

偿付能力季度报告摘要

鼎和财产保险股份有限公司

DINGHE PROPERTY INSURANCE CO., LTD.

2019 年第 4 季度

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	6
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级（分类监管）.....	9
六、风险管理状况.....	10
七、流动性风险.....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	12

一、基本信息

（一）注册地址

中国深圳市福田区卓越皇岗世纪中心1号楼13-14层。

（二）法定代表人

王晓锦

（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；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其它业务。

2. 经营区域

广东、广西、贵州、上海、四川、海南、云南、湖北、深圳、河南、江西、陕西、山东、河北和安徽。

（四）股权结构及股东

1. 股权结构及其变动（单位：万股）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份	占比 (%)
国有股	301,800	100	0	0	0	0	301,800	100
社团法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
自然人股	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	301,800	100	0	0	0	0	301,800	100

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	所持股份的类别	季度内持股数量变化	季度末持股数量	季度末持股比例	质押或冻结的股份
中国南方电网有限责任公司	国有股	0	60,360	20%	0
广东电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
广西电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
云南电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0

贵州电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
海南电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
南方电网财务有限公司	国有股	0	30,180	10%	0
合计	—	0	301,800	100%	0

股东关联方关系的说明 广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、南方电网财务有限公司为中国南方电网有限责任公司的全资子公司。

说明：所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等。

（五）控股股东或实际控制人

公司的最终的实际控制人为中国南方电网有限责任公司，中国南方电网有限责任公司为国家出资的投资主体。

（六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ 有 否

（七）董事、监事和总公司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 位董事，其中非执行董事 9 人。

执行董事：

王晓锦：1963 年 10 月出生，2013 年 10 月起任公司董事长至今，任职批准文号为保监许可[2013]365 号。2012 年 9 月至 2013 年 10 月任公司总经理，任职批准文号为保监产险[2012]892 号。2017 年 12 月起，王女士担任公司党委书记。2011 年 6 月出任本公司董事，任职批准文号为保监产险[2011]888 号。2012 年 4 月至 2012 年 9 月，王女士担任公司临时负责人。2011 年 2 月至 2012 年 4 月，王女士担任广西电网公司总会计师。王女士毕业于暨南大学，研究生学历，讲师、高级审计师、高级会计师、中国注册会计师、中国注册资产评估师、中国注册会计师证券资格。

非执行董事：

周祖斌：1964 年 6 月出生，2011 年 6 月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监产险[2011]888 号。2019 年 6 月至今，周先生担任中国南方电网有限责任公司计划与财务部（运营监控中心）副主任；2013 年 5 月起至 2019 年 6 月，周先生担任中国南方电网有限责任公司财务部副主任。2011 年 1 月至 2013 年 5 月，周先生担任贵州电网公司总会计师。周先生毕业于中南财经政法大学，本科学历，高级会计师。

莫锦和：1964 年 9 月出生，2013 年 9 月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2013]250 号。2014 年 3 月至今，莫先生担任广东电网公司董事、副总经理、总会

计师、党委委员。2011年12月至2014年03月，莫先生担任广东电网公司总会计师。2011年1月至2011年12月，莫先生担任中国南方电网有限责任公司财务部副主任。莫先生毕业于暨南大学，本科学历，高级审计师、国际注册内部审计师。

李欣：1967年7月出生，2013年8月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2013]172号。2014年7月至今，李先生担任广西电网公司总会计师兼总法律顾问，2012年11月至2014年7月，李先生担任广西电网公司总会计师。2009年3月至2012年10月，李先生担任广东电网公司审计部主任。李先生毕业于暨南大学，工商管理硕士，中国注册会计师，高级会计师。

周正风：1961年1月出生，2008年8月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监产险[2008]1152号。2019年10月至今，周先生担任云南电网公司二级职员；2009年1月至2019年10月，周先生先后担任云南电网公司董事、副总经理、总会计师、党组成员。周先生毕业于云南广播电视大学，大专学历，高级会计师。

郑添：1970年5月出生，2014年7月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2014]575号，2014年4月至今，郑先生担任贵州电网公司董事、党组成员、总会计师兼总法律顾问，2011年1月至2014年4月，郑先生担任南方电网综合能源有限公司总会计师。郑先生毕业于深圳大学，本科学历，高级会计师。

林潮光：1966年10月出生，2016年6月起出任本公司非执行董事至今，保监许可[2016]1039号。2016年5月至今，林先生担任海南电网公司总会计师。2016年1月至2016年5月，林先生担任海南电网公司副总会计师。2014年1月至2016年1月，林先生担任三亚供电局局长、党委副书记。2011年11月至2014年1月，林先生担任海南电网公司财务部主任。林先生毕业于河海大学水电站动力设备专业，本科学历，工学学士学位，注册会计师。

