

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 2 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	11
三、实际资本.....	11
四、最低资本.....	12
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理状况.....	13
七、流动性风险.....	15
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

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 10 名董事，其中独立董事 3 人。

许宁，49 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，泰达宏利基金管理有限公司董事长。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，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、渤海证券股份有限公司董事等职务。

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。

郦威，48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专职外派董事。郦威先生最近5年曾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。

张伟，46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年一直任北方国际信托股份有限公司资产管理部副经理。

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。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，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。

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, 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。

王革，52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、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；渤海财产保险股份有限公司副总经理、首席风险官、董事会秘书等职

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

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；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，50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/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

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	123.47%	133.16%
核心偿付能力溢额	13,995.72	18,278.24
综合偿付能力充足率	123.47%	133.16%
综合偿付能力溢额	13,995.72	18,278.24
最近一期风险综合评级	C	C
保险业务收入	84,731.02	75,647.41
净利润	-810.35	3,424.78
净资产	79,397.29	79,082.68

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	552,780.36	580,112.75
认可负债	479,139.82	506,717.69
实际资本	73,640.55	73,395.06
其中:核心一级资本	73,640.55	73,395.06
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	57,566.67	53,196.43
非寿险业务保险风险最低资本合计	34,094.80	32,940.77
市场风险-最低资本合计	31,463.71	24,681.33
信用风险-最低资本合计	9,466.98	13,637.35
量化风险分散效应	17,458.82	18,063.02
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,078.16	1,920.39
附加资本	-	-
最低资本	59,644.83	55,116.82

五、风险综合评级

公司 2019 年四季度风险综合评级为 C，2020 年一季度风险综合评级为 C。

基于现行风险综合评级规则及公司现状，2019 年四季度评级为 C 的主要原因是公司偿付能力充足率下降和流动性指标得分较 2019 年三季度下滑。2020 年上半年，公司以“效益为先，价值发展”为根

本遵循，通过业务结构调整、优化，实施亏损机构治理，推进降赔增效，一季度和上半年实现盈利，偿付能力充足率回升至 120%以上，流动性指标得分也较 2019 年四季度提升，但按照监管连续两个季度内风险综合评级暂不予调整的规定，评级仍为 C。

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 年二季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并下发 12 项制度，修订 12 项制度。

（1）共制定并下发 12 项制度

①市场风险方面，制定公司资金运用利率风险管理办法。

②操作风险方面，制定公司公文处理办法、消费者权益保护、投诉管理、会计规范、员工履职回避等 11 项制度。

(2) 共修订并下发 12 项制度

①基础与环境方面，修订公司风险管理政策。

②目标与工具方面，修订公司风险偏好体系管理制度。

③保险风险方面，修订公司车险核保指引。

④信用风险方面，修订公司内部信用评级等 2 项制度。

⑤操作风险方面，修订公司操作风险管理办法、客服人员薪酬、会计工作规范、关联交易等 5 项制度。

⑥声誉风险方面，修订公司消费投诉管理办法等 2 项制度。

2. 管理流程的梳理与优化

(1) 基础与环境

一是为不断完善风险管理制度体系的顶层设计，优化制度设计和执行流程，提高风险管理基本制度的适用性和有效性，对《公司风险管理政策》《公司风险偏好管理制度》《公司操作风险管理办法》等制度完成修订后下发执行。二是梳理风险管理信息收集、报送及上报流程，明确各节点审核权限。在保证关键节点有效完成审核与控制的情况下，尽可能提高运作效率。三是通过开展 2020 年公司 SARMRA 自评估工作，对照监管要求，查漏补缺制定整改计划，增补修订制度，完善流程。

(2) 目标与工具

风险偏好管理方面，先后制定《2020 年度风险偏好陈述书》《关键风险指标管理办法》及《公司 2020 年关键风险指标》。进一步落实风险偏好传导要求，明确新年度风险可承受区间；同时为保障其贯彻落实，进一步推进制度精细化程度，规范关键风险指标监控管理工作。

风险管理工具建设方面，一是持续对风险管理信息系统各模块进行优化。本年度公司 SARMRA 自评估工作全部线上开展。二是完善资产负债管理体系。通过资产负债管理能力评估，完善年度预算和业务规划的资产负债管理评估，夯实资产负债管理基础。此外，结合公司资产负债管理面临的问题，梳理资产负债管理流程，拟定整改方向和整改措施。

