部媒体环境、内部舆情应对机制、日常声誉风险管理工作等因素进行评价分析，从而评估声誉风险状况。具体流程为分析各个风险源，识别风险转化条件，评估风险发生的条件是否具备，从而做出声誉风险评估。

3.2 声誉风险评估结果

2022年第一季度，公司对部分潜在声誉风险均开展了风险舆情预判、风险排查和媒体应对口径制定等工作，协调沟通主流媒体，持续传达公司正能量信息，积极引导舆论，未出现防控处置不当导致的风险升级现象，公司声誉得到有效维护。

2022年第一季度，公司舆情危机度为0.25，未出现重大品牌负面影响事件，风险可控。

4. 流动性风险自评

4.1 流动性风险评估方法与评估流程

公司依据偿付能力监管规则要求，针对流动性风险的动态管理和监控展开工作，同时依据《渤海人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法》等制度要求，结合流动性风险各项监测指标，对流动性风险进行识别、评估和监测。

公司已建立流动性风险管理组织架构与管理流程。董事会承担流动性风险管理的最终责任，审批并至少每年审议一次流动性风险偏好和容忍度、流动性风险管理策略、重要政策和流程；高级管理层根据董事会授权组织实施流动性风险管理工作，履行以下流动性风险管理职责：落实并执行董事会审批的流动性风险管理策略、政策和流程；定期评估流动性风险，及时监测现有和潜在流动性风险的重大变化，并向董事会报告。

4.2 流动性风险评估结果

公司 2022 年第一季度末净现金流 3.01 亿元，整体流动指标表现良好，流动性风险在可控范围内，考虑到风险项目对公司流动性的影响，后续公司应持续关注流动性水平，避免流动性情况恶化。

七、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内是否有分支机构批筹和开业？（有□无■）

2022年1季度，公司无分支机构批筹和开业。

（二）报告期内重大再保险合同

本季度无新增重大再保险合同。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

1. 报告期内退保金额居前三位产品情况

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度数		本年累计数	
				退保金额（元）	退保率（%）	退保金额（元）	退保率（%）
1	渤海人寿福鑫双足年金保险（C款）	传统年金寿险	银保、个险、网销、多元	463,421,650.21	12.43%	463,421,650.21	12.43%
2	渤海人寿福慧双足年金保险（D款）	传统年金寿险	银保	314,519,530.87	21.65%	314,519,530.87	21.65%
3	渤海人寿利无忧两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保	166,136,053.52	0.87%	166,136,053.52	0.87%

2. 报告期内退保率居前三位产品情况

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度数		本年累计数	
				退保金额（元）	退保率（%）	退保金额（元）	退保率（%）
1	渤海人寿福禄永益B款年金保险（万能型）	万能年金寿险	网销	14,408,919.23	33.12%	14,408,919.23	33.12%
2	渤海人寿福禄永益A款年金保险（万能型）	万能年金寿险	网销	13,944,726.46	27.01%	13,944,726.46	27.01%
3	渤海人寿福慧双足年金保险（D款）	传统年金寿险	银保	314,519,530.87	21.65%	314,519,530.87	21.65%

（四）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为事项。

（五）报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失事项。

（六）报告期内各项重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

报告期内未发生重大关联方交易。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

一季度 3 起重大未决诉讼信息如下：

诉讼对方名称：中天金融集团股份有限公司、金世旗国际控股股份有限公司

诉讼原因：融资方违约，我方主张对方支付股权收益权回购价款本息

诉讼时间：2022 年 1 月 19 日

诉讼现状：一审（未开庭）

诉讼标的金额：125551.04 万元

诉讼对方名称：江苏江南农村商业银行股份有限公司

诉讼原因：江苏农商行拒付存款本息

诉讼时间：2021 年 11 月 17 日

诉讼现状：一审（已开庭，未判决）

诉讼标的金额：95158.16 万元

诉讼对方名称：东旭集团财务有限公司、东旭光电科技股份有限公司、东旭集团有限公司、西藏金融租赁有限公司

诉讼原因：同业拆借纠纷，借款到期对方违约未还款

诉讼时间：2020 年 5 月 12 日

诉讼现状：一审审理中（未开庭）

诉讼标的金额：63709.49 万元

（九）报告期内重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

八、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

1. 偿付能力充足率、流动性风险监管指标和风险综合评级结果情况

2022年一季度公司综合偿付能力充足率 108.53%，核心偿付能力充足率 108.23%，高于监管要求。2022年一季度，公司经营业务现金流为 297,341.77 万元，净现金流为 30,134.77 万元，现金流情况表现良好。同时经营活动现金流回溯不存在不利偏差，流动性风险可控。

