

保险公司偿付能力报告摘要

2016 年第 2 季度

英大泰和财产保险股份有限公司

YINGDA TAIHE PROPERTY INSURANCE CO.LTD

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	7
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	8
六、风险管理状况.....	8
七、流动性风险.....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	10

一、基本信息

(一) 注册地址

北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼7-8层。

(二) 法定代表人

范跃。

(三) 经营范围和经营区域

1. 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。

2. 经营区域

北京、陕西、湖北、上海、山东、辽宁、河南、江苏、四川、广东、湖南、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。

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		报告期内股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比	股东增 资	公积金转增及分 配股票股利	股权转 让	小 计	股份或出 资 额	占比
		(%)						(%)
国家股			--	--	--	--	--	
国有法人股	210,000.00	100.00	--	-	-	--	210,000.00	100.00
社会法人股	--	--	--	--	--			--
外资股	--	--	--	--	--			--
其他	--	--	--	--	--			--
合计	210,000.00	100.00	--	--	----	--	210,000.00	100.00

说明：

(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；

(2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 报告期末所有股东的持股情况（单位：万股或万元）

股东名称	股份类别	报告期内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	状态
国网英大国际控股集团有限公司	国有	--	42,000.00	20.00%	正常
中国电力财务有限公司	国有	--	15,600.00	7.43%	正常
国网上海市电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网湖北省电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网辽宁省电力有限公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网陕西省电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网北京市电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网河北省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网山西省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网山东省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网江苏省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网浙江省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网安徽省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网福建省电力有限公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网湖南省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网河南省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网四川省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网黑龙江省电力有限公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网冀北电力有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网天津市电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网江西省电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网重庆市电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网吉林省电力有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网甘肃省电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网宁夏电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网新源控股有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
内蒙古电力(集团)有限责任公司	国有		1,200.00	0.57%	正常
合计		--	210,000.00	100.00%	--
股东关联方关系的说明	国家电网公司、国网英大国际控股集团有限公司、内蒙古电力(集团)有限责任公司分别持有中国电力财务有限公司 51%、47.80%、1%的股份。				

说明：股份类别填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（五）控股股东或实际控制人

英大财险实际控制人为国家电网公司。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

性质	企业名称	期初持股数量	期初持股比例	年度内持股数量或出资额变化	期末持股数量	期末持股比例
联营企业	英大保险资产管理有限公司	8000 万股	40%		8000 万股	40%

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 公司董事基本情况

董事会人员构成

董事长：范跃

董事：张国兴、徐鸿、李燕芳、张传菊、李冰清、宫玉振、范海荣、赵晶

董事简历及履职情况

范跃：54岁，1961年7月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。范跃先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、党组副书记，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党组书记。范先生毕业于中央党校经济管理专业，大学本科学历，北京大学工商管理硕士学位，高级经济师。

张国兴：47岁，1968年10月出生，2016年1月21日起，任英大泰和财产保险股份有限公司总经理，职工董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕37号）。张国兴先生近5年曾任英大国际信托有限责任公司党组成员、纪检组长、工会主席。张先生2007年毕业于中央党校经济管理专业，获研究生学历，2009年毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位，高级会计师。

徐鸿：39岁，1976年3月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。徐先生亦为国家电网公司财务资产部副主任。徐先生曾任国家电网公司职员、副处长、处长。徐先生毕业于西南财经大学会计专业，获中国科学院研究生院理学博士学位，高级会计师。

李燕芳：53岁，1962年9月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李女士亦为国网英大国际控股集团有限公司副总经理。李女士曾任国网新源控股有限公司副总经理。李女士毕业于中国人民大学财务会计专业，获长江商学院高级管理人员工商管理硕士学位，高级会计师。

张传菊：58岁，1957年10月生，2013年11月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监产险〔2013〕430号）。现任中国电力财务有限公司副局级调研员，曾任中国电力财务有限公司副总经理。张女士毕业于北京动力经济学院财务会计专业，高级会计师。

