

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 3 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	11
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理状况.....	12
七、流动性风险.....	17
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%
天津联津投资有限公司	11000	6.77%
天津渤海国有资产经营管理有限公司	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，48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，46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。

邴威，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。邴威先生最近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，63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。穆英姿女士退休前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。王光宇先生退休前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，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，55岁，阳先生毕业于武汉工学院（现武汉理工大学），

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。现任渤海财产保险股份有限公司党委委员、总经理。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、临时负责人等职务。

2. 监事基本情况

杨雪屏，49 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，38 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，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（现武汉理工大学），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(现安徽财经大学), 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，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，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

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	121.45%	123.47%
核心偿付能力溢额	13,366.08	13,995.72

综合偿付能力充足率	121.45%	123.47%
综合偿付能力溢额	13,366.08	13,995.72
最近一期风险综合评级	B	C
保险业务收入	87,195.41	84,731.02
净利润	1,786.69	-810.35
净资产	81,206.40	79,397.29

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	537,738.12	552,780.36
认可负债	462,071.61	479,139.82
实际资本	75,666.51	73,640.55
其中:核心一级资本	75,666.51	73,640.55
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	60,129.75	57,566.67

非寿险业务保险风险最低资本合计	37,238.16	34,094.80
市场风险-最低资本合计	31,687.37	31,463.71
信用风险-最低资本合计	8,876.20	9,466.98
量化风险分散效应	17,671.98	17,458.82
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,170.68	2,078.16
附加资本	-	-
最低资本	62,300.43	59,644.83

五、风险综合评级

公司 2020 年二季度风险综合评级为 B，2020 年一季度风险综合评级为 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年三季度，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8项制度。

(1) 共制定并下发12项制度

①目标与工具方面，制定公司新一年度风险偏好陈述书等3项制度。

②保险风险管理方面，制定公司车险业务差异化授权管理制度。

③操作风险管理方面，制定公司突发事件报告、绩效薪酬管理、软件需求管理、车险综合改革应急处置预案等6项制度。

④流动性风险管理方面，制定公司再保应收账款管理制度。

⑤战略风险管理方面，制定公司2020年二级机构考核办法。

(2) 共修订并下发8项制度

操作风险管理方面，修订公司合规审核、合同管理、报销管理、考勤休假、劳动用工、银行账户管理、操作风险控制自我评估实施细则、操作风险损失事件收集管理细则等8项制度。

2. 管理流程的梳理与优化

(1) 基础与环境

一是为进一步加强监管文件的落实，协同各部门收集并整

理出风险相关监管文件近 280 项。同时，协同各部门对现行有效的 80 余项风险相关制度进行检视，并逐一制定制度修缮计划。

二是定期召开董事会及风险管理委员会，关注公司重要风险状况。例如董事会 2020 年第三次会议听取了关于渤海财险偿付能力监管谈话有关情况的专题汇报。

三是稳步推进“三项制度”改革，拟定各层级市场化选聘工作方案。进一步健全激励约束机制，制定并下发《干部员工绩效薪酬调整暂行办法》，切实发挥绩效考核的激励与约束作用。

(2) 目标与工具

风险偏好管理方面，先后制定了《2020 年度风险偏好陈述书》《关键风险指标管理办法》等系列制度，进一步落实风险偏好传导要求，同时为保障其贯彻落实，不断推进制度精细化程度，规范了关键风险指标监控管理工作。为进一步加强分公司风险状况的量化监测，研究制定了分公司风险指标评价等管理要求。

风险管理工具方面，一是根据监管要求，认真研究偿二代二期工程第一支柱第二轮联动定量测试技术方案，并开展测试，进一步优化公司偿付能力一支柱测算模型。二是持续对风险管理信息系统各模块进行优化，着重对制度库、操作风险、关键风险指标等模块功能进行优化。

资产负债管理方面，先后组织召开两次资产负债管理工作小组会议，对公司资产负债管理流程进行梳理与优化。一是对公司 2019 年度资产负债管理体系检查评估情况及下一步的整改方向进

行讨论，明确整改落实方案。二是进一步优化管理流程，对于公司资产配置管理流程与机制进行进一步梳理讨论。三是对于资产负债相关模型工作安排进行梳理优化等。

（3）操作风险

①人员管理方面，一是加强制度建设，进一步健全对公司干部员工的激励约束机制；二是加强员工劳动纪律约束，保证公司正常工作秩序；三是进一步规范公司的劳动合同管理工作，依法履行劳动合同，明确劳动合同双方当事人的权利和义务，保障与维护公司与员工的合法权益；四是加强关键领域履职回避细则实施，督促员工公平公正履职，促进公司内部廉洁建设。

