

偿付能力季度报告摘要

鼎和财产保险股份有限公司

DINGHE PROPERTY INSURANCE CO., LTD.

2017 年第 3 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、实际资本	7
四、最低资本	8
五、风险综合评级（分类监管）	9
六、风险管理状况	10
七、流动性风险	12
八、监管机构对公司采取的监管措施	13

一、基本信息

（一）注册地址

中国深圳市福田区卓越皇岗世纪中心 1 号楼 13-14 层。

（二）法定代表人

王晓锦

（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；经中国保监会批准的其它业务。

2. 经营区域

广东、广西、贵州、上海、四川、海南、云南、湖北、深圳、河南、江西、陕西和山东。

（四）股权结构及股东

1. 股权结构及其变动（单位：万股）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份	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	占比 (%)
国有股	301,800	100	0	0	0	0	301,800	100
社团法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
自然人股	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	301,800	100	0	0	0	0	301,800	100

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	所持股份的类别	季度内持股数量变化	季度末持股数量	季度末持股比例	质押或冻结的股份
中国南方电网有限责任公司	国有股	0	60,360	20%	0
广东电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
广西电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
云南电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
贵州电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0

海南电网有限责任公司	国有股	0	42,252	14%	0
南方电网财务有限公司	国有股	0	30,180	10%	0
合计	—	0	301,800	100%	0

股东关联方关系的说明 广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、南方电网财务有限公司为中国南方电网有限责任公司的全资子公司。

说明：所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等。

（五）控股股东或实际控制人

公司的最终的实际控制人为中国南方电网有限责任公司，中国南方电网有限责任公司为国家出资的投资主体。

（六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ （有 否 ）

（七）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，其中非执行董事 9 人。

执行董事：

王晓锦：1963 年 10 月出生，2013 年 10 月起任公司董事长至今，任职批准文号为保监许可[2013]365 号。2012 年 9 月至 2013 年 10 月任公司总经理，任职批准文号为保监产险[2012]892 号。2013 年 8 月起，王女士担任公司党组书记。2011 年 6 月出任本公司董事，任职批准文号为保监产险[2011]888 号。2012 年 4 月至 2012 年 9 月，王女士担任公司临时负责人。2011 年 2 月至 2012 年 4 月，王女士担任广西电网公司总会计师。王女士毕业于暨南大学，研究生学历，讲师、高级审计师、高级会计师、中国注册会计师、中国注册资产评估师、中国注册会计师证券资格。

王嘉君：1973 年 11 月出生，2014 年 7 月起任公司董事、总经理至今，任职批准文号为保监许可[2014]635 号、保监许可[2014]575 号。2017 年 6 月起担任公司临时合规负责人，2017 年 2 月起，王先生担任公司党组副书记。2014 年 3 月至 2014 年 7 月，王先生担任公司党组成员。2011 年 12 月至 2014 年 3 月，王先生担任深圳供电局有限公司总会计师，深圳供电局总会计师，2011 年 9 月至 2011 年 12 月，王先生担任中国南方电网有限责任公司财务部副主任。王先生毕业于首都经济贸易大学，研究生学历，高级会计师、中国注册会计师、注册咨询工程师、英国特许公认会计师、全国会计领军（后备）人才。

非执行董事：

周祖斌：1964 年 6 月出生，2011 年 6 月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为

保监产险[2011]888号。2013年5月起，周先生担任中国南方电网有限责任公司财务部副主任。2011年1月至2013年5月，周先生担任贵州电网公司总会计师。周先生毕业于中南财经政法大学，本科学历，高级会计师。

莫锦和：1964年9月出生，2013年9月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2013]250号。2014年3月至今，莫先生担任广东电网公司董事、副总经理、总会计师、党委委员。2011年12月至2014年03月，莫先生担任广东电网公司总会计师。2011年1月至2011年12月，莫先生担任中国南方电网有限责任公司财务部副主任。莫先生毕业于暨南大学，本科学历，高级审计师、国际注册内部审计师。

李欣：1967年7月出生，2013年8月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2013]172号。2014年7月起，李先生担任广西电网公司总会计师兼总法律顾问，2012年11月至2014年7月，李先生担任广西电网公司总会计师。2009年3月至2012年10月，李先生担任广东电网公司审计部主任。李先生毕业于暨南大学，工商管理硕士，中国注册会计师，高级会计师。

