

渤海人寿保险股份有限公司
2018 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.....	8
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	9
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理状况.....	9
七、流动性风险.....	10
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	11

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
<p>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。</p>					

（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

渤海人寿保险股份有限公司第一届董事会有董事 8 名，包括汤亮先生、郭健先生、陈日进先生、柯德君先生、赵然女士、马伟华先生、张晋鹏先生、任育波先生。

因公司第一届董事会任期届满，由各股东方及公司第一届董事会提名薪酬委员会提名，经公司 2018 年年度股东大会选举，汤亮先生、卓逸群先生、郭健先生、柯德君先生、任育波先生、张晋鹏先生、赵然女士、马通先生、杨运杰先生共 9 人当选公司第二届董事会成员。

现将公司董事情况介绍如下：

汤亮，1975 年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会董事长（执行董事）、董事会提名薪酬委员会委员、董事会战略与投资委员会主任委员、董事会风险管理委员会委员、公司法定代表人，同时，汤亮先生还担任海航集团有限公司董事局董事、海航资本集团有限公司董事长、华安财产保险股份有限公司执行董事、中合中小企业担保股份有限公司监事长。在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，汤亮先生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副董事长兼首席执行官、渤海金控投资股份有限公司董事长等职务。汤亮先生渤海人寿保险股份有限公司董事长任职批准文号为：保监许可〔2017〕94 号（核准日期 2017 年 2 月 4 日）；汤亮先生渤海人寿保险股份有限公司董事

任职批准文号为：保监许可〔2016〕350号（核准日期2016年4月28日）。

郭健，1955年出生，本科学历，现任公司第二届董事会副董事长（执行董事）、董事会提名薪酬委员会委员、董事会战略与投资委员会委员、董事会风险管理委员会委员、董事会审计委员会委员。在出任渤海人寿保险股份有限公司副董事长之前，郭健先生先后担任天津市海运股份有限公司副总裁兼财务总监、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。郭健先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2015〕275号（核准日期2015年3月23日）。

陈日进，1946年出生，本科学历，公司第一届董事会独立董事、第一届董事会提名薪酬委员会委员、第一届董事会风险管理委员会主任委员、第一届董事会审计委员会主任委员，陈日进先生渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：保监许可〔2015〕220号（核准日期2015年3月9日）。为确保第二届董事会及专业委员会的有效运作，新任董事在获得中国银行保险监督管理委员会核准同意董事任职资格并正式履职之前，第一届董事会独立董事、第一届董事会风险管理委员会主任委员、第一届董事会审计委员会主任委员陈日进先生将继续履职。

柯德君，1969年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会战略与投资委员会委员、董事会审计委员会委员，同时，柯德君先生还担任宁波君安物产有限公司董事长。在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，柯德君先生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等职务。柯德君先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕229号（核准日期2017年3月12日）。

赵然，女，1966年出生，MD, Ph.D, 现任公司第二届董事会独立董事、董事会提名薪酬委员会主任委员，同时，赵然女士还担任中央财经大学教授、硕士生导师、企业与社会心理应用研究所所长，美国伊利诺斯大学和韦恩州立大学访问学者，兼任华安财产保险股份有限公司独立董事、国际员工帮助计划协会（EAPA）中国分会主席、中国心理学会员工心理促进工作委员会副主任，中国社工联合会心理健康工作委员会常务理事等职务。在出任渤海人寿保险股份有限公司独立董事之前，赵然女士曾担任潍坊医学院副教授，赵然女士在组织行为与管理、人力资源方面有丰富的实践经验和杰出的研究能力，科研成果丰富。赵然女士渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕456号（核准日期2017年5月4日）。

张晋鹏，1974年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事），同时，张晋鹏先生还担任企业兼职法律顾问。张晋鹏先生在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，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等职务。张晋鹏先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕632号（核准日期

2017年6月22日)。

任育波，1976年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事），同时，任育波先生还担任唯客（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。任育波先生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。任育波先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可〔2017〕561号（核准日期2017年6月9日）。

卓逸群，1973年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会拟任董事（非执行董事），同时，卓逸群先生还担任渤海金控投资股份有限公司董事长兼首席执行官。卓逸群先生在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任董事之前，曾历经军队服役、法务工作，历任海航集团财务有限公司投资银行部经理、海航实业控股有限公司投资银行部常务副总经理、海航实业控股有限公司基金管理部常务副总经理、HKAC副总裁、TIP Deputy CEO等职务。卓逸群先生将在中国银行保险监督管理委员会核准同意其董事任职资格后正式履职。

马通，1972年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会拟任独立董事，同时，马通先生还担任天津财经大学法学院教师，北京炜衡（天津）律师事务所主任、高级合伙人，天津市仲裁委员会仲裁员，天津市人大常委会立法咨询专家，华安财产保险股份有限公司独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，马通先生历任天津市委办公厅法制处干部，天津市高级人民法院研究室干部。马通先生多年从事经济法、海商法等课程的教学与研究工作，对保险法领域专业知识有较为深入研究和掌握。在担任北京炜衡（天津）律师事务所律师期间，专业从事经济纠纷、保险纠纷处理的法律事务，在保险法律服务领域具有丰富的司法实践经验、熟练的律师业务技能。马通先生将在中国银行保险监督管理委员会核准同意其独立董事任职资格后正式履职。