②财务管理方面，为完善财务制度体系，一是修订下发总部开支和报销管理规定，进一步规范总部费用开支，与报销范围审批流程；二是为规范银行账户管理，防范化解资金风险，修订下发公司银行账户管理办法。

③承保管理方面，一是车险领域，加强了系统管控，加强防范人为操作失误带来的损失。通过核心系统及规则引擎对承保条件进行管控；同时，对核保权限及时进行清理，并按照出单操作流程，对日常承保的车险业务进行了抽查，通报机构，要求机构进行自查并整改。二是财产险领域，持续推进相关操作风险管理流程和制度的系统性梳理和更新工作，对操作风险关键指标进行了修订，对多项操作风险相关制度进行了初步修订。三是意外健康险领域，根据中国银保监会和天津银保监局对意外险市场清理

整顿工作的要求，不断加强日常管理水平、推动自查自纠常态化。积极对系统管控进行完善，针对业务不同产品的被保险人进行年龄校验测试，进一步升级前端系统管控，加强风险控制。

④机构管理方面，针对机构在薪资发放、人员合同管理、考核管理等方面的操作风险，公司市场开发部抓实过程化管理，实时监控。对于中介渠道管理，要求各机构严格遵守各项规章制度，形成常态化抽查工作。

⑤理赔管理方面，通过客户服务中心下发的《理赔案件质检分析报告》《反保险欺诈数据分析》等8项相关工作联系函，对各机构理赔系统中各审核环节的标准化操作进行培训和抽检，进一步落实案件标准化管理要求，防范操作风险。

⑥欺诈风险管理方面，通过开展以“净化理赔队伍、打击内部欺诈”为主题的“清风”专项行动，加强对内部人员管控力度。截至三季度末，暂未收到相关举报；总公司客户服务中心重案稽查室及各分公司客服部根据行动内容同时对2019年已决案件开展了抽查工作，鼓励机构对发现问题案件委托第三方继续追查。

⑦职场安全管理方面，办公室进一步完善《安全生产管理制度》，加强日常安全生产管理，做好值班值守，保障职场安全。

(4) 战略风险

一是持续深化推进公司数据治理工作的实施，完成总分公司监管数据质量治理自查自评工作，并启动整改工作，实现数据质量水平的持续提升。二是为防范偿付能力风险，及时、妥善处理

并应对偿付能力不足情况下的各类问题，结合目前公司偿付能力现状，召开公司偿付能力经营管理应急预案沟通协调会，制定分项应急预案，进一步建立健全反应机制。

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）	518.07	-154.98
综合流动比率（%）-3个月以内	119.20%	144.32%
综合流动比率（%）-一年以内	63.80%	72.20%
综合流动比率（%）-一年以上	47.61%	38.63%
流动性覆盖率（%）-压力1	273.51%	224.70%
流动性覆盖率（%）-压力2	161.62%	143.51%

（二）流动性风险分析

三季度末，公司累计净现金流量-0.91亿元。综合流动比率-三个月内119.2%，综合流动比率-一年以内63.8%，综合流动比率-一年以上47.61%。流动性覆盖率-压力一273.51%，流动性覆盖率压力二161.62%。

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。季度末持有现金及现金等价物4.59亿元，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）银保监会对公司采取的监管措施

2020年7月30日，公司收到中国银保监会下发的《监管函》（财险部函〔2020〕215号），提示公司2018年底准备金计提存在不利偏差，要求公司管理层认真分析准备金评估结果出现风险的原因，并制定整改方案；同时，公司应向监管部门上报整改方案落实情况。

（二）公司的整改措施以及执行情况

接到监管函后，公司高度重视，立即将监管函内容向董事会进行报告，并结合公司实际情况，就落实监管要求作出经营管理安排。根据监管要求，公司成立了准备金提取不足整改领导小组，建立了季度定期沟通会议制度，并采购新的准备金系统，不断提高准备金评估工作质量。公司已经聘请了独立的精算评估机构对准备金评估结果进行审核。后续公司将不断优化业务结构，加强理赔管理，提升准备金充足度，加强数据监控，及时反映风险情况。