

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.

2021 年第 4 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

中国深圳市福田区福田街道福华三路 100 号鼎和大厦 36-40 层。

（二）法定代表人

郑添。

（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 9 位董事，其中非执行董事 8 人。

执行董事：

郑添：1970 年 5 月出生，2021 年 11 月起出任本公司董事长，任职批准文号为深银保监复[2021]711 号，2021 年 6 月至今，郑先生还担任本公司党委书记。2014 年 7 月至 2021 年 11 月，郑先生担任本公司非执行董事，任职批准文号为保监许可[2014]575 号。2020 年 12 月至 2021 年 6 月，郑先生担任南方电网产业投资集团有限责任公司董事、总经理、党委副书记；2018 年 7 月至 2020 年 12 月，郑先生担任南方电网资本控股有限公司董事、总经理、党委副书记；2014 年 3 月至 2018 年 7 月，郑先生担任贵州电网公司董事、党组成员（党委委员）、总会计师兼总法律顾问。郑先生毕业于深圳大学，本科学历，硕士学位，高级会计师。

非执行董事：

詹昕：1970 年 12 月出生，2021 年 9 月起出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]528 号。2021 年 1 月至今，詹先生担任本公司工会主席，2020 年 10 月至今，詹先生还任本公司党委委员、党委副书记。2019 年 9 月至 2020 年 10 月，詹先生担任南方电网综合能源股份有限公司党委委员、副书记；2018 年 3 月至 2019 年 9 月，詹先生担任南方电网综合能源有限公司党委委员、副书记、副总经理；2017 年 3 月至 2018 年 3 月，詹先生担任中国南方电网有限责任公司组织人事部（直属党委与机关党委办公室）副主任。詹先生毕业于西安交通大学，本科学历，高级工程师。

于俊岭：1962 年 10 月出生，2021 年 9 月起出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]546 号。2020 年 5 月至今，于先生担任中国南方电网有限责任公司出资企业专职董事；2017 年 2 月至 2020 年 5 月，于先生担任中国南方电网有限责任公司供应链管理总部总经理；2013 年 4 月至 2017 年 2 月，于先生担任中国南方电网有限责任公司基建部主任。于先生毕业于武汉工学院（现武汉理工大学），本科学历，教授级高级工程师。

方翎：1962 年 4 月出生，2021 年 9 月起出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]529 号。2020 年 6 月至今，方女士担任中国南方电网有限责任公司出资企业专职董事；2019 年 7 月至 2020 年 6 月，方女士担任南方电网数字电网研究院有限公司副董事长、党委委员；2017 年 2 月至 2019 年 7 月，方女士担任鼎信信息科技有限公司董事、总经理、党委副书记。方女士毕业于武汉水利电力学院（现武汉大学），研究生学历，教授级高级工程师。

杨光裕：1957 年 11 月出生，2021 年 10 月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]631 号。2016 年 7 月至 2018 年 9 月，杨先生担任景顺长城基金管理有限公司董事长；2001 年 12 月至 2016 年 7 月，杨先生担任长城基金管理有限公司董事长；1995 年 5 月至 2001 年 12 月，杨先生担任长城证券股份有限公司副总裁。杨先生毕业于厦门大学，研究生学历，中国注册会计师。

黄启平：1959 年 2 月出生，2021 年 9 月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]615 号。2001 年 1 月至 2019 年 2 月，黄先生担任中国平安财产保险股份有限公司副总经理、工会主席；1998 年 1 月至 2000 年 12 月，黄先生担任中国平安财产保险股份有限公司协理；1996 年 1 月至 1997 年 12 月，黄先生担任中国平安保险公司深圳分公司总经理。黄先生毕业于南开大学，研究生学历，高级经济师。

萧松华：1962 年 12 月出生，2017 年 6 月起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，萧女士担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，萧女士担任湖南财经学院金融系助教、讲师；1983 年 7 月至 1984 年 7 月，萧女士担任湖南财经学院教师。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。

