

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 1 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级.....	11
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 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。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。

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，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

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，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，兼任山东分公司总经理；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，兼任董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司战略企划部总经理，兼任董事会办公室主任、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；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，兼任战略企划部/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，兼任理赔部总经理；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；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。

孙爱红，50 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，兼任纪检监察部总经理；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，兼任合规部总经理等职务。

张永建，48岁，毕业于西南财经大学，硕士研究生学历、硕士学位。自2021年3月出任本公司总精算师至今，任职批准文号为津银保监复〔2021〕110号，张永建先生最近5年曾先后担任诚泰财产保险股份有限公司精算部总经理、精算责任人；中国太平洋财产保险股份有限公司精算部西南区精算负责人；燕赵财产保险股份有限公司拟任总精算师、总精算师；中煤财产保险股份有限公司车险部拟任总经理、总经理；渤海财产保险股份有限公司产品精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司总精算师，兼任产品精算部总经理等职务。

王学力，51岁，毕业于清华大学，本科学历、学士学位。自2021年3月出任本公司临时财务负责人至今，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，兼任企划财务部总经理等职务。

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，兼任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	102.62%	108.94%
核心偿付能力溢额	1,726.79	5,908.34
综合偿付能力充足率	102.62%	108.94%
综合偿付能力溢额	1,726.79	5,908.34
最近一期风险综合评级	C	B
保险业务收入	80,902.37	73,835.41
净利润	675.50	-3,162.04
净资产	78,399.95	78,523.14

注：2020 年四季度审计后的偿付能力充足率 108.24%。由于财务报表期初数调整在 4 月份，故一季度财务报表中的期初数仍为审计前数据，相应本报告中涉及期初的财务及偿付能力数据也均为审计前数据。公司已对 2020 年四季度审计后的偿付能力信息进行了单独披露。

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	463,598.18	526,771.36
认可负债	396,023.77	454,743.98
实际资本	67,574.41	72,027.38
其中:核心一级资本	67,574.41	72,027.38

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	63,553.34	63,815.30
非寿险业务保险风险最低资本合计	43,191.72	43,891.56
市场风险-最低资本合计	28,589.82	29,184.98
信用风险-最低资本合计	10,511.18	8,514.68
量化风险分散效应	18,739.39	17,775.92
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,294.28	2,303.73
附加资本	-	-
最低资本	65,847.61	66,119.03

五、风险综合评级

公司 2020 年四季度风险综合评级为 C，2020 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

2021 年一季度, 公司继续完善和健全风险管理制度, 制定并下发 11 项制度, 修订 29 项制度。

(1) 共制定并下发 11 项制度

①目标与工具方面, 制定公司资产负债模型、回溯等管理制度。

②操作风险管理方面, 制定公司绩效薪酬追索扣回、干部聘任、数据治理、分公司市场开发条线人员管理、应对突发事件管理、电子邮件管理等 6 项制度。

③战略风险管理方面，制定公司 KPI 考核制度。

④声誉风险管理方面，制定公司消费者权益保护细则等 2 项制度。

(2) 共修订并下发 29 项制度

①基础与环境方面，修订公司董事会专业委员会会议事规则、分支机构架构设置指导意见等管理制度。

②目标与工具方面，修订公司沉淀资金管理制度。

③保险风险管理方面，修订公司法定准则未决赔款准备金评估制度。

④操作风险管理方面，修订公司公文管理、离职管理、督查督办、公出管理、公务用车、应收管理、销售团队及人员管理、中介管理、信息披露、核保核赔技术系列管理等 20 项制度。

⑤战略风险管理方面，修订公司战略风险管理办法、机构建设等 3 项制度。

⑥声誉风险管理方面，修订公司网络舆情管理制度。

⑦流动性风险管理方面，修订公司流动性风险管理办法。

2. 管理流程的梳理与优化

(1) 基础与环境

一是根据《保险公司关联交易管理办法》(银保监发〔2019〕35 号)和《银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》(银保监发〔2019〕38 号)等监管规定，完善了相应议事规则，进一步规范了董事会专业委员会的设置和运作。二是配合公司治理监管现

场检查，梳理并不断完善风险管理覆盖体系。三是结合《偿二代二期工程 20 项监管规则（征求意见稿）》及公司年度风险评估状况，风险管理部对偿付能力、资本规划、穿透管理、流动性管理等方面提出系列改进建议，并督促落实。

（2）目标与工具

风险指标管理方面，研究搭建了风险监测专班，在公司党委统一部署下，落实《关于建立舆情和风险监测工作专班的通知》要求，将部分关键风险指标监测频率提高至月度，并协同各一道风险防线及时做好风险预警与防控。

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，重点对报告报表、指标管理（KRI）等模块进行了完善，并与系统开发商共同探讨“偿二代”二期工程下系统优化方向。

资产负债管理方面，启动了 2020 年度资产负债管理自评估工作。通过召开一季度资产负债管理小组会议，加强资产负债管理相关职能部门间的沟通交流，布置资产负债管理数据交互评估，提高资产负债两端协同配合能力。

