

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

2019 年第 1 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.....	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，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、党委办公室主任、董事会秘书、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。

孙丽敏，56 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，46 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。

近五年一直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，44 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）、联合信用管理有限公司监事长等职务。

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。

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，61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，65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，48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，43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。

杨雪屏，48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。

毕欣强，36岁，本科/学士，渤海财产保险股份有限公司职工监事，自2018年12月起任渤海财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为银保监复〔2018〕437号，现任渤海财产保险股份有限公司计划财务部高级经理。毕欣强同志最近5年曾任人保财险天津市分

公司国际部财务部财务经理职务。

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, 现任天津分公司常务副总经理。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等职务。

3. 总公司高级管理人员基本情况

阳建军, 54岁, 阳先生毕业于武汉工学院, 研究生学历。自2019年2月出任本公司临时负责人至今。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。

刘天赋, 55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、首席风险官等职务。

王革，50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；渤海财产保险股份有限公司副总经理等职务。

王绍发，55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，50 岁，梁先生毕业于澳大利亚弗林德斯大学，研究生学历。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、董事会办公室主任等职务。

赵虹，43 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，48岁，孙女士毕业于山西经济管理学院，本科学历。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：022-58330321

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	135.94%	140.20%
核心偿付能力溢额	26,804.90	29,708.83
综合偿付能力充足率	135.94%	140.20%
综合偿付能力溢额	26,805	29,709
最近一期风险综合评级	B	B
保险业务收入	87,943.84	84,225.92

净利润	-5,822.89	-1,110.56
净资产	105,577.95	106,078.88

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	544,342.93	513,747.01
认可负债	422,965.89	410,127.46
实际资本	101,377.03	103,619.55
其中:核心一级资本	101,377.03	103,619.55
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	71,973.88	71,335.50
非寿险业务保险风险最低资本合计	44,498.27	44,596.97
市场风险-最低资本合计	28,173.73	26,422.50
信用风险-最低资本合计	25,684.31	26,555.31
量化风险分散效应	26,382.44	26,239.27

特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,598.26	2,575.21
附加资本	-	-
最低资本	74,572.13	73,910.72

五、风险综合评级

公司2018年四季度风险综合评级为B，公司2018年三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 1 季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并发布 6 项制度，修订 7 项制度。

(1) 制定发布 6 项制度

①基础与环境（1 个）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司内部审计质量评估管理办法》
(渤财发[2019]103 号)

②声誉风险（1 个）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司互联网保险业务信息披露管理细则》（渤财发[2019]156 号）

③操作风险（4 个）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司洗钱风险管理策略》（渤财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（渤财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》（渤财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司互联网保险外部合作业务管理办法(2019 版)》（渤财发[2019]159 号）

(2) 修订发布 7 项制度

①保险风险（1 个）

✓《渤海财产保险股份有限公司保险产品开发管理办法(2019 版)》
(渤财发[2019]155 号)

②操作风险（6 个）

✓ 《关于调整部分分公司人力资源管理权限的通知》（渤海财发[2019]50 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司防范和处置非法集资风险管理办法（2019 版）》（渤海财发[2019]10 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司洗钱风险管理政策（2019 版）》（渤海财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司洗钱风险评估管理办法》（渤海财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司反洗钱应急计划》（渤海财发[2019]13 号）

✓ 《渤海财产保险股份有限公司采购管理办法（2019 年修订）》（渤海财发[2019]176 号）

2. 管理流程的梳理与优化

（1）保险风险

（1）基础与环境

✓2019 年一季度，为建立科学有效的三会议事规则，规范公司三会的设置和运作，促进公司完善治理结构，公司修订了《渤海财险董事会议事规则》、《渤海财险股东大会议事规则》、《渤海财险监事会议事规则》三项制度。

（2）操作风险

✓2019 年一季度，公司对“三重一大”事项集体决策流程开展自查梳理，结合梳理结果，对原《渤海财产保险股份有限公司“三重一大”事项决策实施细则》进行修订，在原有细则中明确体现党委决策前置职能，同时对主要涉及公司重要人事任免履行程序进行梳理完善，并对“三重一大”事项清单做相关补充完善。

