

都邦财险 2019 年 4 季度偿付能力摘要（审计后）

一、基本信息

1、法定名称：都邦财产保险股份有限公司

英文名称：Dubon Property & Casualty Insurance Co.,LTD

2、注册地址：吉林省吉林市丰满区吉丰东路 388 号

3、法定代表人：郑国如

4、经营区域：目前在国内安徽、福建、甘肃、广东、广西、贵州、河北、河南、黑龙江、湖北、湖南、吉林、江苏、江西、辽宁、内蒙古、山东、山西、陕西、四川、新疆、云南、浙江和北京、上海、天津、重庆等 27 个省、自治区、直辖市，以及大连、青岛、宁波、厦门、深圳、苏州等 6 个计划单列市设立了分公司。

5、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；上述业务的再保险业务；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。

6、股权结构及股东

截止 2019 年 4 季度，公司国有股份占比为 59.55%，社会法人股占比为 40.45%。股东共有 14 家，持股比例大于 5%的有 7 家，详细情况见下表：

持股比例 排序	股东名称	类别	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
1	吉林市铁路投资开发有限公司	国有	52,000	19.26%
2	中泰信托有限责任公司	民营	51,500	19.07%
3	吉林市吉晟金融投资控股集团有限公司	国有	33,800	12.52%
4	吉林市城市建设控股集团有限公司	国有	32,500	12.04%
5	吉林省金都集团有限公司	民营	30,000	11.11%
6	吉林市金鹰投资有限责任公司	国有	19,500	7.22%
7	吉林市中豪群实业有限责任公司	民营	14,000	5.19%

7、子公司、合营公司和联营公司

被投资单位名称	期初持股比例	期末持股比例	期初-持股数量 或出资额	期末-持股数量 或出资额
都邦保险销售有限公司	100%	100%	5000 万元	5000 万元

8、董事、监事和高级管理人员基本信息

(1) 董事会成员基本信息

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	保监会核准文号	备注
董事长	郑国如	1962 年 8 月	硕士研究生	2016 年 1 月 19 日	保监许可（2016）301 号	
董事	王宝成	1956 年 2 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险（2007）674 号	
董事	王艺霏	1986 年 5 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险（2012）621 号	
董事	王丽影	1966 年 6 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险（2012）621 号	
董事	叶桂峰	1978 年 8 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	保监许可（2015）471 号	
董事	刘 硕	1988 年 1 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险（2012）621 号	
董事	吴庆斌	1973 年 4 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监许可（2015）471 号	
董事	潘中玉	1963 年 5 月	硕士研究生	2016 年 8 月 4 日	保监许可（2016）1112 号	
独立董事	纪 敏	1977 年 3 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监许可（2016）559 号	
独立董事	姜晓峰	1975 年 11 月	大学本科	2016 年 8 月 4 日	保监许可（2016）1112 号	

（2）监事会成员基本信息

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	公司内职务	备注
监事	千 山	1968 年 9 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	无	
监事	万洪丽	1965 年 6 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	无	
监事	王灵敏	1965 年 2 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	无	
职工监事	舒斌	1958 年 3 月	大专	2016 年 1 月 19 日	监事会办公室主任	
职工监事	王民林	1962 年 9 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	稽核监察部总经理	
职工监事	张 巍	1984 年 10 月	在职 MBA	2016 年 1 月 19 日	电子商务中心总经理助理	

（3）高级管理人员基本信息

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	保监会核准文号	备注
党委书记	刘 红	1971 年 10 月	大学本科	2019 年 12 月		
纪委书记	周忠波	1964 年 7 月	大学本科	2016 年 2 月		
顾 问	刘惠燕	1955 年 10 月	硕士研究生	2011 年 6 月		
总 裁	陈正银	1963 年 12 月	大学本科	2012 年 5 月	保监产险[2012]589 号	
副总裁	高继先	1961 年 8 月	硕士研究生	2016 年 9 月	保监许可[2016]958 号	
董事会秘书				2007 年 6 月	保监许可[2007]674 号	
副总裁	郁 辉	1970 年 11 月	硕士研究生	2016 年 8 月	保监许可[2016]850 号	
财务负责人	吴向华	1974 年 2 月	硕士研究生	2016 年 11 月	保监许可[2016]1101 号	
合规负责人	张维勤	1957 年 5 月	硕士研究生	2006 年 9 月	保监法规[2008]936 号	

9、偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

宋峤春
电话：010-68097567
邮箱：songqiaochun@dbic.com.cn

二、主要指标

2019 年 4 季度偿付能力指标

单位：万元

项目	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力溢额	44,004	60,741
核心偿付能力充足率	168%	197%
综合偿付能力溢额	44,004	60,741
综合偿付能力充足率	168%	197%
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入	88,057	102,783
净利润	-14,489	-3,616
净资产	110,580	125,138