周正风：1961年1月出生，2008年8月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监产险[2008]1152号。2009年1月至今，周先生先后担任云南电网公司董事、副总经理、总会计师、党组成员。周先生毕业于云南广播电视大学，大专学历，高级会计师。

郑添：1970年5月出生，2014年7月起任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2014]575号，2014年4月至今，郑先生担任贵州电网公司董事、党组成员、总会计师兼总法律顾问，2011年1月至2014年4月，郑先生担任南方电网综合能源有限公司总会计师。郑先生毕业于深圳大学，本科学历，高级会计师。

林潮光：1966年10月出生，2016年6月起出任本公司非执行董事至今，保监许可[2016]1039号。2016年5月至今，林先生担任海南电网公司总会计师。2016年1月至2016年5月，林先生担任海南电网公司副总会计师。2014年1月至2016年1月，林先生担任三亚供电局局长、党委副书记。2011年11月至2014年1月，林先生担任海南电网公司财务部主任。林先生毕业于河海大学水电站动力设备专业，本科学历，工学学士学位，注册会计师。

黄有为：1966年9月出生，2014年7月任本公司非执行董事至今，任职批准文号保监许可[2014]575号。2014年3月至今，黄先生担任南方电网财务有限公司副总经理、党组成员；2011年6月至2014年3月，黄先生担任南方电网财务有限公司办公室主任。黄先生毕业于华南理工大学，本科学历，高级会计师。

郝演苏：1958年7月出生，2014年7月出任本公司独立董事至今，任职批准文号保监许可[2014]575号。2016年1月至今，郝先生任中央财经大学学术委员会主席，2000年5月至2015年12月，郝先生任中央财经大学保险系主任、保险学院院长；郝先生毕业于东北财经大学，本科学历，北京市教学名师、北京市教育系统优秀共产党员、北京市优秀教师、辽宁省青年科技标兵、沈阳市优秀青年标兵。

萧松华：1962年12月出生，2017年6月出任本公司独立董事至今，任职批准文号保监许可[2017]604号。1992年1月至今，萧女士任暨南大学金融系讲师、副教授，硕士生导师。1988年7月至1992年1月，湖南财经学院金融系助教、讲师。1983年7月至1984年7月，湖南财经学院教师。萧女士毕业于西南财经大学，研究生学历，副教授，硕士生导师。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

王淼：1969年8月出生，2017年8月出任本公司监事会主席至今，任职批准文号保监许可[2017]905号。王先生2014年3月起任中国南方电网有限责任公司审计部副主任至今。2009年1月至2014年3月，王先生担任广西电网公司工会主席、副总经理、董事、党组成员。王先生毕业于上海交通大学，本科学历，工程师。

贺毅：1980年1月出生，2015年4月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2015]381号。2017年8月至今，贺先生担任中国南方电网有限责任公司监察局监察一处副处长；2014年5月至2017年8月，贺先生担任中国南方电网有限责任公司监察局监察四处巡视监事主管。2010年10月至2014年5月，担任中国南方电网有限责任公司财务部资金管理处融资管理主管，贺先生毕业于石家庄经济学院，本科学历，助理会计师、经济师。

陈亮：1973年5月出生，2011年6月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监产险[2011]955号。2013年6月至今，陈先生担任中国南方电网有限责任公司审计部审计二处处长。2010年7月至2013年6月，陈先生担任中国南方电网有限责任公司审计部审计二处副处长。陈先生毕业于暨南大学，本科学历，高级经济师。

王欣：1972年6月出生，2008年5月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2015]381号。2014年8月至今，王先生担任本公司风险合规部总经理。2008年5月至2014年8月，王先生担任本公司市场开发部总经理。王先生毕业于西南财经大学，本科学历，经济师。