黄有为：1966年9月出生，2014年7月任本公司非执行董事至今，任职批准文号保监许可[2014]575号。2014年3月至今，黄先生担任南方电网财务有限公司副总经理、党组成员；2011年6月至2014年3月，黄先生担任南方电网财务有限公司办公室主任。黄先生毕业于华南理工大学，本科学历，高级会计师。

郝演苏：1958年7月出生，2014年7月出任本公司独立董事至今，任职批准文号保监许可[2014]575号。2016年1月至今，郝先生任中央财经大学学术委员会主席，2000年5月至2015年12月，郝先生任中央财经大学保险系主任、保险学院院长；郝先生毕业于东北财经大学，本科学历，北京市教学名师、北京市教育系统优秀共产党员、北京市优秀教师、辽宁省青年科技标兵、沈阳市优秀青年标兵。

萧松华：1962年12月出生，2017年6月出任本公司独立董事至今，任职批准文号保监许可[2017]604号。1992年1月至今，萧女士任暨南大学金融系讲师、副教授，硕士生导师。1988年7月至1992年1月，湖南财经学院金融系助教、讲师。1983年7月至1984年7月，湖南财经学院教师。萧女士毕业于西南财经大学，研究生学历，副教授，硕士生导师。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

王焱：1969年8月出生，2017年8月出任本公司监事会主席至今，任职批准文号保监许可[2017]905号。王先生2014年3月起任中国南方电网有限责任公司审计部副主任至今。2009年1月至2014年3月，王先生担任广西电网公司工会主席、副总经理、董事、党组成员。王先生毕业于上海交通大学，本科学历，工程师。

贺毅：1980年1月出生，2015年4月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2015]381号。2017年8月至今，贺先生担任中国南方电网有限责任公司监察局监察一处副处长；2014年5月至2017年8月，贺先生担任中国南方电网有限责任公司监察局监察四处巡视监事主管。2010年10月至2014年5月，担任中国南方电网有限责任公司财务部资金管理处融资管理主管，贺先生毕业于石家庄经济学院，本科学历，助理会计师、经济师。

陈亮：1973年5月出生，2011年6月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监产险[2011]955号。2013年6月至今，陈先生担任中国南方电网有限责任公司审计部审计二处处长。2010年7月至2013年6月，陈先生担任中国南方电网有限责任公司审计部审计二处副处长。陈先生毕业于暨南大学，本科学历，高级经济师。

王欣：1972年6月出生，2008年5月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2015]381号。2019年1月至今，王先生担任本公司企划部总经理；2014年8月至今至2019年1月，王先生担任本公司风险合规部总经理；2008年5月至2014年8月，王先生担任本公司市场开发部总经理。王先生毕业于西南财经大学，本科学历，经济师。

田学军：1968年8月出生，2018年8月出任本公司监事至今，任职批准文号为银保监许可[2018]683号。2018年3月至今，田先生担任本公司审计部负责人、总经理；2010年7月至2018年3月，田先生担任本公司财产险部总经理；2007年8月至2010年7月，田先生担任本公司业务管理部副总经理（主持工作）；田先生毕业于上海财经大学，本科学历，经济师。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有5位高级管理人员，其中董事长是王晓锦女士，并代行总经理职责。另外4位高级管理人员基本情况如下：

雷安：1964年9月出生，2008年8月出任公司副总经理至今，任职批准文号为保监产险[2008]1152号。2017年12月起，雷先生担任公司党委委员。2012年10月至今，雷先生还任本公司财务负责人，任职批准文号为保监财会[2012]1260号。2010年5月至今，雷先生还任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监发改〔2010〕535号。雷先生毕业于中国人民大学，研究生学历，经济师。

祁福财：1964年8月出生，2018年8月出任公司审计责任人至今，任职批准文号为银

保监许可[2018]689号。2017年12月至今，祁先生还任本公司党委委员、纪委书记；2009年3月至2017年12月，祁先生先后担任广东电网公司汕尾供电局党委委员、书记、副局长，广东电网公司纪委副书记、监察部主任，纪委副书记（副总师级）。祁先生毕业于华南理工大学，研究生学历，高级政工师。

魏瑛：1967年10月出生，2018年3月出任公司合规负责人至今。2016年9月至2018年3月，曾任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2016]957号。2011年4月至今，魏女士出任本公司副总经理，任职批准文号为保监产险[2011]955号。2015年4月起，魏女士出任本公司首席风险官，公司任职文号为鼎和保险人[2015]40号。2011年11月至2017年6月，魏女士出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规[2011]1725号。魏女士毕业于中国人民公安大学，本科学历，三级警督、讲师。