李冰清：43岁，1972年2月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李先生同时担任南开大学风险管理与保险学系教授。李先生曾担任南开大学风险管理与保险学系教师。李先生毕业于南开大学应用数学专业，获南开大学理学博士学位，职称为教授。

宫玉振：46岁，1969年10月生，2016年5月23日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕416号）。宫先生亦为北京大学国家发展研究院院长。宫先生曾担任军事科学院战略研究部助理研究员、副研究员。宫先生毕业于军事科学院军事学专业，职称为教授。

范海荣：46岁，1969年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕514号）。范海荣先生曾任广东证券投资银行部高级经理、亚洲资产（北京）有限公司副总裁、英大长安保险经纪有限公司发展策划部主任、国网英大国际控股集团有限公司业务协同部主任。范先生毕业于陕西财经学院金融学专业，获挪威管理学院管理学硕士学位，经济师。

兼职情况：英大长安保险经纪集团有限公司董事、英大商务服务有限公司董事、上海迪威行置业发展有限公司董事

赵晶：39岁，1976年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕416号）。赵女士亦为中国人民

大学商学院教授、博士生导师。赵女士曾任中国人民大学商学院讲师、副教授、硕士生导师。赵女士毕业于辽宁大学工商管理学院企业管理专业，获得清华大学经济管理学院、美国康奈尔大学全球企业研究中心博士后毕业，职称为教授。

（2）公司监事基本情况

监事会人员构成

监事会主席：康彤

监事：李路、赵付明

监事简历及履职情况

康彤：45岁，1970年4月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席，监事任职批准文号为（保监许可（2015）145号）。康先生亦为国网英大国际控股集团有限公司纪检组长、工会主席。康先生曾担任国家电网公司财务部综合处处长。康先生获北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

李路：53岁，1962年7月生，2012年8月29日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为（保监产险（2012）1052号）。李先生亦为北京市电力公司总会计师。李先生曾担任天津市电力公司财务部主任、总会计师。李先生获南开大学经济学硕士学位，高级会计师。

赵付明：42岁，1973年4月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为（保监许可（2015）145号）。赵先生亦为英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理。赵先生曾担任英大财险公司党群工作部总经理。赵先生获首都经济贸易大学工商管理硕士学位，高级政工师。

（3）公司高级管理人员基本情况

孙江滨：54岁，1962年2月生，2008年12月25日起，任公司副总经理，任职批准文号为（保监产险（2008）1724号）。协助总经理管理审计部、再保险部工作。孙江滨先生近5年一直任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员。孙江滨先生毕业于中国人民大学工业经济管理专业，大

学本科学历,1999年4月获得哈尔滨工业大学技术经济及管理专业硕士学位,2008年获得北京大学EMBA硕士学位,高级会计师。

吕胜:46岁,1970年3月生,2009年6月11日出任本公司财务负责人至今,任职批准文号为(保监财会〔2009〕514号)。协助总经理管理财务会计部、信息技术部工作。吕胜先生近5年一直任英大泰和财产保险股份有限公司总会计师、党组成员,自2016年5月兼任公司首席风险官。吕胜先生毕业于长沙水利电力师范学院财务会计专业,大学本科学历,2011年获得北京大学工商管理硕士学位,高级会计师。

周全亮:44岁,1972年6月生,2014年12月31日出任本公司副总经理至今,协助总经理管理车险部、电网业务部、战略客户部、农险业务部和电子商务中心工作。周先生任公司总经理助理的核准文号为(保监许可〔2013〕52号),根据保监会要求由总助任副总只需报告至保监会。周全亮先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司营业部总经理,北京分公司总经理,公司总经理助理兼发展策划部总经理,现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员。周全亮先生毕业于中国人民大学统计学专业,大学本科学历,2013年7月获得北京大学工商管理硕士学位,经济师职称。

