

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

（2016 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：

小野智康

（三）经营范围和经营区域：

在天津市行政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。

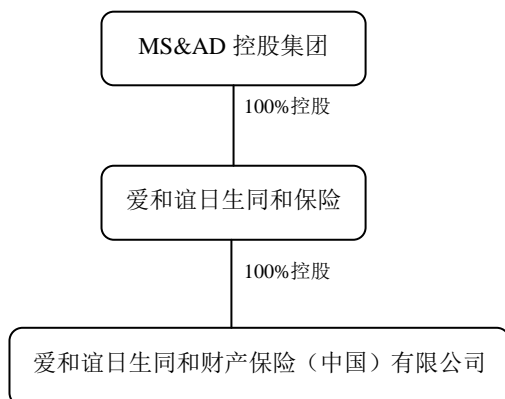
经营区域：天津市、浙江省

（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

本公司董事会共有 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	49 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 月担任爱和睦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睦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 月至今就任于爱和睦日生同和财产保险（中国）有限公司							
2015 年 6 月起担任爱和睦日生同和财产保险（中国）有限公司董事长兼总经理职务							

姓名	横田嘉英	年龄	46 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 月担任爱和睦财产保险（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 月担任爱和睦日生同和财产保险（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 月担任爱和睦日生同和财产保险（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 月担任爱和睦日生同和财产保险（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 月起担任爱和睦日生同和财产保险（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	大西弘二	年龄	52 岁	学历（学位）	学士	主要职务	董事
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：爱和睦日生同和财产保险（中国）有限公司国际事业推进部部长							

最近五年主要工作经历:

2011年4月至2014年3月担任爱 and 谊日生同和保险公司海外营业部中国组组长
爱 and 谊日生同和财产保险(中国)有限公司董事
2014年4月至2015年3月担任爱 and 谊泰国保险有限公司总经理
2015年4月至今担任爱 and 谊日生同和保险公司国际事业推进部部长
2015年6月起担任爱 and 谊日生同和财产保险(中国)有限公司董事

独立非执行董事:

姓名	江生忠	年龄	57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	53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	38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: 现任教于中国政法大学比较法学研究院副教授、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							

3. 总公司高级管理人员基本情况

姓名	姜惠恩	年龄	41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 2015年2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 and 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 and 谊日生同和财产保险（中国）有限公司总经理助理
2015年1月起担任爱 and 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	46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 2012年3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 and 谊财产保险（中国）有限公司财务负责人							
2012年3月起担任爱 and 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	45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 and 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 and 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、再保部							

姓名	刘正安	年龄	46岁	学历（学位）	专科	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 and 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 and 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	109,856.84	101,085.40
认可负债	67,442.92	61,158.06
实际资本	42,413.92	39,927.34
核心一级资本	42,413.92	39,927.34
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		
最低资本	12,593.20	12,908.14
量化风险最低资本	12,593.20	12,908.14
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	10,959.98	11,515.19
市场风险最低资本	56.30	80.35
信用风险最低资本	4,341.79	3,899.90
量化风险分散效应	2,764.87	2,587.31
特定类保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本		
附加资本		
核心偿付能力溢额	29,820.72	27,019.20
核心偿付能力充足率	3.37	3.09
综合偿付能力溢额	29,820.72	27,019.20
综合偿付能力充足率	3.37	3.09

(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)	21,237.78	21,237.78
净利润(万元)	2,431.73	2,431.73
净资产(万元)	43,220.01	43,220.01

