

保险公司偿付能力报告 摘要

2016 年第 1 季度

浙商财产保险股份有限公司

Zheshang Property and Casualty Insurance Company Limited

目录

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

一、基本信息

(一) 浙商财产保险股份有限公司公司简介和信息披露联系人

公司名称（中文）： 浙商财产保险股份有限公司

公司名称（英文）： Zhesang Property and Casualty Insurance Company
Limited

法定代表人： 梅晓军

注册地址： 杭州市拱墅区密渡桥路1号A幢15-18层

注册资本： 15亿元人民币

经营保险业务许可证号： 000140（机构编码）

开业时间： 二零零九年六月

业务范围： 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他业务。

信息披露联系人姓名： 黄宇

办公室电话： 0571-28191003

移动电话： 18868108676

传真号码： 0571-28191001

电子信箱： huangyu@zsins.com

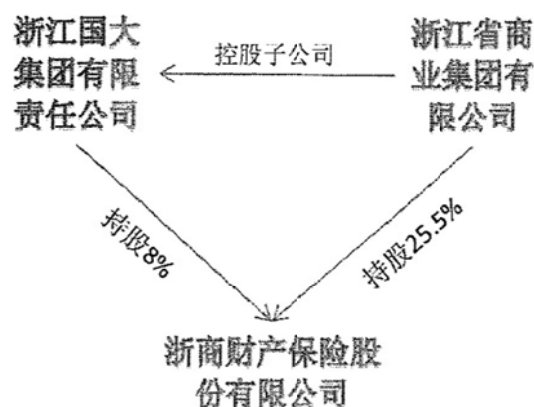
（二）股权结构及股东

1. 股权结构（单位：万股或万元）

| 股东类别 | 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 (%) |
| 国有股 | 80,250 | 53.50 | | | | | 80,250 | 53.50 |
| 社团法人 股 | 69,750 | 46.50 | | | | | 69,750 | 46.50 |
| 外资股 | | | | | | | | |
| 自然人股 | | | | | | | | |
| 合计 | 150,000 | 100 | | | | | 150,000 | 100 |

2. 实际控制人

公司实际控制人为浙江省商业集团有限公司，实际持股比例为 33.5%。下图为股权控制结构图。



3. 股东持股情况及关联方关系（按照股东所持股份比例降序填列，单位：万元）

| 股东名称 | 股东类别 | 出资额 | 持股比例 | 股份状态 |
|--------------|------|---------|-------|------|
| 浙江省商业集团有限公司 | 国有 | 38,250 | 25.5% | 正常 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 社团法人 | 31,500 | 21% | 正常 |
| 浙江省能源集团有限公司 | 国有 | 30,000 | 20% | 正常 |
| 正泰集团股份有限公司 | 社团法人 | 24,750 | 16.5% | 正常 |
| 浙江国大集团有限责任公司 | 国有 | 12,000 | 8% | 正常 |
| 浙江勤业建工集团有限公司 | 社团法人 | 9,000 | 6% | 正常 |
| 苏泊尔集团有限公司 | 社团法人 | 4,500 | 3% | 正常 |
| 合计 | —— | 150,000 | 100% | |

股东浙江国大集团有限责任公司为股东浙江省商业集团有限公司的控股子公司。除此之外，其他股东单位之间不存在关联关系。

（三）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 9 位董事，其中执行董事 2 人、独立董事 3 人。

执行董事：

梅晓军：男，44 周岁，中共党员，硕士学历，高级经济师。根据公司 2014 年度股东大会和第三届董事会第一次会议决议，经中国保险监督管理委员会核准任公司董事、董事长至今（保监许可〔2015〕871 号）。

张晓波：男，43 周岁，中共党员，大学本科学历，经济师，现任浙商财产保险股份有限公司市场部总经理。2011 年度股东大会同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险〔2012〕1170 号）任公司职工代表董事至今。

