



# 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 4 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：王文静

办公室电话：010-83260272

移动电话：15210001506

传真号码：010-83260006

电子信箱：wangwj\_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 9 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、3 名独立董事。

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）、邢海宝（独立董事）、刘旭光、王超、章筱枫、李小龙

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。

#### 邢海宝 独立非执行董事

1967年10月生人，自2021年6月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕464号。1989年11月参加工作，1989年11月至1991年9月任江苏省高淳县人民检察院助理检察员。1994年7月至今在中国人民大学法学院任教，兼任中国人民大学法学院海商法保险法研究所副主任，教授职称。1997年6月毕业于中国人民大学法学院民商法专业，获法学博士学位。

#### 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。

#### 章筱枫 非执行董事

1977年5月生人，自2021年7月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕521号。自2000年7月至2019年4月，历任中国银行营业部科员，总行公司业务部科员、客户经理、高级客户经理，公司金融总部公司业务模块高级客户经理、主管，公司金融部油气化工团队主管、交通团队主管。自2019年4月起任中国银行公司金融部副总经理。2004年6月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

#### 李小龙 非执行董事

1979年11月生人，自2021年7月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕520号。自2002年2月至2019年12月，历任中国银行资产负债管理部干部，资产负债部综合经营计划团队助理分析师(资产负债结构)，资产负债管理部综合经营计划团队分析师(资产负债结构)，财务管理部预算管理团队分析师(资产负债结构)、高级财务经理(资产负债结构)、高级业务经理(战略管理)、主管(战略管理)、主管(预算管理)、资产负债管理团队主管。自2019年11月起任中国银行财务管理部资深财务经理。2007年7月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

## (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、风险管理与合规部副总经理。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；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，不断优化业务结构与客户结构，持续提升银保联动保费及对集团贡献，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。

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。

黄晓钟 总精算师

1978年9月生人，自2021年4月起任本公司总精算师，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕291号。2001年7月参加工作，2013年4月获得中国精算师资格，历任中银保险有限公司产品精算部总经理助理、副总经理（高级）。2002年9月毕业于上海交通大学数学系应用数学专业，获得理学硕士学位。

履职情况：黄先生自任职以来，致力于推动精算技术在经营发展方面的应用，充分发挥其保险精算方面的专长，并结合公司发展及市场需求，及时更新精算模型，在保险产品设计、准备金评估、精算定价等方面积极探索创新，为促进公司业务发展、提高精细化管理水平及增强公司的市场竞争力作出了较大贡献。

## 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	352,416	331,567
核心偿付能力充足率	398.50%	362.00%
综合偿付能力溢额	352,416	331,567
综合偿付能力充足率	398.50%	362.00%
保险业务收入（本季度）	116,466	129,602
净利润（本季度）	12,335	6,243
净资产	491,983	478,279

### 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	1,349,695	1,413,970
认可负债	879,218	955,853
实际资本	470,477	458,117
其中：核心一级资本	470,477	458,117
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	115,825	124,154
保险风险最低资本	74,185	78,031
市场风险最低资本	32,694	38,635
信用风险最低资本	51,675	53,731
风险分散效应	42,728	46,242
控制风险最低资本	2,235	2,396
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	118,061	126,551

## 五、风险综合评级

我司 2021 年二季度、2021 年三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）优化全面风险管理体系

一是完善风险治理机制，全面梳理董事会、风险管理委员会、管理层等不同治理主体需审议或听取的风险管理和内控合规议题清单，并明确党委前置研究程序，将党的领导与风险治理有效融合。优化董事会风险管理委员会运行机制，将贯彻落实党中央防范风险的决策部署、监管和集团风险管理与内控合规重要政策制度列为委员会会议“第一议题”。二是优化风险管理体系，制定《全面风险管理体系优化实施方案》，确立了“十四五”时期全面风险管理优化方向。创新“四个贯穿”原则，推动方案的实施贯穿顶层治理、发展战略、三道防线和基层经营，有效发挥全面风险管理赋能发展、防范风险、创造价值的作用。三是调整风险管理职能，进一步调整和优化全面风险管理及各单类风险管理的架构和职能，压实一道防线和基层机构风险管理主体责任，提高实质性风险管控能力。四是组织开展风险排查，面对复杂的外部形势，增强风险敏锐度，针对八大极端风险情景组织开展覆盖业务条线、基层机构的重大风险排查，强化风险缓释和管控措施。五是做好风险分析报告，持续完善风险偏好、风险限额、KRI 关键风险指标“三个清单”，强化指标监控与风险分析，通过 130 余项监控指标对我司 10 大类风险进行定期监测和有效管控。优化全面风险管理报告体例，及时向集团、董事会、管理

层报告全面风险及其管理状况。

## （2）夯实内控合规管理根基

一是落实“内控合规管理建设年”活动要求，对照工作要点全面开展自查整改，同步开展屡查屡犯问题集中整治，切实巩固拓展乱象整治成果，持续提升防范化解重大风险的能力。落实公司“六个融入”特色措施，强化了活动成效。二是抓实筑牢规章制度管理基础，修订下发规章制度管理办法，持续优化“规章制度库”，依靠科技手段实现系统化管理。三是推动实施内控合规检查计划，加强统筹规划，大力运用检查工具箱，聚焦内控薄弱环节与重点领域问题，深入开展检查监督，强化内控合规管理建设。四是加强操作风险识别与分析，组织开展操作风险与控制评估（RACA），持续识别、评估并报告业务流程的操作风险及其控制状况。五是加强内控案防管理，组织开展员工异常行为排查，深化警示教育，开展“我为案防出实招”、“一把手讲风险、讲合规、讲案防”、“合规风采展示”等灵活多样的教育活动，深化“合规创造价值”理念。六是完善关联交易、外包风险管理，优化业务连续性管理，丰富了应急演练场景。加强法律风险管理，定期形成诉讼风险提示、分析报告和案例分享，引导基层加强源头风险防范。

## （3）加强反洗钱及制裁合规管理

一是修订反洗钱政策制度，建立“清单式”“手册式”管理工具，为全司落实反洗钱工作要求提供方便。二是落实人行洗钱和恐怖融资风险自评估要求，制定自评估管理办法，搭建自评估框架。三是落实公司反洗钱工作“持续改进年”要求，推动将反洗钱要求嵌入业务制度和流程。四是持续推进反洗钱 IT 重点项目优化改造，启动新一代反洗钱系统建设，全面提升反洗钱智能化水平。五是开展反洗钱非现场检查，并进行通报，以查促改，提升基层反洗钱工作有效性。六是加强制裁合规管理，完成系统采购，为一道防线部门统一配备制裁名单筛查账号，前置制裁风险筛查，深化制裁风险管控。七是开展反洗钱与制裁合规培训工作，组织全辖制裁合规测试，提升全员反洗钱和制裁合规意识。

## 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）	3,092
综合流动比率（3个月以内）	162.34%
综合流动比率（1年以内）	104.09%
综合流动比率（1年以上）	252.62%
流动性覆盖率-压力情景1	379.65%
流动性覆盖率-压力情景2	280.74%

### （二）流动性风险分析及应对措施

本季度现金净流入 0.31 亿元，其中，经营活动产生净现金流出 3.16 亿元，投资活动产生净现金流入 4.61 亿元，筹资活动产生净现金流出 1.13 亿元。

公司 3 个月以内的综合流动比率为 162.34%，1 年内的综合流动比率为 104.09%，1 年以上的综合流动比率为 252.62%。

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 379.65%，压力情景 2 下的流动性覆盖率为 280.74%。

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。