

渤海人寿保险股份有限公司  
2022 年三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国际信托股份有限公司董事长、海航资本集团有限公司董事、航美投资管理有限公司董事。卓逸群先生曾先后担任香港国际航空租赁有限公司副总裁、Trailer Services Group (TIP) 副总裁、渤海租赁股份有限公司董事长兼首席执行官等职务。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。



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、北京银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份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、中如建工集团有限公司行政副总经理及工会主席、艾棣维欣生物技术有限公司董事。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。

于川泳，男，1976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精算责任人。曾先后担任中国人寿产品开发部精算分析师、君龙人寿产品开发部副总经理、吉祥人寿产品精算部副总经理（主持工作）、保华嘉泰（深圳）投资咨询有限公司副总裁、海保人寿总精算师、长春大京科技有限公司首席保险官等职务。

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■）

### 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

2021年12月7日至12月24日，中国人民银行天津分行对渤海人寿保险股份有限公司（以下简称“公司”）2020年1月1日至2021年10月31日（以下简称“检查期间”）反洗钱义务履行情况进行了执法检查。中国人民银行天津分行发现公司检查期间存在未按规定开展客户身份识别及客户身份重新识别的问题，于2022年7月11日作出《行政处罚决定书》（津银罚决字〔2022〕6号）及《行政处罚决定书》（津银罚决字〔2022〕7号），决定对时任公司运营管理部总经理（职工监事）处罚款3万元，对公司处罚款45万元。

##### 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）	55,186,147,450.13	57,151,642,466.64	52,868,921,069.86
认可负债（元）	48,850,462,397.13	49,334,308,606.05	46,612,707,196.82
实际资本（元）	6,335,685,053.00	7,817,333,860.59	6,256,213,873.04
其中：核心一级资本（元）	4,424,948,692.55	5,846,414,300.21	4,345,477,512.59
核心二级资本（元）	1,896,406,582.52	1,956,589,782.45	1,896,406,582.52
附属一级资本（元）	14,329,777.93	14,329,777.93	14,329,777.93
附属二级资本（元）	0.00	0.00	0.00
最低资本（元）	5,553,390,826.51	5,635,985,024.05	5,166,424,361.55
其中：量化风险最低资本（元）	5,165,125,507.27	5,241,945,131.49	4,805,213,802.68
控制风险最低资本（元）	388,265,319.24	394,039,892.56	361,210,558.87
附加资本（元）	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额（元）	767,964,448.56	2,167,019,058.61	1,075,459,733.56
核心偿付能力充足率（%）	113.83%	138.45%	120.82%
综合偿付能力溢额（元）	782,294,226.49	2,181,348,836.54	1,089,789,511.49
综合偿付能力充足率（%）	114.09%	138.70%	121.09%

### (二) 流动性风险监管指标

#### 1. 流动性覆盖率指标

情景	指标期间	本季度	上季度
基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）（%）	未来3个月	136.19%	144.30%
	未来12个月	123.91%	111.82%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）（%）	未来3个月	339.04%	332.19%
	未来12个月	154.72%	150.14%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）（%）	未来3个月	38.13%	33.70%
	未来12个月	36.03%	35.87%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）（%）	未来3个月	519.91%	515.00%
	未来12个月	193.21%	195.79%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）（%）	未来3个月	70.13%	64.46%
	未来12个月	82.45%	78.44%

## 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 (%)	63.24%	4940.85%

## 3. 净现金流

项目	金额 (单位: 元)
本年度累计净现金流	-224,701,490.33
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9月30日

监测指标	本季度数 (元/%)	上季度数 (元/%)
一、经营活动净现金流	4,442,718,474.40	5,077,452,706.96
二、综合退保率	8.44%	5.89%
三、分红/万能账户业务净现金流	5,278,920,659.66 (分红账户)	5,216,507,017.37 (分红账户)
	1,377,891,578.90 (万能账户)	1,360,888,586.58 (万能账户)
四、规模保费同比增速	34.83%	45.98%
五、现金及流动性管理工具占比	13.15%	7.48%
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	2.86%	3.47%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
九、应收款项占比	0.42%	0.35%
十、持有关联方资产占比	9.08%	8.75%