非执行董事：

任潮龙：男，52 周岁，中共党员，大学本科学历，浙江省商业集团公司副总经理、党委委员。自公司创立大会决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险〔2009〕742 号）任公司董事至今。

韦东良：男，42 周岁，中共党员，浙江大学工商管理硕士，工程师、经济师，浙江省能源集团有限公司资产经营部主任。2013 年度股东大会同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监许可[2014]919 号）任公司董事至今。

徐志武：男，47 周岁，大学本科学历，正泰集团股份有限公司副总裁。自 2010 年度股东大会决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险〔2010〕1082 号）任公司董事至今。

吴幼光，男，55 周岁，大专学历，雅戈尔集团股份有限公司副总经理。2010 年度股东大会会议决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险 [2011]1691 号）任公司董事至今。

独立非执行董事：

江苏：男，59 周岁，中共党员，本科学历，高级经济师。根据公司 2014 年度股东大会决议，经中国保险监督管理委员会核准任公司独立董事至今（保监许可〔2015〕1331 号）。

王小军：男，40 周岁，本科学历。根据公司 2014 年度股东大会决议，经中国保险监督管理委员会核准任公司独立董事至今（保监许可〔2015〕871 号）。

徐新桥：男，65 周岁，中共党员，大学本科学历，高级经济师。2011 年度股东大会决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2012]1170 号）任公司独立董事至今。

（2）监事基本情况

王莉娜：女，53 周岁，中共党员，大专学历，高级会计师，浙江省能源集团有限公司财务总监。2013 年度股东大会同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监许可[2014]919 号）任公司监事至今。

张勤良：男，54 周岁，中共党员，高级工程师，浙江勤业建工集团有限公司董事长、党委书记。自公司第一届董事会第一次会议决议同意任公司股东监事至今。

徐海明：男，57 周岁，中共党员，高级会计师，浙江省商业集团有限公司董监事工作部副总经理。2013 年度股东大会同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监许可[2014]919 号）任公司监事至今。

王康兵：男，40 周岁，中共党员，大专学历，会计师，苏泊尔集团有限公司财务总监。2011 年度股东大会决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2012]1170 号）任公司监事至今。

刘永明：男，56 周岁，中共党员，大学本科学历，经济师，现任公司监察审计部总经理。经公司员工民主推荐，并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险〔2010〕730 号）任公司职工监事至今。

徐剑峰：女，47 周岁，中共党员，浙江大学教育学硕士，高级经济师，现任浙商财产保险股份有限公司人力纪委副书记、纪检监察室主任（党群工作部总经理）。经公司员工民主推荐，并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2012]1170 号）任公司职工监事至今。

夏爱明：女，40 周岁，中共党员，现任公司客服运营中心总经理。根据公司 2014 年度股东大会决议，经中国保险监督管理委员会核准任公司职工监事至今（保监许可〔2015〕915 号）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

金武：男，48 周岁，中共党员，硕士研究生，高级经济师。公司第二届董事会第三次会议决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险〔2013〕526 号）任公司总经理至今。

余斌：男，47 周岁，中共党员，大学本科学历，高级经济师。公司第一届董事会第五次会议决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2010]517 号）任公司副总经理至今。

程杭：女，41 周岁，中共党员，硕士研究生。根据公司第三届董事会第一次会议决议，经中国保险监督管理委员会核准任公司副总经理、董事会秘书至今（保监许可〔2015〕871 号、保监许可〔2015〕885 号）。

胡小军：男，52 周岁，中共党员，大学本科学历，高级经济师。公司第二届董事会第三次会议决议同意并经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2013]514 号）任浙商财产保险股份有限公司副总经理至今。