沈仰新：1973年11月出生，2017年3月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2017]613号。2014年11月至今，沈先生担任本公司监察审计部副主任。2012年10月至2014年11月，沈先生担任本公司监察审计部负责人。2011年10月至2012年10月，沈先生担任广东电网公司揭阳供电局实业发展总公司总经理助理。2009年3月至2011年10月，沈先生担任广东电网公司揭阳供电局财务部电费及电价管理专责。2002年8月至2009年3月，沈先生担任广东电网公司揭阳供电局财务部基建会计。沈先生毕业于中央党校成人教育学院，本科学历，政工师。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有4位高级管理人员，其中董事长是王晓锦女士，总经理是王嘉君先生。另外2

位高级管理人员基本情况如下：

雷安：1964年9月出生，2008年8月出任公司副总经理至今，任职批准文号为保监产险[2008]1152号。2012年10月至今，雷先生还任本公司财务负责人，任职批准文号为保监财会[2012]1260号。2010年5月至今，雷先生还任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监发改〔2010〕535号。雷先生毕业于中国人民大学，研究生学历，经济师。

魏瑛：1967年10月出生，2016年9月任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2016]957号。2011年4月出任本公司副总经理至今，任职批准文号为保监产险[2011]955号。2015年4月起，魏女士出任本公司首席风险官，公司任职文号为鼎和保险人〔2015〕40号。2011年11月至2017年6月，魏女士出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规[2011]1725号。魏女士毕业于中国人民公安大学，本科学历，三级警督、讲师。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：周思

联系电话：0755-88917082

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力充足率(%)	267.25	265.18
核心偿付能力溢额(元)	2,200,623,526.18	2,147,504,821.06
综合偿付能力充足率(%)	267.25	265.18
综合偿付能力溢额(元)	2,200,623,526.18	2,147,504,821.06

(二) 风险综合评级结果

保监会最近一次对公司的风险综合评级(分类监管)评价结果为B级,评定时间为2017年2季度。

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
保险业务收入(元)	670,352,370.44	962,830,737.48
净利润(元)	64,597,270.36	70,352,420.66
净资产(元)	3,553,916,917.65	3,481,908,972.71

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	7,637,887,710.66	7,870,101,373.09
认可负债（元）	4,121,494,930.26	4,422,526,558.87
实际资本（元）	3,516,392,780.40	3,447,574,814.22
核心一级资本（元）	3,516,392,780.40	3,447,574,814.22
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	-	-
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（元）	1,315,769,254.22	1,300,069,993.16
保险风险最低资本（元）	1,068,620,946.87	1,065,280,489.08
市场风险最低资本（元）	295,416,232.02	288,649,390.36
信用风险最低资本（元）	126,001,784.19	102,139,973.43
量化风险最低资本（元）	1,245,462,874.93	1,230,602,483.00
控制风险最低资本（元）	70,306,379.29	69,467,510.16
附加资本（元）	-	-

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2017 年 1 季度保监会对公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 级，2017 年 2 季度保监会对公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 级。

六、风险管理状况

（一）2016 年偿付能力风险管理能力的评估得分

经保监会评估,公司 2016 年 SARMRA 得分为 68.71 分。其中,风险管理基础与环境 13.14 分,风险管理目标与工具 6.7 分,保险风险管理 9.22 分,市场风险管理 7.15 分,信用风险管理 6.83 分,操作风险管理 8.01 分,战略风险管理 3.92 分,声誉风险管理 7.26 分,流动性风险管理 6.48 分。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及实施进展情况

