

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 1 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	18
八、监管机构对我公司采取的监管措施	19

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、董事会秘书、党委办公室主任。许宁先生最近 5 年曾任联合信用管理有

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。弓劲梅女士最近 5 年任天津市泰达国际控股（集团）有限公司资产管理部部长职务。

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监事长，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）、天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务部部长职务。

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。

邴威，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。邴威先生最近5年曾先后任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)，津联集团有限公司副总经理(主持工作)、投资管理部总经理，天津发展控股有限公司投资管理部副总经理(主持工作)、总经理等职务。

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，54岁，天津市委党校大学毕业，本科学历。自2017年5月起出任渤海财产保险股份有限公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕527号。现任渤海财产保险股份有限公司总经理。沈小钧先生最近5年曾先后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2014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[2014]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，本科，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，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。

孙爱红，48岁，研究生，渤海财产保险股份有限公司职工监事，自2014年12月起任渤海财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为保监许可[2014]1113号，现任渤海财产保险股份有限公司合规部总经理。孙爱红女士最近5年曾任渤海财产保险股份有限公司合规部副总经理职务。

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，现任总公司非车险部/再保险部常务副总经理。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/重要客户部/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等职务。

3. 总公司高级管理人员基本情况

沈小钧，54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。

嵇永明，57 岁，嵇先生毕业于中国农业大学，本科学历。自 2013 年 1 月出任本公司副总经理至今，任职批准文号为保监产险[2013]75 号。嵇永明先生最近 5 年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、合规负责人、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总经理、合规负责人、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总经理、合规负责人；渤海财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总经理、首席风险官、合规负责人等职务。

刘天赋，54 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、副总经理等职务。

王革，49 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，54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，49 岁，梁先生毕业于澳大利亚弗林德斯大学，硕士学位。自 2017 年 1 月出任本公司董事会秘书至今，任职批准文号为保监许可（2017）30 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。

（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	133%	149%
核心偿付能力溢额	27,866.94	38,158.56
综合偿付能力充足率	133%	149%
综合偿付能力溢额	27,866.94	38,158.56
最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入	107,003.38	109,800.92
净利润	-6,027.91	-11,732.27
净资产	116,448.28	123,343.83

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	494,944.90	478,905.04
认可负债	383,598.53	362,211.00
实际资本	111,346.37	116,694.04
其中:核心一级资本	111,346.37	116,694.04
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	80,570.83	75,799.13
非寿险业务保险风险最低资本合计	50,048.95	48,736.23
市场风险-最低资本合计	34,020.00	29,550.98
信用风险-最低资本合计	25,214.21	24,396.75
量化风险分散效应	28,712.33	26,884.83
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,908.61	2,736.35
附加资本	-	-
最低资本	83,479.43	78,535.48

五、风险综合评级

公司 2017 年四季度风险综合评级为 A，公司 2017 年三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 1 季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并发布 15 项制度，修订 26 项制度。

（1）制定发布 15 项制度

①基础与环境（1 个）

✓战略企划部/创新业务部制定下发《渤海财产保险股份有限公司 2018 年二级机构考核方案》（渤财发[2018]60 号）。

②保险风险（1 个）

✓精算部/产品开发部制定下发了《2018 年度准备金评估政策》，并经董事会审批。

③操作风险（12 个）

✓销售管理部制定下发《渤海财产保险股份有限公司销售团队及人员管理办法（试行）》（渤财发[2018]82 号）。

✓电子商务部/客户服务中心制定下发《渤海财产保险股份有限公司保险消费投诉档案管理制度》（渤财发[2018]70 号）、《渤

海财产保险股份有限公司保险消费投诉登记制度》（渤海财发[2018]71号）、《渤海财产保险股份有限公司总经理接待日制度》（渤海财发[2018]72号）、《渤海财产保险股份有限公司投诉处理责任追究制度》（渤海财发[2018]102号）、《渤海财产保险股份有限公司投诉考评制度》（渤海财发[2018]103号）。

✓理赔部制定下发《渤海财产保险股份有限公司车辆险理赔业务档案管理规定》（渤海财理赔函[2018]45号）。

✓人力资源部制定下发《渤海财产保险股份有限公司专业技术职务任职资格管理暂行办法》（渤海财发[2018]12号）、《渤海财产保险股份有限公司职工教育经费管理办法》（渤海财发[2018]120号）。

