

**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**

**2018 年第 4 季度**

# 目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级.....	11
六、风险管理状况.....	11
七、流动性风险.....	16
八、监管机构对我公司采取的监管措施 .....	17

## 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:

许宁

### (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**

许宁，47岁，硕士研究生，自2017年9月起出任渤海财产保险股份有限公司党委书记、董事长，任职批准文号为保监许可[2017]1083号。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司党委委员、党委办公室主任、董事会秘书、办公室主任，泰达宏利基金管理

有限公司监事长。许宁先生最近5年曾任联合信用管理有限公司董事长、天津滨海柜台交易市场股份公司董事、渤海财产保险股份有限公司监事长等职务。

孙丽敏，56岁，硕士研究生，自2016年6月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可[2016]536号。现任天津滨海高新区资产管理有限公司董事长。孙丽敏女士最近5年曾任天津银行股份有限公司业务一部总经理职务。

弓劲梅，46岁，博士研究生，自2012年7月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监产险[2012]738号。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。近五年一直任天津市泰达国际控股（集团）有限公司资产管理部部长。

刁锋，44岁，博士研究生，自2014年12月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]1113号。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，泰达宏利基金管理有限公司董事，天津滨海柜台交易市场股份公司董事，联合信用管理有限公司董事长，天津信托有限责任公司董事。刁锋先生最近5年曾任天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务部副部长（主持工作）、联合信用管理有限公司监事长等职务。

Duncan Victor Brain，53岁，工商管理硕士学位，自2014年4

月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]298号。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 先生最近5年曾先后任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，46岁，硕士研究生，自2014年12月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]1100号。现任天津津联投资控股有限公司资产管理部部长、津联集团有限公司资产管理部总经理、天津发展控股有限公司资产管理部总经理。郦威先生最近5年曾先后任津联集团有限公司企业管理部副总经理、副总经理(主持工作)；天津发展控股有限公司企业管理部副总经理、副总经理(主持工作)。

张伟，44岁，大学本科学历，自2016年6月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可[2016]536号。现任北方国际信托股份有限公司资产管理部副经理。张伟先生最近5年曾任北方国际信托股份有限公司证券投资部副经理等职务。

沈小钧，55岁，沈先生毕业于中共天津市委党校，本科学历。自2017年11月出任本公司总经理至今。任职批准文号为保监许可[2017]1311号。沈小钧先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司销售管理部销售总监；渤海财产保险股份有限公司党委委员、销售管理部销售总监；渤海财产保险股份有限公司党委委员、总经理助理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理；渤海财产保

险股份有限公司党委委员、临时负责人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、主持工作的副总经理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、总经理等职务。

穆英姿，61岁，大学本科学历，自2016年6月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2016]474号，目前已退休。穆英姿女士最近5年曾任中国人民财产保险股份有限公司天津分公司财务中心主任职务。

王光宇，65岁，大学本科学历，自2016年6月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2016]474号，目前已退休。王光宇先生最近5年曾任天津银行股份有限公司总行个人金融业务部总经理职务。

李勇权，48岁，博士研究生学历，自2016年9月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2016]897号，现任南开大学金融学院副教授。李勇权先生最近5年曾先后任南开大学风险管理与保险学系副教授，南开大学金融学院副教授等职务。

## 2. 监事基本情况

刘阳，43岁，硕士研究生，自2016年7月起任渤海财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为保监许可[2016]694号。现任天津滨海新区资产管理有限公司常务副总经理。刘阳先生最近5年曾任天津银行总行风险管理部副总经理等职务。

杨雪屏，47岁，硕士研究生，自2017年5月起任渤海财产保险股份有限公司监事，批准任职文号为保监许可[2017] 524号。现任

天津市泰达国际控股(集团)有限公司办公室副主任,泰达宏利基金管理有限公司董事,联合信用管理有限公司监事长,天津信托有限责任公司监事,恒安标准人寿保险有限公司董事,渤海证券股份有限公司监事。杨雪屏女士最近5年曾任天津市泰达国际控股(集团)有限公司资产管理部高级项目经理。

