

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

2016 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。
报告联系人姓名：	王睿思
办公室电话：	028-86587127
移动电话：	18581869887
传真号码：	028-86587000
电子信箱：	wangruisi001@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
成都金融控股集团有限公司	国有	22,000.00	20.00%	22,000.00 (质押)
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%	11,000.00 (质押)
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%	-
合计	——	110,000.00	100.00%	-
股东关联方关系的说明		无关联方关系		

（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

本公司董事会四季度有董事 12 人，其中执行董事 3 人，非执行董事 8 人，独立董事 1 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；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。

刘学贵先生，1963 年 9 月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾担任成都市国资委党委副书记、纪委书记；2015 年 6 月至今任锦泰保险党委书记；2015 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〔2015〕950 号；2016 年 7 月至今任锦泰保险副董事长。

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 月至今，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、董事会办公室主任、投资评审委员会委员。2015 年 7 月至今，兼任四川省紫坪铺开发有限责任公司董事；2015 年 8 月至今，兼任成都金控融资担保有限公司董事及成都市金控小额贷款股份有限公司董事；2016 年 5 月至今兼任西昌金信村镇银行有限责任公司董事。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 月至今任国投资本总经理助理；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 月至今任成都文旅集团投资管理部总经理，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月至今，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。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。

2. 监事基本情况

公司监事会四季度有宋绍富、宋兵、范睿3位监事，简历如下：

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。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，现任锦泰保险市场部总经理，兼任锦泰保险四川分公司总经理、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，现任锦泰保险四川分公司副总经理、纪委书记，兼任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日至今，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

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，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、党群办公室主任，其中，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

2016 年 3 月 17 日，锦泰保险召开 2016 年第一次临时股东大会审议通过董事祝要斌辞职申请并选举陆俊为公司董事，在陆俊获得任职资格核准前，祝要斌继续履行董事职责。2016 年 9 月 12 日，保监会核准陆俊的董事任职资格（保监许可〔2016〕916 号），2016 年 10 月 18 日，锦泰保险任命陆俊为公司董事（锦泰财董发〔2016〕15 号）。

2016 年 11 月 1 日，锦泰保险召开 2016 年第二次临时股东大会审议通过罗晓春辞职申请并选举赵姝丹为公司董事，在赵姝丹董事任职资格获中国保监会批准之前，罗晓春继续履行董事职责。2016 年 11 月 16 日，保监会核准赵姝丹的董事任职资格（保监许可〔2016〕1164 号），2016 年 11 月 23 日，锦泰保险任命赵姝丹为公司董事（锦泰财董发〔2016〕18 号）。

2. 监事变更情况

2016 年 12 月 30 日，公司召开 2016 年第四次临时股东大会，审议通过《关于选举公司监事的议案》，选举张宏光、彭新旗为公司监事，其任职资格将报送中国保监会核准，核准通过后正式履职，任期至第二届监事会届满时止。

2016 年 12 月 30 日，公司召开第二届监事会第四次会议，审议通过《关于选举公司监事长的议案》，选举张宏光为公司第二届监事会监事长，任期与第二届监事会一致，该事项待中国保监会核准其监事任职资格后生效。

（七）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

无。

（八）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	本季度末	上季度末
认可资产	2,523,824,735	2,306,844,426
认可负债	1,634,652,551	1,370,132,636
实际资本	889,172,184	936,711,790
核心一级资本	889,172,184	936,711,790
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
最低资本	289,542,484	266,710,634
量化风险最低资本	274,773,413	266,710,634
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	192,795,105	184,924,785
市场风险最低资本	90,737,021	87,964,071
信用风险最低资本	83,334,399	84,692,006
量化风险分散效应	92,093,112	90,870,228
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	14,769,071	-
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	599,629,700	670,001,156
核心偿付能力充足率	307%	351%
综合偿付能力溢额	599,629,700	670,001,156
综合偿付能力充足率	307%	351%

注: 本报告尚未经过会计师事务所审计。会计师事务所的审计报告将在 2017 年 4 月 30 日前出具。

(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	561,287,192	282,688,934	1,479,190,597
净利润	-1,060,024	-4,475,603	3,537,645
净资产	925,386,787	948,298,692	925,386,787