✓风险管理部制定下发《渤海财产保险股份有限公司偿付能力风险报告制度》（渤海财发[2018]219号）、《渤海财产保险股份有限公司偿付能力风险管理能力评估工作规范》（渤海财发[2018]220号）。

✓合规部制定下发《渤海财产保险股份有限公司反洗钱工作管理规范》（渤海财发[2018]107号）。

④声誉风险（1个）

✓综合管理部制定下发《渤海财产保险股份有限公司网络舆情监测管理制度》（渤海财发[2018]152号）。

（2）修订发布 26 项制度

①基础与环境（5个）

✓人力资源部制定发布《渤海财产保险股份有限公司员工绩效考核管理办法（2018年修订）》（渤财发[2018]130号）、《渤海财产保险股份有限公司分支机构后线员工薪酬管理办法（2018年修订）》（渤财发[2018]96号）、《渤海财险分支机构组织架构与人力编制配置指导意见(V3.0)》（渤财发[2018]13号）、《渤海财产保险股份有限公司部门职能、岗位职责及任职条件(V2.0)》（渤财发[2018]119号）、《渤海财产保险股份有限公司员工培训管理制度（2018年版）》（渤财发[2018]235号）。

②保险风险（1个）

✓非车险部/再保险部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司再保险分入业务管理规定（修订版）》（渤财发[2018]10号）。

③市场风险（1个）

✓资金运用部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司市场风险管理办法（2018版）》（渤财发[2018]202号）。

④信用风险（1个）

✓资金运用部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司信用风险管理办法（2018版）》（渤财发[2018]203号）。

⑤操作风险（15个）

✓非车险部/再保险部修订发布了《渤海财产保险股份有限公司非车险业务操作流程》（渤财发[2018]5号）、《渤海财产保险股份有限公司非车险核保权限授权管理办法》（渤财发[2018]5号）。

✓计划财务部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司有价单证管理办法（2018年修订版）》（渤海财发[2018]227号）。

✓信息技术部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司OA系统密码管理制办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]184号）、《渤海财产保险股份有限公司保险信息系统授权管理办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]200号）。

✓人力资源部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司员工考勤管理办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]50号）、《渤海财产保险股份有限公司员工休假管理制度（2018年修订）》（渤海财发[2018]51号）、《渤海财产保险股份有限公司员工带薪年假管理办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]56号）、《渤海财产保险股份有限公司总部外派人员管理办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]54号）、《渤海财产保险股份有限公司人事档案管理制度（2018年版）》（渤海财发[2018]232号）、《渤海财产保险股份有限公司离职管理制度（2018年版）》（渤海财发[2018]233号）。

✓合规部制定发布了《渤海财产保险股份有限公司合规管理部门及人员管理办法》（渤海财发[2018]58号）、《渤海财产保险股份有限公司违法违规案件责任追究管理办法（2018年修订）》（渤海财发[2018]57号）、《渤海财产保险股份有限公司涉诉案件管理办法（2018修订）》（渤海财发[2018]108号）、《渤海财产保险股份有限公司操作风险管理办法（2018版）》（渤海财发[2018]226

号)。

⑥战略风险 (1 个)

✓战略企划部/创新业务部制定并发布了《渤海财产保险股份有限公司战略风险管理办法(2018版)》(渤财发[2018]210号)。

⑦声誉风险 (1 个)

✓综合管理部制定并发布了《渤海财产保险股份有限公司声誉风险管理办法(2018版)》(渤财发[2018]224号)。

⑧流动性风险 (1 个)

✓计划财务部制定并发布了《渤海财产保险股份有限公司流动性风险管理办法(2018版)》(渤财发[2018]201号)。

2. 管理流程的梳理与优化

(1) 保险风险

✓为加强意健险查勘环节的管理和要求,理赔部发布了《关于严格意健险查勘管理相关事项的通知》(渤财理赔函[2018]37号)。

✓为强化理赔医核法务追偿环节的管理,理赔部发布了《关于加强车险医核法务追偿理赔管理工作有关问题管控的通知》(渤财理赔函[2018]22号)。

(2) 市场风险

✓资金运用部修订并发布了《渤海财产保险股份有限公司市场风险管理办法(2018版)》(渤财发[2018]202号),进一步加强了公司对市场风险管控的能力。

(3) 信用风险

✓资金运用部对《渤海财产保险股份有限公司信用风险管理办法》进行修订，制定并发布了《渤海财产保险股份有限公司信用风险管理办法（2018版）》（渤财发[2018]203号）。通过修订该制度，进一步完善了公司偿付能力风险管理体系，健全了信用风险管理制度，规范了相关风险管理流程，提高了信用风险的管理水平。

