

保险公司

偿付能力报告摘要

锦泰财产保险股份有限公司

JinTaiProperty&Casualty Insurance Company Limited

2018 年第 4 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	锦泰财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	JinTaiProperty&Casualty Insurance Company Limited
法定代表人：	邓明湘
注册地址：	成都市高新区吉瑞四路 399 号金控时代广场 1 号楼东塔楼
注册资本：	1100000000 元
经营保险业务许可证号：	000149
开业时间：	2011-1-30
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；经保监会批准的其他业务。
经营区域：	截至 2018 年 12 月 31 日，公司经批准已开业的省级分公司有 8 家，为四川分公司、贵州分公司、陕西分公司、重庆分公司、甘肃分公司、云南分公司、湖北分公司、河南分公司
报告联系人姓名：	李巧
办公室电话：	028-62102370
移动电话：	18782943552
传真号码：	028-86587000
电子信箱：	liqiao001@ejintai.com

一、基本情况

（一）股权结构（单位：万股）

股权类别	期初		股东 增资	报告期内股份的增减			期末	
	股份	占比		股权转让	其他	小计	股份	占比
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	110,000.00	100.00%	-	-	-	-	110,000.00	100.00%
境内法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	110,000.00	100.00%	-	-	-	-	110,000.00	100.00%

（二）股东持股情况（单位：万股）

股东名称	股东性质	年末持股数量	期末持股比例	质押或冻结的股份
成都交子金融控股集团有限公司	国有	22,000.00	20.00%	-
国投资本控股有限公司	国有	22,000.00	20.00%	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有	11,000.00	10.00%	-
四川省投资集团有限责任公司	国有	10,000.00	9.09%	-
四川公路桥梁建设集团有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都市现代农业发展投资有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都文化旅游发展集团有限责任公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都城乡商贸物流发展投资（集团）有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
四川省煤炭产业集团有限责任公司	国有	5,000.00	4.55%	5,000
合计	——	110,000.00	100.00%	5,000
股东关联方关系的说明		无关联方关系		

公司实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。

（三）董事、监事和高级管理人员持股情况。

无。

（四）股权转让情况（单位：万股）

无。

（五）董事、监事和总公司高级管理人员情况

1. 董事基本情况

截止 2018 年四季度末本公司董事会有董事 13 人，其中执行董事 2 人，非执行董事 9 人, 独立董事 2 人。

执行董事：

邓明湘先生，1962 年 12 月生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科学历，高级经济师。曾任中国人民银行凉山州分行调研室主任、凉山州城市信用社股份有限公司总经理、成都银行股份有限公司副行长、成都投控集团有限公司总经理等职务。2011 年 3 月至今任锦泰保险董事长，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕305 号，2017 年 9 月至今任锦泰保险党委书记；2011 年 4 月至今兼任成都交子金融控股集团有限公司（原成都金融控股集团有限公司）董事。

任瑞洪先生，1971 年 9 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2007 年 8 月起，先后担任成都市金融工作办公室证券与保险处处长、银行处处长、银行与保险处处长、成都市金融工作办公室副主任、党委成员。2015 年 11 月至今任锦泰保险党委副书记；2016 年 1 月至今任锦泰保险董事、总经理，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕52 号；2016 年 7 月至今任锦泰保险临时财务负责人。

非执行董事：

陆俊先生，1970 年 12 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，经济师。曾任国投信托有限公司总经理助理、副总经理、副总经理兼信托业务总部总经理、国投泰康信托有限公司副总经理兼信托业务总部总经理、国投资本外派国投泰康信托有限公司副总经理兼上海业务总部总经理，2015 年 11 月至今任国投资本控股有限公司副总经理，期间曾挂职担任四川省财政厅副厅长、党组成员。2016 年 9 月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕916 号；2016 年 11 月至今任锦泰保险副董事长。

姚肇欣先生，1972 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，经济学硕士，高级经济师。2011 年 3 月至 2017 年 12 月，先后担任国投资本股权管理部副经

理（主持工作）、经理，综合部经理，国投资本控股有限公司总经理助理，国投安信股份有限公司总经理助理；2017年12月至今任国投资本股份有限公司总经理助理。2015年8月至今兼任中国投融资担保股份有限公司董事。2011年3月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕305号。

吴晓龙先生，1974年3月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，经济师、高级会计师，内部审计师、注册会计师。2012年5月至2018年2月，先后担任成都文旅集团投资管理部副总经理，成都文旅集团投资管理部总经理、计划财务部总经理，2018年2月至今任成都文化旅游发展股份有限公司总经理、董事会秘书，兼任成都文兴旅游发展有限公司、成都文化旅游发展股份有限公司董事。2015年6月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕544号。

