

**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）**

**2019 年第 4 季度**

## 目录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	13
三、实际资本.....	14
四、最低资本.....	14
五、风险综合评级.....	15
六、风险管理状况.....	15
七、流动性风险.....	19
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

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，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，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）、部长、联合信用管理有限公司监事长等职务。

Jonathan Guy Delalande，47岁，工商管理硕士学位，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〕504号。Jonathan Guy Delalande先生现任澳大利亚保险集团亚洲区战略合作部总经理，负责集团亚洲区合资公司及子公司的拓展和战略项目。Jonathan Guy Delalande先生最近5年曾先后任越南AAA保险公司（澳大利亚保险集团子公司）总经理以及澳大利亚保险集团亚洲区战略合作部总经理。

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。

郦威，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。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，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，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。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，43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，48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，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：022-58330172

## 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	116.22%	128.85%
核心偿付能力溢额	9,478.27	17,973.30
综合偿付能力充足率	116.22%	128.85%
综合偿付能力溢额	9,478.27	17,973.30
最近一期风险综合评级	B	B

保险业务收入	81,482.58	96,351.83
净利润	-19,130.41	-12,424.42
净资产	74,933.29	93,152.50

### 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	572,959.14	582,287.87
认可负债	505,032.03	502,025.61
实际资本	67,927.11	80,262.26
其中:核心一级资本	67,927.11	80,262.26
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	56,412.35	60,118.67
非寿险业务保险风险最低资本合计	35,516.83	34,844.90
市场风险-最低资本合计	25,993.10	25,981.61
信用风险-最低资本合计	13,731.65	21,697.98

量化风险分散效应	18,829.23	22,405.81
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,036.49	2,170.28
附加资本	-	-
最低资本	58,448.84	62,288.95

## 五、风险综合评级

公司在2019年三季度风险综合评级为B，在2019年二季度风险综合评级为B。

## 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

2019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20项制度。

### （1）制定下发7项制度

①目标与工具方面，制定公司压力测试模型管理细则。

②保险风险方面，制定公司业务管理等2项制度。

③操作风险方面，制定公司欺诈风险管理等4项制度。

### （2）修订发布20项制度

①基础与环境方面，修订公司组织架构及岗位人员管理等2项制度。

②目标与工具方面，修订公司资产负债管理、压力测试管理等3项制度。

③保险风险方面，修订公司产品开发、车险理赔、非车险管理、再保管理等4项制度。

④市场与信用风险方面，修订公司投资资产风险分类等2项制度。

⑤操作风险方面，修订公司案件管理、档案管理、产品管理委员会工作办法、理赔管理实施细则、会计核算等9项制度。

## 2. 制度执行有效性

公司按照偿二代要求，建立和完善各类制度，进一步明确各类风险的管理流程及部门职责，完善风险偏好传导机制，建立了对各类风险的监测和报告机制，运用全面预算、资本规划和配置、



压力测试等工具管理各类风险。

### （1）保险风险

从准备金管理、产品管理、承保管理、核保管理、理赔管理、客户服务、再保险等方面，通过衡量公司准备金评估的充足性，细化产品开发评估论证过程，利用日常监控、系统管控、现场检查等手段，落实费率报行合一，定期进行业务数据比较分析，落实督导制度，监控再保交易对手的资信状况，跟踪未决案件工作落实等方式防范保险风险。

### （2）市场风险

资产管理中心定期对宏观经济状况和货币政策进行分析，及时跟踪影响市场整体和权益价格、利率风险、境外资产价格风险、汇率风险的有关信息。依据《公司投资授权管理制度》，并结合公司持仓情况，及时合理的调整仓位水平，保证市场风险限额在合理的范围之内。

### （3）信用风险

从再保险交易对手管理、应收保费管理、投资交易信用风险管理等方面，加强信用风险管理。就违约风险事件，定期分析风险状况，持续跟踪相关事件进展，督促管理人切实做好受托人相应工作，维护机构投资者合法权益。在识别、计量和控制信用风险关键指标的基础上，践行信用风险管理报告机制，进一步加强投后管理。

### （4）操作风险

各部门围绕制度建设、关键岗位人员管理、流程设置、系统控制、监督及反馈评价等方面，通过重点规范各条线管理流程设计与落实，加强系统管控，定期检查人员系统权限范围，全面启动2019年全辖员工绩效考核工作，组织反欺诈审计等方式对公司各个重要业务流程及风险控制领域实施操作风险防控。合规管理方面，就分支机构中发现的“使用超出报批手续费率的商业车险条款和费率”问题，公司高度重视，督促分公司深刻剖析违法违规问题产生的原因，对车险业务全面自查整改并对相关责任人员严肃问责。

#### （5）战略风险

一是总结2019年战略规划执行情况，深刻剖析公司的经营问题，部署了公司2020年重点工作，明确2020年业务发展、渠道建设、人才培养、客户服务、资本规划的工作思路；二是完成了2020年预算编制及相应考核办法的制定；三是结合公司偿付能力情况，进行短期业务策略调整，在增资到位前确保公司偿付能力充足。

#### （6）声誉风险

利用专业网络舆情搜索系统，24小时对公司网络舆情进行监测。通过网络监测，针对潜在的负面舆情信息，及时妥善做出了处置。以月度为单位，敦促机构做好理赔投诉的处理工作，通过“快捷转办”案件上报等机制观测公司投诉发展趋势，实现总公司对所辖各机构保监投诉指标的分析预测，及时对投诉高发区域、

投诉焦点问题、投诉案件集中责任人等进行针对性督导管控，有效防范声誉风险的发生。

### （7）流动性风险

根据偿二代要求，全面监测公司流动性风险，协调资产管理中心，摸查投资资产变现情况，结合公司实际，向总经理室做流动性专题汇报。通过合理安排保险业务资金，调整投资资产配置，确保公司流动性充足。进一步明确跨部门的沟通机制，识别、评估和监测相关风险对流动性水平的影响，提高流动性风险管控水平。

## 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）	-10192.54	5420.56
综合流动比率（%）-3个月以内	98.38%	123.06%
综合流动比率（%）-一年以内	76.42%	81.57%
综合流动比率（%）-一年以上	59.66%	63.67%
流动性覆盖率（%）-压力1	246.7%	295.67%
流动性覆盖率（%）-压力2	169.35%	149.77%

### （二）流动性风险分析

2019年公司累计净现金流8139万元，四季度当季度净现金流

-1.02 亿元。四季度末,综合流动比率-三个月内 98.38%,综合流动比率-一年以内 76.42%,综合流动比率-一年以上 59.66%,均低于 100%,且与上季度相比有所下降。说明按照现有资产负债情况,到期的资产不能满足相同期间到期负债的资金需求。综合流动比率-三个月内低于 100%,一方面由于经营活动净现金流为负,导致投资可用资金量减少;另一方面由于投资资产久期拉长,预计三个月内到期投资资产减少。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。四季度末投资流动性资产占比 9.65%,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。