

英大泰和财产保险股份有限公司

2014年年度信息披露报告

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

(中文全称): 英大泰和财产保险股份有限公司

(中文简称): 英大财险

(英文全称): Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

(英文简称): YDPIC

二、注册资本: 人民币 21 亿元

三、注册地: 北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1
号楼 7-8 层

四、成立时间: 二〇〇八年十月二十八日

五、经营范围和经营区域

(一) 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。

(二) 经营区域: 北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津

六、法定代表人: 范跃

七、客服电话: 4000-188-688 4008-195-598

投诉电话: 010-51967266

第二节 财务会计信息

一、 财务报表

2014 年度资产负债表		
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司	2014 年 12 月 31 日	单位：元
项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	569,972,140.15	390,147,921.85
拆出资金		
交易性金融资产	24,358,388.00	20,557,252.80
衍生金融资产		
买入返售金融资产	20,000,000.00	59,786,000.00
应收利息	138,133,382.07	125,138,730.67
应收保费	176,996,944.23	169,197,055.84
应收代位追偿款		
应收分保账款	137,961,403.05	202,109,694.73
应收分保未到期责任准备金	83,650,303.22	82,504,872.00
应收分保未决赔款准备金	268,473,753.60	262,796,601.18
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	300,000,000.00	300,000,000.00
可供出售金融资产	3,663,965,703.85	2,868,970,222.11
持有至到期投资	3,172,797,448.48	2,715,812,808.25
长期股权投资		
存出资本保证金	420,000,000.00	420,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	100,656,969.75	107,568,560.83
无形资产	45,606,824.01	42,167,790.87
独立账户资产		
递延所得税资产	29,703,473.48	49,744,502.75
其他资产	665,439,521.31	307,085,359.98
资产总计	9,817,716,255.20	8,123,587,373.86
负债：		

短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	160,000,000.00	
预收保费	201,385,773.42	224,248,179.98
应付手续费及佣金	98,387,623.16	75,585,247.74
应付分保账款	145,284,721.12	148,146,460.81
应付职工薪酬	7,524,483.96	4,671,962.32
应交税费	258,357,827.86	73,559,790.68
应付赔付款	142,257,598.21	214,772,764.16
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	2,272,698,567.33	2,159,853,758.01
未决赔款准备金	3,456,709,899.27	2,530,859,842.61
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债	52,590,776.23	
其他负债	64,600,793.08	85,857,243.07
负债合计	6,859,798,063.64	5,517,555,249.38
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
其中：国有法人资本	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	9,745,448.75	9,745,448.75
减：库存股		
其他综合收益	155,694,212.50	-83,200,068.09
盈余公积	75,091,853.03	61,308,674.38
一般风险准备		
未分配利润	617,386,677.29	518,178,069.44
归属于母公司所有者权益合计	2,957,918,191.56	2,606,032,124.48
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）总计	2,957,918,191.56	2,606,032,124.48

负债和所有者权益（或股东权益）总计	9,817,716,255.20	8,123,587,373.86
-------------------	------------------	------------------

2014 年度利润表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

2014 年

单位：元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	6,914,205,198.33	5,627,556,417.75
（一）已赚保费	6,434,967,611.97	5,303,219,196.13
保险业务收入	7,482,443,186.65	6,745,682,830.88
其中：分保费收入	970,631,890.10	69,056,085.02
减：分出保费	935,776,196.58	909,157,267.13
提取未到期责任准备金	111,699,378.10	533,306,367.62
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	456,264,176.05	312,519,614.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4,793,274.11	-3,766,919.97
（四）其他收入	18,180,136.20	15,584,527.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）	760.96	-518,445.53
其他业务收入	18,179,375.24	16,102,972.81
二、营业支出	6,544,251,205.60	5,286,424,470.53
（一）退保金		
（二）赔付支出	3,227,617,973.90	2,651,373,499.71
减：摊回赔付支出	258,038,835.77	199,294,937.45
（三）提取保险责任准备金	925,850,056.66	713,983,301.91
减：摊回保险责任准备金	5,677,152.42	128,639,754.64
（四）保单红利支出		
（五）分保费用	395,782,432.07	25,296,052.47
（六）营业税金及附加	373,141,992.63	380,891,487.33
（七）手续费及佣金支出	967,007,428.96	861,762,739.00
（八）业务及管理费	1,278,516,558.83	1,318,807,055.97
减：摊回分保费用	364,488,592.57	346,972,502.21
（九）其他业务成本		
（十）资产减值损失	4,539,343.31	9,217,528.44