王玥,45岁,硕士研究生,渤海财产保险股份有限公司职工监事,自2012年7月起任渤海财产保险股份有限公司职工监事,任职批准文号为保监发改[2012]738号,现任天津分公司常务副总经理。王玥女士最近5年曾先后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、渤海财产保险股份有限公司天津分公司常务副总经理、总公司非车险部/再保险部常务副总经理等职务。

毕欣强,36岁,大学本科学历,渤海财产保险股份有限公司职工监事,自2018年12月起任渤海财产保险股份有限公司职工监事,任职批准文号为银保监复(2018)437号,现任渤海财产保险股份有限公司计划财务部高级经理。毕欣强同志最近5年曾任人保财险天津市分公司国际部财务部财务经理职务。

### 3. 总公司高级管理人员基本情况

沈小钧,55岁,沈先生毕业于中共天津市委党校,本科学历。自2017年11月出任本公司总经理至今。任职批准文号为保监许可(2017)1311号。沈小钧先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司销售管理部销售总监;渤海财产保险股份有限公司党委委



员、销售管理部销售总监；渤海财产保险股份有限公司党委委员、总经理助理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、临时负责人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、主持工作的副总经理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、总经理等职务。

刘天赋，55岁，刘先生毕业于华中师范大学，硕士学位。自2016年11月出任本公司副总经理至今。任职批准文号为保监许可〔2013〕222号。刘天赋先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司湖北分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼湖北分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理；渤海财产保险股份有限公司副总经理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、首席风险官等职务。

王革，50岁，王女士毕业于南开大学，研究生学历。自2016年11月出任本公司副总经理至今。任职批准文号为保监许可〔2013〕222号。王革女士最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司天津分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼天津分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司副总经理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司副总经理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司副总经理等职务。

王绍发，55岁，王先生毕业于安徽财贸学院，本科学历。自2017年1月出任本公司总经理助理至今，任职批准文号为保监许可（2017）17号。王绍发先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司江苏分公司临时负责人；渤海财产保险股份有限公司江苏分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、临时财务负责人、江苏分公司总经理（兼）；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、临时财务负责人；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、临时财务负责人、宁波分公司总经理（兼）；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、财务负责人、宁波分公司总经理（兼）；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、财务负责人；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、财务负责人兼计划财务部总经理等职务。

毛明光，47岁，毛先生毕业于山东大学，硕士学位。自2017年1月出任本公司总经理助理至今，任职批准文号为保监许可（2017）21号。毛明光先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司山东分公司副总经理（主持工作）；渤海财产保险股份有限公司山东分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼山东分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理等职务。

梁凯，50岁，梁先生毕业于澳大利亚弗林德斯大学，研究生学历。自2018年6月出任本公司总经理助理至今，任职批准文号为银保监许可（2018）358号。梁凯先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司天津滨海分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司战略企划部/产品开发部总经理；渤海财产保险股份有限公司战略企

划部总经理兼董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任兼风险管理部总经理；渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任兼战略企划部/创新业务部总经理；渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书、董事会办公室主任兼理赔部总经理等职务。

赵虹，42 岁，赵女士毕业于天津财经学院，本科学历。自 2018 年 3 月出任本公司审计责任人至今，任职批准文号为保监许可〔2018〕277 号。赵虹女士最近 5 年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司计划财务部部门负责人、副总经理（主持工作）、总经理；渤海财产保险股份有限公司审计部总经理；渤海财产保险股份有限公司审计责任人兼审计部总经理等职务。