说明: 本公司车险业务为分入业务, 无直接业务

三、 风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1、最近两次风险综合评级结果

本公司 2015 年 3 季度及 2015 年 4 季度分类监管评价结果均为 B 类。

四、 风险管理状况：

（一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分（目前为自评估结果）

评估项目	标准分值	评分结果（不适用项目调整前）			评分结果（不适用项目调整后）	权重	最终得分
		制度健全性（60%）	遵循有效性（40%）	合计			
（1）	（2）	（3）	（4）	（5）=（3）+（4）	（6）	（7）	（8）=（6）×（7）
基础与环境	100	51.00	22.20	73.2	83.18	20%	16.64
目标与工具	100	48.96	13.96	62.92	64.87	10%	6.49
保险风险管理能力	100	54.60	21.20	75.8	75.80	10%	7.58
市场风险管理能力	100	36.00	11.60	47.6	72.12	10%	7.21
信用风险管理能力	100	55.80	17.40	73.2	73.20	10%	7.32
操作风险管理能力	100	42.24	16.00	58.24	72.80	10%	7.28
战略风险管理能力	100	58.20	25.64	83.84	86.43	10%	8.64
声誉风险管理能力	100	60.00	23.80	83.8	83.80	10%	8.38
流动性风险管理能力	100	52.80	11.24	64.04	71.16	10%	7.12
分值合计		459.6	163.04	622.64	683.36	100%	76.65

（二）风险管理能力改善推进情况

本季度，本公司根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发[2016]10号）（以下简称“通知”）的要求，结合前一阶段工作成果及工作进展，对前期拟定的偿付能力风险管理体系推进日程进行了调整和细化。偿二代正式实施后，为了使各项工作平稳过渡，稳健推进，由本公司合规部牵头，组织各相关职能部门对新旧政策衔接的注意事项、偿二代 17 项监管规则的实施要求、本公司本年度偿付能力风险管理体系推进整体计划等内容进行了详细说明，并确定了各部门风险管理负责人，分配了接下来一段时期各部门工作。

本季度，在风险管理能力改善推进方面主要开展了以下几项工作：合规部会同财务部根据 2016 年度风险偏好方针，对已搭建的风险偏好模型进行了深入的讨论和进一步完善，为下季度风险限额的确定做好充分准备；各部门对比前一次自评估的结果，对当前已建立的风险管理制度和流程进行了再次梳理，并对遵循有效性的内容进行了补充和完善；着手制作了各子类风险的定期报告模板，以完善风险管理报告机制；组织各部门收集并筛选关键风险指标，为下季度关键风险指标库的建立奠定基础。

接下来，本公司将继续根据日程计划推进工作。下季度，本公司将在当前工作成果的基础上，确定 2016 年度风险限额，并呈报董事会审议；组织各相关部门再次对偿付能力风险管理能力进行自评，并由合规部、财务部及内部审计室对此次自评的遵循有效性进行确认；根据各部门对日常业务流程梳理过程中发现的风险点，确定各子类风险的关键风险指标；根据监管要求及公司实际情况对风险管理信息系统进行深入研究，确定系统需求，确定适合的供应商，并探讨今后构建实施方案。

偿付能力风险管理体系涉及到公司经营管理的方方面面，偿付能力风险管理体系的完善将成为本公司今后一段时期内的主要工作内容。

本公司将持续关注保监会的监管要求，密切关注行业风险管理状况，积极探索适合公司实际的全面风险管理体系，努力提升风险管理水平。

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）	-4,626.97	504.21
综合流动比率		
3 个月内	4.64	1.21
1 年以内	2.71	1.34
1 年以上	3.85	3.97
流动性覆盖率		
压力情景一	39.26	12.30
压力情景二	35.65	9.98
自测情景	35.63	11.92
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。本公司根据《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，评估本公司流动性风险状况。

2、评估流程

本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

本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	3,762.52	5,188.27	4,077.39	4,175.99
必测压力情景一	3,973.98	1,021.51	2,063.39	1,401.10
必测压力情景二	3,645.90	3,471.66	2,960.78	3,459.37
自测压力情景	3,711.07	4,584.96	3,262.95	3,312.50

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 464%、271%、385%，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 3926%、3565%和 3563%，这主要源于本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，2016 年 1 季度本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。

爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司

2016 年 4 月 28 日