

# 保险公司

## 偿付能力报告摘要

锦泰财产保险股份有限公司

JinTai Property&Casualty Insurance Company Limited

2017 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）：   | JinTai Property&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 2017 年 12 月 31 日，公司经批准已开业的省级分公司有 7 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 |
| 报告联系人姓名：    | 谢忱                                                                                 |
| 办公室电话：      | 028-62100703                                                                       |
| 移动电话：       | 18608005751                                                                        |
| 传真号码：       | 028-86587000                                                                       |
| 电子信箱：       | xiechen001@ejintai.com                                                             |

## 一、基本情况

### （一）股权结构（单位：万股）

| 股权类别  | 期初         |         | 股东<br>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<br>比例 | 质押或冻结<br>的股份 |
|----------------------|------|------------|------------|--------------|
| 成都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

2017 年四季度本公司董事会有董事 12 人，其中执行董事 2 人，非执行董事 8 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。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。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。历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、国投资本控股有限公司副总经理；2015 年 7 月至今，兼任国投安信股份有限公司监事长；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。

赵姝丹女士，1979 年 5 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，人力资源管理师。2009 年 4 月至 2017 年 12 月，先后担任成都金融控股集团有限公司行政管理部副总经理，董事会办公室副主任、主任；2017 年 12 月起担任成都公交集团公司党委副书记；2016 年 11 月至今任锦泰保险董事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1164 号。

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 2016 年 11 月先后担任国投资本股权管理部经理、综合部经理，2016 年 11 月至 2017 年 6 月任国投资本总经理助理，2017 年 6 月至今任国投安信总经理助理；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；2015 年 8 月至今兼任中国投融资担保股份有限公司董事。

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 2014 年 7 月，任成都文旅集团投资管理部副总经理；2014 年 8 月至今，先后任成都文旅集团投资管理部总经理、财务部总经理，兼任成都文兴旅游发展有限公司董事、总经理；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。

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。2012年10月至今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。

李继东先生，1962年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科学历，高级会计师。2001年1月至今任四川路桥建设集团股份有限公司财务总监，期间兼任中海沥青（四川）有限公司监事、四川巴河水电开发有限公司监事会主席、四川巴郎河水电开发有限公司董事、四川路桥建设集团交通工程有限公司董事；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。

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。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；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-2017年12月，先后担任成都商物投集团审计主管、资产部副部长、资产部部长、财务部部长，2017年12月起任集团总会计师，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；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。

#### 独立董事：

周军先生，1964年1月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，清华大学EMBA，高级经济师。2011年11月至今任北京天健兴业资产评估有限公司总经理、执行董事；2011年3月至今任锦泰保险独立董事，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕305号；2012年5月至今任湖北泰晶电子科技股份有限公司独立董事。

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。2012年7月至今任美国得克萨斯农工大学经济系教授、讲席讲授，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3月至今任西南财经大学经济管理研究院特聘院长，2016年1月至今任上海数喆数据科技有限公司董事长。2017年8月11日至今，任锦泰财产保险股份有限公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕914号。

## 2. 监事基本情况

2017年四季度本公司监事会有4位监事，简历如下：

彭新旗，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。

宋兵先生，1975年3月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾在成都市交通局、成都高速公路建设开发有限公司、成都交通投资集团有限公司工作，现任锦泰保险成都分公司副总经理。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。

范睿女士，1979年11月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2011年4月至2016年6月，先后担任锦泰保险合规及风险管理部法律室经理、高级经理。2014年8月20日至2018年1月，任锦泰保险监事，任职批准文号为保监许可〔2014〕677号。

### **3. 总公司高级管理人员基本情况**

2017年四季度本公司有5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“公司董事、监事和高级管理人员情况”之“（一）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。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。

马红林先生，1979年9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。2011年3月至今任锦泰保险董事会秘书、董事会办公室主任，其中，2011年3月至2017年1月兼任锦泰保险党群办公室主任、2013年1月至2014年4月兼任锦泰保险眉山中心支公司总经理、2014年8月至2015年7月挂职任四川省富顺县副县长。董事会秘书任职资格批准文号为保监发改〔2011〕328号。

景平先生，1968年11月生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科学历，高级会计师、国际注册内部审计师（CIA）。2011年2月至2012年3月，任锦泰保险合规及风险管理部总经理助理；2012年3月至今任锦泰保险合规及风险管理部副总经理；2012年9月至今任锦泰保险审计责任人，任职资格批准文号为保监产险〔2012〕1132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月至今任锦泰保险合规及风险管理部合规室高级经理；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**