马红林，男，汉族，1979年9月生，硕士研究生学历，高级经济师。2006年5月至2017年12月，先后担任成都银行董事会办公室综合科科长、主任助理，四川锦程消费金融有限责任公司董事、副总经理，锦泰财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任、党群办公室主任，期间兼任锦泰财产保险股份有限公司眉山中心支公司总经理，挂职任四川省富顺县副县长。2018年1月至今任成都交子金融控股集团有限公司副总经理。2018年12月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕438号。

石平女士，1962年11月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，高级经济师。曾任四川省投资公司工业项目部主任工程师，四川川投工业科技公司副总经理，四川川投资产管理有限责任公司总经理。2012年10月至2018年8月任四川省投资集团有限责任公司总经理助理兼人力资源部经理。2011年3月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕305号。

王文德，男，汉族，1970年6月生，大学本科学历，高级会计师。2009年4月至2017年1月，先后担任四川路桥建设股份有限公司财务部副经理，四川公路桥梁建设集团有限公司财务部副经理，2017年1月至今任四川公路桥梁建设集团有限公司财务部经理。2018年12月至今任锦泰财产保险股份有限公司

公司董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕366号。

李朝林先生，1964年3月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾任彭州市计委外经科副科长、农业局副局长，成都市政协办公厅地方政协联络处处长、农业委员会副主任。2008年4月至今任成都市现代农业发展投资有限公司总经理；2017年9月至今任成都产业投资集团有限公司副总经理；2011年3月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕305号。

何红雨女士，1971年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大学专科学历，高级会计师。2009年2月至2017年12月，先后担任成都城乡商贸物流发展投资（集团）有限公司审计主管、资产部副部长、资产部部长、财务部部长；2013年5月至今兼任成都市农村产权流转融资担保股份有限公司董事；2017年12月起任成都城乡商贸物流发展投资（集团）有限公司总会计师；2015年6月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕544号。

梁松先生，1982年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，经济师。2012年7月至2015年10月，先后担任宜宾市翠屏区发展和改革局党组书记、副局长兼盐坪坝产业园区管委会副主任，成都投控集团风险控制部高级主管；2015年10月至今任成都欣天颐投资有限责任公司董事。2018年5月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕203号。

独立董事：

甘犁先生，1966年11月生，中国国籍，有境外永久居留权，博士研究生学历，教授。2005年7月至今曾先后担任美国德克萨斯农工大学经济系副教授（有终身职）、教授、CliffordTaylorJr. 讲席讲授；2006年3月至今西南财经大学经济管理研究院特聘院长；2010年1月至8月，任长江商学院访问副教授；2010年3月至今任西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心主任；2016年1月至今任上海数喆数据科技有限公司董事长；2017年1月至今任成都银行股份有限公司独立董事。2017年8月至今任锦泰保险独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕914号。

李长忠先生，1962 年 4 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位，高级人力资源管理师、会计师。曾任国家开发投资公司财务部财务处处长，北京三吉利稀土有限公司、内蒙古三吉利稀土有限公司专职董事长，北京能源房地产开发公司副总经理，华澳国际信托有限公司副总裁，靖烨投资集团有限公司总裁。2017 年 9 月至今担任兴边富民（北京）股权投资管理公司常务副总经理。2018 年 8 月至今担任锦泰财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕685 号。

2. 监事基本情况

截至 2018 年四季度末，本公司监事会有 4 位监事，简历如下：

彭新旗先生，男，汉族，1966 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，大学学历。曾在攀枝花矿务局、攀枝花煤业集团、四川煤炭产业集团攀枝花煤业公司工作。现任四川煤炭产业集团资产财务部副部长。2017 年 6 月 23 日至今，任锦泰财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕548 号。

宋绍富先生，1972 年 4 月生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，高级经济师。曾在邮电部第五研究所科技处、大唐电信光通信分公司、太平保险四川分公司、太平保险有限公司工作，现任锦泰保险成都分公司总经理。2015 年 9 月 25 日至今，任锦泰保险监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕950 号。

李涛先生，1975 年 10 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾在成都市无线电七厂、精神文明报社、四川省商务职业技术学院、中国保监会四川监管局工作，现任锦泰财产保险股份有限公司四川分公司总经理。2018 年 7 月 6 日至今，任锦泰财产保险股份有限公司职工代表监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕465 号。