公司最近两次（2021年第三季度、2021年第四季度）风险综合评级（分类监管）结果均为“C”。公司主要风险来自于公司治理和资金运用方面。针对公司治理方面的问题，公司正在逐步落实各项整改要求，推动公司治理结构不断优化和完善；针对资金运用方面的风险问题，公司已通过关联方债权申报、诉讼催收等手段，加快存量风险项目的化解。2022年第一季度，受资本市场极端行情的影响，公司权益类资产价值出现较大波动。

2. 季度间偿付能力变动和分析

2022年一季度公司综合偿付能力充足率较上季度审计后下降了 29.04 个百分点，下降的主要原因：一是受偿付二期规则实施的影响，二是受公司投资浮亏及经营亏损的影响，公司净资产下降，从而使实际资本、偿付能力充足率也较大幅度的下降；本季度最低资本环比有所下降，对偿付能力有小幅正向拉升。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

无。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

无。

（四）报告期内外部机构的更换情况

报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所？（是否)

报告期是否更换了有关事项审核的外部机构？（是否)

报告期是否更换了信用评级机构？（是否)

报告期是否更换了对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具意见的外部机构？
（是否)

十、实际资本

实际资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	5,195,276,390.34	6,907,714,366.50
1.1	净资产	6,877,609,956.93	8,759,304,152.38
1.2	对净资产的调整额	-1,682,333,566.59	-1,851,589,785.88
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-376,584,186.53	-387,618,856.16
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
1.2.3	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）	0.00	0.00
1.2.4	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）	-14,329,777.93	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
1.2.7	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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-1,291,419,602.13	-1,463,970,929.72
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	14,329,777.93	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计	5,209,606,168.27	6,907,714,366.50

认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		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
1	现金及流动性管理工具	3,128,498,662.30	0.00	3,128,498,662.30	3,944,639,404.08	0.00	3,944,639,404.08
2	投资资产	40,761,996,113.01	0.00	40,761,996,113.01	38,717,045,930.81	0.00	38,717,045,930.81
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	922,833,535.98	-500,905,760.45	1,423,739,296.43	901,903,497.08	-512,314,497.64	1,414,217,994.72
5	应收及预付款项	6,403,028,890.99	0.00	6,403,028,890.99	6,114,059,373.56	0.00	6,114,059,373.56
6	固定资产	105,936,709.89	0.00	105,936,709.89	106,639,975.19	0.00	106,639,975.19
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	33,557,291.68	0.00	33,557,291.68
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	437,244,756.54	376,584,186.53	60,660,570.01	401,948,634.09	387,618,856.16	14,329,777.93
10	合计	51,759,538,668.71	-124,321,573.92	51,883,860,242.63	50,219,794,106.49	-124,695,641.48	50,344,489,747.97

认可负债表

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	44,594,114,611.32	41,204,773,597.30
2	金融负债	851,790,222.16	910,789,297.44
3	应付及预收款项	1,078,126,906.50	1,170,990,152.35
4	预计负债	12,500,000.00	12,500,000.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	137,722,334.38	137,722,334.38
8	认可负债合计	46,674,254,074.36	43,436,775,381.47

十一、最低资本

最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	4,464,338,272.69	4,758,924,524.69
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	422,864,213.99	417,891,921.32
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	241,169,833.80	185,779,787.27
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	308,973,031.33	342,936,293.19
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	45,971,562.16	42,181,856.11
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	173,250,213.30	153,006,015.25
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	15,605,579.06	18,809,889.01
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	15,605,579.06	18,809,889.01
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	4,117,082,657.23	4,539,858,334.11
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,109,639,368.42	2,346,545,193.64
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,790,572,772.85	4,228,767,899.15
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	152,577,569.05	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	63,088,909.22	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	8,088,321.69	0.00
1.3.7	市场风险-风险分散效应	2,006,884,284.00	2,035,454,758.68
1.4	信用风险-最低资本合计	793,346,687.25	585,114,994.41
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	10,826,471.19	3,321,609.57
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	790,570,811.27	584,275,753.07
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,050,595.21	2,482,368.23
1.5	量化风险分散效应	743,640,498.06	612,253,074.26
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	140,920,366.78	190,497,539.90
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	140,920,366.78	190,497,539.90
1.6.2	损失吸收效应调整上限	416,185,659.07	401,581,119.08
2	控制风险最低资本	335,718,238.11	262,216,741.31
3	附加资本	0.00	0.00

3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	4,800,056,510.80	5,021,141,266.00