2017年11月17日，公司执行董事刘学贵先生因工作单位变动，向公司董事会提出辞去董事职务的书面申请，该申请自送达董事会起生效。

#### **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    | -    | 2    | 2    |
| 5  | 50 万元以下        | 4    | -    | 2    |
|    | 合计             | 4    | 2    | 4    |

数据说明：

（1）董事包括在公司领薪的执行董事（含总经理）和独立董事。

（2）高管包括公司副总经理、董事会秘书、审计责任人、合规负责人。

（3）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。2017 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. 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    | -    | -    |
|    | 合计             | 1    | -    | -    |

#### （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               |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>认可资产</b>      | <b>2,788,116,582</b> | <b>2,553,041,771</b> | <b>2,668,584,090</b> |
| <b>认可负债</b>      | <b>1,848,706,918</b> | <b>1,611,621,718</b> | <b>1,727,003,681</b> |
| <b>实际资本</b>      | <b>939,409,664</b>   | <b>941,420,053</b>   | <b>941,580,409</b>   |
| 核心一级资本           | 939,409,664          | 941,420,053          | 941,580,409          |
| 核心二级资本           | -                    | -                    | -                    |
| 附属一级资本           | -                    | -                    | -                    |
| 附属二级资本           | -                    | -                    | -                    |
| <b>最低资本</b>      | <b>335,501,035</b>   | <b>339,293,771</b>   | <b>362,037,819</b>   |
| 量化风险最低资本         | 323,624,033          | 321,986,971          | 349,221,394          |
| 寿险业务保险风险最        | -                    | -                    | --                   |
| 非寿险业务保险风险        | 218,202,273          | 212,271,199          | --                   |
| 最低资本             |                      |                      |                      |
| 市场风险最低资本         | 129,035,800          | 116,845,234          | --                   |
| 信用风险最低资本         | 83,459,922           | 106,507,288          | --                   |
| 量化风险分散效应         | 107,073,962          | 113,636,751          | --                   |
| 特定类别保险合同损        | -                    | -                    | --                   |
| 失吸收效应            |                      |                      |                      |
| 控制风险最低资本         | 11,877,002           | 17,306,800           | 12,816,425           |
| 附加资本             | -                    | -                    | -                    |
| <b>核心偿付能力溢额</b>  | <b>603,908,629</b>   | <b>602,126,283</b>   | <b>579,542,590</b>   |
| <b>核心偿付能力充足率</b> | <b>280%</b>          | <b>277%</b>          | <b>260%</b>          |
| <b>综合偿付能力溢额</b>  | <b>603,908,629</b>   | <b>602,126,283</b>   | <b>579,542,590</b>   |
| <b>综合偿付能力充足率</b> | <b>280%</b>          | <b>277%</b>          | <b>260%</b>          |

(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 | 622,461,591 | 396,554,920 | 1,665,002,201 |
| 净利润    | -1,501,988  | 33,449,857  | 7,226,946     |
| 净资产    | 934,375,530 | 949,088,774 | 934,375,530   |

(三) 最近二期风险综合评级

公司在 2017 年 2 季度、2017 年 3 季度分类监管评价均为 B 级 ([2017]1374 号、[2017]1551 号)。

### 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    | 2,826,391,566 | 2,595,675,745 |
| 认可资产   | 2,788,116,582 | 2,553,041,771 |
| 非认可资产  | 38,274,983    | 42,633,974    |
| 总负债    | 1,892,016,035 | 1,646,586,971 |
| 认可负债   | 1,848,706,918 | 1,611,621,718 |
| 非认可负债  | 43,309,117    | 34,965,254    |
| 净资产    | 934,375,530   | 949,088,774   |
| 实际资本   | 939,409,664   | 941,420,053   |
| 核心一级资本 | 939,409,664   | 941,420,053   |

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     | 335,501,035 | 339,293,771 |
| 量化风险最低资本 | 323,624,033 | 321,986,971 |
| 保险风险最低资本 | 218,202,273 | 212,271,199 |
| 市场风险最低资本 | 129,035,800 | 116,845,234 |
| 信用风险最低资本 | 83,459,922  | 106,507,288 |
| 量化风险分散效应 | 107,073,962 | 113,636,751 |
| 控制风险最低资本 | 11,877,002  | 17,906,800  |

（二）最低资本指标变动说明

2017 年 4 季度，除信用风险最低资本下降外，其余各类最低资本较上季度均有所上升，其中保险风险最低资本增长 3%，市场风险最低资本增长 10%。

### 五、风险综合评级

公司在 2017 年 2 季度、2017 年 3 季度分类监管评价均为 B 级（[2017]1374 号、[2017]1551 号）。

### 六、风险管理状况

公司 2017 年 SARMRA 得分为 72.66 分。其中，风险管理基础与环境 14.07 分，风险管理目标与工具 6.41 分，保险风险管理 8.18 分，市场风险管理 7.33 分，信用风险管