公司以偿二代风险管理为核心,针对各业务活动制定相应的风险控制流程等工作,有效推动公司全面风险管理建设。报告期内公司风险管理情况如下:一是风险防控工作方面,保监会下发的《关于进一步加强保险业风险防控工作的通知》(保监发〔2017〕35 号)文件要求,在流动性风险管理方面,公司加强流动性风险管理,完善内部管理制度,严格遵循稳健、安全原则,对内定期进行偿付能力、现金流、资产负债匹配压力测试,对外充分评估合作对象的信用状况、经营管理能力,切实防范信用和流动性等风险。在资金运用管理方面,不存在通过“抽屉协议”、“阴阳合同”形式绕开监管要求变相向股东或关联方输送利益等情况。投资业务实行统一授权、分级管理、逐级问责的审批授权管理。公司治理方面,中国南方电网、广东电网等 7 家单位为公司股东,2016 年末共有董事 11 人,其中执行董事 2 名,非执行董事 7 名,独立董事 2 名。董事会根据股东大会的授权对重大事项进行决策,下设四个专业委员会,监事会对落实股东大会、董事会决议情况进行监督,公司经理层在董事会授权范围内开展各项经营活动。公司按照保监会的要求进行董事会运作和关联交易管理,及时进行信息披露。新型保险业务方面,公司新产品开发的立项、产品设计需要经过业务风险管理委员会审议通过后才进入开发程序,精算部门进行费率审核、法律责任人进行条款法律审核、反洗钱岗位进行洗钱风险评估,确保新上市的产品设计不违反保险原理,保险条款不违反法律规定,产品定价合理,洗钱风险可控。消费者权益保护方面,公司成立客户服务中心负责接报案、调度、回访、投诉处理等客户服务工作,重视消费者权益保护,确保关键环节服务到位,不断提升服务质量,提高工作效率,让保险消费者满意,切实防范群体性事件风险。风险底数方面,公司对财务、承保、理赔、投资、信息系统和风险综合评级数据进行清查,确保数据真实性,同时按照风险管理的要求,针对 7 大类风险开展定期报告,并提交风险管理委员会和董事会,按时掌握各项风险动态。声誉风险方面,公司重视声誉风险防范,强化声誉风险管理主体责任,指定办公室主要负责声誉风险管理,制定应急处理方案。公司将声誉风险管理纳入全面风险管理体系,建立健全相关制度和机制,明确了新闻发言人制度,防范和识别声誉风险,应对和处置声誉事件。二是系统建设方面。公司风险管理系统于 2017

年2月正式启动建设，历时近半年，经过多部门联合会议、视频、现场测试等多轮沟通，于8月正式上线。风险管理系统将风险指标、制度管理、损失时间管理、风险报告报送、偿付能力自评估、风险综合评级囊括在风险管理系统中，基本覆盖日常风险管理工作需要，风险管理系统与公司核心统计系统、财务系统无缝对接，实现风险管理相关数据的采集、加工，关键风险指标的计算、存储、查询和导出，确保数据真实性和有效性，在建设、优化和完善风险管理信息系统上，实现对重点风险的动态监测、预警、评估、应对控制。公司对总分公司200多个风险点建立了风险指标库，形成以指标体系为核心的风险管理控制循环机制，实现全面风险管理的信息化管控，目前系统正在试运行阶段。三是偿付能力风险管理自评估方面，公司于7月下发了《偿付能力风险管理自评估方案》，结合保监会监管规定通过风险管理系统，由风险合规部牵头对2016年下半年至2017年上半年度公司整体偿付能力风险管理工作进行自评，通过自评估工作，完善内控流程，增强公司偿付能力风险管理能力。

经过持续开展风险管理长效机制建设，公司风险管理运行情况良好，面临的风险表现较低，在可控范围之内。但在保监会开始实施偿二代风险管理体系后，公司在风险管理目标与工具、风险偏好、风险容忍度以及风险限额的管理能力上有待进一步提高。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（元）	62,401,814.20	-507,147,300.21
3个月内综合流动比率（%）	187.72	187.00
1年内综合流动比率（%）	112.41	100.11
1年以上综合流动比率（%）	1190.81	1029.89
必测情景一流动性覆盖率（%）	618.13	431.37
必测情景二流动性覆盖率（%）	445.67	348.55

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度流动性状况正常。公司本季度的实际净现金流为 62,401,814.20 元，较上季度增加 569,549,114.41 元。主要因为公司一季度末资金留存较为充足，资金在二季度充分运用，丰富了投资产品，投资性支出较大，导致二季度净现金流为负数，因此三季度现金流净流入 6240 万元，比二季度大幅增加。预测 3 个月内综合流动比率为 187.72%，1 年内综合流动比率为 112.41%，1 年以上综合流动比率为 1190.81%，鼎和大厦竣工后，除自用 4 层外，其他全部出租，租金在 1 年以上大量涌入。必测压力情景一：预测签单保费同期下降 80% 情况下，流动性覆盖率为 618.13%。必测压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产 20% 无法收回本息的情况下，流动性覆盖率为 445.67%。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无