

渤海人寿保险股份有限公司
2016 年一季度偿付能力报告摘要

目 录

一、基本信息.....	2
二、主要指标.....	6
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	9
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

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

（二）法定代表人

郭健

（三）经营范围和经营区域

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；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：天津

（四）股权结构及股东

单位：为万股或万元

持股比例排序	股东名称	类别	股份或出资额	出资比例 (%)
1	渤海金控投资股份有限公司	社团法人股	116,000	20.00
2	天津天保控股有限公司	国家股	110,000	18.97
3	宁波君安物产有限公司	社团法人股	97,700	16.85
4	江苏凌云置业有限公司	社团法人股	64,600	11.14
5	莱福资本管理有限公司	社团法人股	30,300	5.22
6	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	社团法人股	28,900	4.98
7	广州利迪经贸有限公司	社团法人股	28,500	4.91
8	广州市百泽实业有限公司	社团法人股	28,200	4.86
9	北京国华荣网络科技有限公司	社团法人股	27,800	4.79
10	国瑞兴业（北京）实业股份有限公司	社团法人股	16,000	2.76
11	锦宸集团有限公司	社团法人股	16,000	2.76
12	北京中佰龙置业有限公司	社团法人股	16,000	2.76
	合计		580,000	100

（五）控股股东或实际控制人

公司无控股股东或实际控制人

（六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末无子公司、合营企业和联营企业

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

郭健：本科学历，2015年3月出任董事长，任职批准文号为保监许可〔2015〕275号。先后担任天津海运财务总监、渤海国际保理公司董事长、海航资本集团有限公司总裁助理。

汪军：硕士研究生学历，2015年3月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕275号。先后担任英国标准人寿保险公司爱丁堡总部高级经理、英国标准人寿投资公司首席代表、新光海航人寿副总经理兼董事会秘书。

郝振河：大专学历，2015年3月起出任董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕275号。担任北京国瑞兴业地产股份有限公司副总裁。

李焕军：EMBA硕士学位，2015年3月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕275号，担任锦宸集团有限公司总经理、董事长。

陈日进：本科学历，2015年3月出任独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕220号，担任新光海航人寿保险有限责任公司独立董事。

根据2015年12月3日召开的渤海人寿2015年第七次股东大会决议，汪军董事、郝振河董事和李焕军董事离任，在新董事资格批复前暂继续履行职责。同时，决议通过推荐谭向东、汤亮、崔轶隼和闻安民为公司新任董事，截至3月31日，新的董事任职资格尚未批复。此外，柯文进独立董事已于2015年12月23日辞职，接任董事待选举产生，待接任董事资格批复前暂继续履行职责。

2. 监事基本情况

高明恒，硕士研究生学历，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕319号，担任过海航资本控股有限公司人力资源部总经理、扬子江保险经纪有限公司副总经理、渤海人寿保险股份有限公司人资行政部负责人。

朱洪峰，本科学历，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕319号，担任过新光海航人寿保险有限责任公司人资行政部行政经理、渤海人寿保险股份有限公司行政岗。

马建海，大专学历，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕252号，担任过北京中化兴源投资有限公司总经理

鲍钺，EMBA硕士学位，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕252号，担任过中联建设股份有限公司董事会秘书、世纪证券有限责任公司副总裁、硅谷天堂资产管理集团股份有限公司执行总裁和董事会秘书。

许克非，大专学历，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕252号，担任过北京中佰龙置业有限公司副总经理。

韩楠，本科学历，2015年4月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕252号，担任过上海元序石化电力燃料有限公司财务总监。

根据2015年12月3日召开的渤海人寿2015年第七次股东大会决议，马建海监事、鲍钺监事、许克非监事及韩楠监事离任，改选陈皓、柯德君及鲁艳萍为新任监事，截至3月31日，新任监事任职资格尚未批复。

3. 高级管理人员基本情况

闻安民：EMBA硕士学位，2015年7月出任总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕669号，曾先后担任泰康人寿团险部总经理、西安分公司总经理、团险部总督导、新光海航人寿保险有限责任公司董事长。

汪军：硕士研究生学历，2015年4月1日起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕275号。先后担任英国标准人寿保险公司爱丁堡总部高级经理、英国标准人寿投资公司首席代表、新光海航人寿副总经理兼董事会秘书。

谢志军：本科学历，2015年3月出任副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕220号，曾先后担任新光海航人寿保险有限责任公司总经理助理、华诚人寿保险有限公司筹备组副组长。

马昕：本科学历，2015年4月21日起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕319号。先后担任泰康人寿天津分公司助理总经理、国华人寿营销部助理总经理兼西区总督导、新光海航人寿业务支援部副总经理、新光海航人寿总经理助理。

甘树焯：本科学历，2015年5月26日起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕423号。先后担任扬子江保险经纪副总经理兼综合管理部经理、人身险部经理、业务拓展部经理、扬子江保险经纪总经理、通汇保险代理总经理。

