

渤海财产保险股份有限公司
Bohai Property Insurance Company Limited

偿付能力季度报告摘要

2016 年第 2 季度

目录

一、基本信息	3
二、主要指标	11
三、实际资本	12
四、最低资本	12
五、风险综合评级	13
六、风险管理状况	13
七、流动性风险	15
八、监管机构对我公司采取的监管措施	16

一、基本信息

(一) 注册地址:

中国天津市河西区解放南路 256 号泰达大厦

(二) 法定代表人:

卢志永

(三) 经营范围和经营区域

1、 经营范围:

财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务（以上范围内国家有专营专项规定的按规定办理）

2、 经营区域:

天津、北京、上海、重庆、深圳、河北、河南、山东、陕西、山西、浙江、江西、四川、湖北、湖南、新疆、内蒙古、辽宁、安徽、广西、江苏、云南

(四) 股权结构及股东

股东全称	持股数量 (万股)	持股比例
天津市泰达国际控股 (集团) 有限公司	66000	40.62%
Insurance Australia Group Limited (澳大利亚保险集团有限公司)	27500	16.92%
天津市滨海高新区资产管理有限公司	25000	15.38%
北方国际信托股份有限公司	22000	13.54%
天津渤海国有资产经营管理有限公司	11000	6.77%
天津联津投资有限公司	11000	6.77%
合计	162500	100%

(五) 控股股东或实际控制人

天津市泰达国际控股 (集团) 有限公司

(六) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末无子公司、合营企业或联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况**1、董事基本情况**

卢志永，男，国籍：中国，1961年9月出生，中共党员，大学本科学历，博士学位，渤海财产保险股份有限公司董事长。现任天津泰达投资控股有限公司党委副书记、总经理，天津市泰达国际控股 (集团) 有限公司党委书记、董事长。卢志永先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事长

之前，曾先后任天津重型机器集团公司副总经理、天津市锻压机床厂总厂、市天锻压力机有限公司厂长、副书记、董事长、总经理；天津市委工业工委干部处、市国资委党委企业领导人员管理处副处长；天津市机电工业控股集团副总经理；天津市红桥区区委常委、副区长等职务。

朱波，男，国籍：中国，1956年3月出生，中共党员，大学本科学历，高级经济师，渤海财产保险股份有限公司董事、总经理。朱波先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事、总经理之前，曾先后担任中国人民解放军南海舰队训练团区队长、副指导员，训练部参谋、军务处参谋和分院管理处参谋；中国人民财产保险股份有限公司（以下称“人保财险”）天津分公司河东支公司干部、办公室副主任，财险业务科副科长；人保财险天津分公司业务处综合科长；人保财险天津分公司红桥支公司副总经理；人保财险天津分公司武清支公司总经理；人保财险天津分公司河东支公司总经理；人保财险天津分公司副总经理等职务。

孙丽敏，女，国籍：中国，1962年10月出生，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师，渤海财产保险股份有限公司董事。现任天津滨海高新区资产管理有限公司董事长。孙丽敏女士在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任中国工商银行股份有限公司天津分行主任科员，天津银行股份有限公司北京分行行长，天津银行股份有限公司业务一部总经理等职务。

弓劲梅，女，国籍：中国，1972年10月出生，中共党员，博士研究生，渤海财产保险股份有限公司董事。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司资产管理部部长，泰达宏利基金管理有限公司董事长，恒安标准

人寿保险有限公司董事，天津信托有限责任公司董事，联合信用管理有限公司董事。弓劲梅女士在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任天弘基金管理有限公司投资管理部高级研究员、职工监事，天津泰达投资控股有限公司资产管理部高级项目经理，天津市泰达国际控股（集团）有限公司融资与风险管理部部长助理、副部长等职务。

刁锋，男，国籍：中国，1974年7月出生，中共党员，博士研究生，渤海财产保险股份有限公司独立董事。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务部部长，渤海证券股份有限公司董事，天津滨海柜台交易市场股份公司监事，联合信用管理有限公司监事，天津信托有限责任公司董事。刁锋先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任北方国际信托股份有限公司信托业务部、财务部信托经理，渤海财险股份有限公司资金运用部总经理助理，天津泰达投资控股有限公司资产管理部高级项目经理等职务。

Duncan Victor Brain，男，国籍：澳大利亚，出生于1964年11月19日，毕业于澳大利亚麦考瑞大学管理学院，工商管理硕士学位，渤海财产保险股份有限公司董事。Duncan Victor Brain 现任澳大利亚保险集团亚洲区首席执行官，负责公司亚洲区总体战略和业务经营。Duncan Victor Brain 先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任 AMP 保险研究和统计部经理、风险和承保部经理，CCI 保险承保、再保和风险管理部总经理，富通集团承保和组合管理部总经理，富通集团 AIM 保险公司总经理，澳大利亚保险集团 SWANN 保险公司首席执行官，澳大利亚保险集团东南亚区总经理以及澳大利亚保险集团亚洲区首席执行官。