(三) 最近二期风险综合评级

公司在 2016 年 2、3 季度分类监管评价均为 B 级 (财会部函[2016] 795 号、[2017]8 号)。

三、实际资本

实际资本指标（单位：元）

	本季度末	上季度末
总资产	2,590,264,534	2,340,401,414
认可资产	2,523,824,735	2,306,844,426
非认可资产	66,439,799	33,556,988
总负债	1,664,877,747	1,392,102,722
认可负债	1,634,652,551	1,370,132,636
非认可负债	30,225,196	21,970,086
净资产	925,386,787	948,298,692
实际资本	889,172,184	936,711,790
核心一级资本	889,172,184	936,711,790

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	289,542,484	266,710,634
量化风险最低资本	274,773,413	266,710,634
保险风险最低资本	192,795,105	184,924,785
市场风险最低资本	90,737,021	87,964,071
信用风险最低资本	83,334,399	84,692,006
量化风险分散效应	92,093,112	90,870,228
控制风险最低资本	14,769,071	-

（二）最低资本指标变动说明

2016 年 1-3 季度，公司最低资本仅由量化风险最低资本构成。本季度起，公司最低资本由量化风险最低资本和控制风险最低资本两部分构成。

根据中国保监会财会部函[2017]250 号《关于 2016 年 SARMRA 评估结果的通报》要求，公司应根据偿二代监管规则和 SARMRA 评估结果计算控制风险最低资本。公司 2016 年 SARMRA 得分为 69.25 分，本季度控制风险最低资本为 14769070.95 元。

五、风险综合评级

公司在 2016 年 2、3 季度分类监管评价均为 B 级（财会部函[2016] 795 号、[2017]8 号）。

六、风险管理状况

公司在 2016 年 2、3 季度分类监管评价均为 B 级（财会部函[2016] 795 号、[2017]8 号）。

公司 2016 年 SARMRA 得分为 69.25 分。其中，风险管理基础与环境 14.85 分，风险管理目标与工具 4.14 分，保险风险管理 7.24 分，市场风险管理 7.09 分，信用风险管理 6.55 分，操作风险管理 6.47 分，战略风险管理 7.88 分，声誉风险管理 7.93 分，流动性风险管理 7.11 分。

四季度，公司继续根据自身条件和外部环境，围绕公司整体发展战略，坚持“审慎、理性、稳健”的风险偏好，逐步推进建立“职责清晰、权责明确、相互制衡”的风险管理组织架构，充分识别可能对战略目标产生影响的不确定因素，结合中国保监会偿付能力风险管理的工作要求进行风险识别、评估、监测、管理，不断加强和改善风险管控，全面提升公司经营品质。

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）进一步完善风险管理组织体系

公司发文任命魏培元同志任首席风险官，并报送保监会。另外，公司还印发《分支机构组织架构管理办法（暂行）》，明确保费规模 2-5 亿的分公司单独设立合规及风险管理部。

（2）开展偿付能力风险管理能力评估问题整改

公司针对四川保监局偿付能力风险管理能力评估小组指出的问题，结合公司风险管理相关制度和实际情况，分三个阶段进行问题整改。

（3）逐步构建公司风险偏好体系

启动构建 2017 年公司风险偏好体系，形成风险偏好体系的管理和维护闭环并运行，将风险管理传导到经营管理中去。

（4）探索构建全面风险监测及预警

四季度根据三季度风险综合评级数据监控情况，对照监管规则对风险数据监控范围、监管规则修订情况及其影响、风险数据监控情况及管控措施、风险数据监控存在问题等方面进行了细致分析，向公司经营管理层出具风险监测分析报告，向问题指标责任部门发送风险提示函。

（5）对公司高级管理层进行偿二代知识培训

公司召开第二届十二次董事会，会议上公司首席风险官对全体董事、经营管理层、各职能部门负责人进行了《中国风险导向的偿付能力体系》专题培训。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1.净现金流 （单位：元）

项目	本季度	上季度
一、经营活动产生的现金流量：		
收到保险合同保费取得的现金	1,349,908,218	826,840,890
收到再保业务现金净额	-29,059,542	-15,153,691
收到其他与经营活动有关的现金	7,018,602	6,534,320
经营活动现金流入小计	1,327,867,278	818,221,519
支付保险合同赔付款项的现金	647,547,090	444,667,463
支付手续费及佣金的现金	276,950,442	182,570,854
支付给职工以及为职工支付的现金	190,195,849	141,927,364
支付的各项税费	41,351,931	35,440,600
支付其他与经营活动有关的现金	131,952,931	71,287,403
经营活动现金流出小计	1,287,998,243	875,893,685
经营活动产生的现金流量净额	39,869,035	-57,672,166
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金流	1,800,658,937	1,162,864,866
取得投资收益收到的现金 流	74,011,785	57,774,616
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,874,670,722	1,220,639,483
投资支付的现金	1,819,642,995	1,265,341,814
购建固定、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,066,698	40,953,104
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,844,709,693	1,306,294,918
投资活动产生的现金流量净额	29,961,029	-85,655,435
三、净现金流	69,830,064	-143,327,601