理 6.53 分，操作风险管理 7.51 分，战略风险管理 7.70 分，声誉风险管理 7.17 分，流动性风险管理 7.78 分。

### **（一）风险管理组织体系**

合规部风险管理室在第四季度增加一人。其余部分同第三季度，无变化。

### **（二）风险管理总体策略及执行情况**

#### **1. 风险管理总体策略**

同三季度无变化。

#### **2. 风险管理执行情况**

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）迎接保监局进场进行 2017 年 SARMRA 现场评估工作**

安徽保监局于 2017 年 10 月 16 日正式到我司进行 SARMRA 现场评估工作。我司高度重视该项评估工作，深入学习及理解偿付能力监管的各项工作要求，客观认识自身存在的问题，通过评估进一步加强公司内部管控，完善风险管理体系，提高风险管理能力。

##### **①充分认识 SARMRA 评估的重要意义**

偿付能力监管是保险监管工作的核心，是国际通行的识别、计量和防范风险的最有效的监管手段。经过 3 年的建设期和 1 年的过渡期，保险业已从去年起正式实施偿二代。

在借鉴国际经验和整合保监会现有监管制度的基础上，SARMRA 明确了保险公司风险管理的方向和内容，为保险公司提高风险管理能力提供了指南。

在对保险公司偿付能力风险管理提出监管要求的基础上，偿二代首次建立了保险公司偿付能力风险管理评估机制，由监管机构每年进行一次全面评价，识别公司的控制风险，并建立了保险公司风险管理能力与资本要求相挂钩的激励和约束机制。

SARMRA 强化了“放开前端、管住后端”监管方式的转变。偿二代下，保监会及各保监局评估保险公司风险管理能力，建立了系统内上下联动、协调统一的工作机制，整个监管系统能够集中核心资源管好后端，为进一步转变监管方式提供了有利抓手，督促整个行业提升风险管理能力，可以明显提高监管效率。

##### **②公司上下积极配合本次评估工作**

在考虑到安全及保密性的前提下，我司已提前将可全面真实地反映自身风险管理状况的评估相关资料远程寄送给安徽保监局的评估小组。评估小组在现场期间，我司各部门的联络人员积极接受评估小组的访谈，对存在疑问的地方进行情况陈述，并及时提供补充材料，以便评估小组详细了解相关情况。

##### **（2）加强对分支机构的风险管理培训**

四季度，公司对各分支机构开展风险综合评级分析及沟通讲解工作。合规及风险管理部于 2017 年 11 月至 2017 年 12 月到重庆分公司、四川分公司、陕西分公司、贵州分公司

及成都分公司进行培训讲解。向分公司强调风险管理的重要性，并针对风险综合评级填报及风险事件的收集工作进行全面的讲解。

强调分公司需要进行更加完善的风险管控工作，以防范操作风险为工作重点，全面提升分公司的风险管理能力。

### （3）建章立制进一步营造长效机制

根据公司《全面风险管理暂行办法》、《流动性风险管理暂行办法》、《操作风险管理暂行办法》、《偿付能力风险管理暂行办法》等运行情况，制定了《锦泰财产保险股份有限公司资金管理办法（2017版）》、《锦泰财产保险股份有限公司委派财务负责人考核办法（2017版）》、《锦泰财产保险股份有限公司应收账款管理办法（2017版）》、《锦泰财产保险股份有限公司外汇管理暂行办法（2017版）》等制度，进一步健全公司风险管理体系与机制。

### （4）加强投资项目审核，搭建资金运用风险审核框架

完善人员配备，梳理资金运用内外部制度及我司资金运用规模、方式、品种特点，整理资金运用风险点，加强项目审核，建立相关台账，对产品集中度、交易对手集中度、资产大类配置比例、授权额度等指标进行常规监控，并定期跟踪损益情况，评估投资项目信用风险水平，初步搭建完成资金运用风险审核框架。

### （5）认真调研，初步完成风险管理系统建设规划

自2017年10月起，风险管理室认真调研，积极联系各科技公司，了解行业风险管理系统建设情况，结合公司实际，反复讨论、评估，初步完成公司风险管理信息系统建设规划。

## 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          | 134,125,155 | 25,426,376 |
| 综合流动比率（三个月）   | 276         | 250        |
| 综合流动比率（一年）    | 115         | 108        |
| 综合流动比率（一年以上）  | 406         | 515        |
| 流动性覆盖率（基本情景）  | 266         | 214        |
| 流动性覆盖率（压力情景一） | 546         | 749        |
| 流动性覆盖率（压力情景二） | 411         | 341        |

## **（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，四季度共发生大额资金支付 62 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。