闻廉鸿：男，51 周岁，中共党员，硕士研究生。经中国保险监督管理委员会核准任公司总经理助理至今（保监许可〔2015〕871 号）。

施雪忠：男，47 周岁，中共党员，大学本科学历，高级经济师。经中国保险监督管理委员会核准任公司总经理助理至今（保监许可〔2015〕871 号）。

温福东：男，40 周岁，大学本科学历，硕士学位，经济师，现任公司法律合规部总经理。经中国保险监督管理委员会核准（保监产险[2010]1500 号）任公司法律责任人至今；经中国保险监督管理委员会核准（保监法规[2011]153 号）任公司合规负责人至今。

罗百文：男，30 周岁，中共党员，硕士研究生。根据浙商保险人【2016】5 号文件，自 2016 年 1 月起任公司精算责任人。

姚乐平：男，33 周岁，中共党员，硕士研究生，中级经济师。根据浙商保险人【2015】13 号文件，自 2015 年 5 月起任公司资产管理部总经理助理（主持工作）。

（四）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末，公司共有 1 家子公司和 1 家联营企业。

| 公司名称 | 持股数量（万股）或出资额（万元） | | | 持股比例（%） | | |
|--------------|------------------|------|-----|---------|-----|------|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | 变动比例 |
| 子公司 | | | | | | |
| 浙江浙商保险销售有限公司 | 2000 | 2000 | | 100 | 100 | |
| 联营企业 | | | | | | |
| 四川金祥保险销售有限公司 | 1000 | 1000 | | 20 | 20 | |

二、主要指标、实际资本、最低资本

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|----------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 认可资产 | 432,682.33 | 445,838.75 |
| 2 | 认可负债 | 276,834.33 | 279,528.07 |
| 3 | 实际资本 | 155,848.01 | 166,310.68 |
| 3.1 | 核心一级资本 | 115,992.33 | 126,457.76 |
| 3.2 | 核心二级资本 | - | - |
| 3.3 | 附属一级资本 | 39,855.68 | 39,852.92 |
| 3.4 | 附属二级资本 | - | - |
| 4 | 最低资本 | 55,019.75 | 57,027.69 |
| 4.1 | 量化风险最低资本 | 55,019.75 | 57,027.69 |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本 | - | - |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 46,602.75 | 46,270.20 |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本 | 13,130.15 | 18,054.49 |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本 | 7,119.66 | 5,116.85 |
| 4.1.5 | 量化风险分散效应 | 11,832.81 | 12,413.85 |
| 4.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | - | - |
| 4.2 | 控制风险最低资本 | - | - |
| 4.3 | 附加资本 | - | - |
| 5 | 核心偿付能力溢额 | 60,972.58 | 69,430.07 |
| 6 | 核心偿付能力充足率 | 2.1082 | 2.2175 |
| 7 | 综合偿付能力溢额 | 100,828.26 | 109,282.99 |
| 8 | 综合偿付能力充足率 | 2.8326 | 2.9163 |

(二) 主要经营指标

单位：万元

| | 项目 | 本季度数 | 本年度累计数 |
|---|---------------|-----------|-----------|
| 1 | 保险业务收入 | 79925.15 | 79925.15 |
| 2 | 净利润 | -10562.86 | -10562.86 |
| 3 | 净资产 | 127652.62 | 127652.62 |
| 4 | 未决赔款准备金与赔款支出比 | 65.11% | 65.11% |
| 5 | 综合费用率 | 49.69% | 49.69% |
| 6 | 综合赔付率 | 59.43% | 59.43% |
| 7 | 综合成本率 | 107.78% | 107.78% |

三、风险综合评级

（一）风险综合评级信息

根据保监会财会部函〔2015〕1182号和〔2016〕144号，公司在保监会2015年第3季度和第4季度分类监管评价中，均被评定为B类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

拟采取的改进措施：1. 邀请咨询公司协助公司建立偿二代风控体系与风险管理信息系统，提高公司对于保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等的管控水平。2. 建立有助于提高公司风险回报水平的偿付能力风险配置模型，最大化风险分散效应，优化偿付能力充足率。