（4）操作风险

✓客服方面设置投诉管理专岗负责处理保监会投诉管理系统转办的投诉，以及经400坐席接听受理的公司自收投诉案件。各机构设置投诉处理岗，负责与总部及时对接与沟通，跟进本机构的各类投诉案件的妥善处理。建立了有效的投诉通报机制。

✓根据新修订的《非车险核保权限授权管理办法》（渤财发[2018]5号），非车险部完善了对分公司各级核保人授权的操作流程。

✓为进一步落实车险案件审核权限的差异化，有效防范操作风险，理赔部发布了《关于调整部分机构财产险核赔权限的通知》（渤财理赔函[2018]39号），《关于调整部分机构车险理赔权限的通知》（渤财理赔函[2018]40号），《关于调整部分机构车险理赔权限的通知》（渤财理赔函[2018]49号），对各机构理赔工作情况及时对机构权限进行调整。根据理赔工作的具体情况，发布沟通函《关于广东中烨物流有限公司公路货运险火灾案件的沟通函》（渤财理赔函[2018]53号），及时对于潜在的操作风险进行提示并督促解决。

✓资金运用部继续推进赢时胜金融资产风险管理与绩效评估系统的数据运行工作。资金运用部对该系统进行了多次测试，并积极与

供应商进行项目的后期沟通，包括对系统的进一步调试，数据内容的进一步核对和数据的更新等工作。通过对以上系统的调试，加强了对操作风险的监控和流程的优化。

✓人力资源部通过制定发布《渤海财产保险股份有限公司专业技术职务任职资格管理暂行办法》（渤财发[2018]12 号），梳理与优化了：公司职称资格包括初级职称、中级职称和高级职称。设置经济、政工、会计和工程（计算机硬件）等四个主体系列。根据公司发展实际，适时再增设相应的主体系列。

（5）声誉风险

✓按照《渤海财产保险股份有限公司网络舆情监测管理制度》要求，2018 年 1 季度，加强了对网络舆情的监测与管理。

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）	-557	-19831
综合流动比率（%）-3 个月以内	130.33%	128.50%
综合流动比率（%）-一年以内	69.23%	71.24%
综合流动比率（%）-一年以上	175.81%	204.02%
流动性覆盖率（%）-压力 1	212.45%	278.67%
流动性覆盖率（%）-压力 2	127.42%	157.69%

（二）流动性风险分析

2018年一季末流动性充足，投资流动性资产占比和融资回购比例均满足监管要求。综合流动比率-三个月内130.33%，一年以内69.23%，一年以上175.81%。综合流动比率-一年以内低于100%，但整体来看，现有资产资金流入预计可以覆盖负债资金流出，同时公司部分投资资产可提前变现，公司无流动性风险。

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下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

2018年1月4日，中国保监会向总公司下发《监管函》（监管函〔2018〕1号），函中指出：2016年6月至9月，保监会授权天津保监局对我司开展现场检查，发现我司存在未对电销过程中的磋商及成交记录实现全程录音、客户回访成功率偏低等问题。并提出监管要求，包括：①严格执行监管规定，认真完成整改工作。一是严格电话销售录音管理；二是做好客户回访工作。②深入查找问题原因，落实责任追究。

（二）公司的整改措施以及执行情况

公司接到保监会发来的《中国保监会监管函》（【2018】1号），立即深入查找原因、落实责任追究、制定并启动整改措施：1、全面

梳理业务流程、逐一完善管理制度，有效促进公司业务管理能力的提升；2、多角度开展系统规则与功能校验，确保数据存储与系统运行的安全缜密；3、建立回访时效保障及人力调配机制，严格落实已成交客户 72 小时内 100%回访的监管要求；4、增加业务质检环节、严密质检体系，合规经营防火墙日渐严密；5、明确岗位职责、强化责任追究，合规教育与风险管控已趋常态化。