章显亮:49岁,1966年7月生,2014年5月18日任英大泰和财产保险股份有限公司审计责任人,任职批准文号为(保监许可〔2014〕416号),2014年5月23日任英大泰和财产保险股份有限公司合规负责人,任职批准文号为(保监许可〔2014〕449号),协助党组书记管理纪检、工会、直属党委、直属纪委、公司团委工作,协助党组书记管理党群工作部工作,协助总经理管理风险管理部工作。章显亮先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书兼董、监事会办公室总经理,现任英大泰和财产保险股份有限公司纪检组长、工会主席、党组成员、审计责任人、合规负责人。章显亮先生毕业于南开大学金融专业,大学本科学历,2000年获得中南财经政法大学工商管理硕士学位,2011年获得北京大学工商管理硕士学位,高级会计师。

俞华军:40岁,1976年2月生,2011年6月15日出任本公司总精算师至今,任职批准文号为(保监产险〔2011〕868号);2016年5月23日出任本公司副总经理至今,任职批准文号为(保监许可〔2016〕416号)。协助总经理管理精算部(下辖产品研发中心)、非车险部、客户服务中心和投资管理部工作。

俞华军先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司产品精算部总经理兼公司精算责任人，总精算师兼精算部总经理，总精算师、精算部总经理兼北京分公司总经理，总精算师兼发展策划部总经理、精算部总经理，总精算师、首席风险官兼发展策划部总经理、精算部总经理，现任公司副总经理、党组成员、总精算师。俞华军先生毕业于美国阿肯色大学金融专业，研究生学历，硕士学位、会计师。

兼职情况：俞华军先生于2013年5月30日被聘请为清华大学数学科学院应用统计硕士专业学位研究生培养项目指导委员会委员（兼职），聘期五年。

肖然：53岁，1962年8月生，2015年2月3日出任本公司董事会秘书至今。任职批准文号为（保监许可〔2015〕122号）。肖然先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理，现任董事会秘书兼党群工作部总经理。毕业于天津财经学院金融专业，研究生学历，2013年获得北京大学工商管理硕士学位，副教授。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：陈鲲。联系电话：010-51967233。

二、主要指标

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力充足率（%）	151.74%	159.69%
核心偿付能力溢额（万元）	118,076.40	127,781.34
综合偿付能力充足率（%）	151.74%	159.69%
综合偿付能力溢额（万元）	118,076.40	127,781.34
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	247,418.00	311,480.44
净利润（万元）	11,965.18	13,819.85
净资产（万元）	354,072.43	349,566.96

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产总额（万元）	1,430,149.01	1,331,534.19
认可负债总额（万元）	1,083,846.92	989,669.44

实际资本（万元）	346,302.10	341,864.75
核心一级资本（万元）	346,302.10	341,864.75
核心二级资本（万元）		
附属一级资本（万元）		
附属二级资本（万元）		

四、最低资本

项目	本季度数	上季度数
最低资本（万元）	228,225.70	214,083.41
其中：量化风险最低资本（万元）	228,225.70	214,083.41
保险风险最低资本（万元）	197,031.88	180,852.64
市场风险最低资本（万元）	46,644.47	48,474.84
信用风险最低资本（万元）	31,978.65	33,065.75
风险分散效应（万元）	47,429.29	48,309.82
特定类保险合同损失吸收效应（万元）		
控制风险最低资本（万元）		
附加资本（万元）		
其中：逆周期附加资本（万元）		
国内系统重要性保险机构的附加资本（万元）		
全球系统重要性保险机构的附加资本（万元）		
其他附加资本（万元）		

五、风险综合评级

英大泰和财产保险股份有限公司最近两次（2015年四季度和2016年一季度）分类监管评价结果均为A级。

六、风险管理状况

（一）公司所属类型

按照《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》有关规定，公司属于I类保险公司。公司于2008年10月28日成立，2015年签单保费为73.41亿元，总资产为122.19亿元。截至2015年底，公司共设

立省级分公司24个。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及实施进展情况

二季度，公司积极落实“偿二代”各项要求，全面开展风险管理体系建设工作。

一是确定公司2016年度风险偏好。进一步落实偿二代有关要求，建立健全风险偏好管理机制，充分发挥风险偏好的引领作用，通过历史经验分析、高管访谈等形式确定公司总体风险偏好，设定风险容忍度。