郦威，男，国籍：中国，1972年4月出生，中共党员，硕士研究生，渤海财产保险股份有限公司董事。现任天津津联投资控股有限公司资产管理部部长、津联集团有限公司投资管理部总经理、天津发展控股有限公司投资管理部总经理。郦威先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任津联集团有限公司天津办事处办事员、科员、工会主席、企业管理部副总经理、投资管理部总经理，天津发展控股有限公司企业管理部副总经理、总经理等职务。

张伟，男，国籍：中国，1974年4月出生，大学本科学历，渤海财产保险股份有限公司董事。现任北方国际信托股份有限公司资产管理部副经理。张伟先生在出任渤海财产保险股份有限公司董事之前，曾先后任天津市对外贸易总公司业务经理，天津市工贸公司投资经理，北方国际信托股份有限公司证券投资部副总经理等职务。

穆英姿，女，国籍：中国，1957年7月出生，中共党员，大学本科学历，渤海财产保险股份有限公司独立董事，退休。穆英姿女士在出任渤海财产保险股份有限公司独立董事之前，曾先后任中国人民财产保险股份有限公司天津分公司和平支公司、红桥支公司财务科科员、科长，中国人民财产保险股份有限公司天津分公司财务处科长、副处长、处长等职务。

王光宇，男，国际：中国，1953年10月出生，中共党员，大学本科学历，渤海财产保险股份有限公司独立董事，退休。王光宇先生在出任渤海财产保险股份有限公司独立董事之前，曾先后任天津市北郊区粮食局职工，南开大学金融学系教师，天津市万华城市信用社（后为天津银行万华支行）总经理（支行长），天津银行股份有限公司科技部总经理，天津银行

股份有限公司个人金融业务部总经理等职务。

2、监事基本情况

许宁，男，国籍：中国，1971年2月出生，中共党员，硕士研究生，渤海财产保险股份有限公司监事长。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司党委委员、董事会秘书、综合办公室主任，联合信用管理有限公司董事长，泰达宏利基金管理有限公司监事长，天津滨海柜台交易市场股份有限公司董事。许宁先生在出任渤海财产保险股份有限公司监事之前，曾先后任天津市劳动局保险处科员、副主任科员，天津市劳动和社会保障局养老保险处副主任科员、主任科员，天津市劳动和社会保障局办公室副主任，天津市职业技能鉴定指导中心副主任等职务。

李育霞，女，国籍：中国，1975年3月出生，管理学博士，渤海财产保险股份有限公司监事。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司纪委副书记、审计部部长，渤海证券股份有限公司董事，恒安标准人寿有限公司保险有限公司董事。李玉霞女士在出任渤海财产保险股份有限公司监事之前，曾先后任长实国际天津（集团）公司总部人力资源部人事主办，招商银行天津分行人事部人事专员，天津商业大学宝德学院（原宝德英华美术学院）人力资源部主任，天津北信保险经纪公司综合管理部经理，天津市泰达国际控股（集团）有限公司综合办公室历任综合办公室人事主管、主任助理等职务。

孙爱红，女，国籍：中国，1970年4月出生，群众，研究生，渤海财产保险股份有限公司职工监事。现任渤海财产保险股份有限公司合规部/

风险管理部总经理。孙爱红女士在出任渤海财产保险股份有限公司职工监事之前，曾先后任山西国际对销贸易公司法律部法律专员，山西广播电视网络有限公司投资管理部法律专员，中国长城资产管理公司太原办事处法律事务部法律专员，中煤保险股份有限公司筹备组拟任法律责任人，渤海财产保险股份有限公司合规部处长、副总经理等职务。

王玥，女，国籍：中国，1973年2月出生，中共党员，硕士研究生，渤海财产保险股份有限公司职工监事。现任渤海财产保险股份有限公司非车险部/重点客户部/再保险部常务副总经理。王玥女士在出任渤海财产保险股份有限公司职工监事之前，曾先后任中国平安财产保险股份有限公司天津分公司财产险部经理，渤海财产保险股份有限公司财产险部副总经理，太平再保险有限公司客户服务部经理等职务。

3、总公司高级管理人员基本情况

朱波，男，国籍：中国，1956年3月出生，中共党员，大学本科学历，高级经济师，渤海财产保险股份有限公司总经理。朱波先生在出任渤海财产保险股份有限公司总经理之前，曾先后担任中国人民解放军南海舰队训练团区队长、副指导员，训练部参谋、军务处参谋和分院管理处参谋；中国人民财产保险股份有限公司（以下称“人保财险”）天津分公司河东支公司干部、办公室副主任，财险业务科副科长；人保财险天津分公司业务处综合科长；人保财险天津分公司红桥支公司副总经理；人保财险天津分公司武清支公司总经理；人保财险天津分公司河东支公司总经理；人保财险天津分公司副总经理等职务。