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	369,953,992.73	341,131,947.22
加：营业外收入	21,332,229.09	20,077,555.05
减：营业外支出	2,384,500.13	2,793,144.95
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	388,901,721.69	358,416,357.32
减：所得税费用	251,069,935.19	122,659,135.49
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	137,831,786.50	235,757,221.83
归属于母公司所有者的净利润	137,831,786.50	235,757,221.83
少数股东损益		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		
七、其他综合收益	238,894,280.58	-71,073,422.19
八、综合收益总额	376,726,067.08	164,683,799.64
归属于母公司所有者的综合收益总额	376,726,067.08	164,683,799.64
归属于少数股东的综合收益总额		

2014年度现金流量表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

2014年

单位：元

项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	6,640,276,833.46	6,924,562,737.84
收到再保业务现金净额	-243,306,165.60	-402,005,338.40
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	93,000,613.85	80,926,217.92
经营活动现金流入小计	6,489,971,281.71	6,603,483,617.36
支付原保险合同赔付款项的现金	2,895,351,943.62	2,407,151,786.88
支付手续费及佣金的现金	913,718,508.91	831,757,956.64
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	306,315,079.78	293,577,636.23
支付的各项税费	833,374,772.41	874,139,080.52
支付其他与经营活动有关的现金	993,666,831.75	967,891,391.51

经营活动现金流出小计	5,942,427,136.47	5,374,517,851.78
经营活动产生的现金流量净额	547,544,145.24	1,228,965,765.58
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	10,177,401,487.46	10,553,208,022.97
取得投资收益收到的现金		4,606,390.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	397,659,036.90	2,726,677,319.34
投资活动现金流入小计	10,575,060,524.36	13,284,491,732.93
投资支付的现金	10,844,733,390.02	14,378,940,806.94
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	72,191,858.52	52,468,201.49
支付其他与投资活动有关的现金		2,960.00
投资活动现金流出小计	10,916,925,248.54	14,431,411,968.43
投资活动产生的现金流量净额	-341,864,724.18	-1,146,920,235.50
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,840,000.00	33,600,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	24,840,000.00	33,600,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-24,840,000.00	-33,600,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,015,202.76	740,220.11
五、现金及现金等价物净增加额	179,824,218.30	49,185,750.19
加：期初现金及现金等价物余额	390,147,921.85	340,962,171.66
六、期末现金及现金等价物余额	569,972,140.15	390,147,921.85

2014年度所有者权益变动表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

2014年12月31日

单位：元

项 目	实收资本（或股本）	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,100,000,000.00	-2,381,197.15	-71,073,422.19	61,308,674.38	518,178,069.44	2,606,032,124.48
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他		12,126,645.90	-12,126,645.90			
二、本年初余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	-83,200,068.09	61,308,674.38	518,178,069.44	2,606,032,124.48
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			238,894,280.58	13,783,178.65	99,208,607.85	351,886,067.08
（一）净利润					137,831,786.50	137,831,786.50
（二）其他综合收益			238,894,280.58			238,894,280.58
综合收益小计			238,894,280.58		137,831,786.50	376,726,067.08
（三）所有者投入和减少资本						
1.所有者投入资本						
2.股份支付计入所有者权益的金额						
3.其他						
（四）专项储备提取和使用						
（五）利润分配				13,783,178.65	-38,623,178.65	-24,840,000.00
1.提取盈余公积				13,783,178.65	-13,783,178.65	

其中：法定盈余公积				13,783,178.65	-13,783,178.65	
任意盈余公积						
利润归还投资						
2.提取一般风险准备						
3.所有者（或股东）的分配					-24,840,000.00	-24,840,000.00
4.其他						
（六）所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本（或股本）						
2.盈余公积转增资本（或股本）						
3.盈余公积弥补亏损						
4.其他						
四、本年年末余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	155,694,212.49	75,091,853.03	617,386,677.29	2,957,918,191.56

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础编制。

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2014 年 12 月 31 日的财务状况及 2014 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

1. 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则（计量属性）

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本公司对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