（3）操作风险

人员管理方面，根据银保监及公司内控管理规定，修订并下发《公司员工履职回避管理办法》，逐步建立员工履职回避长效工作机制，督促员工公平公正履职，推动公司内部廉洁建设，提升内控机制有效性。

财务管理方面，通过修订资金管理、总部开支与报销管理等多项制度，逐步完善财务制度体系，为财务管理提供制度保障并进一步规范财务条线操作管理。

承保管理方面，非车险，核心系统续保功能的上线，提升了非车险业务续保管理效率；车险，利用车险核心系统进行费率管控，使用风险定价系统逐单进行风险评估，不断优化保险风险管理流程。通过

抽查承保业务，提取所有疑似有问题的清单并通报机构，并要求机构进行自查并整改。

机构管理方面，一是制定并下发了团队管理岗培训制度并在全辖进行了宣导。二是要求各机构严格遵守关于中介渠道的各项规章制度，并以定期抽查的方式进行检查。

理赔管理方面，通过下发多项有关核赔案件质量抽查、车险核赔培训、车险理赔权限管理等通知，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。同时，推进车险残值回收管理平台的开发方案，通过梳理理赔系统规则，对系统管控维度进行可行性评估，明确具体管控方案。

投诉管理方面，按照监管要求，进一步完善公司投诉管理制度体系，共计修缮9项消费投诉管理制度。对于指标管控不理想的分公司及时预警；对于超出管控标准的分公司下达整改要求、限定整改期限、观测整改结果。

办公流程管理方面，2020年6月份办公室上线了电子印章管理平台，提升了工作效率的同时确保公司印章使用的规范和安全。

公司治理方面，5月中旬公司收到银保监会下发的《现场评估通知书》，天津银保监局于5月25日起对我司进行为期三周的公司治理现场评估，从党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等八个方面开展评估并推进完善。

（4）战略风险

一是开展数据质量治理工作，为数字化经营打好基础。成立数据质量治理领导小组，下发《专项治理工作方案》，召开监管数据质量专项治理工作宣导视频会，全面推进数据治理工作的实施。逐步建立有效数据共享环境和与之相关的数据管理体系，实现数据质量水平的持续提升。二是对标先进，开阔视野，理清战略思路，组织开展标杆管理前期工作，建立对标对表体系，对标业内优秀公司，制定、落实标杆管理实施方案。

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）	-154.98	-9,500
综合流动比率（%）-3个月以内	144.32%	132.79%
综合流动比率（%）-一年以内	72.20%	76.02%
综合流动比率（%）-一年以上	38.63%	62.62%
流动性覆盖率（%）-压力1	224.70%	279.29%
流动性覆盖率（%）-压力2	143.51%	157.21%

（二）流动性风险分析

二季度末，公司累计现金净流量-9655万元。综合流动比率-三个月内144.32%，综合流动比率-一年以内72.20%，综合流动比率-一年以上38.63%。流动性覆盖率-压力一224.7%，流动性覆盖率-压力二

143.51%。

从上述指标看，综合流动比率-三个月以内流动性充足，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。二季度公司百元保费净流量-23.39元，经营活动现金净流量-1.98亿元，说明保险业务现金盈余能力较差。季度末持有现金及现金等价物4.55亿元，说明公司流动资金头寸充足。

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

2020年5月13日，我司收到中国银保监会下发的《监管函》（财险部函〔2020〕100号），要求公司管理层制定改善偿付能力充足率的工作计划，切实加快推进增资扩股工作，并及时向监管部门报告。同时，公司应加强经营管理，调整业务结构，扭转持续亏损的不利局面。

（二）公司的整改措施以及执行情况

2019年12月27日公司在接受监管约谈后，管理层就谈话内容第一时间向主要股东单位进行了汇报，并结合公司实际情况，就落实监管要求迅速作出经营管理安排。接到监管函后，及时向监管部门报告公司偿付能力风险防范方案及实施计划。

上半年公司持续关注偿付能力情况，制定偿付能力应急预案。积

极与股东单位沟通，制定了增资扩股方案，力争在三季度增资到位。同时公司通过业务品质的改善，运营成本的优化，预算的刚性执行，亏损机构的治理，降赔增效的推进，实现效益经营新局面。

下一步，公司将进一步加强经营管理，强化经营成本控制，推动业务发展转型，尽全力达成2020年经营管理目标。