嵇永明，男，国籍：中国，1960年4月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师，渤海财产保险股份有限公司副总经理。嵇永明先生在出任渤海财产保险股份有限公司副总经理之前，曾先后任承德市田园宾馆总经理、丰宁县县长助理、中共承德地委办公室科长、副主任、中国太平洋保险公司河北分公司副总经理、中国太平洋保险公司大连分公司总经理、中国太平洋保险公司山西分公司总经理、党委书记、中国太平洋保险公司集团华北区特派办副主任（正职待遇）、渤海财产保险股份有限公司总经理助理等职务。

沈小钧，男，国籍：中国，1963年12月出生，中共党员，本科学历，渤海财产保险股份有限公司副总经理。沈小钧先生在出任渤海财产保险股份有限公司副总经理之前，曾先后担任中国人民财产保险股份有限公司（以下简称“人保财险”）天津分公司河东支公司总经理助理、人保财险河东支公司副总经理、人保财险河东支公司总经理、人保财险天津分公司责任信用保险事业部/意外健康保险事业部总经理、渤海保险总公司销售管理部销售总监、渤海保险总经理助理等职务。

朱玉华，女，国籍：中国，1970年6月出生，中共党员，硕士研究生，渤海财产保险股份有限公司财务总监、董事会秘书。朱玉华女士在出任渤海财产保险股份有限公司财务总监之前，曾先后任天津泰达投资控股有限公司资产管理部项目经理等职务。

岳欣，女，国籍：中国，1962年7月出生，中共党员，研究生学历，渤海财产保险股份有限公司总经理助理。岳欣女士在出任渤海财产保险股份有限公司总经理助理之前，曾先后任津联集团（天津）资产管理有限公

司总经理助理、副总经理等职务。

刘天赋，男，国籍：中国，1963 年 4 月出生，中共党员，在职研究生学历，渤海财产保险股份有限公司总经理助理。刘天赋先生在出任渤海财产保险股份有限公司总经理助理之前，曾先后任中国人民保险公司五三农场支公司经理、党支部书记；中国人民保险公司荆门分公司营业部经理、党支部书记；中国人民保险公司黄冈分公司副总经理、党委委员；中国平安产险公司武昌支公司总经理；安邦保险公司湖北分公司副总经理；渤海财产保险股份有限公司湖北分公司总经理等职。

王革，女，国籍：中国，1968 年 4 月出生，中共党员，硕士研究生学历，渤海财产保险股份有限公司总经理助理。王革女士在出任渤海财产保险股份有限公司总经理助理之前，曾先后任中国人民银行天分分行科长；美国恒福保险集团中国区代表；澳大利亚国民银行集团中国区代表；渤海财产保险股份有限公司发展部总经理、山东分公司总经理等职。

（八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：刘维

联系电话：022-23202888

二、主要指标

单位：万元

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	254.30%	270.65%
核心偿付能力溢额	85,907.06	88,719.74

综合偿付能力充足率	254.30%	270.65%
综合偿付能力溢额	85,907.06	88,719.74
最近一期风险综合评级	B	
保险业务收入	69,516.40	58,331.02
净利润	964.20	792.93
净资产	145,545.42	144,765.33

三、实际资本

单位:万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	417,788.97	430,337.25
认可负债	276,205.56	289,628.82
实际资本	141,583.41	140,708.44
其中:核心一级资本	141,583.41	140,708.44
核心二级资本		-
附属一级资本		-
附属二级资本		-

四、最低资本

单位:万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
量化风险最低资本	55,676.35	51,988.70

非寿险业务保险风险最低资本合计	28,321.08	29,769.05
市场风险-最低资本合计	21,705.68	12,156.53
信用风险-最低资本合计	27,571.22	29,502.81
量化风险分散效应	21,921.63	19,439.69
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-
最低资本	55,676.35	51,988.70

五、风险综合评级

公司 2015 年三季度监管评级为 B，2015 年四季度监管评级为 B。

六、风险管理状况

（一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

截止二季度末，保监会尚未对公司偿付能力风险管理能力进行评估打分。

（二）报告期风险管理改进措施及实施进展情况

1、风险管理制度建设与完善

（1）制度制定

- 客服中心下发《渤海保险重大、突发事故理赔应急预案》（渤财客服函[2016]052号），加强了对灾害性天气等重大、突发事故的处理能力。

- 人力资源部下发《渤海保险分支机构组织架构与人力编制配置指导意见》（渤财发[2016]254号），明确操作风险管理的组织架构及各部门职责，奠定定岗、定责基础；下发《关于授权分公司部分人力资源管理权限的通知》（渤财发[2016]126号），实现职责分离、授权和层级审批的工作运行机制。
- 战略企划部下发《渤海财产保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》（渤财发[2016]293号），进一步落实《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》相关要求；下发《渤海财产保险股份有限公司2016年风偏陈述书》（渤财发[2016]294号），结合上述办法制定公司2016风险偏好陈述书。

