



偿付能力季度报告摘要

中银保险有限公司

Bank of China Insurance Company Limited

2021 年第 1 季度

目 录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	11
三、实际资本.....	12
四、最低资本.....	13
五、风险综合评级.....	14
六、风险管理状况.....	15
七、流动性风险.....	17
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	18

一、基本信息

(一) 公司信息

公司名称（中文）：	中银保险有限公司
公司名称（英文）：	Bank of China Insurance Company Limited
法定代表人：	周功华
注册地址：	北京市西城区西单北大街 110 号西单汇大厦 9、10、11 层
注册资本：	45.3508 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	P10271SZX
开业时间：	2005 年 1 月 5 日
经营范围：	承保人民币和外币的各种财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；办理上述业务的再保险业务；国家法律允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。
经营区域：	境内
报告联系人姓名：	韩琳琳
办公室电话：	010-83260565
移动电话：	15650725520
传真号码：	010-83260006
电子信箱：	hanllzb_zyb@bank-of-china.com

（二）股东情况

我司的实际控制人为中国银行股份有限公司，其拥有我司 100% 的股权。

（三）子公司、合营企业、联营企业情况

无子公司、合营企业、联营企业。

（四）董事、监事及高级管理人员基本信息

（1）董事基本情况

截至目前，本公司董事会由 8 名董事组成，除董事长外，还包括 1 名执行董事，4 名非执行董事、2 名独立董事。本公司董事由股东选聘产生，任期三年，可连选连任，其中，独立董事连续任职不得超过六年。本公司董事长由董事会选举产生。

本公司董事会成员构成如下：

董事长：周功华

董事：田传战（执行董事）、王真（独立董事）、荆涛（独立董事）、刘旭光、王海权、王超、郑澎

周功华 董事长

1962 年 5 月生人，自 2016 年 7 月起任本公司董事长，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕637 号。自 1995 年加入中国银行，先后任信贷二部干部、信贷管理部风险管理处副处长、资产保全部保全一处处长、资产保全部规划管理处处长，四川省宜宾市政府市长助理、党组成员，中国银行四川省分行行长助理、党委委员、副行长，中国银行北京市分行副行长。1995 年 7 月毕业于中国社科院研究生院，获中国社科院研究生院经济学博士学位，高级经济师。

田传战 执行董事

1967 年 5 月生人，自 2017 年 10 月起任本公司执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2017〕834 号。1993 年参加工作，历任中国银行金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长、中国银行苏州分行行长助理、副行长、中国银行公司金融部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017 年 5 月加入中银保险，任公司党委副书记，自 2018 年 5 月起，任公司总经理。2008 年 7 月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学

位。

王真 独立非执行董事

1956年5月生人，自2014年7月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2014〕613号。1982年至1996年，历任中国人民保险公司科员、国外业务部非水险处主任科员、国外业务部非水险处副处长、处长、国外业务部副总经理。1996年至1997年，任中国人民保险（集团）公司国际部总经理。1997年至2009年，历任慕尼黑再保险公司北京代表处首席代表、北京分公司总经理。2009年至2016年6月历任慕尼黑再保险公司中国事务理事会主席、慕尼黑再保险公司大中华区事务理事会理事。1982年毕业于北京师范大学英美语言和文学专业，获学士学位。英国皇家保险学会会员（FCII），高级经济师。

荆涛 独立非执行董事

1969年2月生人，自2015年12月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2015〕1243号。1999年至2008年历任对外经济贸易大学保险学院助教、讲师、副教授。2009年1月起任对外经济贸易大学保险学院教授。2005年6月毕业于对外经济贸易大学国际贸易学专业，获经济学博士学位。

刘旭光 非执行董事

1965年5月生人，自2009年12月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监产险〔2009〕1229号。1985年7月至1993年9月，先后就职于煤炭部武汉煤炭设计研究院、北京工程咨询公司。1993年10月加入中国银行总行，历任中国银行风险管理部处长，中港（开曼）有限公司助理总经理，中国银行零售业务部副总经理，个人金融总部风险总监，个人金融部首席产品经理。2019年8月起任消费金融部首席产品经理。1985年毕业于华南理工大学建筑工程专业，1990年于中国人民大学投资经济专业，获经济学硕士学位，高级经济师。

王海权 非执行董事

1974年10月生人，自2015年11月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2015〕1120号。1999年4月至2018年12月，历任中国银行财务管理部副处长、主管、助理总经理，中国银行江苏省分行行长助理、副行长，中国银行财务管理部副总经理。2018年12月起任中国银行渠道与运营管理部总经理。1999年1月毕业于中央财经大学财政学专业，获经济学硕士学位，高级

