

MS&AD

爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司
Aioi Nissay Dowa Insurance (China) Company Limited

偿付能力季度报告摘要

（2020 年 1 季度）

重要提示：本公司保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、 基本信息：

(一) 注册地址：

天津市和平区大沽北路2号天津环球金融中心津塔写字楼6101室

(二) 法定代表人：

小山内透

(三) 经营范围和经营区域：

在天津市行政管辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险业务以外的下列保险业务：

1. 财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务；
2. 短期健康保险、意外伤害保险；
3. 上述业务的再保险业务。

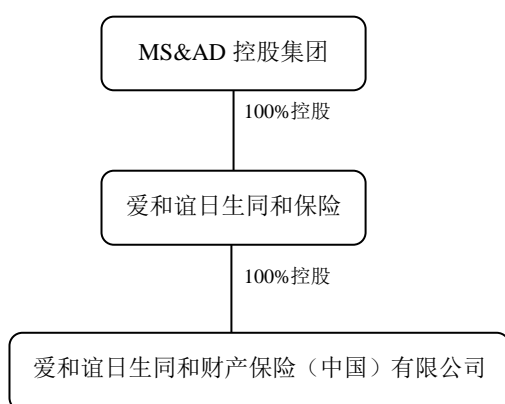
经营区域：天津市、浙江省

(四) 股权结构及股东：

(单位：万元人民币)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				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 (%)
外资股	62,500	100					62,500	100
合计	62,500	100					62,500	100

(五) 实际控制人：



(六) 报告期末无子公司、合营企业和联营企业

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况：

1. 董事基本情况

姓名	松井秀司	年龄	61岁	学历(学位)	学士	主要职务	董事长
任期开始时间	2020年3月		任职批准文号	银保监复[2020]113号			
在关联方和其他单位兼职情况：现任爱和谊日生同和保险公司执行董事							
最近五年主要工作经历：							
2015年4月至2015年6月担任爱和谊日生同和保险公司理事（分管经营企划部）							
2015年7月至2015年10月担任爱和谊日生同和保险公司理事（分管企业·金融营业推进部）							
2015年11月至2017年3月担任爱和谊日生同和保险公司理事、分管总经理（分管国际事业部）							
2017年4月至2019年3月担任爱和谊日生同和保险公司执行董事（分管国际业务部、丰田事业部）							
2019年4月至今担任爱和谊日生同和保险公司执行董事（分管全球事业推进部）							
2020年3月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事长							

姓名	小山内透	年龄	52岁	学历(学位)	学士	主要职务	董事、总经理
任期开始时间	2019年9月		任职批准文号	津银保监复[2019]485号、银保监复[2019]846号			
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2011年8月至2012年6月担任众诚汽车保险股份有限公司营销总监							
2012年7月至2016年3月担任爱和谊日生同和保险公司日生事业开发部担当次长							
2016年4月至2019年3月担任爱和谊日生同和保险公司营业统括部担当部长							
2019年4月至2019年9月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司临时负责人							
2019年9月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司总经理，分管车险部、经营战略室、总公司营业部、浙江分公司							
2019年11月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事、总经理							

姓名	菱田好高	年龄	55岁	学历(学位)	学士	主要职务	董事
任期开始时间	2018年11月		任职批准文号	银保监许可[2018]1068号			
在关联方和其他单位兼职情况：现任Aioi Nissay Dowa Insurance Management Limited担当部长							
最近五年主要工作经历：							
2012年4月至2014年3月担任AND Ins Company of Europe担当次长							
2014年4月至2016年3月担任AND Ins Management Limited担当次长							
2016年4月至2017年3月担任爱和谊日生同和保险公司国际事业管理部担当次长							
2017年4月至2018年3月担任爱和谊日生同和保险公司国际业务部管理组组长							
2018年4月至2019年3月担任爱和谊日生同和保险公司国际业务部推进组组长							
2019年4月至2020年3月担任爱和谊日生同和保险公司全球事业推进部中国·亚洲组组长							
2020年4月起担任Aioi Nissay Dowa Insurance Management Limited担当部长							

姓名	傅廷中	年龄	66岁	学历(学位)	博士	主要职务	独立董事
任期开始时间	2018年4月		任职批准文号		银保监许可[2018]7号		
在关联方和其他单位兼职情况：现任清华大学法学院教授、博士生导师							
最近五年主要工作经历：							
2001年1月起担任清华大学法学院教授、博士生导师							

