

**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 4 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.....	16
八、监管机构对我公司采取的监管措施 .....	17

## 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 9 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。

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，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，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，56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，45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，57 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，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，52 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，45 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	108.94%	121.45%
核心偿付能力溢额	5,908.34	13,366.08
综合偿付能力充足率	108.94%	121.45%
综合偿付能力溢额	5,908.34	13,366.08

最近一期风险综合评级	B	B
保险业务收入	73,835.41	87,195.41
净利润	-3,162.04	1,786.69
净资产	78,523.14	81,206.40

### 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	526,771.36	537,738.12
认可负债	454,743.98	462,071.61
实际资本	72,027.38	75,666.51
其中:核心一级资本	72,027.38	75,666.51
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	63,815.30	60,129.75
非寿险业务保险风险最低资本合计	43,891.56	37,238.16
市场风险-最低资本合计	29,184.98	31,687.37

信用风险-最低资本合计	8,514.68	8,876.20
量化风险分散效应	17,775.92	17,671.98
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,303.73	2,170.68
附加资本	-	-
最低资本	66,119.03	62,300.43

## 五、风险综合评级

公司 2020 年三季度风险综合评级为 B，2020 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

2020年四季度，公司继续完善和健全风险管理制度，制定并下发4项制度，修订12项制度。

#### （1）共制定并下发4项制度

- ①目标与工具方面，制定分公司风险指标评价制度。
- ②信用风险管理方面，制定公司金融产品投后管理制度。
- ③操作风险管理方面，制定公司内部出版管理制度。
- ④战略风险管理方面，制定公司投资利润奖励制度。

#### （2）共修订并下发12项制度

- ①基础与环境方面，修订公司“三重一大”、关联交易等管理制度。
- ②保险风险管理方面，修订公司车险核保指引制度。
- ③市场风险管理方面，修订公司资产配置、固收投资等管理制度。
- ④操作风险管理方面，修订公司安全生产、车险理赔、续保业务管理、薪酬管理、员工行为规范等6项制度。
- ⑤战略风险管理方面，修订总公司部门考核办法。

### 2. 管理流程的梳理与优化

#### （1）基础与环境

一是公司成立了关联交易控制委员会和消费者信息保护委员会，完善了相应的议事规则，规范了董事会专业委员会的设置和运作，进

一步提高董事会治理效果。二是风险管理部协同董事会办公室重新梳理风险管理委员会主要职责，加强议案管理。

## （2）目标与工具

风险指标管理方面，制定并启动实施分公司风险评价，扩大了公司关键风险指标的覆盖范围向分公司延展，利用指标管理工具，量化各分公司风险状况；通过指标的月度监测，进行风险提示并推动一道防线及时采取措施，防控并化解风险。

风险管理工具建设方面，一是认真研究学习偿二代二期工程第一支柱定量管理要求，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，重点对损失事件管理模块进行完善，同时就风险偏好管理模块的模型搭建与数据修正问题与开发商沟通推进。

资产负债管理方面，召开资产负债管理工作小组会议，讨论模型说明书初稿，跟踪管理政策，发挥资产负债管理小组的支持作用。一是建立《回溯管理细则》，明确资产负债回溯管理流程和落实方案；二是制定资产负债管理各部门沟通协商机制、数据交互机制评估方案，规范了评估流程；三是进行《资产负债模型管理办法》意见征集；四是明确年度沉淀资金评估机制等。

## （3）操作风险

①人员管理方面，通过完善制度，优化公司薪酬管理体系。

②职场安全方面，深入开展安全生产百日行动，对职场安全情况进行检查，发现问题及时整改。



③承保管理方面，车险综合改革后的费率、商业险自主系数等标准均已维护进规则引擎系统，确保不突破报备标准；意健险方面，进一步规范了意外健康险项目业务投标相关工作标准和要求，加强了投标管理；同时积极对系统管控进行完善，加强了估损核损管理，通过升级前端及后端系统管控，加强风险控制。

④理赔管理方面，重点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。

⑤机构管理方面，一是针对机构薪资发放、人员合同管理、考核管理等方面的操作风险，结合《团队管理岗培训材料》的管理要求，市场开发部抓实过程化管理，实施实时监控。二是启动《销售团队及人员管理办法》修订工作，针对销售人员的销售行为、展业规范、合规及风险意识等多方面做了进一步细化。

⑥欺诈风险管理，客户服务中心开展以“净化理赔队伍、打击内部欺诈”为核心主题“清风”专项行动，加强对内部人员管控力度，同时鼓励各机构对问题案件委托第三方继续追查。

⑦公司治理方面，根据《公司治理监管评估情况的通报》，针对此次评估中的26项问题，截至2020年底，已整改完成11项。对未整改完成的15项问题，公司制定了明确的整改举措、时间表和责任人，并将整改情况向监管部门进行报告。

#### **(4) 战略风险**

战略及经营管理方面，一是完善公司“四五”发展规划（2021年-2025年），强化战略引领。二是启动2021年预算，制定2021年

经营、管理目标，进行战略行动部署。围绕“效益为先、转型发展、管理升级”的总体思路，改变以往就指标谈指标模式，检视问题、研判形势，共商2021年的主要做法、措施，重点围绕2021年转型、管理升级思路，业务发展及成本管控措施展开深入探讨，推动“总分同欲、机构主战”，实现公司高质量发展。

考核方面，制定2021年总、分公司系列考核办法，力求全面、准确、差异化地考核总公司各部门、各分公司经营成果和管理水平，突出正向激励，达成必奖，不达必罚，进一步激发经营活力。

## 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）	19293.02	518.07
综合流动比率（%）-3个月以内	86.26%	119.20%
综合流动比率（%）-一年以内	47.89%	63.80%
综合流动比率（%）-一年以上	68.53%	47.61%
流动性覆盖率（%）-压力1	389.80%	273.51%
流动性覆盖率（%）-压力2	268.17%	161.62%

### （二）流动性风险分析

四季度公司净现金流1.93亿元。综合流动比率-三个月内86.26%，综合流动比率-一年以内47.89%，综合流动比率-一年以上68.53%。流动性覆盖率-压力一389.80%，流动性覆盖率-压力二268.17%。

从上述指标看，四季度净现金流为正，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。各期限内的综合流动比率指标均低于 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**

无。

### **（二）公司的整改措施以及执行情况**

无。