赵默：硕士研究生学历，2015年8月出任财务负责人，任职批准文号为保监许可〔2015〕800号。曾先后担任扬子江保险经纪公司总经理、北京正涛保险经纪有限公司执行董事、民安财险副总经理、渤海人寿保险股份有限公司合规负责人。

郑华：本科学历，2015年5月26日起担任合规负责人、审计责任人，任职核准文号保监许可〔2015〕423号、保监许可〔2015〕425号。先后担任海南汇通国际信托投资公司信贷部总经

理助理、汇通证券证券总部资金部副总经理、海口营业部副总经理、民安证券北京营业部副总经理、新光海航人寿审计责任人兼审计部总经理。

陈朝辉：硕士研究生学历，2015年3月25日起担任公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2015〕192号。先后担任光大永明财务精算部助理经理、中荷人寿精算部副经理（主持工作）、中荷人寿精算部经理。

金伟：本科学历，2015年5月6日起担任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2015〕57号。先后担任泰康人寿保险公司健康保险部产品开发专员、核保主管、员工福利事业部核保处经理、新光海航人寿董事长秘书。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：金伟

联系人信箱：jinwei@bohailife.net

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（%）	670.58	1,150.03
核心偿付能力溢额（元）	4,481,187,355.03	5,198,160,091.01
综合偿付能力充足率（%）	670.58	1,150.03
综合偿付能力溢额（元）	4,481,187,355.03	5,198,160,091.01
最近一期的风险综合评级	-	-
保险业务收入（元）	5,740,448,367.86	396,470,823.91
净利润（元）	-336,816,114.03	150,902,928.37
净资产（元）	5,385,538,630.67	5,794,355,326.31

三、实际资本

名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	47,421,558,803.09	9,596,865,052.12
认可负债（元）	42,154,995,632.02	3,903,656,378.65
实际资本（元）	5,266,563,171.07	5,693,208,673.47
其中：核心一级资本（元）	5,266,563,171.07	5,693,208,673.47
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	-	-
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

单位：元

行次	名称	本季度（末）数	上季度（末）数
1	量化风险最低资本	785,414,218.41	495,048,582.46
1.1	寿险业务保险风险最低资本	286,107,810.86	7,253,166.01
1.2	非寿险业务保险风险最低资本	1,045,897.00	513,608.11
1.3	市场风险最低资本	291,038,946.68	336,522,248.87
1.4	信用风险最低资本	506,297,565.70	284,114,290.63
1.5	量化风险分散效应	294,651,098.57	133,354,731.16
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,463,305.63	-
2	控制风险最低资本	-	-
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	国内系统重要性保险机构的附加资本	-	-
3.3	全球系统重要性保险机构的附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	785,375,816.04	495,048,582.46

五、风险综合评级

名称	风险综合评级结果
最近一期风险综合评级	无
最近两期风险综合评级	无

六、风险管理状况

报告期内无偿付能力风险管理能力的评估得分

七、流动性风险

(一) 净现金流指标

指标名称	测试范围	情景	本季度数	上季度数
净现金流(元)	公司整体	报告期内实际	175,356,959.44	90,258,205.54
		基本情景下未来 1 季度	-1,934,848,012.24	413,332,063.96
		压力情景 1 下未来 1 季度	-11,013,540,954.45	334,152,623.43
		压力情景 2 下未来 1 季度	-1,981,021,982.73	166,160,883.01
		自测情景下未来 1 季度	-1,936,082,878.20	412,599,492.80

(二) 综合流动率指标

指标名称	本季度数					上季度数				
	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率 (%)	995.69	346.12	68.91	133.95	8.06	432.74	223.73	107.42	155.46	59.00

(三) 流动性覆盖率指标

指标名称	测试范围	情景	本季度数	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	1,317.30	313.59
		压力情景 2 下未来 1 季度	231.42	863.37

注：公司一季度无独立账户资产和负债。

(四) 流动性风险分析及应对措施

2016 年一季度，公司净现金流为 17,535.70 万元，处于正常水平。未来期间，在基本情景、压力情景下预计净现金流为负值，主要原因是公司目前销售主力险种是中短期产品，由于中国保监会最近下发《中国保监会关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知》（保监发〔2016〕22 号），我公司无法再销售中短期存续产品，并预计未来几个季度公司退保压力增加，导致未来季度公司新业务现金流入无法弥补退保支出。为应对未来的退保压力，公司分阶段估计未来退保金额，准备充足现金及流动性资产以应对公司面临的退保。为进一步增强公司实力，抵御流动性风险，公司一季度进行了增资，且资本金已到公司账户。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

报告期内未被保监会采取监管措施

（二）公司的整改措施以及执行情况

无

渤海人寿保险股份有限公司

2016年4月28日