

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

2021 年第 2 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	9
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	10
五、风险综合评级.....	11
六、风险管理状况.....	11
七、流动性风险.....	13
八、监管机构对我公司采取的监管措施.....	14

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	80155	40.62%
天津渤海国有资产经营管理有限公司	31692	16.06%
Insurance Australia Group Limited（澳大利亚保险集团有限公司）	27500	13.93%
天津滨海高新区资产管理有限公司	25000	12.67%
北方国际信托股份有限公司	22000	11.15%
天津联津投资有限公司	11000	5.57%
合计	197347	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 8 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。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。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。

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

公司天津分公司财务中心主任职务。

王光宇，67 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，56 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副书记、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

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，天津信托有限责任公司董事。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, 现任渤海财险非车险部总经理。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, 56岁, 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; 渤海财产保险股份有限公司党委副书记、执行董事、

总经理等职务。

王革，53岁，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、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、首席风险官等职务。

张国威，45岁，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。自2020年6月出任本公司董事会秘书至今，任职批准文号为津银保监复〔2020〕181号。张国威先生最近5年曾先后担任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；渤海财产保险股份有限公司副总经理、董事会秘书等职务。

乐晓威，45岁，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。乐晓威先生最近5年曾先后担任永鑫保险销售服务有限公司董事、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。

毛明光，50岁，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，52岁，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。

王学力，51 岁，毕业于清华大学，本科学历、学士学位。自 2021 年 4 月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为津银保监复〔2021〕157 号。王学力先生最近 5 年曾先后担任天安财产保险股份有限公司战略与精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司临时财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部、产品精算部总经理等职务。

孙爱红，51 岁，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/风险管理部总经理；渤海财产保险股份有限公司有

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。

赵虹，45岁，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：022-58330172

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	123.75%	102.62%
核心偿付能力溢额	16,057.52	1,726.79
综合偿付能力充足率	123.75%	102.62%
综合偿付能力溢额	16,057.52	1,726.79
最近一期风险综合评级	C	C
保险业务收入	105,669.73	80,902.37
净利润	-15,524.61	675.50

净资产	99,764.58	78,399.95
-----	-----------	-----------

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	522,569.54	463,598.18
认可负债	438,893.13	396,023.77
实际资本	83,676.41	67,574.41
其中:核心一级资本	83,676.41	67,574.41
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	65,262.89	63,553.34
非寿险业务保险风险最低资本合计	45,081.06	43,191.72
市场风险-最低资本合计	29,957.33	28,589.82
信用风险-最低资本合计	8,041.53	10,511.18
量化风险分散效应	17,817.03	18,739.39

特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,355.99	2,294.28
附加资本	-	-
最低资本	67,618.88	65,847.61

五、风险综合评级

公司2021年一季度风险综合评级为C，2020年四季度风险综合评级为C。连续两个季度评级为C，主要是由于公司偿付能力充足率在120%以下，接近100%的监管红线。2021年二季度，公司增资已到位，偿付能力充足率重新提升至120%以上。

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

2021 年二季度，公司按照风险管理计划，稳步推进风险管理各项工作。

1. 风险管理制度建设与完善

公司根据风险管理的实际需要，持续完善各类风险相关制度、实施细则及操作规程等，重点在目标与工具、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险等方面共制定了《公司机构财务考核》等 8 项制度，修订了《公司声誉风险管理办法》等 13 项制度，完善了相关针对性规范要求并进一步优化制度的适用性。

2. 管理流程的梳理与优化及制度执行有效性

一是结合金融机构经营风险源头治理工作要求，开展了全面风险梳理与排查。不断强化党的领导，重点结合风险文化的建设要求，重新制定了全员风险培训计划，并推动加强二级机构对三级机构的培训，强化风险培训和文化宣传力度。二是结合《偿二代二期工程 20 项监管规则（征求意见稿）》，开展公司年度偿付能力风险管理能力自评估，更加侧重对遵循有效性的评估。三是风险偏好管理方面，研究制定并下发了新年度公司风险偏好陈述及关键风险指标，不断增强可量化预警信息的全面性。四是风险管理工具建设方面，持续对风险管理信息系统进行优化升级，重点对 SARMRA 评估与整改等模块进行了完善。五是组织开展了资产负债交互评估，并将评估结果纳入资产负债管理报告；建立了沉淀资金评估机制，并对沉淀资金开展评估分析和审批。六是不断优化机构资源配置，通过落实《非销售成本管控及资

金拨付办法》与市场费用精细化管理方案，规范公司成本管理行为，提升机构自主作战能力。七是在完善声誉风险管理总纲的基础上，组织开展全辖声誉风险管理视频培训，进一步宣导管理要求，促进管理人员提高声誉风险管理意识。

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）	10604.77	6407.58
综合流动比率（%）-3个月以内	144.62%	103.22%
综合流动比率（%）-一年以内	75.91%	59.63%
综合流动比率（%）-一年以上	59.93%	45.88%
流动性覆盖率（%）-压力1	408.70%	291.27%
流动性覆盖率（%）-压力2	265.68%	261.73%

（二）流动性风险分析

二季度末，公司累计净现金流量1.72亿元。综合流动比率-三个月内144.62%，综合流动比率-一年以内75.91%，综合流动比率-一年以上59.93%。流动性覆盖率-压力一408.70%，流动性覆盖率-压力二265.68%。

从上述指标看，二季度净现金流为正，流动资金储备充足。两个压力情景下，公司的流动性覆盖率大于100%，说明二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。三个月

以内综合流动比率高于 100%，说明公司三个月到期资产能满足同期负债资金需求。一年以内、一年以上综合流动比率低于 100%，说明按照现有资产负债情况，到期的资产不能满足相应期间到期负债的资金需求。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

2021 年 4 月，公司收到天津银保监局下发的《金融监管警示书》（〔2021〕15 号），提示公司 2018 年末和 2019 年末再保后未决赔款准备金均出现不利发展，准备金计提存在较大风险，对公司提出监管要求，并要求公司向监管部门上报分析报告与整改方案。

（二）公司的整改措施以及执行情况

接到监管警示书后，公司高度重视，立即将监管警示书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。公司成立了准备金提取不足整改领导小组，推进实施和完成监管要求的整改工作。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，强化基础数据管理，提高准备金评估工作质量。