4. 主要会计政策（略）

五、审计报告的主要审计意见

公司委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2014年12月31日资产负债表、2014年度利润表、所有者权益变动表、现金流量表及其报表附注进行了审计。立信会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2014年12月31日财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第三节 风险管理状况信息

一、风险识别与评价

1. 保险风险

公司从源头上抓好产品开发和定价，密切关注车险费率市场化推进，深入研究费率市场化对公司定价能力、业务发展、管理流程等带来的影响；加强偿付能力风险管控，统筹推进偿二代体系建设工作；强化承保业务品质和高风险行业承保风险管控；加强客户服务经营管理，多角度强化消费者权益保护工作；优化再保业务安排，控制自留风险。

2. 市场风险

公司密切关注宏观经济变化，优化大类资产配置，提前开展权益市场布局，准确把握市场机遇；加强对投资行为合规性以及投资者权益保护等内容专业审核；加大投资研究和操作策略，拓宽保险运用渠道，积极寻找项目优质、风险可控的产品，提升投资业务风险应对和管控能力。

3. 信用风险

在投资业务方面，公司关注产品信用评级、项目主体财

务情况，评估其偿债能力，持续跟踪债权投资计划资产的管理运营，及时调整固收类产品及持仓比例，有效控制风险。在再保险业务方面，遵循合规和谨慎原则，严格审核再保接受人信息和资信情况，定期更新再保人资信评级，合约承保能力继续大幅度提高，再保险接受人份额分布更为分散。

4. 操作风险

公司始终把操作风险作为整个风险管理的基础，高度重视内控合规工作。构建总分支一体化标准制度体系，全员签订守约承诺书；组织开展内部控制评估工作，大力宣贯内部控制流程、岗位授权、风险评估、内控评估等规范化体系。

二、风险控制

1. 公司风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，风险管理部门牵头组织，各职能部门各司其职，全体员工共同参与，覆盖所有业务流程和岗位的风险管理组织体系。

董事会下设审计委员会，负责指导公司风险管理工作，监督风险管理体系运行的有效性。公司管理层负责协调风险管理整体工作，成立全面风险管理委员会，负责研究部署风险管理相关工作任务；指定专业风险管理部门，负责组织各部门开展风险识别评估和监督。

2. 风险管理战略和执行情况

公司以风险为导向，坚持依法治企、合规经营，通过执行稳健的风险管理策略，全面加强风险管理工作，风险管控能力持续增强。

（1）建立健全内部控制体系。公司遵循保险行业特点和公司实际，明确和规范了内控基础环境、业务流程框架、内控评价等内容，初步建立起一套开展内控管理的科学工具，并组织开展内控评估，对薄弱环节进行落实整改。

（2）加强业务经营风险管理。公司促进业务品质的优化和提升，加强对市场承保、理赔风险情况的监测和预警，强化对市场业务政策和权限动态调整；夯实理赔服务基础工作，树立公司服务品牌形象，改进公司服务工作作风，努力提升客户满意度，积极推进公司理赔服务效率的提升。

（3）提升财务风险管控。不断深化会计核算精细程度，提升财务管理水平，推进财务集约化和全面预算管理；加强分支机构财务管控，开展会计基础管理规范化评估，形成一级抓一级、层层抓落实的工作格局，持续提升会计基础规范化管理水平。

（4）加强投资风险风险管理。对监管重点进行风险排查，全面覆盖关联交易、委托投资、资产托管等情况；强化相关文件的法律审核和风险评估，拓宽保险资金投资渠道，分散投资风险，推动资产管理业务快速健康发展。

（5）完善风险提示和教育警示机制。定期发布监管政策解读，跟踪研究监管政策法规；建立重要风险监测机制，及时预警经营管理风险；组织开展专题培训、全员合规知识竞赛，以考促学，普及风险合规知识。

（6）加强审计检查和监督。贯彻落实监管要求，组织开展中介市场专项清理整顿工作、“两个加强、两个遏制”