孟曾梅：1964 年 3 月出生，2021 年 9 月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]614 号。2003 年 7 月至 2019 年 3 月，孟女士担任中国平安财产保险股份有限公司财务部副总经理；1995 年 12 月至 2003 年 6 月，孟女士先后担任中国平安保险集团财务部总经理助理、副总经理，投资管理部副总经理（主持工作），稽核监察部副总经理（主持工作）。孟女士毕业于北京经济学院（现首都经贸大学），本科学历，高级会计师。

陈冰梅：1967 年 1 月出生，2021 年 9 月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]621 号。2003 年 1 月至今，陈女士担任万商天勤（深圳）律师事务所合伙人、党支部书记；1999 年 10 月至 2002 年 12 月，陈女士担任万商天勤（深圳）律师事务所

执业律师；1993年1月至1999年9月，陈女士担任国内贸易部深圳宏昌实业有限公司法律部法律顾问。陈女士毕业于吉林大学，研究生学历。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有3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。2021年6月至今，王先生还担任中国南方电网有限责任公司总审计师、审计部总经理；2020年1月至2021年6月，王先生担任中国南方电网有限责任公司审计部总经理；2014年3月至2020年1月，王先生担任中国南方电网有限责任公司审计部副主任、副总经理；2009年1月至2014年3月，王先生担任广西电网公司董事、党组成员、副总经理、工会主席。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。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。2020年10月至今，陈先生担任南方电网综合能源股份有限公司党委委员、纪委书记；2019年11月至2020年10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。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有9位高级管理人员，基本情况如下：

金鹏：1967年12月出生，2020年10月起出任公司临时负责人、总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕138号。2021年12月至今，金先生还担任本公司党委委员；2017年11月至2019年11月，金先生担任复星集团总裁高级助理；2014年10月至2017年11月，金先生先后担任太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司党委委员、副总经理、临时负责人；2008年8月至2014年10月，金先生先后担任中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、合规负责人。金先生毕业于东北财经大学，本科学历，硕士学位，经济师。

朱金海：1971年6月出生，2021年5月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕237号。2021年12月至今，朱先生还担任本公司党委委员；2019年11月至2021年1月，朱先生先后担任中路财产保险股份有限公司党委委员、拟任副总经理、副总经理；2018年5月至2019年10月，朱先生先后担任珠峰财产保险股份有限公司副总裁（主

持工作）、副总裁；2018年3月至2018年5月，朱先生担任联创慧驾汽车科技有限公司执行总裁；2011年12月至2018年3月，朱先生先后担任鑫安汽车保险股份有限公司执行董事、副总经理、党总支书记，鼎佳保险经纪公司党委委员、执行董事，一汽资本控股公司党政联席会成员。朱先生毕业于武汉大学，研究生学历，博士学位，高级经济师。

吴向华：1974年2月出生，2021年8月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕487号。2021年5月至今，吴先生还任本公司总会计师；2016年7月至2021年1月，吴先生先后担任都邦财产保险股份有限公司财务负责人、总精算师、首席风险官；2013年7月至2016年7月，吴先生担任长江财产保险股份有限公司财务部总经理、产品精算部总经理。吴先生毕业于中国科学技术大学，研究生学历，中国精算师、会计师。

熊家维：1974年2月出生，2021年6月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕378号。2021年12月至今，熊先生担任本公司党委委员；2016年11月至今，熊先生还任广东分公司党委书记、总经理；2014年12月至2016年11月，熊先生担任广东分公司党总支书记、副总经理（主持工作）；2009年6月至2014年12月，熊先生先后担任广东分公司副总经理、党总支书记。熊先生毕业于武汉理工大学，本科学历。

祁福财：1964年8月出生，2018年8月起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月起出任公司合规负责人至今。2016年9月至2018年3月，曾任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2016〕957号。2011年4月至2021年7月，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。2021年6月至今，魏女士还担任本公司三级职员；2015年4月至2021年6月，魏女士出任本公司首席风险官。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月起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。2021年6月至今，袁先生还担任本公司首席风险官，2014年8月至今，袁先生担任本公司产品精算部总经理（现为精算部）。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。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。

