

**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**

**2020 年第 1 季度**

## 目录

一、基本信息.....	1
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.....	17
八、监管机构对我公司采取的监管措施.....	18

## 一、基本信息

### (一) 注册地址:

天津市滨海高新区华苑产业区梅苑路增 10 号 10-301 至 10-1601

### (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（以上经营范围涉及行业许可的凭许可证件，在有效期限内经营，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，48 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、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、兼任渤海财产保险股份有限公司临时负责人等职务。

弓劲梅，47 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。现任恒安标准人寿保险有限公司副总经理、首席投资官，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 5 年曾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，45 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。现任天津房地产集团有限公司总会计师，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）、部长、联合信用管理有限公司监事长等职务。

赵挺颖，44 岁，研究生学历，自 2019 年 12 月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2019〕500 号。现任天津滨海高新区资产管理有限公司投资部部长。赵挺颖先生最近 5 年曾先后任天津滨海卡梅隆文化科技有限公司高级财务经理以及天津滨海高新区资产管理有限公司投资部部长。

邴威，47 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。邴威先生最近 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，45 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。

穆英姿，62 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，66 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，49 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。

阳建军，55 岁，阳先生毕业于武汉工学院，研究生学历、硕士学位。自 2019 年 9 月出任本公司执行董事，任职批准文号为津银保监复〔2019〕360 号。阳建军先生最近 5 年曾先后担任永诚财产保险股份有限公司副总裁；永诚保险资产管理有限公司筹备领导小组专职副组长、拟任副董事长；中瑞万邦保险经纪有限公司拟任董事长；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、执行董事、总经理等职务。

## 2. 监事基本情况

杨雪屏，48 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。2019 年 4 月 29 日起任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)有限公司战略发展部副部长（主持工作），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)有限公司办公室副主任、投资管理部副部长，渤海财产保险股份有限公司监事。

陈伟明，37 岁，硕士研究生，自 2019 年 12 月起任渤海财产保险股份有限公司监事，批准任职文号为津银保监复〔2019〕503 号。现任天津市泰达国际控股(集团)有限公司资本运营部高级项目经理。

陈伟明先生最近 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。

刘阳, 44 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。现任天津滨海高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。

王玥, 46 岁, 硕士, 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, 现任渤海财险再保险部副总经理(主持工作)。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、总公司再保险部副总经理(主持工作)等职务。

### 3. 总公司高级管理人员基本情况

阳建军, 55 岁, 阳先生毕业于武汉工学院, 硕士研究生学历、硕士学位。自 2019 年 6 月出任本公司总经理至今; 任职批准文号为银保监复〔2019〕597 号。2019 年 9 月出任本公司执行董事至今, 任职批准文号为津银保监复〔2019〕360 号。阳建军先生最近 5 年曾先后担任永诚财产保险股份有限公司副总裁; 永诚保险资产管理有限公司筹备领导小组专职副组长、拟任副董事长; 中瑞万邦保险经纪有限公司拟任董事长; 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、执行董事、总经理等职务。

刘天赋，56 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；渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理等职务。

王革，51 岁，王女士毕业于南开大学，硕士研究生学历、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。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。

张国威，44 岁，张先生毕业于西南财经大学，博士研究生学历、博士学位。自 2019 年 11 月出任本公司副总经理至今。任职批准文号为津银保监复〔2019〕461 号。张先生最近 5 年曾先后担任埃森哲（中

国)管理咨询有限公司高级总监；国际商业机器有限公司 (IBM) 合伙人；安邦人寿保险股份有限公司拟任副总经理；安邦人寿保险股份有限公司上海分公司负责人 (总公司副总经理级)、兼任总公司医疗事业部总经理；渤海财产保险股份有限公司董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司副总经理、兼任董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司副总经理、首席风险官、兼任董事会办公室主任等职务。

