

渤海人寿保险股份有限公司  
2017 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.....	7
五、风险综合评级.....	7
六、风险管理状况.....	8
七、流动性风险.....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	9

# 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	260,000	20.00
2	广州利迪经贸有限公司	社团法人股	128,500	9.88
3	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	社团法人股	123,500	9.50
4	北京国华荣网络科技有限公司	社团法人股	117,800	9.06
5	宁波君安物产有限公司	社团法人股	117,700	9.05
6	天津天保控股有限公司	国家股	110,000	8.46
7	广州市百泽实业有限公司	社团法人股	104,200	8.01
8	江苏凌云置业有限公司	社团法人股	84,600	6.51
9	上海圣展投资开发有限公司	社团法人股	60,000	4.62
10	安信信托股份有限公司	社团法人股	50,000	3.85
11	宁波君安控股有限公司	社团法人股	30,400	2.34
12	莱福资本管理有限公司	社团法人股	30,300	2.33
13	北京迎盛投资管理有限公司	社团法人股	27,000	2.08
14	国瑞兴业（北京）实业股份有限公司	社团法人股	16,000	1.23
15	锦宸集团有限公司	社团法人股	16,000	1.23
16	北京中佰龙置业有限公司	社团法人股	16,000	1.23

17	山东如意科技集团有限公司	社团法人股	8,000	0.62
合计			130,000	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

公司董事会现有董事 7 位（其中独立董事 1 位）、拟任独立董事 2 位。

汤亮，硕士研究生学历，现任公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕94 号。先后担任渤海国际信托有限公司副总裁、渤海金控投资股份有限公司董事长等职务。

郭健，本科学历，公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕275 号，现任公司副董事长、公司临时负责人。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董事长、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、渤海人寿保险股份有限公司总经理等职务。

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。

柯德君，本科学历，2017 年 3 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕229 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、渤海人寿保险股份有限公司监事，现任宁波君安物产有限公司董事长。

范希文，经济学博士，拟任公司独立董事，任职资格经中国保监会核准后生效。先后服务于中国人民银行总行、美国科美商业银行、法国巴黎国民银行投行部(前身为苏黎世资本市场)和瑞迪安金融担保公司、美国瑞迪安资产担保公司资深副总裁(董事总经理)。

赵然， MD， Ph.D， 中央财经大学硕士生导师， 拟任公司独立董事， 任职资格经中国保监会核准后生效。主要研究领域为员工帮助计划（EAP）、组织行为学、健康心理学、心理咨询技术、焦点解决短程治疗实践与研究。

## 2. 监事基本情况

公司现有监事 1 位、拟任监事 4 位。

苏丽， 本科学历， 2017 年 2 月出任公司拟任监事， 任职资格经中国保监会核准后生效。先后在辽宁省团委、辽宁省学生联合会任职， 2003 年进入保险行业， 先后担任太平人寿深圳分公司总监及总经理助理、亚太财产保险有限公司董事会办公室总经理等职务。

邵国永， 本科学历， 2017 年 2 月出任公司拟任监事， 任职资格经中国保监会核准后生效。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等职务， 现任天津天保商业保理公司风险控制部副部长。

吴薛琴， 本科学历， 2017 年 2 月出任公司拟任监事， 任职资格经中国保监会核准后生效。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， 现任江苏凌云置业有限公司行政总监。

赵猛， 硕士研究生学历， 2017 年 2 月出任公司拟任职工代表监事， 任职资格经中国保监会核准后生效。先后担任海航资本集团有限公司计划财务部资金管理高级主管和部门总经理助理、渤海金控投资股份有限公司资产运营部总经理等职务， 现任渤海人寿保险股份有限公司计划财务部总经理。

刘忠良， 硕士研究生学历， 2017 年 3 月出任公司职工代表监事， 任职批准文号为保监许可〔2017〕156 号。先后担任天津新越律师事务所实习律师、中国平安人寿保险股份有限公司天津分公司法律合规室主任， 现任合规风控部总经理助理。

## 3. 高级管理人员基本情况

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。

李令星， 本科学历， 现任公司临时合规负责人， 拟任公司副总经理兼拟任公司合规负责人， 任职资格经中国保监会核准后生效。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。

陈皓，本科学历，现任公司临时财务负责人，拟任公司财务总监（财务负责人），任职资格经中国保监会核准后生效。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。