#### (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 2022-09-30

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	1,085,310,761.07	8,411,108,402.64
(二) 净利润	-194,864,740.76	-887,884,753.62
(三) 总资产	52,923,040,043.33	52,923,040,043.33
(四) 净资产	6,132,343,211.52	6,132,343,211.52
(五) 保险合同负债	41,501,679,546.48	41,501,679,546.48
(六) 基本每股收益	-0.015	-0.068
(七) 净资产收益率	-2.83%	-11.92%
(八) 总资产收益率	-0.36%	-1.72%
(九) 投资收益率	0.87%	1.31%
(十) 综合投资收益率	-1.67%	-2.41%

## （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

2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	55,186,147,450.13	57,151,642,466.64
2	认可负债	48,850,462,397.13	49,334,308,606.05
3	实际资本	6,335,685,053.00	7,817,333,860.59
3.1	核心一级资本	4,424,948,692.55	5,846,414,300.21
3.2	核心二级资本	1,896,406,582.52	1,956,589,782.45
3.3	附属一级资本	14,329,777.93	14,329,777.93
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	5,553,390,826.51	5,635,985,024.05
4.1	量化风险最低资本	5,165,125,507.27	5,241,945,131.49
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	462,036,473.29	488,498,573.54
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	13,184,857.71	14,697,407.82
4.1.3	市场风险最低资本	4,255,535,410.01	4,321,720,230.35
4.1.4	信用风险最低资本	1,777,280,851.13	1,790,654,406.44
4.1.5	量化风险分散效应	1,195,723,525.26	1,222,092,871.85
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	147,188,559.61	151,532,614.81
4.2	控制风险最低资本	388,265,319.24	394,039,892.56
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	767,964,448.56	2,167,019,058.61
6	核心偿付能力充足率	113.83%	138.45%
7	综合偿付能力溢额	782,294,226.49	2,181,348,836.54
8	综合偿付能力充足率	114.09%	138.70%

## 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

公司最近一次（2017 年度）SARMRA 评估得分为 68.98 分。其中，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

2022 年第三季度，公司持续推进偿付能力风险管理体系建设工作，提升风险管理能力，具体如下：

一是结合偿二代二期监管文件及公司实际管理情况，公司组织开展年度制度评估与修订工作，以合规引领、统一规范、科学合理为标准对公司管理制度进行全面评估，并根据评估结果制定制度修订计划，持续完善公司业务和管理流程；

二是根据偿二代二期监管文件要求，开展 SARMRA 自评工作，公司认真总结风险管理工作存在的差距，并推进改进提升方案；

三是持续开展关键风险指标监测，优化关键风险指标监测、预警及报告工作机制；

四是围绕全面风险管理、信息化与系统建设多次与外部咨询机构交流，同时加强风险管理培训，提升风险管理专业化水平。

### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年第二、三季度，根据中国银保监会《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》规定，公司组织开展了 2022 年度 SARMRA 自评估工作。公司针对风险管理基础与环境、目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理和流动性风险管理九个部分，对照监管规则每一项具体要求，逐项评估公司偿付能力风险管理状况；评估过程包括各部门初评、风险管理部复评、形成评估结论等三个阶段。

经评估，2022 年公司 SARMRA 自评估总体得分为 76.68 分。根据评估结果，公司全面分析并查找偿付能力风险管理存在的问题和差距，明确改进提升方案并持续跟踪执行，以提升公司风险管理水平。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司最近两次（2022年第一季度、2022年第二季度）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等方面。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

2022年第三季度，公司根据第二季度风险综合评级结果，已针对主要风险状况组织相关部门分析风险成因、制定整改计划，并跟踪整改进展，逐步提高风险管理能力和风险综合评级。

### （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》《渤海人寿保险股份有限公司全面风险管理政策》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，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评估。

同时，公司风险管理部每半年编制操作风险评价报告，向公司高级管理层进行汇报。

##### 1.2 操作风险评估结果

2022年第三季度，公司未发生重大监管处罚、未发生重大操作风险事件。在资金运用业务线、信息系统、案件管理、财务管理等其他业务线方面，公司各项操作风险管控措施运行有效。同时，根据公司风险偏好及容忍度，结合监管要求及实际经营情况，设置操作风险关键指标及阈值，对操作性风险进行监测和控制，将公司总体操作风险控制可在可接受范围之内。