（2）制度修订

- 人力资源部修订下发了《员工绩效考核管理办法》（渤财发[2016]147号），进一步明确高管人员和相关部门负责人风险管理指标权重，将绩效目标任务分解细化到考核流程中。
- 非车险部修订下发了《渤海财产保险股份有限公司再保险管理规定》（渤财发[2016]388号），对再保险流程进行了梳理。

2、风险管理流程的梳理与优化

风险管理部制定下发《渤海财产保险股份有限公司风险管理规定（试行）》（渤财发[2016]147号），积极推动加强公司风险管理，建立健全风险管理体系，提高风险防范能力和经营管理水平，构建全面有效的风险管理框架，公司各层级、各单位及全体人员承担相应的风险管理责任，按监管

要求和公司规定开展风险管理工作，及时发现、防范和化解各类风险。各部门风险管理流程的梳理与优化情况如下：

- 车险部制定下发《出单员增值税发票打印操作指引》（渤财车险、非车险、计财联合函[2016]1号），明确出单员增值税普票打印及专票录入操作流程。
- 客服中心会同信息技术部，启动微信速赔程序，提升理赔时效；客服中心为配合公司“营改增”工作，制定下发了《关于调整车险公估费结算方式的通知》（渤财客服、计划财务部联合函[2016]053号），调整了车险公估案件结算方式。
- 资金运用部为加强风险管理，对资金运用交易系统新增了交易风险控制模块和绩效管理模块。通过设定风险阈值，对交易过程进行有效风险控制；及时对资金运用绩效情况进行管理分析，做出合理判断。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	14961.29	-33,900
综合流动比率（%）-3个月以内	157.14%	177.44%
综合流动比率（%）-一年以内	106.72%	107.52%
综合流动比率（%）-一年以上	187.82%	223.82%
流动性覆盖率（%）-压力1	121.69%	171.69%

流动性覆盖率（%）-压力 2	133.85%	128.23%
-----------------------	----------------	----------------

（二）流动性风险分析

二季度公司净现金流 1.5 亿元，较一季度增加。2016 年一季度公司净现金流-3.39 亿元，净现金流为负主要是由于 2015 年末的 4 亿元¹增资款在今年进行投资运用所致，而非缺乏流动性导致的负数。

综合流动比率各区间均大于 100%，说明公司资产负债匹配较好，已有资产在未来每个区间的现金流入均能覆盖已有负债在未来相应区间的现金流出。

在两个压力情景下，公司的流动性覆盖率大于 100%，说明二季度末公司优质流动资产可以覆盖三季度压力情景下的现金流缺口。

八、监管机构对我公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

2016 年 5 月 31 日，总公司收到《中国保监会监管函》（监管函[2016]16 号）：根据我会监管信息，截至 2016 年 4 月 30 日，你公司湖南地区车险综合成本率较《关于重新审批〈机动车综合商业保险条款〉等产品的请示》

（渤海发[2015]673 号）及其补正材料中报送的车险预期综合成本率发生重大偏离。依据《中华人民共和国保险法》及《深化商业车险条款费率管

¹ 2015 年 12 月，我司增资款 4 亿元人民币获得保监会批复，核算为筹资活动-吸收投资收到的现金，于 12 月 31 日划拨至投资部门，尚未运用。当 2016 年对增资款进行配置和运用时，核算为投资活动-投资支付的现金，收到资金与资金运用分别属于两个会计年度。

理制度改革试点工作方案》的有关规定，现对你公司提出以下监管要求：责令你公司自2016年6月1日起停止使用现行湖南地区商业车险条款费率；你公司应对相关商业车险费率方案进行修改。修改后的费率方案经我会批准后方可使用；你公司应高度重视商业车险产品管理工作，严格执行法律法规和我会有关规定，及时进行全面自查和整改，杜绝类似问题再次出现。

（二）公司的整改措施以及执行情况

公司高度重视，对有关负责人诫勉谈话，对有关理赔部门负责人予以调整。按照保监会要求对湖南分公司商业车险费率重新测算厘定，并向中国保监会重新报批。积极与有关监管部门沟通协调，总裁室领导至分公司现场督导，提出要求，坚定信心。制定管控措施，不断提升理赔管理水平，优化业务结构。持续关注其车险综合成本率走势，将综合成本率控制在目标值范围内。2016年6月17日，我司收到保监许可〔2016〕544号《关于渤海财产保险股份有限公司湖南地区机动车综合商业保险等条款和费率的批复》，湖南地区车险恢复正常运营。