会计师。

王超 非执行董事

1977年12月生人，自2016年11月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕1196号。2000年加入中国银行，历任中国银行人力资源部干部、科员、薪酬与福利团队经理(薪酬)、薪酬与福利团队高级人力资源经理(薪酬与福利)、人力资源部派驻公司金融板块高级人力资源经理、人力资源主管(公司金融总部)、中银国际证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会秘书，中国银行人力资源部副总经理。2018年5月起任中国银行青海省分行副行长。2008年2月毕业于北京大学与美国福坦莫大学合办工商管理专业，获工商管理硕士学位。

郑澎 非执行董事

1959年8月生人，自2017年12月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2017〕1277号。1979年10月参加工作，历任中国银行总行营业部秘书单证科副科长、科长、营业部出口处审单科科长、出口处副处长，中国银行东京分行国际业务部副部长、部长，中国银行总行金融机构部资深客户经理。2018年6月起任中国银行文明优质督导。1985年5月毕业于中国银行职工大学国际金融专业。

(2) 监事简历

何秋平 监事

1972年10月生人，自2011年12月起任本公司监事，任职资格批复文件为保监产险〔2011〕1831号。1995年至2016年1月，历任中国银行稽核部财务稽核处科员、海外行稽核处主任科员、稽核二处副处长、亚太地区稽核团队主管、非商业银行稽核团队主管。2016年1月起任中国银行审计部副总经理。1995年毕业于北京大学光华管理学院财务学专业，获经济学学士学位，2002年毕业于北京大学光华管理学院工商管理专业，获工商管理硕士学位。

刘筱雯 监事

1975年4月生人，自2019年1月起任本公司监事，任职资格批复文件为银保监复〔2019〕120号。1998年7月至2002年8月，任中国人保贵州省分公司信息技术部正主办。2004年8月至2007年3月，任锐捷网络战略部团队经理。

2007年3月至2008年9月，任阳光财险总部战略发展部市场研究处处长助理。2008年9月至今，历任本公司战略规划部经营分析室副主管、产品精算部经营分析团队副主管、企划部经营分析团队主管、运营中心项目管理办公室主任、风险管理与合规部风险管理团队主管、办公室/董秘部副总经理。1998年毕业于贵州大学计算机软件专业，获理学学士学位。2004年毕业于中国科学技术信息研究所情报学专业，获管理学硕士学位。

（3）总公司高级管理人员基本情况

田传战 总经理、投资风险行政责任人

1967年5月生人，自2018年5月起任本公司总经理，任职资格批复文件为银保监许可〔2018〕227号。自2018年11月起，兼任本公司投资风险行政责任人。1993年参加工作，历任中国银行国际金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长，中国银行苏州分行行长助理、副行长，中国银行公司金融总部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017年5月加入中银保险，任公司党委副书记。2008年7月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学位。

履职情况：田传战先生自任职以来，认真践行集团综合化战略和新时代价值观，积极落实监管要求，继续深化公司战略，强化党建引领，推进银保协同，加强精细化管理，推动转型发展，全面加强风险合规建设，圆满完成各项工作任务。

李波 副总经理、财务负责人

1964年3月生人，自2006年6月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监国际〔2006〕520号。2004年至2005年任本公司筹备组副组长。2009年10月起，兼任本公司财务负责人。曾任香港中银集团投资有限公司执行副总裁、中国银行投资管理部助理总经理、中国银行财会部副处长、处长等职。1994年毕业于中国人民大学财会专业，大学本科，会计师。

履职情况：李波先生自任职以来，致力于持续规范和强化公司财务管理，积极参与公司预算管理、偿付能力管理、风险、合规与内控管理、资产管理、精算管理、准备金管理等重大经营管理活动，贯彻落实股东战略要求，严格执行董事会决议，为推动公司银保战略贯彻落实，健全公司财务、内控与合规制度，提升公司风险管理、精算管理和资产运作水平做出了突出贡献。

魏居易 纪委书记

1964年11月生人，自2017年9月起任本公司纪委书记。曾任解放军国防科工委办公厅秘书处副营职秘书、中国银行北京市分行丰台区支行办公室主任、中国银行北京市分行党务工作部副部长、中国银行党务工作部主管、中国银行广西壮族自治区分行纪委书记等职。2004年毕业于中央广播电视大学会计学专业，本科学历。

