

都邦财险 2021 年 2 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；经银保监会批准的其他业务。

6、股权结构及股东

截止 2021 年 2 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	银保监会核准文号	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	
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	葛 实	1980 年 8 月	大学本科	2020 年 12 月 25 日	计划财务部副总经理	
职工监事	王民林	1962 年 9 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	稽核部总经理	
职工监事	路玉坤	1980 年 7 月	本科	2021 年 5 月 18 日	董事会办公室副主任	

(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	银保监会核准文号	备注
党委书记	刘 红	1971 年 10 月	大学本科	2019 年 12 月		
纪委书记	李 勇	1964 年 8 月	博士研究生	2020 年 3 月		
总裁	纪 律	1964 年 7 月	大学专科	2020 年 4 月	吉银保监复[2021]34 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	

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

2021 年 2 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	44,554	38,836
核心偿付能力充足率	171%	161%
综合偿付能力溢额	44,554	38,836
综合偿付能力充足率	171%	161%
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入	103,886	91,974
净利润	2,171	-1,462
净资产	108,588	103,786

三、实际资本

单位：万元

项目	本季度（末）	上季度（末）
认可资产	474,357	465,792
认可负债	367,048	363,283
核心一级资本	107,309	102,509
净资产	108,588	103,786
对净资产的调整额	-1,278	-1,277
子公司权益法调整	-	24
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	-1,353	-1,376
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	75	75
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		
银保监会规定的其他调整项目		
实际资本	107,309	102,509

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	61,096	61,990
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	48,139	47,125
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	45,395	44,897
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	8,284	6,969
非寿险业务保险风险-风险分散效应	5,540	4,741
市场风险-最低资本合计	17,955	19,901
市场风险-利率风险最低资本	-	-
市场风险-权益价格风险最低资本	17,724	19,685
市场风险-房地产价格风险最低资本	943	897
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	712	680
信用风险-最低资本合计	11,431	12,790
信用风险-利差风险最低资本	-	-
信用风险-交易对手违约风险最低资本	11,431	12,790
信用风险-风险分散效应	0	0
量化风险分散效应	16,429	17,826
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	1,659	1,683
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	62,755	63,673

五、风险综合评级

2020 年 4 季度我司风险综合评级结果为 B、2021 年 1 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

根据原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：2021 年监管未对我司进行 SARMRA 现场评估，公司计算控制风险最低资本时沿用最后一次监管评估得分 74.57 分（2017 年监管评估得分），高于行业平均分。公司持续推动 SARMRA 相关工作，组织各部门、各机构完善偿付能力风险管理制度与流程。2021 年上半年开展 SARMRA 自评，并根据评估结果开展整改工作。根据二期工程 SARMRA 监管规则的变化，公司全面修订 SARMRA 操作细则，在 2020 年 SARMRA 自评的基础上对照二期工程规则对各项资料与数据进行重新梳理，查漏补缺，为 2022 年 SARMRA 现场评估做好充分准备。

风险综合评级：各部门、各机构严格遵照《风险综合评级管理工作实施细则》制度流程的规定开展风险评级和操作风险管理工作。充分利用风险管理信息系统功能，实现风险综合评级上报资料的收集、测算、审核、监测、预警等环节的系统化，确保数据与资料的准确性与时效性。2 季度根据风险综合评级结果及各机构各部门上报情况，监控与识别各类风险点，对超预警指标组织相关部门查找原因，制定改进措施，推动并跟踪整改工作。

偿二代二期工程：随着偿二代二期工程的有序推进，2021 年上半年，银保监会相继下发了偿付能力监管规则（20 项）征求意见稿，并开展第三轮第一支柱联动测试。预计在 2021 年下半年进入过渡期，与现行规则并行，2022 年初开始正式实施。在此之前公司持续关注偿二代二期工程的进程。在征求意见稿下发后，公司各相关部门对规则进行深入研究讨论，针对即将实施的监管规则开展相关工作，包括：（1）偿付能力风险管理制度的修订：根据二期工程监管规则，公司对公司偿付能力风险管理制度进行了全面修订，包括偿付能力风险管理制度、七大类风险管理制度、风险偏好体系管理制度、二级子制度等，截止 2021 年 6 月底，各项制度已基本修订完成，待正式规则下发后，将对照规则进行新一轮校准，预计在 2021 年三季度完成制度的征求意见、上会及正式下发工作。（2）一支柱量化风险工作：根据二期工程监管规则，公司修订并建立一支柱量化风险测算模型，在原有模型的基础上，对资产穿透要求、资本分级要求、集中度风险要求等测算规则和因子进行调整和更新。在 2021 年 6 月末参与了全行业的第三轮第一支柱联动测试。同时深入研究一支柱量化风险的变化情况，讨论规则变化对风险管理信息系统的影响，为系统改造提前做好准备。

偿付能力指标的持续监控与日常分析：由于偿付能力量化风险监管规则的设定及公司近几年整体经营情况的变动，季度间偿付能力充足率存在波动情况，因此在 2020 年 4 季度开始实施偿付能力指标的月度监

控，测算各月度间经营数据的变化对公司偿付能力充足率的影响并定期向管理层上报。通过月度监控，使公司能及时掌握偿付能力变化情况，在偿付能力出现重大波动或不足时有充分缓冲时间制定并采取相应措施改善偿付能力状况。同时在公司开展可能对偿付能力有重大影响业务时，参与具体项目的风险评估，进行相应的压力测试，测算偿付能力的承压情况，保证资本充足度。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

单位：万元

项 目		本季度（末）	上季度（末）
净现金流（万元）		23070	18882
综合流动比率	3 个月内	292%	297%
	1 年以内	136%	129%
	1 年以上	126%	117%
流动性覆盖率	压力情景 1（签单保费较去年同期下降 80%）	284%	213%
	压力情景 2（固定收益 20%无法收回）	124%	108%

（二）流动性风险分析及应对措施

截止 2021 年 2 季度末，公司净现金流为 2.31 亿元。综合流动比率 3 个月、1 年以内、1 年以上均大于 100%，压力情景一下流动性覆盖率均大于 200%，压力情景二下流动性覆盖率大于 100%。优质流动性资产较充足，整体看公司不存在流动性不足风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无