

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.

2020 年第 2 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	7
三、实际资本	8
四、最低资本	9
五、风险综合评级（分类监管）	10
六、风险管理状况	11
七、流动性风险	12
八、监管机构对公司采取的监管措施	13

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 7 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 7 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。

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 11 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）副总经理。2019 年 6 月至 2019 年 11 月，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11月至今，周先生担任云南电网公司二级职员；2019年10月至2019年11月，周先生担任云南电网公司副巡视员；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、注册税务师、注册会计师。

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，2019年6月至今，郑先生任南方电网资本控股有限公司董事、总经理、党委委员、副书记；2014年3月至2019年6月，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，南方电网资本控股有限公司董事、总经理、临时党委委员、副书记；2011年1月至2014年3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。2020年1月至今，林先生担任海南电网公司董事、总会计师、党委委员；2016年5月至2020年1月，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、党委委员、副书记。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。2019年12月至今，黄先生担任南方电网财务有限公司副总经理、党委委员、新闻发言人，南方电网国际金融有限公司副总经理、总会计师；2014年3月至2019年12月，黄先生担任南方电网财务有限公司副总经理、党组成员、新闻发言人；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、注册会计师。

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：

王淼：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。2019 年 11 月至今，王先生担任中国南方电网有限责任公司审计部副总经理；2014 年 3 月至 2019 年 11 月，王先生担任中国南方电网有限责任公司审计部副主任；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。2019 年 12 月至今，贺先生担任南方电网财务有限公司直属营业部副主任；2019 年 6 月至 2019 年 12 月，贺先生担任中国南方电网有限责任公司党组巡视组巡视专员；2017 年 8 月至 2019 年 6 月，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，高级经济师、助理会计师。

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。2019 年 11 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高级经理；2013 年 6 月至 2019 年 11 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，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。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 3 月至 2014 年 8 月，王先生担任本公司市场开发部副总经理（主持工作）、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，研究生学历，经济师。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有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（主持工作）、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(%)	250.98	246.70
核心偿付能力溢额(万元)	286,523.24	268,481.64
综合偿付能力充足率(%)	250.98	246.70
综合偿付能力溢额(万元)	286,523.24	268,481.64

(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 2020 年第 1 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(万元)	86,016.80	254,264.57
净利润(万元)	24,476.97	16,223.44
净资产(万元)	487,420.04	462,525.40

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	1,205,822.09	1,205,367.23
认可负债（万元）	729,527.10	753,872.96
实际资本（万元）	476,294.99	451,494.27
核心一级资本（万元）	476,294.99	451,494.27
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	-
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（万元）	189,771.74	183,012.63
保险风险最低资本（万元）	161,592.95	159,672.18
市场风险最低资本（万元）	31,422.40	25,517.95
信用风险最低资本（万元）	29,050.28	24,617.17
量化风险最低资本（万元）	184,486.21	177,915.35
控制风险最低资本（万元）	5,285.53	5,097.27
附加资本（万元）	-	-

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 4 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。2020 年第 1 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 5,285.53 万元。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及实施进展情况

2020 年二季度，为了深入贯彻习近平总书记关于统计工作的重要指示精神和中央相关决策部署，切实提升银行保险业监管的数据质量，根据银保监会印发的《中国银保监会办公厅关于开展监管数据质量专项治理工作的通知》（银保监办发[2020]45 号）以及《关于监管数据质量专项治理有关报告事项的通知》（银保监统信函[2020]111 号）文件要求，公司制定了《鼎和财产保险股份有限公司监管数据质量专项治理工作方案》。目的是系统梳理公司数据工作的体制机制，及时发现问题、及时整改，以此完善相关数据管理的内控制度体系，持续提高公司依法合规经营能力。

在工作启动阶段，公司于 5 月份研究制定专项治理工作方案，同时在公司内开展宣传动员工作。在自查自评阶段公司于 6 月份成立了数据质量治理领导小组及工作办公室，明确相关工作职责；并下发专项治理工作方案，并通过召开专门会议形式对工作实施总体部署安排。下一步计划按照监管单位下发的监管数据质量评估模板，组织开展监管相关数据质量及治理情况的自查自评。在开展自查自评过程中，重点排查评估核心监管指标数据准确性和真实性情况、数据质量控制机制是否健全、组织制度系统保障是否得力、内部重大差错报告和监督工作是否到位等方面情况，并明确下一步改进措施。以此为基础，向监管单位报送《监管数据质量专项治理工作开展情况报告》及《监管数据质量专项治理自评估报告》。

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（万元）	-24,189.35	40,695.02
3个月内综合流动比率（%）	199.70	158.13
1年内综合流动比率（%）	120.98	129.03
1年以上综合流动比率（%）	294.30	232.73
必测情景一流动性覆盖率（%）	537.62	1163.00
必测情景二流动性覆盖率（%）	408.60	350.37

（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-24,189.35万元，净流入较上季度减少64,884.37元。预测3个月内综合流动比率为199.70%，1年内综合流动比率为120.98%，1年以上综合流动比率为294.30%。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537.62%。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408.60%。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无