孙爱红，48 岁，孙女士毕业于山西经济管理学院，本科学历。自 2018 年 8 月出任本公司合规负责人至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕702 号，孙爱红女士最近 5 年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司合规部副总经理；渤海财产保险股份有限公司合规部/风险管理部副总经理（主持工作）；渤海财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理；渤海财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理兼纪检监察部总经理；渤海财产保险股份有限公司合规部总经理；渤海财产保险股份有限公司合规负责人兼合规部总经理等职务。

#### （八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：刘 维

联系电话：022-23202888

## 二、主要指标

指标名称	单位:万元	
	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率	140%	131%
核心偿付能力溢额	29,708.83	25,810.76
综合偿付能力充足率	140%	131%
综合偿付能力溢额	29,708.83	25,810.76
最近一期风险综合评级	B	A
保险业务收入	84,225.92	99,110.37
净利润	-1,110.56	-1,922.59
净资产	106,078.88	109,301.00

## 三、实际资本

项目	单位:万元	
	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	513,747.01	510,156.82
认可负债	410,127.46	401,987.18
实际资本	103,619.55	108,169.64
其中:核心一级资本	103,619.55	108,169.64
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	71,335.50	79,489.31
非寿险业务保险风险最低资本合计	44,596.97	49,300.43
市场风险-最低资本合计	26,422.50	30,157.41
信用风险-最低资本合计	26,555.31	29,302.56
量化风险分散效应	26,239.27	29,271.09
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,575.21	2,869.56
附加资本	-	-
最低资本	73,910.72	82,358.87

#### 五、风险综合评级

公司在 2018 年三季度风险综合评级为 B，在 2018 年二季度风险综合评级为 A。

#### 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

根据中国保监会下发的《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》

(财会部函〔2018〕888 号), 公司 2017 年 SARMRA 得分为 72.78 分。

评估项目各项得分情况如下:

评估项目	评分	权重
基础与环境	15.59	20%
目标与工具	6.29	10%
保险风险	7.18	10%
市场风险	6.21	10%
信用风险	6.63	10%
操作风险	7.52	10%
战略风险	8.04	10%
声誉风险	7.45	10%
流动性风险	7.88	10%
合计	72.78	100%

## (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

2018 年四季度, 公司继续完善和健全风险管理制度, 制定并下发 7 项制度, 修订 6 项制度。

#### (1) 制定下发 7 项制度

##### ① 基础与环境 (1 个)

✓董事会办公室制定并下发了《渤海财险监事履职评价及责任追究制度》(渤财发[2018]701 号)。

##### ② 目标与工具 (2 个)

✓资金运用部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司资产配置模型与工具使用细则》(渤财发[2018]771 号)。

✓战略企划部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司沉淀资金管理细则》(渤财发[2018]699 号)。

##### ③ 操作风险 (3 个)

✓计划财务部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司税务管理办法》（渤财发[2018]773号）、《渤海财产保险股份有限公司增值税发票管理办法》（渤财发[2018]774号）。

✓人力资源部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司行政操作岗薪酬及绩效考核管理办法（试行）》（渤财发[2018]769号）。

#### ④信用风险（1个）

✓资金运用部制定并下发了《关于〈渤海财产保险股份有限公司固定收益投资管理制度〉的补充规定》（渤财发[2018]695号）。

### （2）修订发布6项制度

#### ①基础与环境（1个）

✓人力资源部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司首席风险官岗位职责》（渤财发[2018]730号）。

#### ②操作风险（5个）

✓计划财务部修订并下发了《原保险业务等会计核算实务》（渤财发[2018]795号）。

✓信息技术部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司信息安全管理规定》（渤财发[2018]687号）。

✓合规部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司操作风险损失事件收集管理细则（2018版）》、《渤海财产保险股份有限公司操作风险关键指标监控实施细则（2018版）》、《渤海财产保险股份有限公司操作风险控制自我评估实施细则（2018版）》。