✓2019 年一季度，公司建立“总公司公章、法人章使用审批流程”，增加会签部门、综合管理部分管领导审批节点，进一步规范总公司公章、法人章审批流程和操作要求，提升用印使用效率，确保用印材料的真实有效。

✓2019 年一季度，为加强对分公司人力资源管理权限的动态管理，根据《渤海保险分支机构人力资源管理分类管理办法（试行）》的相关要求，综合考虑各分公司 2018 年度人力资源管理工作状况，公司对部分分公司人力资源管理权限予以调整。

✓2019 年一季度，公司全面监测资金、核算、单证、税务等各环节的操作风险。持续优化信息系统，完善中保信增值税系统的开票功能，解决了包括发票抬头更改、无法合并开票等问题。

✓2019 年一季度，公司按照网销、电销、客服、综合支持四个条线在“高效处理”原则指导下分别梳理工作流程、完善内部管控制度。在分公司持续强化投诉工作“一把手”工程，各分公司负责人及总经理室成员亲自督导职责范围内投诉管理工作，公司内部已基本形成部门联动、总分联动的投诉管理氛围，公司整体投诉管理水平稳步提升。

✓2019 年一季度，公司持续推进赢时胜金融资产风险管理与绩效

评估系统的数据运行与更新的工作。根据工作实际情况，就新模块的开发进行了调试，对数据内容进行了进一步核对。通过对以上系统的调试和更新，进一步加强了对风险的监控和流程的优化。

(3) 流动性风险

2019年一季度，公司建立了流动性风险管理流程图，进行风险系统测试，以及控制与流程的流动性管理自评估。在季度末开展流动性风险预测算，对流动性风险预警并跟踪季度末流动性风险情况，及时反馈，防范流动性风险。

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）	11974	19018
综合流动比率（%）-3个月以内	87.81%	92.44%
综合流动比率（%）-一年以内	73.22%	63.29%
综合流动比率（%）-一年以上	103.88%	143.79%
流动性覆盖率（%）-压力1	207.15%	221.38%
流动性覆盖率（%）-压力2	143.42%	140.87%

(二) 流动性风险分析

一季度末公司累计净现金流量1.2亿元，综合流动比率-三个月内87.81%，综合流动比率-一年以内73.22%，综合流动比率-一年以上103.88%。流动性覆盖率-压力一207.15%，流动性覆盖率压力二

143.42%。综合流动比率一年以上流动性充足。综合流动比率-三个月以内、一年以内低于100%，说明按照现有资产负债情况三个月以内、一年内到期的资产不能满足相同期间到期负债的资金需求。

在两个压力情景下，公司的流动性覆盖率大于100%，说明一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净流量。公司投资流动性资产占比7.56%，高于监管要求7%。季度末无融资回购。季度末限额指标管理符合监管要求。

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

2019年3月1日，中国银保监会向总公司下发《行政监管措施决定书》（行政监管措施决定书【2019】3号），根据《信用保证保险业务监管暂行办法》（保监财险【2017】180号，以下简称《办法》）第三十条规定，决定对我司采取以下监管措施：1、自接到决定书之日起，立即停止开展信用保证保险业务。同时，在偿付能力符合《办法》要求并报告中国银保监会后，开展新业务。2、我司应提高合规意识和风险意识。3、我司应全面摸清存量业务风险，合理评估风险损失。4、我司应当及时整改问题，严肃追究相关人员责任，并于2019年3月31日前向中国银保监会报送整改报告和相关责任人员的处理情况。

（二）公司的整改措施以及执行情况

我司自接到《行政监管措施决定书》(行政监管措施决定书【2019】3 号)后,立即停止信用保证保险业务,并严肃问责,依据《渤海财产保险股份有限公司违法违规案件责任追究管理办法(2018 年修订)》(渤海财发〔2018〕57 号)的相关规定,对相关责任人员做出问责处理。并已于 3 月 30 前向中国银保监会报送整改报告和相关责任人员的处理情况。