#### 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》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，并按照战略发展规划制定机制有效执行；在宏观环境或自身经营状况等因素发生变化时对发展规划进行评估，并视评估情况进行必要的调整。

战略发展规划实施方面，公司建立合理的战略发展规划实施管理机制并明确归属各部门的战略规划要素；依照战略发展规划制定年度落地计划；定期跟踪规划执行情况，于年末及规划期末对公司战略规划实施情况进行评估，识别、评估及监控公司实际经营情况与战略发展规划存在偏差的风险。

## **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。公司于2018年修订《渤海人寿保险股份有限公司发展规划管理制度》（渤海人寿精（2018）498号），建立了完善的战略发展规划制定机制。2022年第三季度，公司制定《渤海人寿战略发展规划（2022-2024年）》，各环节均按照战略发展规划制定机制有效执行。

规划实施风险方面，2022年一季度，公司制定《渤海人寿战略发展规划2022年落地实施计划》，报董事会和公司经营层批准后实施。同时，公司于每季度末均对规划执行情况进行定期跟踪分析，识别评估公司实际经营情况与发展规划存的偏差，并编制报告。2022年前三季度，公司保险业务收入执行率与预算分解计划差异较小，公司战略风险处于可控范围。

## **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，评估的风险因素包括：可能导致声誉风险发生的事件性质与级别；声誉风险排查防范、应对处置和声誉修复的机制运行情况；声誉事件引发的舆情级别和造成影响等，据此评估声誉风险状况。

评估流程为分析各个风险源，识别风险转化条件，评估防范应对风险所采取的措施、监测引发的舆情影响程度和范围，最终做出声誉风险评估。

### **3.2 声誉风险评估结果**

公司针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年第三季度，公司舆情危机度得分0.24分，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，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》等风险管理相关制度，结合流动性风险各项监测指标及公司设置的其他流动性风险关键指标，对流动性风险进行识别、评估和监测，最大限度规避流动性风险对公司造成的潜在不利影响。

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、流动性风险管理政策、重要策略和流程。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 年三季度末净现金流-2.25 亿元，主要是公司资金运用产生的相应资金净流出。经营性现金流为正流入，保费收入现金流可覆盖经营现金流出，经营性现金流表现良好，流动性风险在可控范围内。公司后续将继续关注公司流动性水平，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

2022年3季度无新获批筹建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如下所示：

分入人	汉诺威再保险（百慕大）有限公司
险种类型	终身寿险
保险责任	身故保险金、全残保险金和退保保险金，再保险佣金，再保险费用
分出保费	206,242,740 元
摊回赔款	4,474,956 元
再保险合同类型	比例
合同期间	于 2022 年 6 月 30 日 24 时生效，合同有效期至所有再保险保单满期
与分入方的关联方关系	无

### （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	687,903,225.34	31.42%	2,025,143,667.63	54.32%
2	渤海人寿福慧双足年金保险（D款）	传统年金寿险	银保	318,694,870.68	38.11%	940,253,676.88	64.72%
3	渤海人寿利无忧两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保	100,870,194.81	0.53%	549,923,346.24	2.89%

#### 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	9,094,242.12	39.06%	32,910,350.67	75.64%
2	渤海人寿福慧双足年金保险(D款)	传统年金寿险	银保	318,694,870.68	38.11%	940,253,676.88	64.72%
3	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	687,903,225.34	31.42%	2,025,143,667.63	54.32%

#### (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交易。

#### (八) 报告期内各项重大诉讼事项

三季度3起重大诉讼案件信息如下：

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：西藏金融租赁有限公司、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

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

诉讼对方名称：浙江稠州商业银行股份有限公司

诉讼原因：存款项目到期后，稠州银行拒绝支付本息，渤海人寿提起诉讼

诉讼时间：2022年8月17日

诉讼现状： 一审（未开庭）

诉讼标的金额：56158万元

#### **（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年三季度公司综合偿付能力充足率114.09%，核心偿付能力充足率113.83%，高于监管要求。2022年三季度，公司经营业务现金流为-63,473.42万元，净现金流为27,005.94万元，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。