（3）操作风险

①人员管理方面，一是规范公司核保核赔技术序列人员管理工作，拓宽两核人员职业发展通道，打造公司核心专业人才；二是完善公司薪酬体系，规范员工薪酬管理流程，发挥薪酬的保障和激励作用；三是进一步完善公司干部聘任机制，充分调动干部工作积极性，激发公司发展活力；四是健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在

经营管理中的导向作用；五是规范员工离职行为，维护公司和员工的合法权益。

②职场安全方面，春节期间公司加强职场安全自查，重点对食堂天然气管道设施及可燃气体报警控制系统进行安全检查、检测，经调查发现天然气管道设施手动阀门无手柄，已按要求整改。

③办公流程管理方面，办公室持续对 OA 系统、办公流程进行优化、提升。一方面以风险管理为核心，全面梳理办公流程节点的合规性，严格依据公司相关管理制度设置审批节点。另一方面，以提升效率为目标，提升办公流程流转的自动化效率，减少人为操作，规避操作风险。

④承保管理方面，一是车险极速出单系统增加车辆信息预填功能，正确输入车架号后，可带出车辆相关信息；二是升级规则引擎系统后，定期监控自核率数据，提高规则引擎系统的有效性。通过上述举措降低了人工操作的频次和操作风险的发生。意健险方面，通过规范意外健康险续保业务管理，完善客户服务；同时强化意健险费用率的管控，严格执行报备条款费率，严控高风险业务承保，进一步升级前端及后端系统管控，加强风险控制。

⑤理赔管理方面，进一步规范车险赔案理赔流程，提升案件风控管理能力，开展车险案件“回头看”活动，加强对内部人员管控力度。截至一季度末，总公司客户服务中心重案稽查室及各分公司客服部根据活动内容对 2018 年至 2020 年已决案件开展了抽查工作，取得一定工作成果。

⑥中介管理方面，一是加强销售人员展业管理，打造渤海财产保险股份有限公司高效专业、健康稳定的销售队伍，确保公司各项销售目标的达成；二是加强保险中介机构业务管理，有效防范经营风险，促进业务健康发展；三是为实现个人保险代理渠道战略转型和可持续发展，促进个人保险代理人队伍快速、有效地扩充，根据《保险代理人监管规定》及相关监管规定，制定系列管理办法，防范经营风险。

（4）战略风险

战略与目标匹配管理方面，一是重点对车险业务管控流程进行改进与优化，加强成本费率表及赔付率的分析研究，针对不同类型业务，差异化调整机构管控目标，支持保单成本及赔付率预算壁垒打通，实现整体使用上的两率联动，提升风险识别和管控水平。二是非销售成本攻坚方面，公司召开非销售成本攻坚战方案宣导会暨非销售成本超支重点机构现场督导会，全面打响 2021 年非销售成本攻坚战。明确公司经营管理及非销售成本管控目标和管理路径。三是产品研发方面，一季度完成手术意外伤害保险等多款产品的自主注册工作，丰富了可展业的产品种类。四是机构亏损治理方面，为强化各级机构对年度经营目标的主动推进和过程管控能力，推动亏损机构减亏扭亏，制定公司《公司亏损机构治理方案》，作为亏损治理工作长期开展的工作纲领。

（5）声誉风险

一是根据泰达国际党委下发的《关于进一步加强和改进新闻舆论和舆情应对处置管理工作的通知》并结合公司管理实际，修改完善《公

司网络舆情信息管理制度》，提高公司舆情发现力、研判力、处置力。

二是为持续优化公司网络舆论环境，防范公司经营情况、他人负面言论、监管处罚等对公司网络舆论环境的负面影响，办公室严格履行重大舆情报告制度。如发生公司负面影响较大或者媒体关注度较高的信息将第一时间报送上级单位，做到及时发现及时报告。三是结合“偿二代”二期监管政策导向及《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》(银保监发〔2021〕4号)新规要求，研究下一步声誉风险管理要求的改进与升级。

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)	6407.58	19128.67
综合流动比率(%) -3个月以内	103.22%	86.11%
综合流动比率(%) -一年以内	59.63%	47.84%
综合流动比率(%) -一年以上	45.88%	68.68%
流动性覆盖率(%) -压力1	291.27%	388.98%
流动性覆盖率(%) -压力2	261.73%	267.61%

(二) 流动性风险分析

一季度末，公司累计净现金流量 6407.58 万元。综合流动比率-三个月内 103.22%，综合流动比率-一年以内 59.63%，综合流动比率-一年以上 45.88%。流动性覆盖率-压力一 291.27%，流动性覆盖率-

压力二 261.73%。

从上述指标看，按照现有资产负债配置，综合流动比率-三个月内高于 100%，公司三个月到期资产能满足同期负债资金需求。综合流动比率-一年以内、一年以上指标均低于 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。一季度公司百元保费净流量-14.05 元，经营活动现金净流量-1.14 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 7.17 亿元，说明公司流动资金头寸充足。

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。