二是完善风险管理制度体系。拟定全面风险管理办法和七类专业风险管理办法在内的风险管理制度体系，明确职责分工和管理流程，为风险管理落地提供规范性依据。

三是初步建立关键风险指标库。初步建立涵盖各类风险在内的关键风险指标库，设定风险限额和预警阈值，完善风险量化管理。

四是持续推动偿付能力风险管理。动态对偿付能力充足率进行预估和预测，分析偿二代对业务发展的重要影响，开展偿付能力专题培训，深入宣贯偿付能力管理理念。

五是加强合规和操作风险管理。加强重大和特殊业务风险分析管理，按照业务条线调整管理架构，顺畅工作机制；组织全员合规考试，搜集操作风险损失事件，进一步加强操作风险管理。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1. 净现金流

2016年1季度，公司期末现金及现金等价物余额为100,436.32万元。
2016年2季度，公司期末现金及现金等价物余额为87,520.84万元。在基本情形下，我公司预测未来2季度合计净现金流为45,483万元。

2. 综合流动比率

季度	指标	账面价值	交易类现金流	未标明到期日的现金流	3个月内	1年内	1年以上
----	----	------	--------	------------	------	-----	------

本 季 度 数	资产	1,437,919.34	81,153.80	417,898.46	155,427.19	376,701.85	646,629.33
	负债	1,083,846.92	-	-	231,569.34	718,492.10	266,616.10
	净现金 流入	—	81,153.80	417,898.46	-76,142.15	-341,790.25	380,013.23
	综合流 动比率		—	—	102.16%	63.72%	242.53%
上 季 度 数	资产	1,339,236.40	99,997.55	276,090.84	72,603.72	296,816.31	688,045.90
	负债	989,669.44	0	0	235,424.72	702,898.53	238,548.16
	净现金 流入	—	99,997.55	276,090.84	-162,821.00	-406,082.22	449,497.75
	综合流 动比率		—	—	73.31%	56.45%	288.43%

3. 流动性覆盖率

季度	情景	指标	账面价值	折算后金额
本 季 度 数	压力情景一	优质流动资产	314,102.17	271,026.09
		净现金流	144,329.91	144,329.91
		流动性覆盖率		563.35%
	压力情景二	优质流动资产	314,102.17	271,026.09
		净现金流	171,130.67	171,130.67
		流动性覆盖率		475.12%
上 季 度 数	压力情景一	优质流动资产	320,740.15	274,970.31
		净现金流	155,582.23	155,582.23
		流动性覆盖率		176.74%
	压力情景二	优质流动资产	320,740.15	274,970.31
		净现金流	149,404.58	149,404.58
		流动性覆盖率		184.04%

(二) 流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流分析

2016年1季度，公司期末现金及现金等价物余额为100,436.32万元。2016年2季度，公司期末现金及现金等价物余额为87,520.84万元。在基本情形下，我公司预测未来2季度合计净现金流为45,483万元。

在压力情形下，按照签单保费为去年同期的50%的压力情景，预测未来2个季度合计净现金流为227382万元；按照固定收益类投资资产损失本息20%的压力情景，我公司预测未来2个季度合计净现金流为257118万元。

2. 综合流动比率分析

考虑交易现金流，我公司现有资产和负债在未来3个月内的综合流动比

率为 102.16%，未来 1 年内的综合流动比率为 63.72%；1 年以上的综合流动比率为 242.53%。考虑货币基金和流动性较好的权益类资产后，公司在未来 3 个月内的综合流动比率为 257.01%，未来 1 年内的综合流动比率为 113.63%。

3. 流动性覆盖率分析

按照折算系数折算后，按照签单保费为去年同期的 50% 的压力情景，我公司流动性覆盖率为 563.35%；按照固定收益类投资资产损失本息 20% 的压力情景，我公司流动性覆盖率为 475.12%，未来一季度流动性覆盖率较好。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。