专项检查工作，全面摸底排查存在的风险和问题，严格整改；认真做好常规审计和经济责任审计，做好审计监督工作。

第四节 保险产品经营信息

保险产品经营信息					
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司		2014年12月31日		单位：万元	
险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
企业财产保险	368,371,903	251,851	68,620	16,521	55,712
家庭财产保险	347,726	229	116	-105	-1,893
机动车辆保险	53,741,453	348,875	199,899	67,071	-21,207
工程保险	11,900,773	12,702	3,082	19,144	-17,777
责任保险	10,281,510	21,313	24,427	1,594	-15,486
信用保险	112,307	31	-21	-2,281	1,219
保证保险	42,978	455	29	103	-956
船舶保险	626,146	1,346	159	-91	-1,469
货运保险	2,754,302	1,459	1,574	-706	-1,553
特殊风险保险	12,211	47	0	31	91
农业保险	0	0	3	-8	-744
健康险	6,246	26	40	-28	-624
意外伤害险	574,121,613	10,670	4,698	1,180	-2,988
其他	198,931	2,175	40	762	-51

第五节 偿付能力信息

2014 年度偿付能力信息		
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司		2014年12月31日
指标名称	年初数	年末数
实际资本（万元）	203,671.25	236,132.74
最低资本（万元）	87,543.45	99,044.57
偿付能力溢额（万元）	116,127.79	137,088.17
偿付能力充足率	232.65%	238.41%

2014年末偿付能力充足率达到238.41%，相比2013年末稍有上升，主要原因是：2014年度公司保费规模没有大幅上升，最低资本增长幅度较小。同时公司实现一定规模的利润，部分投资资产按照保监会规定认可比例增加，导致实际资本有相应幅度的上升。

第六节 其他信息-关联方关系及其交易

一、母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
国网英大国际控股集团有限公司	北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼	金融、投资	190 亿元	20.00	20.00

二、其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
国家电网公司	母公司之母公司
内蒙古电力（集团）有限责任公司	参股股东

三、关联方交易

1. 定价政策

本公司对关联方客户原承保人的价格采取市场定价原

则。

2. 关联方交易

(1) 销售商品（保费收入）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额（元）	比例	金额（元）	比例
国家电网系统内单位	2,996,843,888.48	40.05%	2,574,928,066.81	38.18%
内蒙古电力（集团） 有限责任公司	22,479,395.31	0.30%	18,458,637.36	0.27%

本年度向国家电网系统内各单位及内蒙古电力（集团）有限责任公司销售保险取得的保费收入为 3,019,323,283.79 元，占本年保险业务收入的 40.35%。该部分保单未到期责任准备金本年度提转差金额为 103,966,605.80 元。向再保险公司分出关联交易保单保费 666,133,522.42 元，分出保单摊回的未到期责任准备金本年度提转差为 -3,031,275.64 元，上述保费收入扣除分出保费及提取的未到期责任准备金净额，已赚保费为 2,246,191,879.93 元。

(2) 接受劳务（手续费及佣金支出）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额（元）	比例	金额（元）	比例
英大长安保险 经纪集团有限 公司	384,154,857.20	39.73%	385,823,501.26	44.77%
山东英大保险 经纪有限公司	26,020,252.68	2.69%	20,086,667.28	2.33%
新疆安泰保险 经纪有限公司	7,006,228.23	0.72%	7,325,780.05	0.85%
英大泰和人寿 股份有限公 司	203,711.79	0.02%		
广东英大长安 保险经纪有限 公司	58,772.97	0.01%		

合计	417,443,822.9	43.17%	413,235,948.59	47.95%
----	---------------	--------	----------------	--------

(3) 其他关联交易（赔付支出、租金费用、资金投资运用等）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额（元）	比例	金额（元）	比例
国家电网系统内单位赔付支出	851,309,488.79	30.20%	829,059,393.67	31.27%
内蒙古电力（集团）有限责任公司赔付支出	8,854,095.48	0.31%	6,161,101.97	0.23%
中国电力财务有限公司职场租金	27,443,310.00	21.16%	27,483,455.77	25.74%
英大国际信托有限责任公司投资款			50,000,000.00	4.57%
国网系统内其他单位其他关联交易	11,014,061.14		11,173,345.40	

①本年度国家电网系统内各单位及内蒙古电力（集团）有限责任公司原保险合同发生的赔付支出为 860,163,584.27 元，占本年赔付支出(未扣除摊回赔付支出)的 30.52%。扣除其向再保险公司摊回的赔款支出 147,176,603.21 元，其净额为 712,986,981.06 元。

②本年度与中国电力财务有限公司发生的职场租金费用合计为 27,443,310.00 元。

③本年度与国网系统内其他单位发生的职场租金及其他关联交易等合计为 11,014,061.14 元。