姓名	王克方	年龄	57岁	学历(学位)	硕士	主要职务	独立董事
任期开始时间	2015年2月		任职批准文号		保监许可[2015]66号		
在关联方和其他单位兼职情况：现任中央财经大学学术期刊社社长							
最近五年主要工作经历：							
2012年7月起担任中央财经大学学术期刊社社长，MBA教育中心教师，中国财政发展协同创新中心研究人员							

姓名	李海波	年龄	55岁	学历(学位)	本科	主要职务	独立董事
任期开始时间	2020年1月		任职批准文号		津银保监复[2020]2号		
在关联方和其他单位兼职情况：现任金诺律师事务所首席合伙人律师							
最近五年主要工作经历：							
1995年1月起担任金诺律师事务所首席合伙人律师							

2. 监事基本情况

姓名	薄燕娜	年龄	42岁	学历(学位)	博士	主要职务	监事
任期开始时间	2009年1月		任职批准文号		保监国际[2012]143号		
在关联方和其他单位兼职情况：现任中国政法大学比较法学研究院教授、硕士生导师							
最近五年主要工作经历：							
2001年7月至2016年8月担任中国政法大学比较法研究所副教授、硕士生导师							
2016年9月起担任中国政法大学比较法研究院教授、硕士生导师							

3. 总公司高级管理人员基本情况

姓名	姜惠恩	年龄	46岁	学历(学位)	学士	主要职务	副总经理、董事会秘书
任期开始时间	2012年3月		任职批准文号		保监许可[2015]66号、保监许可[2017]486号		
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2010年5月至2012年2月担任爱和谊财产保险(中国)有限公司综合企划部部长							

2012年3月至2014年12月担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理

2015年2月至2017年4月担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理、董事会秘书

2017年5月起担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司副总经理、董事会秘书，分管综合企划部、机构发展部、信息技术部

姓名	林晖	年龄	50岁	学历（学位）	学士	主要职务	总经理助理、财务负责人
任期开始时间	2010年7月		任职批准文号		保监财会[2010]781号、保监国际[2012]143号		
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2010年7月起担任爱和谊财产保险（中国）有限公司财务负责人							
2012年3月至2017年3月担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理兼财务负责人							
2017年4月起担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理兼财务负责人、首席风险官，分管财务部、资金运用部、风险管理部							
2018年4月起担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理、财务负责人，分管财务部、资金运用部、产品精算部							

姓名	王晖	年龄	49岁	学历（学位）	硕士	主要职务	总经理助理
任期开始时间	2009年1月		任职批准文号		保监国际[2008]1671号		
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2009年4月至2013年5月担任爱和谊财产保险（中国）有限公司董事、总经理助理、法律责任人							
2013年6月起担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理、法律责任人，分管业务部、再保险部							

姓名	刘正安	年龄	50岁	学历（学位）	本科	主要职务	总经理助理
任期开始时间	2012年3月		任职批准文号		保监国际[2012]143号		
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2009年1月至2012年2月担任爱和谊财产保险（中国）有限公司理赔服务部部长							
2012年3月起担任爱和谊日生和财产保险（中国）有限公司总经理助理，分管理赔服务部							

姓名	贾莉	年龄	45岁	学历（学位）	学士	主要职务	总经理助理、合规负责人、首席风险官
任期开始时间	2017年5月		任职批准文号		保监许可[2017]511号、银保监许可[2018]390号		
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							

2011年9月至2017年4月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司合规管理部部长
 2017年5月至2018年3月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司合规负责人，分管合规管理部
 2018年4月至2018年5月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司合规负责人、首席风险官，分管合规管理部、风险管理部
 2018年6月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司总经理助理、合规负责人、首席风险官，分管合规管理部、风险管理部

姓名	鹿峪岬	年龄	45岁	学历（学位）	学士	主要职务	审计责任人
任期开始时间	2020年1月		任职批准文号	津银保监复[2019]497号			
在关联方和其他单位兼职情况：无							
最近五年主要工作经历：							
2009年3月至2015年7月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司内部审计室副经理							
2015年8月至2019年12月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司内部审计室经理							
2020年1月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司审计责任人，分管内部审计室							