杨运杰，1966年出生，经济学博士，现任公司第二届董事会拟任独立董事，同时，杨运杰先生还担任中央财经大学经济学院教授、博士生导师，中央财经大学教学委员会副主任委员、学术委员会委员，并在上市公司神雾节能（000820）、中加基金管理有限公司、河北蠡州北银农村商业银行担任独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，杨运杰先生曾先后担任中央财经大学研究生部副主任、常务副主任、经济学院院长、研究生院常务副院长、教务处处长等职务，同时担任教育部经济学专业教学指导委员会秘书处秘书长。杨运杰先生多年从事经济学研究工作，发表著作多部，论文数十篇，主持国家级、省部级课题多项。杨运杰先生将在中国银行保险监督管理委员会核准同意其独立董事任职资格后正式履职。

2. 监事基本情况

公司现有监事5名，其中职工监事2名。

苏丽（Lisa Su），女，1960年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司监事、监事长。

苏丽女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后任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。苏丽女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕419号（核准日期2017年4月24日）。

邵国永，1978年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司监事，同时，邵国永先生还担任天津天保商业保理公司风险控制部副部长。邵国永先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，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。邵国永先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕408号（核准日期2017年4月24日）。

吴薛琴，女，1972年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司监事，同时，吴薛琴女士还担任江苏凌云置业有限公司行政总监。吴薛琴女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，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。吴薛琴女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕410号（核准日期2017年4月24日）。

赵猛，1983年出生，硕士研究生，渤海人寿保险股份有限公司职工代表监事，同时，赵猛先生还担任渤海人寿保险股份有限公司计划财务部总经理。在加入渤海人寿保险股份有限公司之前，赵猛先生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。赵猛先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕407号（核准日期2017年4月24日）。

刘忠良，1981年出生，硕士研究生，渤海人寿保险股份有限公司职工代表监事，同时，刘忠良先生还担任渤海人寿保险股份有限公司审计部副总经理。刘忠良先生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、渤海人寿保险股份有限公司合规风控部总经理助理等职务。刘忠良先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕156号（核准日期2017年2月24日）。

3. 高级管理人员基本情况

甘树焯，1978年出生，本科学历，现任公司副总经理（主持工作，拟任），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。

马昕，1971年出生，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，1967年出生，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；2018年2月出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕199号。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，女，1972年出生，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，女，1964年出生，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，1978年出生，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，1973年出生，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，1976年出生，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）	10,371,543,794.83	10,382,276,995.99
核心偿付能力充足率（%）	560.55	519.06
综合偿付能力溢额（元）	10,371,543,794.83	10,382,276,995.99
综合偿付能力充足率（%）	560.55	519.06

(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）	4,198,130,783.62	3,794,447,793.04
净利润（元）	-292,510,285.17	294,127,274.80
净资产（元）	12,841,075,805.42	13,169,853,501.96

(三) 公司 2017 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）	32,496,313,830.35	32,812,030,010.46
认可负债（元）	19,872,776,206.14	19,952,225,429.83
实际资本（元）	12,623,537,624.21	12,859,804,580.63
其中：核心一级资本（元）	12,623,537,624.21	12,859,804,580.63
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）	2,134,388,995.72	2,348,144,805.84
1.1	寿险业务保险风险最低资本（元）	239,455,020.61	255,131,661.42
1.2	非寿险业务保险风险最低资本（元）	2,981,638.07	1,906,264.92
1.3	市场风险最低资本（元）	1,465,131,186.89	1,672,442,782.29
1.4	信用风险最低资本（元）	1,134,256,649.86	1,118,613,140.40
1.5	量化风险分散效应（元）	660,410,028.21	689,161,317.15
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（元）	47,025,471.50	10,787,726.04
2	控制风险最低资本（元）	117,604,833.66	129,382,778.80
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）	2,251,993,829.38	2,477,527,584.64

五、风险综合评级

公司 2017 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

公司 2017 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

（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，公司制定《渤海人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》，该办法经董事会审批下发，定位为公司风险偏好体系管理的最高层级制度，规定了风险偏好体系管理的组织架构及职责分工、风险偏好体系制定与更新、风险监测与处置、考核与问责等内容，旨在提升风险管理水平，优化风险偏好体系传导落实机制，完善风险监测指标监测流程，有效支持公司运营决策。此外，公司根据 2017 年 SARMRA 评估结果，组织风险管理能力整改提升工作，于一季度启动风险管理制度适用性评估及更新工作，对公司偿付能力风险管理政策、七大专项风险管理办法及其项下指引、规定等进行修订，进一步提升制度健全性与可操作性。

公司结合 2018 年战略规划、历史经验数据和当前风险状况，合理评估当前风险偏好体系适用性，制定了 2018 年度风险偏好陈述书。风险偏好陈述书从盈利水平、资本水平、流动性水平等维度设定了上下联通的风险偏好体系，旨在使风险监测指标对公司经营管理活动的关联性与透明度进一步提升，合理有效覆盖公司各业务活动，确保公司各项经营决策在风险偏好体系框架约束之下。

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	259,483,453.47

（二）综合流动比率指标

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 (%)	1,937.39	454.59	208.55

（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	183.05
		压力情景 2 下未来 1 季度	1,412.09

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

2018 年一季度，公司经营业务净现金流为 259,483,453.47 元，目前公司保证现金流充足，公司整体流动性风险处于合理范围。未来公司将进一步做好相关指标的日常工作，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

无