

渤海人寿保险股份有限公司  
2016 年三季度偿付能力报告摘要

## 目 录

一、基本信息.....	2
二、主要指标.....	5
三、实际资本.....	5
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级.....	6
六、风险管理状况.....	6
七、流动性风险.....	7
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	7

# 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

闻安民

## （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

公司按照相关法律法规及监管要求，规范公司治理和董事会运作，并持续推进优化完善。公司目前共有董事 6 位，其中独立董事 1 位。

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等职务。

谭向东，硕士研究生学历，2016 年 5 月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕264 号。先后担任海航资本控股有限公司董事长、海航集团有限公司董事局副局长、首席执行官等职务。

汤亮，硕士研究生学历，2016 年 5 月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕350 号。先后担任渤海国际信托有限公司副总裁、海航资本集团有限公司董事长兼首席执行官等职务。

崔轶隼，本科学历，2016 年 5 月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕350 号。先后担任海航集团有限公司计划财务部副总经理、海航资本集团有限公司财务总监等职务。

闻安民，EMBA 硕士，2016 年 5 月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕264 号，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。现任渤海人寿保险股份有限公司总经理。

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。

### 2. 监事基本情况

公司共有监事 4 位。

陈皓，本科学历，2016 年 5 月出任监事、监事长，任职批准文号为保监许可〔2016〕264 号，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等职务。

柯德君，本科学历，2016 年 5 月出任监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕350 号，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，现任宁波君安物产有限公司董事长。

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，先后担任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，现任渤海人寿保险股份有限公司人资行政部总经理。

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，现任渤海人寿保险股份有限公司人资行政部后勤主管。

### **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，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。

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，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月出任副总经理，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月出任副总经理，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。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、深圳雨和田投资发展有限公司总经理、民安财险副总经理等职务。

郑华，本科学历，2015年5月出任合规负责人、审计责任人，任职批准文号保监许可〔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。

金伟，本科学历，2015年5月出任董事会秘书，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。

### **4. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况**

报告期内董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
监事	鲁艳萍	——	离任

#### （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

### （一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额（元）	3,862,172,880.41	3,933,704,026.46
核心偿付能力充足率（%）	363.12	467.04
综合偿付能力溢额（元）	3,862,172,880.41	3,933,704,026.46
综合偿付能力充足率（%）	363.12	467.04

### （二）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（元）	5,271,844.57	7,635,869.36
净利润（元）	25,396,964.92	-165,027,021.82
净资产（元）	5,268,352,787.44	5,158,549,508.01

（三）公司 2016 年二季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类

## 三、实际资本

名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	36,225,515,706.27	36,640,512,852.42
认可负债（元）	30,895,498,461.43	31,635,074,371.85
实际资本（元）	5,330,017,244.84	5,005,438,480.57

其中：核心一级资本（元）	5,330,017,244.84	5,005,438,480.57
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

行次	名称	本季度（末）数	上季度（末）数
1	量化风险最低资本（元）	1,467,844,364.43	1,071,734,454.12
1.1	寿险业务保险风险最低资本（元）	84,443,212.61	110,204,739.85
1.2	非寿险业务保险风险最低资本（元）	1,373,668.98	1,529,490.47
1.3	市场风险最低资本（元）	819,911,177.26	637,198,469.77
1.4	信用风险最低资本（元）	1,015,010,917.49	665,868,432.78
1.5	量化风险分散效应（元）	430,059,420.65	334,467,222.50
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（元）	22,835,191.26	8,599,456.25
2	控制风险最低资本（元）	-	-
3	附加资本（元）（元）	-	-
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（元）	-	-
3.3	全球系统重要性保险机构的附加资本（元）	-	-
3.4	其他附加资本（元）	-	-
4	最低资本（元）	1,467,844,364.43	1,071,734,454.12

## 五、风险综合评级

公司 2016 年二季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

## 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
净现金流 (元)	公司整体	报告期内实际	-1,346,506,276.50

### （二）综合流动率指标

指标名称	本季度数		
	3个月内	1年内	1-3年内
综合流动 比率 (%)	683.24	326.74	252.97

### （三）流动性覆盖率指标

指标名称	测试范围	情景	本季度数
流动性覆盖率 (%)	公司整体	压力情景 1 下未来 1 季度	1,821.55
		压力情景 2 下未来 1 季度	245.61

注：公司三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

为应对未来的流动性压力，公司分阶段估计未来现金流出金额，准备充足现金及流动性资产以满足流动性要求。为进一步增强公司实力，抵御流动性风险，公司已推进增加注册资本金，目前资本金已到公司账户。此外，公司严格按照《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》及相关规定，按季度监测公司各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。

## 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

无



(二) 公司的整改措施以及执行情况

无