2. 综合流动比率（单位：元）

项目	账面价值	交易类现金流	未标明到期日的现金流	预期现金流入或流出（非折现）		
				3个月内	1年内	1年以上
现金及现金等价物	580,200,753	580,200,753		580,200,753		
投资资产：						
定期存款和协议存款	556,196,382	-	556,196,382	110,000,000	236,196,382	210,000,000
政府债券	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	-	-	-
企业债券	66,921,152	-	66,921,152	-	-	66,921,152
资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
信托资产	179,000,000	-	179,000,000	-	40,000,000	139,000,000
基础设施投资	79,000,000	-	-	-	-	79,000,000
保险资产管理产品	-	-	-	-	-	-
权益投资	251,804,706	251,804,706	-	251,804,706	-	-
贷款	-	-	-	-	-	-
投资性不动产	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
其他投资资产	142,791,425	-	142,791,425		102,791,425	40,000,000
应收款项	389,609,313	-	389,609,313	283,570,374	60,244,238	45,794,701
其他资产	344,740,804	-	344,740,804	18,166,117	4,498,109	322,076,578
独立账户资产	-	-	-	-	-	-
合计	2,590,264,534	832,005,459	1,679,259,075	1,243,741,950	443,730,154	902,792,430
未到期责任准备金	695,400,074		695,400,074	105,005,411	351,995,509	45,906,694
寿险责任准备金	-	-	-	-	-	-
长期健康险责任准备金	-	-	-	-	-	-
未决赔款责任准备金	550,395,102		550,395,102	142,795,394	146,815,052	47,071,161

保户储金及投资款	-	-	-	-	-	-
应付保户红利	-	-	-	-	-	-
应付佣金及手续费	41,692,428		41,692,428	41,692,428		
应付款项	113,722,012		113,722,012	80,217,275	33,504,737	-
卖出回购证券	-	-	-	-	-	-
应付返售证券	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	263,668,132		263,668,132	71,820,916	84,477,816	-
独立账户负债	-	-	-	-	-	-
合计	1,664,877,747	-	1,664,877,747	441,531,424	616,793,113	92,977,854
净现金流入		832,005,459	14,381,328	802,210,526	-173,062,959	809,814,576
综合流动比率	-	-		282%	72%	971%

3. 流动性覆盖率（单位：元）

项目	金额	折算系数	折算后金额
优质流动资产	1,249,837,900		1,154,479,855
现金	580,200,753	1.0000	580,200,753
国债		1.0000	-
央行发行或担保的债券、票据等		1.0000	-
可提前支取的定期存款	256,196,382	0.9000	230,576,744
可提前支取的协议存款	300,000,000	0.9000	270,000,000
政策性银行发行的AAA级金融债	-	0.9000	-
商业银行发行的AAA级金融债		0.9000	-
AAA级公司债		0.8500	-
AAA级企业债	48,519,932	0.8500	41,241,942
上市股票	64,920,834	0.5000	32,460,417
净现金流	188,902,500		188,902,500
现金流出	755,610,000	1.0000	755,610,000
未来一个季度内的经营活动（业务）现金流出	267,000,000	1.0000	267,000,000
未来一个季度内的投资活动（资产）现金流出	488,610,000	1.0000	488,610,000
未来一个季度内的筹资活动现金流出		1.0000	-
预期现金流入总量	1,178,000,000	1.0000	1,178,000,000
未来一个季度内的经营活动（业务）现金流入	475,000,000	1.0000	475,000,000
未来一个季度内的投资活动（资产）现金流入	703,000,000	1.0000	703,000,000
未来一个季度内的筹资活动现金流入		1.0000	-
现金流入 = Min(预期现金流入总量, 75%×预期现金流出总量)	566,707,500	1.0000	566,707,500
流动性覆盖率	-		611%

（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申请 71 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。

公司对车险业务建立了未决赔款准备金评估模型和回溯模型，以及时监察未决准备金评估的充足性，控制准备金产生不利偏差的风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。

备注：本报告中所涉及的相关数据尚未经过会计师事务所审计；待审计报告出具后，具体信息以审计报告为准。