张武，硕士研究生学历，2016年6月出任公司拟任总经理助理，任职资格经中国保监会核准后生效。先后担任海南航空股份有限公司市场销售部武汉营业部总经理、首都航空有限公司市场营销部副总经理、海航资本控股有限公司基金管理部副总经理、海航资本控股有限公司投资银行部副总经理、民安财产保险有限公司总经理助理等职务。

郑华，本科学历，现任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可（2015）423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、渤海人寿保险股份有限公司合规负责人等职务。

崔传波，硕士研究生学历，现任公司总精算师，任职批准文号为保监许可（2016）1087号。先后担任新华人寿资产负债管理处经理、汉诺威再保险公司英国分公司寿险再保险专员、中美大都会人寿保险公司精算部总经理、法国巴黎保险亚太区总部精算部总经理及北京代表处首席代表等职务。

高明恒，硕士研究生学历，2017年3月出任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可（2017）200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、渤海人寿保险股份有限公司人资行政部总经理等职务。

#### 4. 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
董事长	郭健	汤亮	新任，保监许可（2017）94号
董事	——	柯德君	新任，保监许可（2017）229号
独立董事	——	范希文	拟任，经中国保监会核准后生效
独立董事	——	赵然	拟任，经中国保监会核准后生效
监事	暴宏建	赵猛	拟任，经中国保监会核准后生效
监事	——	刘忠良	新任，保监许可（2017）156号
监事	——	苏丽	拟任，经中国保监会核准后生效
监事	——	邵国永	拟任，经中国保监会核准后生效
监事	——	吴薛琴	拟任，经中国保监会核准后生效
总经理（拟任）	赵默	——	免职，公司临时负责人为郭健，无拟任总经理
财务负责人	——	陈皓	现任公司临时财务负责人，拟任财务

			总监（财务负责人）职务经中国保监会核准后生效
合规负责人	---	李令星	现任公司临时合规负责人，拟任合规负责人职务经中国保监会核准后生效
董事会秘书	---	高明恒	新任，保监许可（2017）200号
副总经理	---	李令星	现任公司临时合规负责人，拟任副总经理职务经中国保监会核准后生效
总经理助理	---	张武	现任公司拟任总经理助理，拟任职务经中国保监会核准后生效

### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：高明恒

联系人信箱：gaomingheng@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）	10,760,039,450.71	11,426,498,147.40
核心偿付能力充足率（%）	626.74	785.34
综合偿付能力溢额（元）	10,760,039,450.71	11,426,498,147.40
综合偿付能力充足率（%）	626.74	785.34

### （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）	1,691,549,502.72	6,741,515,472.63
净利润（元）	-207,055,561.01	68,358,192.78
净资产（元）	12,945,637,879.43	13,124,983,462.31

### （三）公司 2016 年四季度风险综合评级（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）	29,565,080,539.28	29,411,217,014.36
认可负债（元）	16,762,295,824.93	16,317,450,232.43
实际资本（元）	12,802,784,714.35	13,093,766,781.93
其中：核心一级资本（元）	12,802,784,714.35	13,093,766,781.93
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）	1,937,353,247.00	1,581,248,704.98
1.1	寿险业务保险风险最低资本（元）	135,426,151.55	101,394,279.74
1.2	非寿险业务保险风险最低资本（元）	1,367,087.04	1,852,661.61
1.3	市场风险最低资本（元）	1,444,356,584.21	943,381,332.36
1.4	信用风险最低资本（元）	955,638,521.87	1,034,343,643.55
1.5	量化风险分散效应（元）	550,743,525.55	472,477,744.59
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（元）	48,691,572.12	27,245,467.69
2	控制风险最低资本（元）	105,392,016.64	86,019,929.55
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）	2,042,745,263.64	1,667,268,634.53



## 五、风险综合评级

公司 2016 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

公司 2016 年四季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

## 六、风险管理状况

公司 2016 年偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）得分为 69.12 分。其中，风险管理基础与环境 15.81 分，风险管理目标与工具 6.11 分，保险风险管理 8.4 分，市场风险管理 5.53 分，信用风险管理 6.03 分，操作风险管理 6.45 分，战略风险管理 7.43 分，声誉风险管理 6.88 分，流动性风险管理 6.48 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	-948,503,286.05

### （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（%）	3,459.55	539.59	140.20

### （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	648.10
		压力情景 2 下未来 1 季度	1,877.80

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

2017 年一季度，公司净现金流为-948,503,286.05 元，未来一季度，在基本情景、压力情景下预计净现金流为正值，流动性水平处于合理范围。公司充分预估未来现金流出金额，准备充足现金及流动性资产以满足流动性要求。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