乐晓威，44 岁，乐先生毕业于中山大学，本科学历、学士学位。自 2019 年 11 月出任本公司副总经理至今。任职批准文号为津银保监复〔2019〕463 号。乐先生最近 5 年曾先后担任永诚财产保险股份有限公司总裁办公室、综合办公室主任、机关一支部书记；永鑫保险销售服务有限公司监事、副总经理 (主持工作)；兼任永诚财产保险股份有限公司综合办公室主任、互联网业务部、企事业个人业务部总经理；永诚财产保险股份有限公司个人客户营销部总经理，兼任平台渠道部总经理；永诚财产保险股份有限公司个人客户中心副总经理，兼任个人客户营销部总经理、平台渠道部总经理；渤海财产保险股份有限公司市场开发部总经理，兼任创新业务部总经理；渤海财产保险股份有限公司副总经理，兼任市场开发部总经理、创新业务部总经理；渤海财产保险股份有限公司副总经理等职务。

王绍发，56 岁，王先生毕业于安徽财贸学院，本科学历、学士学位。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〕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；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、财务负责人等职务。

毛明光，49 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，51 岁，梁先生毕业于澳大利亚弗林德斯大学，硕士研究生学历、硕士学位。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；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书，兼任产品精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书等职务。

黄方红，51 岁，黄先生毕业于厦门大学，硕士学位。自 2019 年 11 月出任本公司总经理助理至今。任职批准文号为津银保监复(2019)462 号。黄先生最近 5 年曾先后担任鼎和财产保险股份有限公司上海分公司总经理；上海金汇通用航空股份有限公司总裁助理；渤海财产保险股份有限公司车险部总经理，兼任客户服务中心总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理，兼任车险部总经理、客户服务中心总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理等职务。

赵虹，44 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，49 岁，孙女士毕业于山西经济管理学院，本科学历、

学士学位。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：022-58330321

## 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	133.16%	116.22%
核心偿付能力溢额	18,278.24	9,478.27
综合偿付能力充足率	133.16%	116.22%
综合偿付能力溢额	18,278.24	9,478.27
最近一期风险综合评级	C	B
保险业务收入	75,647.41	81,482.58
净利润	3,424.78	-19,130.41

净资产	79,082.68	74,933.29
-----	-----------	-----------

### 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	580,112.75	572,959.14
认可负债	506,717.69	505,032.03
实际资本	73,395.06	67,927.11
其中:核心一级资本	73,395.06	67,927.11
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	53,196.43	56,412.35
非寿险业务保险风险最低资本合计	32,940.77	35,516.83
市场风险-最低资本合计	24,681.33	25,993.10
信用风险-最低资本合计	13,637.35	13,731.65
量化风险分散效应	18,063.02	18,829.23
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-

控制风险最低资本	1, 920. 39	2, 036. 49
附加资本	-	-
最低资本	55, 116. 82	58, 448. 84

## 五、风险综合评级

公司 2019 年三季度风险综合评级为 B，2019 年四季度风险综合评级为 C。

综合评级降至 C 一方面是由于公司偿付能力充足率持续下降。2019 年四季度公司综合偿付能力充足率为 116.22%，已降低至 120% 以下；另一方面公司四季度净现金流为负，流动性监管指标得分较三季度有所下降。

下一步公司将加快推动增资扩股工作，提升公司资本实力。同时，做好偿付能力、流动性指标的监测与管理工作，适时启动应急预案，做好风险防控。

## 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

2020 年一季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并下发 13 项制度，修订 13 项制度。

#### (1) 共制定并下发 13 项制度

- ①基础与环境方面，制定公司专业类职务管理办法。
- ②目标与工具方面，制定公司资产负债管理等 3 项相关制度。
- ③保险风险方面，制定公司准备金评估等 2 项制度。
- ④操作风险方面，制定公司疫情防控期间值班值守规定等 6 项制度。
- ⑤流动性风险方面，制定公司现金流压力测试管理办法。

#### (2) 共修订并下发 13 项制度

- ①保险风险方面，修订公司车险重大赔案管理规定。
- ②操作风险方面，修订公司安全生产、信息安全、费用报销、销售管理等 10 项制度。
- ③战略风险方面，修订公司考核办法等 2 项制度。

### 2. 管理流程的梳理与优化

#### (1) 基础与环境



一是优化制度设计和执行流程。为不断完善风险管理制度体系的顶层设计，提高风险管理基本制度的适用性和有效性，研究修订《公司风险管理政策（2020 版）》《公司风险偏好管理制度》等制度，待董事会审批通过后下发执行。二是加强董事会风险管理委员会会议的规范管理。包括明确风险管理委员会议案收集模板和时效性要求；开发风险管理委员会议案专用报送流程等。

