

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

（2017 年 1 季度）

重要提示：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：

小野智康

(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。

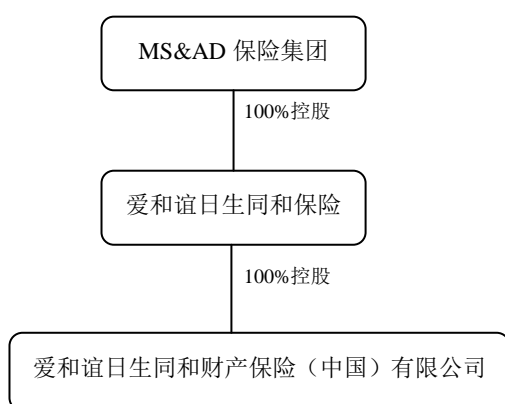
经营区域：天津市、浙江省

(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

公司董事会共有 5 位董事，其中执行董事 2 人、非执行董事 1 人、独立非执行董事 2 人。

执行董事：

姓名	小野智康	年龄	50 岁	学历（学位）	学士	主要职务	董事长兼总经理
任期开始时间	2015 年 6 月		任职批准文号		保监许可[2015]498 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 2011 年 9 月担任爱和谊生命保险公司企划部企划组担当课长							
2011 年 10 月至 2012 年 3 月担任三井住友海上爱和谊生命保险公司企划部企业品质管理组担当次长							
2012 年 4 月至 2015 年 3 月担任广州广爱保险经纪有限公司副总经理职务							
2015 年 4 月至今就任于爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司							
2015 年 6 月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事长兼总经理职务							

姓名	横田嘉英	年龄	47 岁	学历（学位）	硕士	主要职务	董事、常务副总经理、 合规负责人、审计责任 人、首席风险官
任期开始时间	2009 年 1 月		任职批准文号		保监国际[2008]1671 号、保监法规[2009]327 号、 保监许可[2013]278 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 2011 年 12 月担任爱和谊财产保险（中国）有限公司董事、董事会秘书、副总经理、合规负责人职务							
2012 年 1 月至 2013 年 8 月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事、董事会秘书、常务副总经理、合规负责人职务							
2013 年 9 月至 2014 年 12 月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事、董事会秘书、常务副总经理、合规负责人、审计责任人职务							
2015 年 1 月-2015 年 8 月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事、常务副总经理、合规负责人、审计责任人职务							
2015 年 9 月起担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司董事、常务副总经理、合规负责人、审计责任人、首席风险官职务							

非执行董事：

姓名：	松井秀司	年龄：	57 岁	学历（学位）：	学士	主要职务：	董事
任期开始时间：	2016 年 9 月		任职批准文号：		保监许可[2016]968 号		
在关联方和其他单位兼职情况：爱和谊日生同和保险公司理事							

最近五年主要工作经历:

2011年1月至2014年12月担任广汽丰田汽车有限公司副总经理兼销售本部本部长

2015年1月至2015年3月担任丰田汽车株式会社中国部主查

2015年4月至今担任爱和谊日生同和保险公司理事

独立非执行董事:

姓名	江生忠	年龄	58岁	学历(学位)	博士	主要职务	独立董事
任期开始时间	2013年6月		任职批准文号	保监国际[2013]476号			
在关联方和其他单位兼职情况: 现任南开大学风险管理与保险学系教授, 博士生导师							
最近五年主要工作经历:							
2008年起担任南开大学风险管理与保险系教授、博士生导师							

姓名	王克方	年龄	54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:							
1998年9月至2012年6月担任中国人民大学出版社经济分社社长, 中国人民大学教材研究与开发中心执行主任 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							

2. 监事基本情况

姓名	薄燕娜	年龄	39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月起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	42岁	学历(学位)	学士	主要职务	总经理助理、 董事会秘书
任期开始时间	2012年3月		任职批准文号	保监国际[2012]143号、 保监许可[2015]66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月担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司总经理助理 2015年2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、董事会秘书，现分管综合企划部、机构发展部

姓名	林晖	年龄	47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兼财务负责人，现分管财务部、资金运用部							

姓名	王晖	年龄	46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同和财产保险（中国）有限公司总经理助理、法律责任人，现分管业务支援中心、再保险部							

姓名	刘正安	年龄	47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同和财产保险（中国）有限公司总经理助理，现分管理赔服务部							

（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	116,537.57	111,732.06
认可负债	71,018.27	67,618.66
实际资本	45,519.30	44,113.40
核心一级资本	45,519.30	44,113.40
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		
最低资本	13,069.72	13,339.66
量化风险最低资本	12,284.73	12,538.45
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	11,493.62	11,786.84
市场风险最低资本	14.61	16.62
信用风险最低资本	2,595.33	2,508.25
量化风险分散效应	1,818.84	1,773.26
特定类保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本	784.99	801.21
附加资本		
核心偿付能力溢额	32,449.58	30,773.74
核心偿付能力充足率	3.48	3.31
综合偿付能力溢额	32,449.58	30,773.74
综合偿付能力充足率	3.48	3.31

（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）	23,705.63	23,705.63
净利润（万元）	1,341.17	1,341.17
净资产（万元）	46,281.35	46,281.35

三、 风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2016年4季度，保监会对公司的风险综合评级结果为A类；

2016年3季度，保监会对公司的风险综合评级结果为A类。

四、 风险管理状况：

（一）最近一次偿付能力风险管理能力评估结果

2017年1月，依据《关于2016年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2017〕257号），经中国保监会现场评估，公司2016年偿付能力风险管理能力的评估得分为67.22分。其中，基础与环境14.65分，目标与工具6.01分，保险风险7.48分，市场风险7.13分，信用风险5.62分，操作风险6.7分，战略风险7.83分，声誉风险5.31分，流动性风险6.49分。

（二）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348.28%，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风险。

主要改进措施及最新进展如下：

- 1、对2017年发展规划实施了独立的风险评估；
- 2、公司组织架构进行了调整，4月1日起设立独立的风险管理部，全面负责风险管理工作；
- 3、根据《中国保监会关于开展保险法人机构公司治理现场评估工作的通知》（保监发改〔2017〕49号）文件要求，公司接受了中国保险监督管理委员会公司治理现场评估，待收到评估反馈结果后，将对公司治理中的操作风险进行进一步监测及管控。

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）	-8,410.48	7,632.79
综合流动比率		
3个月内	1.69	2.06
1年以内	1.34	1.41
1年以上	3.21	3.33
流动性覆盖率		
压力情景一	83.90	95.97
压力情景二	78.99	93.32
自测情景	78.88	93.08
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、综合流动性比率、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和压力情景二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	943.72	1,062.52	282.26	5,728.58
必测压力情景一	138.37	303.81	251.77	1,883.85
必测压力情景二	235.38	162.04	126.04	5,627.73
自测压力情景	235.69	110.20	243.04	4,851.17

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169%、134%、321%，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8,390%、7,899%和7,888%，这主要源于公司投资资产全部为定期存款，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，2017年1季度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。

爱 and 谊日生同和财产保险（中国）有限公司

2017年4月27日