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

2021 年第 4 季度

目录

一、基本信息 1

二、主要指标 7

三、实际资本 8

四、最低资本 8

五、风险综合评级 9

六、风险管理状况 9

七、流动性风险 11

八、监管机构对我公司采取的监管措施 12

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、601 至 1601

（二）　法定代表人:

庄启飞

（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	80155	40.62%
天津渤海国有资产经营管理有限公司	31692	16.06%
Insurance Australia Group Limited（澳大利亚保险集团有限公司）	27500	13.93%
天津滨海高新区资产管理有限公司	25000	12.67%
北方国际信托股份有限公司	22000	11.15%
天津联津投资有限公司	11000	5.57%
合计	197347	100%

（五）　控股股东或实际控制人

公司控股股东为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

报告期内本公司董事会有3名董事，其中独立董事1人。

王剑，35岁，硕士研究生，自2021年7月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2021〕285号。现

任天津津联投资控股有限公司（津联集团）资本事业部固收投资副总监、津联（天津）资产管理有限公司固收投资副总监。王剑先生最近五年曾任天津津联投资控股有限公司（津联集团）资本事业部职员、天津发展资产管理有限公司资产管理部经理助理、天津津联投资控股有限公司（津联集团有限公司、天津发展控股有限公司）资本运营部职员、天津发展资产管理有限公司资产管理部经理助理等职务。

李勇权，50 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，57 岁，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；渤海财产保险股份有限公司党委副书记、执行董事、总经理等职务。

2. 监事基本情况

孙泉，55 岁，硕士研究生，自 2021 年 7 月起任渤海财产保险股

份有限公司监事，任职批准文号为津银保监复〔2021〕287 号。现任天津市泰达国际控股(集团)有限公司总经济师。孙泉先生最近 5 年曾任天津泰达投资控股有限公司金融事业部副经理(中层正职)、经理、天津市泰达国际控股(集团)有限公司董事、恒安标准人寿保险有限公司董事等职务。

刘阳，45 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，47 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，现任渤海财险非车险部总经理。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、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，简历同上。

王革，53 岁，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；渤海财产保险股份有限公司副总经理、首席风险官等职务。

乐晓威，46 岁，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。乐晓威先生最近 5 年曾先后担任永鑫保险销售服务有限公司董事、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。

毛明光，50 岁，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，53 岁，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；渤海财产保险股份有限公司总经理助理等职务。

王学力，52 岁，毕业于清华大学，本科学历、学士学位。自 2021 年 4 月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为津银保监复〔2021〕157 号。王学力先生最近 5 年曾先后担任天安财产保险股份有限公司战略与精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司临时财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部、产品精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部总经理等

职务。

孙爱红，51 岁，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/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。

赵虹，46岁，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。

（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：022-58330172

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	101.72%	100.26%
核心偿付能力溢额	984.81	168.14

综合偿付能力充足率	101.72%	100.26%
综合偿付能力溢额	984.81	168.14
最近一期风险综合评级	C	C
保险业务收入	82,155.96	87,775.86
净利润	-4,943.73	-15,183.98
净资产	78,723.08	84,007.39

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	525,569.25	521,286.88
认可负债	467,364.01	456,022.79
实际资本	58,205.24	65,264.09
其中:核心一级资本	58,205.24	65,264.09
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	55,226.74	62,827.87
非寿险业务保险风险最低资本合计	38,844.81	42,517.53
市场风险-最低资本合计	24,420.18	29,503.45
信用风险-最低资本合计	6,988.78	8,472.95
量化风险分散效应	15,027.01	17,666.06
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,993.69	2,268.09
附加资本	-	-
最低资本	57,220.43	65,095.96

五、风险综合评级

公司 2021 年三季度风险综合评级为 C，2021 年二季度风险综合评级为 C。连续两个季度评级为 C，主要是公司偿付能力充足率处于较低水平。

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

2021 年四季度，公司按照风险管理计划，稳步推进风险管理各项工作。

1.风险管理制度建设与完善

公司根据风险管理的实际需要，持续完善各类风险相关制度、实施细则及操作规程等，重点在基础与环境、保险风险、操作风险等方面共制定了《公司内部控制政策》等 6 项制度，修订了《公司再保险业务管理》等 11 项制度，在管理制度化的基础上，进一步细化了更有针对性的规范化管理要求，同步升级了制度的约束性和管理效率。

2.管理流程的梳理与优化及制度执行有效性

一是公司开展了经营风险源头治理工作，进一步聚集源头风险，升级了经营风险源头治理工作方案，匹配更有针对性的治理措施，提档了重点工作完成时间。二是加速企业文化建设进程。在公司企业文化专项建设项目组与各层级人员完成企业文化调研的基础上，拟定了公司企业文化建设框架。同时在《司报》中开设了风险文化专栏，每月刊登风险文化宣传信息，拓宽了风险文化灌输渠道。三是加强了车险定价风险控制和保前风险筛选，深化私家车、重载货车外部精算评级数据的应用，进一步收紧来低评级业务的定价政策。四是对核保权

限授权进行动态管理，确保非车险业务规范经营。五是坚持算账经营，强化过程管理。对各类业务进行回溯分析，提升案防管控能力，加大对内部人员的管控力度。六是积极寻求破局之路、破局之策、破局之举。在推进落实《渤海财险“一企一策”提质增效方案》的基础上，公司重点围绕长期亏损的病根、风险化解等问题，确定了 27 项重点任务，同时监督检查重点任务的落实完成情况，确保落实有质有效。此外，公司围绕“三年再造新渤海”的总体目标，研究制定了《深化改革高质量发展实施方案》，开展动力、质量、效率和风控四大变革，设计 16 项专项行动，并形成了各专项行动的具体实施方案，按时间节点推进落实。七是深入研究资产盘活可行性，同时进一步完善了全面预算、资产负债等管理工具的建设与应用，推动资产负债管理和经营管理的融合。

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）	63156.82	-16029.23
综合流动比率（%）-3 个月以内	174.91%	115.39%
综合流动比率（%）-一年以内	97.32%	75.96%
综合流动比率（%）-一年以上	38.48%	48.80%
流动性覆盖率（%）-压力 1	897.19%	405.27%
流动性覆盖率（%）-压力 2	425.72%	246.93%

（二）流动性风险分析

四季度末，公司累计净现金流量 6.43 亿元，综合流动比率-三个月内 174.91%，综合流动比率-一年以内 97.32%，综合流动比率-一年以上 38.48%。流动性覆盖率-压力一 897.19%，流动性覆盖率-压力二 425.72%。

从上述指标看，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。三个月以内综合流动比率高于 100%，说明公司三个月到期资产能满足同期负债资金需求。一年以内、一年以上综合流动比率低于 100%，说明按照现有资产负债情况，到期的资产不能满足相应期间到期负债的资金需求。

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

无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

无。