

都邦财险 2019 年 4 季度偿付能力摘要

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	
非执行董事	王宝成	1956年2月	大学本科	2016年1月19日	保监产险(2007)674号	
非执行董事	王艺霏	1986年5月	大学本科	2016年1月19日	保监产险(2012)621号	
非执行董事	王丽影	1966年6月	大学本科	2016年1月19日	保监产险(2012)621号	
非执行董事	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	
非执行董事	刘 硕	1988年1月	大学本科	2016年1月19日	保监产险(2012)621号	
非执行董事	吴庆斌	1973年4月	大学本科	2016年1月19日	保监许可(2015)471号	
非执行董事	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

宋峒春
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	53,061	60,741
核心偿付能力充足率	184%	197%
综合偿付能力溢额	53,061	60,741
综合偿付能力充足率	184%	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	-6,564	-3,616
净资产	118,505	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	466,563	483,464
认可负债	349,962	360,140
核心一级资本	116,601	123,324
净资产	118,505	125,138
对净资产的调整额	-1,904	-1,815
子公司权益法调整	-	-
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	-1,970	-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	116,601	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	61,861	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	49,477	47,413
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	48,480	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	2,522	2,452
市场风险-最低资本合计	15,287	17,068
市场风险-利率风险最低资本	162	179
市场风险-权益价格风险最低资本	15,081	16,868
市场风险-房地产价格风险最低资本	919	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	877	899
信用风险-最低资本合计	14,096	13,875
信用风险-利差风险最低资本	134	148
信用风险-交易对手违约风险最低资本	14,062	13,838
信用风险-风险分散效应	100	110
量化风险分散效应	16,999	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	1,680	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	63,540	62,583

五、风险综合评级

2019年2季度我司风险综合评级结果为B、2019年3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

根据保监会下发财会部函[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）流动性风险监控指标

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 2095.4 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。