## 2. 管理流程的梳理与优化

## （1）保险风险

✓2018 年四季度，车险部的中交兴路车旺慧保系统的重载货车风险因子查询系统已经进入正式使用阶段，并通过 API 接口与我司核心系统进行对接，辅助进行重载货车车险业务的风险选择。与此同时，光博咨询管理(上海)有限公司车险自动定价系统也在公司正式落地，其中广西、陕西两家机构已经正式上线使用，另有 4 家机构进入测试阶段。该系统的落地使用，大大提高了我司定价水平，优化了风险选择。

## （2）操作风险

✓2018 年四季度，电子商务部/客户服务中心分别对网销、电销、客服、后援支持四个条线进行工作流程的梳理，梳理了投诉报表分析功能、电商平台中反洗钱等风险防控模块，实现了对电商业务的承保流程中的各项风险进行有效管控，进一步完善了内部管控制度。

✓2018 年四季度，人力资源部结合公司实际情况，制定了公司行政操作岗薪酬及绩效考核管理办法，进一步规范了公司行政操作岗薪酬及绩效考核的管理工作。

✓2018 年四季度，销售管理部一是针对销售人员录用和合同管理，下发了《关于进一步明确销管条线相关工作内容和要求的通知》（渤财销管函[2018]21 号），对新人员录用需要履行的手续、系统操作做了进一步明确和规范，对销售人员合同签署的流程专门做了优化，确保每一环节符合法律要求；二是针对中介代理合同签署的规范性做了梳理和要求，对合同签署做好系统审核，确保中介渠道管理规范有



序。

✓2018年四季度，综合管理部对公司涉及“三重一大”重要审批事项进行细化梳理。鉴于原“三重一大”实施细则中相关规定与公司其他制度存在不一致的情况，为进一步规范“三重一大”审批事项，完善审批流程，经汇总各部门反馈意见，对“三重一大”制度中的“事项清单”进行修改，经总裁办公会审议通过，待党委会审议通过后将予以全辖下发。

### **(3) 市场风险**

2018年四季度，资金运用部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司资产配置模型与工具使用细则》（渤财发[2018]771号），进一步完善公司资金运用管理体系和资产负债管理体系，规范相关管理流程。

### **(4) 信用风险**

2018年四季度，资金运用部制定并下发了《关于〈渤海财产保险股份有限公司固定收益投资管理制度〉的补充规定》（渤财发[2018]695号），进一步完善公司信用风险管理体系，健全风险管理制度，规范相关管理流程。

### **(5) 流动性风险**

2018年四季度，计划财务部开展了流动性风险指标预测算工作，结合预测结果，估算季度末资产配置情况，提出管理建议，提高流动性风险管理能力。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
净现金流(万元)	19018	3213
综合流动比率(%) -3个月以内	92.44%	97.79%
综合流动比率(%) -一年以内	63.29%	65.62%
综合流动比率(%) -一年以上	143.79%	158.31%
流动性覆盖率(%) -压力1	221.38%	286.04%
流动性覆盖率(%) -压力2	140.87%	155.67%

### (二) 流动性风险分析

2018年四季度净现金流量1.9亿元,累计净现金流3.27亿元。综合流动比率-三个月内92.44%,综合流动比率-一年以内63.29%,综合流动比率-一年以上143.79%。流动性覆盖率-压力一221.38%,流动性覆盖率压力二140.87%。从上述指标看,综合流动比率-一年以上流动性充足,综合流动比率-三个以内、一年以内低于100%,说明按照现有资产负债情况三个月内、一年内到期的资产对应相同期间的负债存在缺口。

在两个压力情景下,公司的流动性覆盖率大于100%,说明四季度末公司优质流动资产可以覆盖未来一个季度压力情景下的现金流缺口。投资流动性资产占比8.55%,高于监管部门7%的下限;四季度

末无融资回购。季度末保险业务资金 2.16 亿元，资金头寸充足。四季度无影响流动性风险重大事件。

## **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**

无。

### **（二）公司的整改措施以及执行情况**

无。