履职情况：魏居易先生自任职以来，充分履行协助党委书记抓党建的职责，抓基层、打基础，扎实推进党建工作；加强教育引导、建章立制、监督监察、执纪问责，积极推动纪检监察工作，促进党风司风好转；完善规章制度、推进问题整改、组织风险排查，不断提高审计工作质效；为提升公司党建、纪检监察、安全保卫、审计工作水平做出了突出贡献。

马兴宏 副总经理

1967年8月生人，自2016年8月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监许可（2016）775号。曾任华安财产保险股份有限公司投资部总经理、中银保险有限公司市场业务部总经理、中银保险有限公司北京分公司总经理。1993年毕业于北京大学经济学院西方经济学专业，硕士研究生学历。

履职情况：马兴宏先生自任职以来，致力于提升公司业务竞争能力，大力拓展境外业务，切实推进国内重大项目，进一步夯实车险发展基础，搭建新渠道平台，为个人业务高速增长打下基础；注重再保能力建设，有效提升公司承保能力和风险缓释能力；强化车险业务转型，推进车险渠道拓展，强化车险理赔系统建设；不断优化客户服务体系，创新服务手段，提升服务体验，为有效提高公司竞争软实力做出了突出贡献。

张威 副总经理

1973年12月生人，自2019年1月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为银保监复（2018）482号。曾任中国银行广东省分行国际结算处科员、副科长、科长，中国银行珠海分行副行长，中国银行广东省分行国际结算部副总经理，中国银行茂名分行副行长（主持工作）、行长，中国银行广州番禺支行行长。毕业于南华大学工商管理专业，硕士研究生学历。

履职情况：张威先生自任职以来，致力于优化资金运用策略，调整投资结构，

加强投资风险管理，不断提升公司投资能力和投资收益；大力推动公司个险业务条线建设，创新产品，拓展渠道，积极探索个人业务银保协同、线上新渠道等发展模式；不断健全消费者权益保护治理体系，优化服务模式，加强投诉管理，提升客户服务水平。为提升公司投资能力、个险发展、客户服务水平做出了突出贡献。

黄元荣 副总经理

1963年5月生人，自2019年12月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕1045号。曾任中国银行广东省分行财会处科员，广东国际金融大厦财务部副总监，中国银行广东省分行内审处科长，中银保险有限公司中行系统部助理总经理，中银保险有限公司广东分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。毕业于广东省社会科学院政治经济学专业，研究生学历。

履职情况：黄元荣先生自任职以来，致力于推动工商业务转型发展，重视行司协同发展，强化重大项目拓展，狠抓客户群建设，推动保费规模及客户群数量持续提升，持续强化承保基础管理，优化承保条件，持续拓展再保渠道，有效分散保险风险，业务结构与客户结构的不断优化，银保联动保费及对集团贡献持续提升，为推动工商业务实现高质量发展做出了突出贡献。

孙建伟 首席风险官、合规负责人、董事会秘书

1968年4月生人，自2016年6月起担任本公司合规负责人、首席风险官，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕352号；自2019年9月起兼任本公司董事会秘书，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕691号。曾任中银保险有限公司审计部总经理、办公室总经理、董事会秘书部总经理、办公室/董秘部总经理、人力资源部总经理。2005年1月至2011年11月，兼任中银保险有限公司董事会秘书。1990年毕业于中央财经大学基建财务与信用专业，获经济学学士学位。

履职情况：孙建伟女士自任职以来，致力于推动全面风险管理体系建设，建立完善风险管理与内控合规制度体系、组织体系和监控体系，搭建风险管理三道防线体系，推动风险关口前移。推动机制建设，持续深化授权管理、反洗钱管理等工作。协助董事长优化公司治理实践，为持续完善公司治理，全面加强风险管

理，促进本公司获得良好的监管评价和外部评级做出了突出贡献。

严亮 首席信息官

1972年12月生人，自2016年1月起任本公司首席信息官。曾任中国银行信息科技部总工室高级经理、中国银行IT蓝图实施办公室架构管理团队主管、信息科技部全球推广办公室推广管理团队主管等职。2001年毕业于中央财经大学会计学专业，硕士学位。

履职情况：严亮先生自任职以来，持续加强信息科技治理，推进核心系统建设，实现系统架构转型，探索创新科技应用，保障信息系统安全平稳运行，有效支持了业务发展，改善了客户体验；持续推动财务、理赔等运营集中工作，落实反洗钱职责与工作制度，加强业务预警管理，强化运营整体抗风险能力，为有效增强公司技术核心竞争力做出了突出贡献。