袁智军：1973年2月出生，2019年6月出任公司总精算师至今，任职批准文号为深银保监复〔2019〕325号。2014年8月至今，袁先生担任本公司产品精算部总经理。2008年8月至2014年8月，袁先生担任本公司企划精算部总经理助理（主持工作）、副总经理、总经理。2007年9月至2008年8月，袁先生在中国太平洋保险公司风险管理部工作。2005年7月至2007年8月，袁先生在大众保险公司企划精算部工作。1997年8月至2005年7月，袁先生在东南大学医疗保险系担任助教、讲师。袁先生毕业于上海财经大学，研究生学历，中国精算师，高级经济师。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：周思

联系电话：0755-88917082

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力充足率(%)	245.61	234.47
核心偿付能力溢额(元)	2,595,225,541.30	2,439,143,457.38
综合偿付能力充足率(%)	245.61	234.47
综合偿付能力溢额(元)	2,595,225,541.30	2,439,143,457.38

(二) 风险综合评级结果

银保监会最近一次对公司的风险综合评级(分类监管)评价结果为 A 级, 评定时间为 2019 年第 3 季度。

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
保险业务收入(元)	945,680,156.45	713,959,056.80
净利润(元)	142,259,453.23	196,530,438.70
净资产(元)	4,492,692,689.52	4,352,972,233.38

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	10,060,861,000.85	10,219,698,717.72
认可负债（元）	5,683,358,811.75	5,966,634,876.83
实际资本（元）	4,377,502,189.10	4,253,063,840.89
核心一级资本（元）	4,377,502,189.10	4,253,063,840.89
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	-	-
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（元）	1,782,276,647.80	1,813,920,383.51
保险风险最低资本（元）	1,570,562,157.04	1,599,939,638.50
市场风险最低资本（元）	218,612,111.12	204,330,774.90
信用风险最低资本（元）	239,088,426.06	264,376,483.95
量化风险最低资本（元）	1,732,636,608.95	1,763,399,002.10
控制风险最低资本（元）	49,640,038.85	50,521,381.41
附加资本（元）	-	-

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2019 年第 2 季度银保监会对公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 A 级。2019 年第 3 季度银保监会对公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 A 级。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力的评估得分

经原保监会评估，公司 2017 年 SARMRA 得分为 74.27 分。其中，风险管理基础与环境 13.53 分，风险管理目标与工具 7.10 分，保险风险管理 8.67 分，市场风险管理 7.03 分，信用风险管理 7.00 分，操作风险管理 8.25 分，战略风险管理 7.14 分，声誉风险管理 8.20 分，流动性风险管理 7.36 分。公司本季度末控制风险最低资本为 49,640,038.85 元。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及实施进展情况

为了贯彻落实原保监《保险公司偿付能力监管规则第 10 号：风险综合评级》、《南方电网公司关于印发进一步加强金融风险防范重点措施》以及《鼎和财产保险股份有限公司风险综合评级管理办法（暂行）》等文件的要求，提高公司风险管理水平和风险综合评级报送质量。公司四季度对云南分公司、海南分公司进行了风险综合评级现场检查，并针对检查发现的问题要求分公司进行整改。其次，根据中国银行保险监督管理委员会《监管意见书》（银保监非银检函[2019]198 号）要求，公司制定了《鼎和财产保险股份有限公司风险综合评级整改工作方案》，并组织公司相关部门和机构系统地梳理公司风险综合评级工作，剖析现状，找出短板和不足，并通过整改工作的推进，持续完善公司风险综合评级工作的组织架构、制度建设、报送管理等各项工作。最后，公司针对操作风险、风险综合评级、风险管理系统的使用等进行了培训。切实发现和解决了日常工作中遇到的一部分问题，提升了各部门和分公司的风险管理能力，为进一步开展风险管理工作奠定了基础。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（元）	-544,628,785.00	496,170,235.21
3个月内综合流动比率（%）	163.33	167.09
1年内综合流动比率（%）	100.10	120.60
1年以上综合流动比率（%）	309.66	230.42
必测情景一流动性覆盖率（%）	672.94	1008.12
必测情景二流动性覆盖率（%）	371.21	611.02

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度流动性状况正常。本季度的实际净现金流为-544,628,785.00元，流入较上季度减少1,041,179,306.74元。预测3个月内综合流动比率为163.33%，1年内综合流动比率为100.10%，1年以上综合流动比率为309.66%。必测压力情景一：预测签单保费同期下降80%情况下，流动性覆盖率为672.94%。必测压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息的情况下，流动性覆盖率为371.21%。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无