

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
（审计后）

2017 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	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:

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，46 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，55 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，45 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，43 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，45 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，43 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 年曾先后任中国人民财产保险股份有限公司天津分公司责任信用保险事业部/意外健康保险事业部责任信用保险部省级部门总经理/主任；中国人民财产保险股份有限公司天津分公司责

任保险事业部责任信用保险部省级部门总经理/主任；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，60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，64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，47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，42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。

杨雪屏，46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，47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，44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8月出任本公司总经理至今。任职批准文号为保监许可〔2017〕218号。沈小钧先生最近5年曾先后担任中国人民财产保险股份有限公司天津分公司责任信用保险事业部/意外健康保险事业部责任信用保险部省级部门总经理/主任；中国人民财产保险股份有限公司天津分公司责任保险事业部责任信用保险部省级部门总经理/主任；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总经理助理、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、总经理助理、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、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审计部总经理；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

限公司总经理助理兼临时财务负责人兼江苏分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼临时财务负责人；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼临时财务负责人兼宁波分公司总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理兼财务负责人兼宁波分公司总经理等职务。

毛明光，46 岁，毛先生毕业于山东大学，硕士学位。自 2017 年 2 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。

（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	149%	162%
核心偿付能力溢额	38,158.56	49,532.70
综合偿付能力充足率	149%	162%
综合偿付能力溢额	38,158.56	49,532.70
最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入	109,800.92	92,564.56
净利润	-11,732.27	-2,074.34
净资产	123,343.83	136,132.12

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	478,905.04	456,431.78
认可负债	362,211.00	327,576.49
实际资本	116,694.04	128,855.29
其中:核心一级资本	116,694.04	128,855.29
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	75,799.13	76,132.64
非寿险业务保险风险最低资本合计	48,736.23	43,120.00
市场风险-最低资本合计	29,550.98	35,085.54
信用风险-最低资本合计	24,396.75	26,066.21
量化风险分散效应	26,884.83	28,139.12
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,736.35	3,189.96
附加资本	-	-
最低资本	78,535.48	79,322.59

五、风险综合评级

公司 2017 年三季度风险综合评级为 A, 公司 2017 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

2017 年四季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并下发 6 项制度，修订 5 项制度。

(1) 制定下发 6 项制度

① 保险风险

✓精算部/产品开发部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司机构法定准则未决赔款准备金评估及分摊规则》(渤财发[2017]794 号)。

✓车险部制定并下发了《关于禁止跨区域承保湖南地区车险业务的通知》(渤财车函[2017]92 号)、《关于禁止跨地区承保四川地区车险业务的通知》(渤财车函[2017]85 号)。

② 操作风险

✓人力资源部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司亲属回

避制度（2017年12月修订）》（渤海财发[2017]797号）。

✓资金运用部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司资金运用信息与沟通细则》（渤海财发[2017]688号）。

✓电子商务部/客户服务中心制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司互联网保险业务洗钱风险管理办法(试行)》（渤海财发[2017]731号）。

（2）修订5项制度

① 保险风险

✓精算部/产品开发部修订并下发了《渤海保险2017年度准备金评估政策》并由董事会审批通过。

② 操作风险

✓资金运用部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司间接股权投资管理流程指引（2017年版）》（渤海财发[2017]795号）和《渤海财产保险股份有限公司间接股权投资内部控制与风险管理细则（2017年版）》（渤海财发[2017]796号）。

✓计划财务部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司保险业务性支出结算管理办法（2017年修订）》（渤海财发[2017]704号）、《渤海财产保险股份有限公司会计核算制度（2017年修订版）》（渤海财发[2017]744号）。

2. 管理流程的梳理与优化

（1）保险风险

✓电子商务部/客户服务中心按照网销、电销、客服三个条线分

别梳理工作流程、完善内部管控制度，正在酝酿修订或新增部分风险管理制度，包括《渤海财险电话营销管理办法》、《渤海财产保险股份有限公司互联网保险业务反洗钱内控管理办法》等。

(2) 操作风险

✓车险部基于《关于禁止跨区域承保湖南地区车险业务的通知》，风险管理流程调整如下：

①禁止其他省分公司承保湖南地区的下列车险业务：

- A. “湘牌”新车业务或拟在湖南地区上牌的新车业务；
- B. “湘牌”非新车续保、转入业务。

②针对上述范围内车辆，总公司对其他省级分公司进行了核保规则管控。

基于《关于禁止跨地区承保四川地区车险业务的通知》，风险管理流程调整如下：

A. 四川分公司各三级机构承保省内其他三级机构车险业务的，总部进行规则引擎管控，强制提交省公司人工核保。

B. 其他省（自治区、直辖市）机构原则上不得承保四川地区的下列车险业务：

四川牌照新车业务；拟在四川地区上牌的新车业务；四川牌照的非新车转入业务。

C. 特殊情况下，其他省（自治区、直辖市）机构承保四川地区车险业务的，进行核保管控。

✓非车险部/重要客户部/再保险部修订和完善了《非车险业务操作流程》，按新核心业务系统的实际情况，对录单流程进行了修订，删除非车险理赔部分内容，增加了部分内容，如反洗钱相关要求，联共保业务的处理等。

✓资金运用部通过修订和制定《渤海财产保险股份有限公司间接股权投资管理流程指引（2017 年版）》、《渤海财产保险股份有限公司间接股权投资内部控制与风险管理细则（2017 年版）》（渤海财发[2017]796 号）和《渤海财产保险股份有限公司资金运用信息与沟通细则》（渤海财发[2017]688 号），进一步规范了我司保险资金运用相关方面的操作行为，强化了公司操作风险的防范能力，提高了操作的合规性。

✓计划财务部修订并下发了《渤海财产保险股份有限公司保险业务性支出结算管理办法（2017 年修订）》规范和优化公司保险业务性支出结算流程，提高结算效率；《渤海财产保险股份有限公司会计核算制度（2017 年修订版）》根据财政部、保监会等最新制度要求，完善和更新会计核算要求，提高会计信息质量

✓人力资源部制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司亲属回避制度（2017 年 12 月修订）》（渤海财发[2017]797 号），界定了亲属关系，明确了亲属回避情形。公司在招聘过程中，应聘人与在职人员存在亲属关系且属于亲属回避情形的，不允许入职。

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）	-19831	-3394
综合流动比率（%）-3个月以内	128.50%	163.17%
综合流动比率（%）-一年以内	71.24%	91.91%
综合流动比率（%）-一年以上	204.02%	170.23%
流动性覆盖率（%）-压力1	278.67%	153.39%
流动性覆盖率（%）-压力2	157.69%	108.26%

（二）流动性风险分析

2017年四季度末流动性充足。累计净现金流为正。公司资产负债匹配较好。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

无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

无。