三、实际资本

单位：万元

项目	本季度（末）	上季度（末）
认可资产	465,524	483,464
认可负债	356,860	360,140
核心一级资本	108,664	123,324
净资产	110,580	125,138
对净资产的调整额	-1,916	-1,815
子公司权益法调整	56	-
寿险业务应收分保责任准备金账面价值与认可价值的差额		
各项非认可资产的账面价值	-2,038	-1,861
以公允价值计量的投资性房地产的公允价值增值		
自用房地产中曾以公允价值计量的房地产的累计评估增值		
对农业保险提取的大灾风险准备金	66	46
财务报表下寿险责任准备金负债的账面价值与偿付能力报告下对应的保险合同负债认可价值和所得税准备认可价值之和的差额		
现金价值保证		
符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额		
保监会规定的其他调整项目		
实际资本	108,664	123,324

四、最低资本

单位：万元

项目	本季度（末）	上季度（末）
量化风险最低资本	62,950	60,929
寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
非寿险业务保险风险最低资本合计	50,245	47,413
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	49,250	46,441
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	3,519	3,424
非寿险业务保险风险-风险分散效应	2,523	2,452
市场风险-最低资本合计	16,861	17,068
市场风险-利率风险最低资本	-	179
市场风险-权益价格风险最低资本	16,631	16,868
市场风险-房地产价格风险最低资本	933	920
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-汇率风险最低资本	-	-
市场风险-风险分散效应	703	899
信用风险-最低资本合计	12,761	13,875
信用风险-利差风险最低资本	-	148
信用风险-交易对手违约风险最低资本	12,761	13,838
信用风险-风险分散效应	-	110
量化风险分散效应	16,917	17,428
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
损失吸收调整-不考虑上限	-	-
损失吸收效应调整上限	-	-
控制风险最低资本	1,709	1,654
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-
最低资本	64,659	62,583

五、风险综合评级

2019 年 3 季度我司风险综合评级结果为 B、2019 年 4 季度风险综合评级结果为 B。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力评分情况

根据保监会下发财保部函[2018]878 号《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》，对公司风险管理得分情况披露如下：

2017 年公司 SARMRA 得分为 74.57 分，其中风险管理基础与环境 14.60 分，风险管理目标与工具 7.40 分，保险风险管理 7.82 分，市场风险管理 6.95 分，信用风险管理 7.34 分，操作风险管理 7.68 分，战略风险管理 8.04 分，声誉风险管理 7.11 分，流动性风险管理 7.64 分。

（二）偿付能力风险管理改进措施及最新进展

公司持续加强偿付能力风险管理相关工作，完善风险管理体系。将反洗钱纳入公司偿付能力风险管理体系，修订并下发《操作风险管理制度》、《信用风险管理制度》，增加反洗钱内控、大额交易和可疑交易管理、客户身份识别及交易记录管理等相关内容。同时完善 KRI 指标库，增加洗钱风险关键指标并定期监控。

开展 2019 年风险管理培训。组织公司各部门、各分支机构开展风险管理培训工作，包括分析公司偿付能力风险状况，总结 2019 年公司风险管理工作中存在的问题及相关风险点，系统讲解风险综合评级监管规则及变化情况，解读偿二代二期工程的相关内容等。

加强风险综合评级监控工作。持续推动风险综合评级的监控、核对工作，制定风险综合评级管理工作实施细则，明确风险综合评级工作的各项职责与流程，建立有效的监控机制。做好偿二代二期工程相关工作。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

单位：万元

项 目		基本情景	压力情景 1	压力情景 2
净现金流		59,325	-55,436	48,750
综合流动比率	3 个月内	171%	-	-
	1 年以内	145%	-	-
	1 年以上	142%	-	-
流动性覆盖率		-	264%	168%

（二）流动性风险分析及应对措施

截止 2019 年 4 季度末，公司现金流净值为 2027.1 万元，基本情景与压力情景 2 下净现金流大于 0，综合流动比率 3 个月、1 年以内、1 年以上均大于 100%，流动性覆盖率均大于 100%，在压力情景 1 下，预测未来 4 个季度净现金流小于 0。整体看公司现金流较为充足，不存在流动性问题。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（1）银保监会对公司采取的监管措施

2019 年 9 月 5 日，中国银保监会下发《监管意见书》（银保监非银检函[2019]126 号），要求公司对网络安全现场检查中发现的问题进行整改，并要求公司以此次现场检查为契机，加强内控管理、增强依法合规经营意识，切实提高风险防范能力。

（2）公司的整改措施以及执行情况

公司高度重视，强化组织领导，成立网络安全问题整改工作领导小组，针对《监管意见书》所提出的信息化治理机制、信息化内控制度、网络安全管理、信息化审计和灾备管理等方面的问题进行逐一整改。并根据公司相关制度，对违规问题责任人进行责任追究。

公司按要求于 2019 年 12 月 10 日向中国银保监会上报《都邦财产保险股份有限公司网络安全问题整改落实情况报告》（都邦发[2019]442 号）。公司将认真学习领会、贯彻落实银保监会关于网络安全管理的相关要求，以此次全面整改工作为契机，规范网络安全建设，强化内控管理，建立健全长效机制，标本兼治，切实提高公司网络安全管理质量和水平，促进公司健康可持续发展。