

偿付能力报告摘要

华海财产保险股份有限公司

Huahai Property Insurance Company Limited

2018 年第 4 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、实际资本	6
四、最低资本	7
五、风险综合评级	7
六、风险管理状况	7
七、流动性风险	9
八、监管机构对公司采取的监管措施	9

一、基本信息

(一) 注册地址：山东省烟台市开发区长江路28号华新国际商务大厦15A层

(二) 法定代表人：赵小鸣

(三) 经营范围和经营区域

1. 业务范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；船舶/货运保险；责任保险；短期健康/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；中国保监会批准的其他业务。

2. 经营区域：山东省、青岛市、河南省

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股								
国有法人股								
社会法人股	1,200,000,000	100					1,200,000,000	100
外资股								
其他								
合计	1,200,000,000	100					1,200,000,000	100

2. 股东情况

持股比例排序	股东名称	股份类别	持股状态	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
1	那曲瑞昌煤炭运销有限公司	社会法人股	正常	18,000	15
2	烟台诚泰投资有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
3	龙口嘉元东盛热电有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
4	新泰市宏泰煤炭有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
5	七台河市鹿山优质煤有限责任公司	社会法人股	正常	12,000	10
6	青岛益佳海业贸易有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
7	山东祥光集团有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
8	莒南天马岛旅游发展有限公司	社会法人股	正常	12,000	10
9	汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	社会法人股	正常	6,000	5
10	滨化集团股份有限公司	社会法人股	正常	6,000	5
11	山东滨化投资有限公司	社会法人股	正常	6,000	5

(五) 控股股东或实际控制人：公司无控股股东或实际控制人

(六) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	投资时间	期初持股 数量 (万股)	期末持股 数量 (万股)	持股比 例
华海沅泰保险代理有限公司	2015年12月	10,000	10,000	100%
北京华海国际保险经纪有限公司	2016年01月	5,000	5,000	100%
华海世纪置业有限公司	2018年09月	5,000	5,000	100%

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

本公司董事会共有10人，其中董事长1人、董事7人、独立董事2人。

赵小鸣：男，1969年出生，董事、董事长，研究生学历，法学

博士，高级经济师。2015年6月起任华海财产保险股份有限公司董事长，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕681号。

于波：男，1965年出生，董事，工商管理研究生，高级工程师。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

张明伟：男，1966年出生，董事，大学。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

韩野：女，1989年出生，董事，大学本科，法学学士。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

刘志光：男，1980年出生，董事，研究生学历，硕士学位。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

张倩：女，1984年出生，董事，本科学历，学士学位。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

于江：男，1972年出生，董事，研究生学历，硕士学位。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

何凌权：男，1978年出生，管理科学与工程专业，研究生学历，硕士学位。现任华海财产保险股份有限公司董事，任职资格核准

文号（保监许可〔2018〕53号）。

独立董事：

王骥：男，1949年出生，本科，现任华海财产保险股份有限公司独立董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

刘清真：男，1945年出生，本科，现任华海财产保险股份有限公司独立董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事，其中监事会主席1名，监事2名。

姚继贤：女，1964年出生，监事会主席，本科学历，学士学位，工程师。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司监事会主席，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

崔汉良：男，1956年出生，监事，大专学历，中级经济师。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

陶维娜：女，1971年出生，监事，大专学历。2014年12月起任华海财产保险股份有限公司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕342号。

3. 高级管理人员基本情况

姜南：男，1976年出生，硕士，现任华海财产保险股份有限公司总经理，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕523号。

冯明昌：男，1974年出生，硕士，现任华海财产保险股份有限公司董事会秘书、审计责任人、合规负责人、首席风险官，任职

资格核准文号分别为保监许可〔2018〕250号、保监许可〔2015〕430号、保监许可〔2015〕258号。

史翔：男，1981年出生，硕士，现任华海财产保险股份有限公司总经理助理、总精算师，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕419号、保监许可〔2018〕70号。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名：王 龙

办公室电话：010-84375218转1811

电子邮件：wanglong@cnoic.com

二、主要指标

（一）主要偿付能力指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力溢额（元）	291,062,088.06	337,360,416.58
综合偿付能力溢额（元）	291,062,088.06	337,360,416.58
核心偿付能力充足率（%）	169.56	188.53
综合偿付能力充足率（%）	169.56	188.53

（二）风险综合评级

公司 2018 年三季度风险综合评级等级为 B 级

（三）主要经营指标

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入（元）	630,504,254.47	498,003,382.38
净利润（元）	21,648,731.69	8,311,186.87
净资产（元）	747,388,175.19	734,180,326.25