## （2）目标与工具

风险偏好方面，结合全面预算等管理工具，拟定新《风险偏好陈述书》，进一步完善各类风险的容忍度及限额要求。

风险管理工具建设方面，一是持续对风险信息系统各模块进行优化。二是持续加强资产负债管理能力提升，加强相关职能部门间的沟通交流。由企划财务部牵头各相关部门梳理资产负债管理流程，对 2019 年资产负债管理情况进行总结，就相关问题形成专题报告向资产负债执委会进行汇报。

## （3）保险风险

准备金管理方面，规范了非寿险业务准备金评估工作，加强准备金评估工作底稿编制、复核、使用的管理。

业务管理方面，意外健康险部通过下发制度，进一步加强费用管理，提高资源配置效率，建立健全公司意外健康险核保管理体系，不断优化保险风险管理流程。

理赔管理方面，结合疫情影响以及未决案件进展情况，对各机构的未决案件跟踪工作进行责任落实和案件梳理，进一步落实案件标准化管理要求。

#### （4）操作风险

人员管理方面，规范专业类职务管理。通过下发制度，建立专业类职务员工职业发展通道，激励人才成长。

财务管理方面，通过修订制度，一是进一步规范了公司统计管理；二是重点针对费用管理，进一步规范了总公司费用开支与报销范围和审批流程。

承保管理方面，通过核心系统及规则引擎对承保条件进行管控，并对核保权限及时进行清理。加强对日常承保的车险业务抽查力度，提取了所有疑似问题清单，通报机构，要求机构进行自查并整改。

渠道管理方面，一是通过下发制度，加强销售团队及人员展业管理。二是通过明确销售激励费用的使用规则，加强对销售激励费用的管控。三是通过下发操作指引，规范公司互联网保险业务管理，完善互联网保险业务操作流程。四是加强对中介渠道日常工作的监控，通过过程化管理提升中介渠道品质。

理赔及客服方面，通过下发《关于强化财产险追偿案件管理的通知》等 8 份联系函，对各机构理赔系统中全审核环节的标准化操作进行培训和抽检，进一步规范疫情期间理赔作业，落实案件标准化管理要求，有效防范操作风险。

欺诈风险管理方面，进一步加强欺诈问题线索的举报管理，完善举报管理机制，建立了“保险欺诈举报流程”及“保险欺诈举报调查结果反馈流程”。

应对疫情方面，公司第一时间启动《渤海财险新型冠状病毒疫情防控应急预案》。同时视疫情对机构的影响程度，重新梳理并调整疫情期间资金核拨方式，以保障资金及时划拨：尤其对湖北分公司特事特办；对暂时不能进入职场办公的公司，采用 OA 远程申请资金的方式处理。

## 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）	-9,500	-10,192
综合流动比率（%）-3 个月以内	132.79%	98.38%
综合流动比率（%）-一年以内	76.02%	76.42%
综合流动比率（%）-一年以上	62.62%	59.66%
流动性覆盖率（%）-压力 1	279.29%	246.7%
流动性覆盖率（%）-压力 2	157.21%	169.35%

### （二）流动性风险分析

2020 年一季度公司累计净现金流-9500 万元，其中经营活动净流量-5527 万元，投资活动净流量-3973 万元。综合流动比率-三个月内 132.79%，综合流动比率-一年以内 76.02%，综合流动比率-一年以

上 62.62%。流动性覆盖率-压力一 279.29%，流动性覆盖率压力二 157.21%。和上季度相比，本季度综合流动比率-三个月提升至 100% 以上, 由于公司二季度到期投资资产较多，短期流动性储备充足。综合流动比率-一年以内、一年以上低于 100%, 说明按照现有资产负债情况一年以上、一年以内到期的资产不能满足相同期间到期负债的资金需求。在两个压力情景下，公司的流动性覆盖率大于 100%，说明一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 11.04%，一季度末无融资回购，符合监管要求。

## **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。