四、风险管理状况

根据《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》关于公司分类标准的规定，公司的成立日期是 2009 年 6 月，属于 I 类保险公司，最近会计年度的签单保费 336,656.47 万元和总资产 457,880.11 万元，省级分支机构数量为 16 家。

公司在 2016 年 1 季度采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况如下所示：

(1) 建立操作风险管理规范，提升公司的操作风险管理水平，逐步建立公司的操作风险管理体系。明确操作风险的定义和分类，基于风险成因、损失形态、损失事件、业务条线与后果严重程度。风控精算部应定期组织各部门编制操作风险管理报告，并明确操作风险管理报告应包括以下内容：操作风险损失事件库分析、操作风险关键指标监测情况、操作风险管理自评估、操作风险识别和分析、操作风险控制情况、操作风险控制规划。风控精算部管理和防范操作风险的主要工具包括：操作风险损失事件库、操作风险的分类管理、操作风险关键指标库。风控精算部应组织各部门对操作风险的重点控制、识别与分析。

(2) 邀请普华永道、德勤、安永、毕马威咨询公司的企业风险管理 ERS 团队来我司做偿二代主题培训，并介绍其偿二代风控体系建设方案。公司目前正在与咨询公司商讨的偿二代风控体系建设项目主要针对第一支柱和第二支柱。在第一支柱方面，该项目计划通过建立系统实现偿付能力季度报告与压力测试报告的自动化编报，辅助经营分析与投资决策的偿付能力充足率预测，并在偿付能力面临不足的潜在风险时及时给出预警。在第二支柱方面，该项目计划帮助公司梳理现有制度，在此基础上建立偿付能力风险管理制度体系，完善公司现有的风险偏好传导机制，并给出风险管理信息系统的建设方案。该项目预计在今年内正式启动。

(3) 建立偿付能力信用风险管理制度体系，包括以下制度文件：信用评级防火墙制度、信用评级管理办法、交易对手风险管理办法、投资交易对手授信管理制度、信用风险跟踪与监测操作规则、信用风险应急管理细则、信用评级方法细则、信用评级操作流程规范、信用评级尽职调查制度、信用跟踪评级和复评管理细则、信用评级报告准则、信用等级符号体系暂行规定、信用评级增信措施评估细则、信用评估系统管理操作细则、

债券池管理办法、另类资产投后管理办法、存款投资管理办法（修订版）、固定收益投资管理办法。上述制度目前已经正式发文执行。

五、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

单位：万元

| 项 目 | 本季度数 | 上季度可比数 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 净现金流 | 2495.83 | 12342.44 |
| 其中：经营活动产生的现金流量净额 | -15178.67 | 4296.31 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 17703.57 | -31804.84 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -29.06 | 39850.97 |
| 综合流动比率 | | |
| 其中：3 个月内 | 286.67% | 159.09% |
| 1 年以内 | 147.34% | 113.59% |
| 1 年以上 | 160.38% | 210.78% |
| 流动性覆盖率 | | |
| 其中：必测压力情景（签单保费较去年同期下降 50%） | 669.99% | 516.73% |
| 必测压力情景（到期的固定收益类资产 20%无法收回本息） | 564.33% | 430.67% |
| 自测压力情景（赔付率上长 20 个百分点） | 486.92% | 388.96% |

（二）流动性风险分析及应对措施

本季度，经营活动产生的现金净流量为-15178.67 万元，是因“收到原保险合同保费取得的现金”的下降所致；投资活动现金净流量为 17703.57 万元，是因为“收回投资所收到的现金”增加所致。综合流动比率 3 个月内、1 年内、1 年以上均处于 100%以上，流动性覆盖率在设定的各种压力情景下也都处于 300%以上，但是，由于公司经营活动产生现金净流入出现负数，因此公司提升保费规模和质量、增强盈利能力，确保公司日常经营的流动性需求。

六、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内，保监会未对保险公司采取监管措施。