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	2,923,477,236.29	2,737,829,198.04
认可负债（元）	2,213,991,269.65	2,019,398,567.29
实际资本（元）	709,485,966.64	718,430,630.75
其中：核心一级资本（元）	709,485,966.64	718,430,630.75
核心二级资本（元）	0.00	0.00
附属一级资本（元）	0.00	0.00
附属二级资本（元）	0.00	0.00

四、最低资本

指标名称	本季度数	上季度数
最低资本	418,423,878.58	381,070,214.17
量化风险最低资本	403,884,052.68	367,828,392.05
寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
非寿险业务保险风险最低资本合计	272,680,451.08	237,822,070.03
市场风险-最低资本合计	188,070,033.85	173,510,968.69
信用风险-最低资本合计	58,948,922.65	71,436,729.72
量化风险分散效应	115,815,354.90	114,941,376.39
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	14,539,825.90	13,241,822.11
附加资本	-	-

五、风险综合评级

指标名称	2018年3季度	2018年2季度
最近两次风险综合评级结果	B类	B类

六、风险管理状况

（一）最近一次偿付能力风险管理能力的评估得分

2017年，原中国保监会对我公司开展了偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。经评估，我司2017年得分为72.80分。其中，基础与环境得分14.79分、目标与工具6.92分、保险风险6.96分、市场风险7.93分、信用风险7.97分、操作风险6.96分、战略风险7.26分、声誉风险6.64分、流动性风险7.37分。

（二）风险管理制度建设与完善

1. 制度建设与完善

依照2018年度SARMRA自评估结果和监管相关要求，公司一方

面对《华海财产保险股份有限公司全面风险管理办法》《保险风险管理办法》《操作风险管理办法》《声誉风险管理办法》等6项总领性质的风险管理制度进行了修订，另一方面针对各项子风险中管理相对薄弱的部分拟定了《风险偏好体系管理办法》《操作风险关键指标实施细则》《操作风险损失数据收集实施细则》等细化制度，对子风险管理的流程和责任归属做了进一步明晰，提高了相关风控工作的可操作性。

2. 管理流程的梳理和优化

结合 SARMRA 自评估对公司各部门的工作流程进行梳理，识别、分析其中可能存在的风险点，针对各部门工作流程中可能出现的问题提出建议并对公司办公、业务等系统中的相关流程进行修改。

3. 制度执行有效性

目前公司各项制度执行性良好。

4. 风险管理自评估情况

评估时间：2018年一季度，公司组织开展了2017年度公司风险管理状况的自我评估。

评估方法：依据《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》中对风险管理的各项要求以及公司风险管理制度，对风险管理基础与环境、风险管理目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、流动性风险管理九个部分开展评估工作。

评估结果：评估结果形成《华海财产保险股份有限公司2017

年度偿付能力风险管理体系运行情况审计评估报告》，经由公司第二届董事会第五次会议审议通过。

评估计划：拟于2019年一季度，组织开展公司2018年度公司风险管理状况的自我评估。

七、流动性风险

（一）流动性风险指标

指标名称	本季度数	上季度数
现金及现金等价物余额（本季度末数）	128,599,580.59	119,048,675.06
净现金流（下季度末数—基准情形）	1,357,611.83	6,976,398.05
净现金流（下季度末数—压力情形 1）	1,078,920.84	4,742,670.87
净现金流（下季度末数—压力情形 2）	1,072,158.26	6,788,571.05
综合流动比率（三个月内）%	108.78	104.32
综合流动比率（一年内）%	62.84	69.51
综合流动比率（一年以上）%	175.40	316.92
流动性覆盖率（压力情形 1）%	331.75	229.88
流动性覆盖率（压力情形 2）%	160.85	109.99
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率	--	--

（二）流动性风险分析及应对措施

截至2018年4季度末，公司现金及现金等价物余额为12,859.96万元，净现金流为5,797.83万元；其中，经营活动净现金流为46,374.49万元，投资活动净现金流为-40,590.98万元，汇率变动对现金的影响14.33万元。同时，公司在资产配置管理过程中，配置一定比例的高流动性资产。经测算，公司不同情景下综合流动比率、流动性覆盖率较为充足，能够满足短期业务波动的现金需求。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）中国银行保险监督管理委员会对公司采取的监管措施

（是□ 否■）

（二）整改措施及执行情况

（是□ 否■）