晋凌燕女士，1981 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾在太平保险四川分公司工作，现任锦泰财产保险股份有限公司客户服务部总经理助理。2018 年 7 月 9 日至今，任锦泰财产保险股份有限公司职工代

表监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕506号。

3. 总公司高级管理人员基本情况

截至2018年四季度末，本公司有3名总公司高级管理人员，简历如下：

任瑞洪先生，总经理，临时财务负责人，具体情况详见上文“（一）公司董事、监事和高级管理人员情况”之“1. 董事基本情况”。

万福江先生，1962年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾先后担任成都新光华资产经营公司副总经理、成都海能实业股份有限公司副总经理等职务。2009年1月至2015年8月，任成都金控融资担保有限公司总经理、党支部书记；2015年9月至今任锦泰保险副总经理，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕950号。

何宗红女士，1969年2月生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科学历，经济师。2011年2月至今，先后任锦泰保险合规及风险管理部合规室高级经理、合规及风险管理部总经理助理；2012年7月至今任锦泰保险合规负责人，任职资格批准文号为保监法规〔2012〕821号。

（六）董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

1. 董事变更情况

（1）2018年12月，中国银保监会核准马红林先生的董事任职资格（银保监复〔2018〕438号），公司于同月任命马红林先生为董事，任期至第二届董事会届满时止。

（2）2018年12月，中国银保监会核准王文德先生的董事任职资格（银保监复〔2018〕366号），公司于同月任命王文德先生为董事，任期至第二届董事会届满时止。因替任董事已到位，董事李继东先生不再继续履行董事职责。

2. 监事变更情况

无。

3. 总公司高级管理人员变更情况

无。

（七）董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

1. 在职人员

序号	薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1	1000 万元以上			
2	500 万元-1000 万元			
3	100 万元-500 万元			
4	50 万元-100 万	1	2	1
5	50 万元以下	2	1	2
	合计	3	3	3

数据说明：

（1）按成委发〔2016〕18 号文要求，成都市国资委管高管的薪酬由基本年薪、绩效年薪和任期激励三部分组成。2018 年高管人员由市国资委进行综合考核并计算绩效年薪和任期激励，任期激励在任期结束后根据考核结果确定，故本报告按照市国资委核定的 2017 年度基本年薪、绩效年薪数据填写；

（2）其余人员按照 2018 年应发工资填写（包含 2017 年度当期应发奖金、历年递延应发奖金、2017 年度绩效年薪）；

（3）人员仅包含在我司发薪人员。

2. 离职人员

序号	薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1	1000 万元以上			
2	500 万元-1000 万元			
3	100 万元-500 万元			
4	50 万元-100 万			
5	50 万元以下	1		2
	合计	1		2

（八）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

无。

（九）违规及受处罚情况

无。

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标 (单位: 元)

项目	期末数	期初数	下季度预测数
认可资产	2,940,253,973	2,687,996,341	2,973,696,154
认可负债	2,103,164,456	1,892,089,872	2,110,140,305
实际资本	837,089,517	795,906,469	863,555,848
核心一级资本	837,089,517	795,906,469	863,555,848
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	-	-	-
附属二级资本	-	-	-
最低资本	364,060,349	370,237,144	381,198,789
量化风险最低资本	351,172,326	357,130,456	367,704,050
寿险业务保险风险最低资本	-	-	--
非寿险业务保险风险最低资本	268,550,278	264,379,804	--
市场风险最低资本	88,380,472	109,329,597	--
信用风险最低资本	101,886,873	95,110,048	--
量化风险分散效应	107,645,297	111,688,993	--
特定类别保险合同损失吸收效	-	-	--
控制风险最低资本	12,888,022	13,106,688	13,494,739
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	473,029,168	425,669,325	482,357,060
核心偿付能力充足率	230%	215%	227%
综合偿付能力溢额	473,029,168	425,669,325	482,357,060
综合偿付能力充足率	230%	215%	227%

(二) 经营指标 (单位: 元)

	本季度数	上季度数	本年累计数
保险业务收入	793,318,516	407,312,834	2,036,630,807
净利润	94,189,423	-54,406,681	5,115,754
净资产	866,163,148	824,912,830	866,163,148

(三) 最近二期风险综合评级

公司在 2018 年 2 季度、2018 年 3 季度分类监管评价均为 A 级。

三、实际资本

实际资本指标 (单位: 元)