2022年二季度风险综合评级（分类监管）结果为“C”，与上季度相比未发生变化。公司主要风险来自于公司治理等方面。公司正在逐步推进各项整改要求，持续改善公司风险薄弱环节。

#### 2. 季度间偿付能力变动和分析

2022年三季度公司综合偿付能力充足率较上季度下降了24.61个百分点，主要因为经营亏损导致未分配利润下降2.0亿元、投资资产中可供出售金融资产市值下降导致净资产减少13.0亿元，两者共同影响导致净资产合计下降15.0亿元。



## 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	<b>核心一级资本</b>	<b>4,424,948,692.55</b>	<b>5,846,414,300.21</b>
1.1	净资产	6,132,343,211.52	7,630,440,403.99
1.2	对净资产的调整额	-1,707,394,518.97	-1,784,026,103.78
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-382,641,921.72	-381,354,465.93
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	-14,329,777.93
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	-1,310,422,819.32	-1,388,341,859.92
2	<b>核心二级资本</b>	<b>1,896,406,582.52</b>	<b>1,956,589,782.45</b>
3	<b>附属一级资本</b>	<b>14,329,777.93</b>	<b>14,329,777.93</b>
4	<b>附属二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
5	<b>实际资本合计</b>	<b>6,335,685,053.00</b>	<b>7,817,333,860.59</b>

## 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	6,977,886,437.45	0.00	6,977,886,437.45	4,119,903,134.65	0.00	4,119,903,134.65
2	投资资产	41,609,089,335.66	0.00	41,609,089,335.66	47,784,191,756.33	0.00	47,784,191,756.33
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	974,581,455.14	-2,508,026,994.14	3,482,608,449.28	944,909,367.77	-2,454,644,358.61	3,399,553,726.38
5	应收及预付款项	2,947,634,919.91	0.00	2,947,634,919.91	1,682,770,861.00	0.00	1,682,770,861.00
6	固定资产	108,261,672.19	0.00	108,261,672.19	106,569,668.43	0.00	106,569,668.43
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	443,308,557.36	382,641,921.72	60,666,635.64	440,007,785.78	381,354,465.93	58,653,319.85
10	合计	53,060,762,377.71	-2,125,385,072.42	55,186,147,450.13	55,078,352,573.96	-2,073,289,892.68	57,151,642,466.64

## 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	43,264,110,753.92	45,135,864,149.33
2	金融负债	2,453,057,890.84	2,364,653,222.78
3	应付及预收款项	2,823,459,394.49	1,683,568,899.56
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	159,612,023.50	0.00
7	其他认可负债	137,722,334.38	137,722,334.38
8	认可负债合计	48,850,462,397.13	49,334,308,606.05

# 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	<b>量化风险最低资本</b>	<b>5,165,125,507.27</b>	<b>5,241,945,131.49</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>462,036,473.29</b>	<b>488,498,573.54</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	302,264,426.82	290,626,270.05
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	301,802,753.02	350,137,269.01
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	52,088,117.45	49,910,931.12
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	194,118,824.00	202,175,896.64
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>13,184,857.71</b>	<b>14,697,407.82</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	13,184,857.71	14,697,407.82
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	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>4,255,535,410.01</b>	<b>4,321,720,230.35</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,058,078,704.40	2,029,637,073.49
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,976,409,450.80	4,052,982,983.26
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	206,891,983.62	152,577,569.05
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	29,189,430.02	69,580,340.77
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	3,742,234.61	8,920,556.50
1.3.7	市场风险-风险分散效应	2,018,776,393.44	1,991,978,292.72
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>1,777,280,851.13</b>	<b>1,790,654,406.44</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	10,402,904.53	59,842,509.38
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,774,651,582.11	1,774,756,081.45
1.4.3	信用风险-风险分散效应	7,773,635.51	43,944,184.39
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>1,195,723,525.26</b>	<b>1,222,092,871.85</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>147,188,559.61</b>	<b>151,532,614.81</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	147,188,559.61	151,532,614.81
1.6.2	损失吸收效应调整上限	401,993,605.22	430,408,947.68
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>388,265,319.24</b>	<b>394,039,892.56</b>
3	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>5,553,390,826.51</b>	<b>5,635,985,024.05</b>