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：

报告联系人姓名： 林晖

电子信箱： h.lin@aioinissaydowa.cn

二、 主要指标：

（一）偿付能力充足率指标

（单位：万元人民币）

项目	本季度数	上季度数
认可资产	160,392.15	155,946.41
认可负债	102,499.87	99,689.60
实际资本	57,892.27	56,256.81
核心一级资本	57,892.27	56,256.81
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
最低资本	18,384.76	17,504.94
量化风险最低资本	17,658.97	16,813.89
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	16,461.13	15,759.98

市场风险最低资本	179.14	190.45
信用风险最低资本	3,719.34	3,305.01
量化风险分散效应	2,700.63	2,441.55
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	725.78	691.05
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	39,507.51	38,751.86
核心偿付能力充足率%	314.89	321.38
综合偿付能力溢额	39,507.51	38,751.86
综合偿付能力充足率%	314.89	321.38

(二) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入（万元）	25,144.41	25,144.41
净利润（万元）	1,611.26	1,611.26
净资产（万元）	58,317.01	58,317.01

三、 风险综合评级

最近两期风险综合评级结果：

公司 2019 年 2 季度和 2019 年 3 季度风险综合评级结果均为 A 类。

四、 风险管理状况：

1. 最近一次偿付能力风险管理能力评估结果

根据《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕893 号），公司 2017 年 SARMRA 监管评估得分为 71.78 分。其中，风险管理基础与环境 14.99 分，风险管理目标与工具 7.11 分，保险风险管理 7.54 分，市场风险管理 7.09 分，信用风险管理 6.28 分，操作风险管理 7.17 分，战略风险管理 8.08 分，声誉风险管理 6.47 分，流动性风险管理 7.05 分。

2018 年、2019 年中国银保监会未对公司实施监管评估。

2. 偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司本季度末的偿付能力充足率为 314.89%，偿付能力充足且在可预见的未来一段时期内不存在显著的偿付能力不足风险。

公司已建立符合偿二代风险管理体系要求的全面风险管理体系。公司仍将继续贯彻落实原中国保监会“1+4”系列文件的要求，根据 2019 年 SARMRA 自评结果，对发现的问题进行汇总，制定改善计划，持续推进风险管理体系的建设

与完善，夯实风险管理基础工作、推进落实规定的各项要求、提升风险防控意识和责任意识，将风险管理深化到经营管理中、深入到各管理层级、各工作岗位。

五、流动性风险自评估情况

（一）流动性风险监管指标

项 目	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	5,584.00	-4,855.38
综合流动比率%		
3 个月内	206.19	218.04
1 年以内	126.41	137.16
1 年以上	217.40	195.31
流动性覆盖率%		
压力情景一	8,517.10	7,953.51
压力情景二	9,016.71	8,452.98
自测情景	9,015.83	8,454.68
投连产品独立账户流动性覆盖率		

（二）流动性风险分析

1、评估方法

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司根据《流动性风险管理办法》的规定，通过对净现金流、综合流动比率、流动性覆盖率等三项监管指标进行监测，评估公司流动性风险状况。

2、评估流程

公司财务部分别对未来 4 个季度的净现金流、未来 3 个月、1 年以内和 1 年以上的综合流动性比率以及压力情景一、压力情景二和自测情景下的流动性覆盖率进行了计算并对各项指标进行了评估。

3、评估结果

公司在各情景下未来 4 个季度的净现金流请见下表，均为正数。

（单位：万元人民币）

情景	未来 1 季度	未来 2 季度	未来 3 季度	未来 4 季度
基本情景	14,950.60	14,166.54	14,467.72	8,907.08
必测压力情景一	2,890.65	2,917.53	2,522.68	1,355.70
必测压力情景二	13,015.74	12,169.12	12,440.75	6,841.90
自测压力情景	15,133.55	13,776.18	13,743.56	7,958.38

未来3个月、1年以内以及1年以上的综合流动性比率分别为206.19%、126.41%、217.40%，未来各期现金流入均可覆盖现金流出。

压力情景一、压力情景二和自测情景下的流动性覆盖率分别为8,517.10%、9,016.71%和9,015.83%，这主要源于公司投资资产全部为定期存款和货币基金，流动性优良。

根据对上述三项指标的分析及对风险管理的评估，公司流动性风险处在可控状态，未发现流动性风险管理方面存在重大缺陷。

六、 监管机构对公司采取的监管措施

无

爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司

2020年4月28日