

渤海人寿保险股份有限公司
2016 年二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.....	.6
四、最低资本.....	7
五、风险综合评级.....	7
六、风险管理状况.....	7
七、流动性风险.....	.8
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	8

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

公司董事会共有董事 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、海航资本集团有限公司总裁助理。

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。先后担任海航资本集团有限公司董事、执行董事长、董事长、海航集团有限公司董事、执行副董事长、副董事长兼总裁。

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、海航集团财务有限公司副董事长兼总经理、海航资本集团有限公司董事长兼首席执行官。

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。先后担任海航股份财务部总经理、海航资本集团有限公司财务总监。

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、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 5 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，先后担任新光海航人寿保险有限责任公司财务总监、海航资本集团有限公司计划财务部总经理。

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，先后担任宁波韵升进出口有限公司总经理兼党支部书记、宁波君安物产有限公司董事长、总经理。

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，先后担任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。

鲁艳萍，本科学历，2016 年 5 月出任董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕264 号，先后担任天津天保控股有限公司法务主管、法务高级主管。

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。

甘树烨，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。先后担任海南通汇保险代理有限公司总经理助理、新华航空计划财务部副总经理、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。

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
董事	——	谭向东	新任，保监许可〔2016〕264号
董事	——	汤亮	新任，保监许可〔2016〕350号
董事	——	崔铁隼	新任，保监许可〔2016〕350号
董事	——	闻安民	新任，保监许可〔2016〕264号
董事 副总经理	汪军	——	离任
董事	郝振河	——	离任
董事	李焕军	——	离任
监事、监事长	——	陈皓	新任，保监许可〔2016〕264号
监事	——	柯德君	新任，保监许可〔2016〕350号
监事	——	鲁艳萍	新任，保监许可〔2016〕264号
监事	鲍钺	——	离任
监事	马建海	——	离任
监事	许克非	——	离任
监事	韩楠	——	离任
总精算师	陈朝辉	——	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

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额（元）	3,933,704,026.46	4,481,187,355.03
核心偿付能力充足率（%）	467.04	670.58
综合偿付能力溢额（元）	3,933,704,026.46	4,481,187,355.03
综合偿付能力充足率（%）	467.04	670.58
最近一期的风险综合评级	-	-
保险业务收入（元）	7,635,869.36	5,740,448,367.86
净利润（元）	-165,027,021.82	-336,816,114.03
净资产（元）	5,158,549,508.01	5,385,538,630.67

三、实际资本

名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	36,640,512,852.42	47,421,558,803.09
认可负债（元）	31,635,074,371.85	42,154,995,632.02
实际资本（元）	5,005,438,480.57	5,266,563,171.07
其中：核心一级资本（元）	5,005,438,480.57	5,266,563,171.07
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	1,071,734,454.12	785,375,816.04
1.1	寿险业务保险风险最低资本	110,204,739.85	286,107,810.86
1.2	非寿险业务保险风险最低资本	1,529,490.47	1,045,897.00
1.3	市场风险最低资本	637,198,469.77	291,038,946.68
1.4	信用风险最低资本	665,868,432.78	506,297,565.70
1.5	量化风险分散效应	334,467,222.50	294,651,098.57
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,599,456.25	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	1,071,734,454.12	785,375,816.04

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	1,589,866,866.18	175,356,959.44

（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（%）	886.64	333.18	174.60

（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	1,145.48
		压力情景 2 下未来 1 季度	180.43

注：公司二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 年二季度，公司净现金流为 158,986.69 万元，处于净流入状态。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 2016 年一季度进行了增资，目前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

无

（二）公司的整改措施以及执行情况

无