王欣：1972年6月出生，2021年1月出任公司董事会秘书至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕37号。2021年11月至今，王先生担任本公司全面深化改革办公室主任；2021年3月至今，王先生担任本公司董事会办公室主任；2019年1月至今，王先生担任本公司企划部总经理（现为战略发展部）；2014年8月至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；2004年8月至2008年3月，王先生任星安保险经纪有限责任公司总经理助理。王先生毕业于西南财经大学，本科学历，经济师。

黄岩：1966年12月出生，2021年6月出任公司财务负责人至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕400号。2014年8月至2021年12月，黄女士担任本公司财务部总经理；2010年7月至2014年8月，黄女士担任本公司财务部副总经理；2008年7月至2010年7月，黄女士担任本公司财务部经理助理。黄女士毕业于南开大学，研究生学历，高级会计师。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：蓝雁

联系电话：0755-36836318

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（%）	282.71	263.07
核心偿付能力溢额（万元）	358,314.60	325,224.26
综合偿付能力充足率（%）	282.71	263.07
综合偿付能力溢额（万元）	358,314.60	325,224.26

（二）风险综合评级结果

深圳银保监局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 2021 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（万元）	91,811.68	79,394.41
净利润（万元）	32,443.39	26,571.52
净资产（万元）	567,678.26	536,606.29

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）	1,803,442.47	1,259,165.46
认可负债（万元）	1,249,018.69	734,502.88
实际资本（万元）	554,423.77	524,662.59
核心一级资本（万元）	554,423.77	524,662.59
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）	196,109.18	199,438.33
保险风险最低资本（万元）	163,085.04	166,335.42
市场风险最低资本（万元）	44,362.99	44,121.58
信用风险最低资本（万元）	22,156.04	22,844.71
量化风险最低资本（万元）	190,647.14	193,883.57
控制风险最低资本（万元）	5,462.04	5,554.76
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

2021 年第 2 季度深圳银保监局对公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 A 级。

2021 年第 3 季度深圳银保监局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 5,462.04 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

2021 年 4 季度，公司风险管理改进及实施情况主要包括：

1、加强 SARMRA 能力建设，持续提升公司偿付能力风险管理水平，公司风险合规部下发了《SARMRA 建设任务表（2021 年度）》，梳理分配 SARMRA 建设任务，并积极协调各相关部门针对各评估模块扣分项进行总结，对评估模块中制度健全性及遵循有效性不足的地方认真改进。

2、进一步完善公司风险管理制度体系，通过强化资产负债管理分析，定期监控资产负债管理相关风险指标，规范资金运用管理，每季度监测沉淀资金缺口率、流动性资产比例等指标，并对相关责任部门实施资产负债管理指标考核，促进了公司风险管理能力的提高，本季度公司总体现金流状况基本平稳，现金及流动性管理工具充足，流动性风险程度较低，公司总体风险可控。

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）	645,475.30	-966.77
3 个月内综合流动比率（%）	527.55	108.47
1 年内综合流动比率（%）	468.39	120.84
1 年以上综合流动比率（%）	203.42	184.08
必测情景一流动性覆盖率（%）	125.18	881.76
必测情景二流动性覆盖率（%）	126.18	449.69

（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 645,475.30 万元，净流入较上季度增加 646,442.07 万元。预测 3 个月内综合流动比率为 527.55%，1 年内综合流动比率为 468.39%，1 年以上综合流动比率为 203.42%。必测压力情景一：预测签单保费较去年同期下降 80%情况下，流动性覆盖率为 125.18%；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 126.18%，预计本年度筹集的增资款在未来一季度进行投资安排，导致未来一季度净现金流出较大，流动性覆盖率低于 200%。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

不适用。