项目	本季度末	上季度末
总资产	2,971,032,708	2,719,620,708
认可资产	2,940,253,973	2,687,996,341
非认可资产	30,778,735	31,624,367
总负债	2,104,869,561	1,894,707,878
认可负债	2,103,164,456	1,892,089,872
非认可负债	1,705,104	2,618,006
净资产	866,163,148	824,912,830
实际资本	837,089,517	795,906,469
核心一级资本	837,089,517	795,906,469

说明：公司暂无核心二级资本、附属一级资本和附属二级资本。

四、最低资本

（一）最低资本指标（单位：元）

项目	本季度数	上季度数
最低资本	364,060,351	370,237,144
量化风险最低资本	351,172,326	357,130,456
保险风险最低资本	268,550,278	264,379,804
市场风险最低资本	88,380,472	109,329,597
信用风险最低资本	101,886,873	95,110,048
量化风险分散效应	107,645,296	111,688,993
控制风险最低资本	12,888,024	13,106,688

（二）最低资本指标变动说明

2018 年 4 季度，除市场风险最低资本外，其余最低资本较上季度均有所上升。保险风险最低资本、信用风险最低资本增幅分别为 1.58%和 7.13%，市场风险最低资本下降 19.16%。

五、风险综合评级

公司在 2018 年 2 季度、2018 年 3 季度分类监管评价均为 A 级。

六、风险管理状况

四季度，公司继续遵循总体风险管理策略，进行偿付能力风险管理。

（1）完成风险管理系统建设，初步实现与财务、业务、投资数据的对接
四季度，公司完成风险管理系统建设并顺利上线。系统按照监管要求，结

合公司实际工作需要，通过与财务、业务、投资数据的对接，集成多方基础数据并进行灵活加工和运用。实现了关键风险指标的计算、存储、查询和导出，以关键风险指标为基础的七大类风险状况列示、分析和预警。支持在系统中进行压力测试，风险管理报表与报告的生成和传递，并留档备查。风险管理信息可按照权限在各级机构、各职能部门之间进行汇总和共享。各个功能模块之间建立关联关系，实现风险的相互传递与反映。系统设计灵活，尽量保持开放性的应用场景，可应用于内控流程管理，使得公司风险管理工作更加规范、统一、及时和高效。

（2）组织开展风险偏好评估与更新工作

发布风险偏好更新通知，制定工作方案，按照回顾与分析、调整与更新、审批与传导的工作流程，在对 2018 年风险偏好体系进行有效性和合理性评估的基础上，根据公司 2019 年所处的发展阶段和市场环境情况，以及在风险偏好体系运作过程中的反馈意见，连同监测评估和审计结果一起，对风险偏好体系的运作机制进行动态调整和持续改进，逐步对风险偏好、风险容忍度和风险限额进行调整。

（3）开展多种培训，增强风险管理意识

一是对风险综合评级监管新规则进行了解读，从偿二代二期工程建设背景出发，对偿付能力充足率指标区间划分对评级结果影响、行业排名机制引入、评级结果分类变化、声誉风险评价标准变化等方面内容作了解读，分析了新规则对公司风险综合评级结果影响；二是开展全辖声誉风险培训，邀请外部专家就舆情监测、公司舆情传播特殊性分析、舆情危机管理应对、如何做好媒体接待与维护等方面内容作出了专业讲解；三是召开反保险欺诈培训，对反保险欺诈的监管要求进行了学习，并对欺诈类型、行业协作及公司反欺诈工作开展情况进行了探讨和交流。

（4）持续开展 SARMRA 自评估整改

针对三季度 SARMRA 自评估发现的问题，公司召开会议进行整改工作安排，形成问题清单，制定整改计划，明确整改责任部门、整改措施和计划完成时间等，并定期进行整改跟踪，确保各项问题的整改落实，以此提升公司全面风险管理能力。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标 (单位: 元或%)

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	109,127,584	36,161,855
综合流动比率 (三个月)	347%	316%
综合流动比率 (一年)	139%	152%
综合流动比率 (一年以上)	339%	410%
流动性覆盖率 (基本情景)	337%	226%
流动性覆盖率 (压力情景一)	570%	391%
流动性覆盖率 (压力情景二)	449%	339%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司流动性资产占上季末总资产比例：保持 7%以上，且未发生投资资产未如期变现的事件。

流动资金和实际业务收支情况监测：公司每日根据大额资金申请情况和实际业务收支情况对流动资金进行监测，4 季度发生大额资金申请 56 笔，未出现流动资金不足的情况，保证履行日常支付义务的履行。

公司对所有业务均建立了未决赔款准备金评估模型和回溯模型，以监察未决赔款准备金评估的充足性，控制准备金评估不足产生的风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。