二、主要指标

单位：万元

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额	329,075	314,933
核心偿付能力充足率	385%	366%
综合偿付能力溢额	329,075	314,933
综合偿付能力充足率	385%	366%
保险业务收入（本季度）	212,883	105,280
净利润（本季度）	10,641	13,334
净资产	464,217	453,844

我司 2020 年第三季度、2020 年第四季度的风险综合评级（分类监管）均为 A。

三、实际资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产	1,395,105	1,269,575
认可负债	950,495	836,440
实际资本	444,610	433,135
其中：核心一级资本	444,610	433,135
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
量化风险最低资本	113,347	115,964
保险风险最低资本	73,864	76,181
市场风险最低资本	32,664	32,242
信用风险最低资本	48,233	49,708
风险分散效应	41,415	42,167
控制风险最低资本	2,188	2,238
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	115,534	118,202

五、风险综合评级

我司 2020 年第三季度、2020 年第四季度的风险综合评级（分类监管）均为 A。

六、风险管理状况

（一）银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

我司最近一次于2017年9月接受原保监会2017年度SARMRA评估，SARMRA得分为76.14分，高于行业平均数（72.84分）3.3分。

其中，风险管理基础与环境15.63分，风险管理目标与工具6.88分，保险风险管理7.93分，市场风险管理8.26分，信用风险管理7.58分，操作风险管理8.48分，战略风险管理8.00分，声誉风险管理8.08分，流动性风险管理5.30分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

1. 不断健全风险管理体系。

一是落实集团《综合经营公司董事会下设风险管理专业委员会运行指导意见》，修订风委会议事规则，完善运作机制；优化管理层下设风控会运作机制，强化基层风险内控履职；二是制定2021年《风险偏好陈述书》和风险容忍度指标，新增预警值设置，进一步优化风险偏好传导；三是推广运用风险管理信息系统，驱动整体风险管理能力的提升；四是持续做好风险分析及报告工作，开展风险容忍度及风险限额、关键风险指标监控，分别报集团、董事会、管理层。

2. 持续加强关联交易管理。

一是加大关联交易数据监控频次，优化关联交易审核、报送机制，做好重大关联交易报告和披露工作；二是协助分公司开展关联自然人识别工作，启动关联交易限额制定；三是研究落实《关于印发保险业监管数据标准化规范（财产保险公司版）的通知》（银保监办发[2021]14号）中关联交易工作有关要求，做好监管数据标准化规范相关工作。

3. 继续强化操作风险管理。

一是开展重要业务流程分类梳理，涉及销售、承保、理赔等13项业务领域、62项，加强操作风险工具的应用；二是重检2021年操作风险偏好及风险限额，细化操作风险偏好预警值，强化操作风险监控；三是有序推进风险管理系统RACA、风险综合评级、LDC管理模块的使用及功能优化。

4. 持续推动反洗钱治理工作。

一是持续推动跟进反洗钱IT重点项目持续优化改造，重点落实对现有系统改造的同时，着手开展新一代反洗钱系统采购调研工作；二是继续加强自主管理、检查与审计，将2021年定位为反洗钱“全面持续整改年”，制定实施定期检查计划；三是加大过程性管理情况与绩效考核挂钩力度，相较往年进一步提高该指标所占权重；四是持续开展2021年反洗钱与制裁培训工作；五是在上一年基础上深入推进“可疑交易监测标准”动态重检、评估和完善，已形成本年度优化方案。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数
净现金流（万元）	9,841.64
综合流动比率（3个月以内）	190.22%
综合流动比率（1年以内）	106.46%
综合流动比率（1年以上）	312.82%
流动性覆盖率-压力情景 1	348.50%
流动性覆盖率-压力情景 2	317.90%

（二）流动性风险分析及应对措施

本季度现金净流入 0.98 亿元，其中，经营活动产生净现金流入 2.68 亿元，投资活动产生净现金流出 5.16 亿元，筹资活动产生净现金流入 3.45 亿元。

公司 3 个月以内的综合流动比率为 190.22%，1 年内的综合流动比率为 106.46%，1 年以上的综合流动比率为 312.82%。

根据偿二代关于流动性风险监管指标的要求，公司基于谨慎性的前提假设，结合自身实际情况，并参考业务发展和未来计划，经测算，压力情景 1 下的流动性覆盖率为 348.50%，压力情景 2 下的流动性覆盖率为 317.90%。

总体来看，我司的流动性状况良好。我司将持续密切监控收入及开支的变动情况，一旦出现重大流动性风险事件，将及时启动应急机制，确保现金流稳定。

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

无。