

渤海人寿保险股份有限公司
2017 年四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.....	6
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.....	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

汤亮

（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 (%)	状态
1	渤海金控投资股份有限公司	社团法人股	260,000	20.00	已质押 259,200.6 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 103,700 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 117,800 万 股
5	宁波君安物产有限公司	社团法人股	117,700	9.05	已质押 87,700 万股
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	正常
8	江苏凌云置业有限公司	社团法人股	84,600	6.51	已质押 44,600 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 18,000 万股

10	安信信托股份有限公司	社团法人股	50,000	3.85	正常
11	宁波君安控股有限公司	社团法人股	30,400	2.34	已质押 30,400 万股
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	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	正常
15	锦宸集团有限公司	社团法人股	16,000	1.23	正常
16	北京中佰龙置业有限公司	社团法人股	16,000	1.23	正常
17	山东如意科技集团有限公司	社团法人股	8,000	0.62	正常
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。					

（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 8 位，其中独立董事 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。先后担任天津海运财务总监、渤海国际保理公司董事长、渤海人寿保险股份有限公司董事长和公司临时负责人等职务。

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。

赵然，MD, Ph.D, 中央财经大学硕士生导师，2017 年 5 月出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕456 号。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。

马伟华，工商管理硕士，2017 年 10 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1215 号。曾任职新疆汇通（集团）股份有限公司董事、董事会秘书、副总经理。自 2012 年起先后担任渤海金控投资股份有限公司总裁助理兼董事会秘书；副经理（首席投资官）兼董事会秘书。现任渤海金控投资股份有限公司董事、首席运营官；皖江金融租赁股份有限公司董事。

张晋鹏，本科学历，2017 年 6 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕632 号。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，现担任企业兼职法律顾问。

任育波，本科学历，2017 年 6 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕561 号。现任唯客（北京）科技有限公司、北京雷格科技股份有限公司、江苏社邦信息科技有限公司董事总经理，对多行业互联网应用有较深研究，主要致力于智慧社区、线下金融渠道等业务领域。

2. 监事基本情况

公司现有监事 5 位，其中 2 位职工监事。

苏丽，本科学历，2017 年 5 月出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕419 号，现任公司监事长；先后在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。

邵国永，本科学历，2017 年 5 月出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕408 号。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 5 月出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕410 号。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 5 月出任公司职工代表监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕407 号。先后担任海航资本集团有限公司（原海航资本控股有限公司）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、合规风控部总经理助理，现任审计部副总经理。

3. 高级管理人员基本情况

甘树烨，本科学历，现任公司副总经理，拟任职务为副总经理（主持工作），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。

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。

李令星，本科学历，2017年5月出任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2017〕396号；拟任公司副总经理，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（原海航资本控股有限公司）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，2017年6月出任公司财务总监（财务负责人），任职批准文号为保监许可〔2017〕605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、渤海人寿保险股份有限公司监事、监事长等职务。

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。

张武，硕士研究生学历，2017年9月出任公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2017〕967号。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。

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。

（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）	10,364,502,547.48	10,855,579,902.87
核心偿付能力充足率（%）	516.35	573.64
综合偿付能力溢额（元）	10,364,502,547.48	10,855,579,902.87
综合偿付能力充足率（%）	516.35	573.64

（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）	3,856,867,307.93	2,540,687,327.32
净利润（元）	249,696,638.54	90,524,436.57
净资产（元）	13,075,432,317.89	13,108,005,148.10

（三）公司 2017 年三季度风险综合评级（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）	33,274,202,957.41	30,534,078,932.83
认可负债（元）	20,420,340,685.19	17,386,554,110.62
实际资本（元）	12,853,862,272.22	13,147,524,822.21
其中：核心一级资本（元）	12,853,862,272.22	13,147,524,822.21
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）	2,359,359,041.55	2,173,695,864.32
1.1	寿险业务保险风险最低资本（元）	254,646,786.85	213,470,760.50
1.2	非寿险业务保险风险最低资本（元）	1,634,575.74	280,463.64
1.3	市场风险最低资本（元）	1,671,216,619.43	1,491,730,606.51
1.4	信用风险最低资本（元）	1,137,496,591.20	1,124,614,258.65
1.5	量化风险分散效应（元）	694,847,805.63	647,135,279.98
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（元）	10,787,726.04	9,264,945.00
2	控制风险最低资本（元）	130,000,683.19	118,249,055.02
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）	2,489,359,724.74	2,291,944,919.34

五、风险综合评级

公司 2017 年二季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

公司 2017 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力的评估得分

公司 2017 年偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）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。

（二）偿付能力风险管理改进措施及进展

在制度建设方面，公司完成了股东大会、董事会及下设四个专业委员会议事规则的修订，对业务流程内部控制设计进行优化，对销售、保全、客户服务等方面工作要求、标准、流程进行细化。

公司聘请中科软开发的偿二代系统于四季度进行优化升级，风险综合评级模块的数据类型及精度校验、历史数据对比等功能陆续上线，进一步提升风险综合评级报送数据的准确性与规范性。此外，公司聘请国际性的内控咨询公司启动内控建设咨询项目，从公司层面、流程层面、信息技术层面对公司各流程进行制度梳理与流程盘点，逐步完善公司内部控制体系。

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	-160,088,954.21

（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（%）	204.38	220.03	283.32

（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	637.96
		压力情景 2 下未来 1 季度	618.32

注：公司四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 年四季度，公司经营业务现金流为 239,286.65 万元、净现金流为-16,008.90 万元，公司将积极调配公司资金，保证现金流充足，目前公司的流动性水平处于合理范围。未来公司将进一步做好相关指标的日常监测，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

2017 年 10 月 10 日，保监会向我司下发了《中国保监会监管函》（监管函〔2017〕29 号），监管函要求“自本监管函下发之日起六个月内，禁止你公司直接或间接与海航集团有限公司及其关联方开展下列交易：1.提供借款或其他形式的财务资助；2.除存量关联交易的终止行为（如到期、赎回、转让等）以外，开展资金运用类关联交易（包括现有金融产品的续期，以及已经签署协议但未实际支付的交易）。上述六个月期满之日起三个月为观察期。观察期内，我会将对此项监管措施的落实情况进行检查，视情况采取后续监管措施。”

（二）公司的整改措施以及执行情况

在收到 29 号函后，我司立即停止与海航集团及其关联方的资金运用类关联交易，并严格按照要求，在 6 个月内不直接或间接与海航集团及其关联方开展除存量关联交易终止行为以外的资金运用类关联交易，不直接或间接向海航集团及其关联方提供借款或其他形式的财务类资助。