

太平财产保险有限公司
Taiping General Insurance Co.,Ltd.
2011年年度信息披露报告
二〇一二年四月二十三日

目录

- 第一节 公司简介
- 第二节 财务会计信息
- 第三节 风险管理状况信息
- 第四节 保险产品经营信息
- 第五节 偿付能力信息
- 第六节 其他信息

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

【中文全称】：太平财产保险有限公司

【中文简称】：太平财险

【英文全称】：Taiping General Insurance Co.,Ltd.

二、注册资本：人民币20.7亿元

三、注册地：广东省深圳市福田区深南大道4011号香港中旅大厦22层

四、成立时间：2001年12月20日

五、经营范围和经营区域：

【经营范围】：本公司的经营范围为财产损失保险、责任保险、信用保险、机动车交通事故责任强制保险和保证保险等人民币或外币保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务；各类财产保险的再保险业务；各类财产保险及其再保险的服务与咨询业务；代理其他保险公司办理有关业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；保监会批准的其他业务。

【经营区域】：中华人民共和国境内(港、澳、台地区除外)

六、法定代表人：李劲夫

七、客服电话和投诉电话：95529

第二节 财务会计信息

一、财务报表

资产负债表

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	人民币元	人民币元
资产		
货币资金	1,402,818,436	1,279,074,144
交易性金融资产	9,448,530	84,322,889
应收利息	102,735,825	61,591,559
应收保费	118,498,669	103,254,664
应收分保账款	133,128,819	33,142,253
应收分保未到期责任准备金	266,719,968	262,702,507
应收分保未决赔款准备金	379,198,493	393,418,644
定期存款	1,131,504,500	700,000,000
可供出售金融资产	2,504,378,798	2,241,695,872
持有至到期投资	669,868,855	748,243,104
应收款项投资	704,526,200	245,200,000
长期股权投资	-	69,900,000
存出资本保证金	414,000,000	314,000,000
固定资产	347,236,657	337,227,077
无形资产	114,347,523	99,558,093
递延所得税资产	24,314,532	-
其他资产	226,118,772	189,757,118
资产总计	<u>8,548,844,577</u>	<u>7,163,087,924</u>
负债及所有者权益		
负债		
卖出回购金融资产款	500,000,000	-
预收保费	464,017,170	278,263,517
应付手续费	82,842,186	79,318,341
应付分保账款	207,940,793	113,337,313
应付职工薪酬	390,732,480	325,195,200
应交税费	52,617,174	46,458,572
应付赔付款	68,742,884	106,792,271
未到期责任准备金	2,334,741,225	2,149,574,531
未决赔款准备金	2,408,965,027	2,188,790,315
应付债券	700,000,000	700,000,000
应付利息	4,793,178	4,568,795
其他负债	313,437,785	268,936,017
负债合计	<u>7,528,829,902</u>	<u>6,261,234,872</u>
所有者权益		
实收资本	2,070,000,000	1,570,000,000
资本公积	(22,635,723)	500,205,255
累计亏损	<u>(1,027,349,602)</u>	<u>(1,168,352,203)</u>

所有者权益合计	1,020,014,675	901,853,052
负债和所有者权益总计	8,548,844,577	7,163,087,924

利润表

	2011年度 人民币元	2010年度 人民币元
营业收入		
保险业务收入	5,806,620,716	5,353,681,891
其中：分保费收入	5,572,907	4,619,426
减：分出保费	770,112,062	701,477,019
提取未到期责任准备金	181,149,233	269,513,194
已赚保费	4,855,359,421	4,382,691,678
投资收益	195,404,533	195,066,407
汇兑损失	(21,240,408)	(17,962,817)
公允价值变动损益	(1,091,677)	-
其他业务收入	43,395,041	20,729,059
营业收入合计	5,071,826,910	4,580,524,327
营业支出		
赔付支出	2,623,466,673	2,311,587,542
减：摊回赔付支出	264,693,059	268,757,062
提取未决赔款准备金	220,174,712	476,471,059
减：摊回未决赔款准备金	(14,220,151)	48,467,791
分保费用	1,119,758	882,165
营业税金及附加	325,990,893	296,918,142
手续费支出	453,647,868	380,518,317
业务及管理费	1,792,634,077	1,561,389,225
减：摊回分保费用	306,154,706	229,683,132
利息支出	44,100,000	44,100,000
其他业务成本	16,577,734	15,351,780
资产减值损失	6,573,964	14,709,573
营业支出合计	4,927,658,065	4,555,019,818
营业利润	144,168,845	25,504,509
加：营业外收入	2,755,828	2,490,380
减：营业外支出	3,059,060	1,728,157
利润总额	143,865,613	26,266,732
减：所得税费用	2,863,012	(20,106,695)
净利润	141,002,601	46,373,427
其他综合收益	(84,994,633)	(7,196,190)
综合收益总额	56,007,968	39,177,237

现金流量表

	2011年度 人民币元	2010年度 人民币元
经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	5,971,387,045	5,427,602,540
收到其他与经营活动有关的现金	47,090,147	20,652,037
经营活动现金流入小计	6,018,477,192	5,448,254,577
支付原保险合同赔付款项的现金	2,637,646,824	2,294,765,978
支付再保业务现金净额	203,498,094	192,713,929
支付手续费的现金	473,058,556	373,137,913
支付给职工以及为职工支付的现金	1,140,235,125	933,751,077
支付的各项税费	337,831,315	305,365,891
支付的其他与经营活动有关的现金	613,285,600	321,072,202
经营活动现金流出小计	5,405,555,514	4,420,806,990
经营活动产生的现金流量净额	612,921,678	1,027,447,587
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	2,275,533,546	4,520,099,030
取得投资收益收到的现金	140,150,915	193,614,023
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	4,549,363	4,733,602
投资活动现金流入小计	2,420,233,824	4,718,446,655
投资支付的现金	3,309,580,229	5,790,185,746
支付的其他与投资活动有关的现金	5,853,941	2,439,864
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	90,138,769	92,086,605
投资活动现金流出小计	3,405,572,939	5,884,712,215
投资活动产生的现金流量净额	(985,339,115)	(1,166,265,560)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	500,000,000	-
卖出回购业务收到的现金	2,295,950,000	1,050,000,000
筹资活动现金流入小计	2,795,950,000	1,050,000,000
卖出回购业务支付的现金	1,797,087,713	1,053,858,986
支付的其他与筹资活动有关的现金	44,100,000	40,241,014
筹资活动现金流出小计	1,841,187,713	1,094,100,000
筹资活动产生的现金流量净额	954,762,287	(44,100,000)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(32,183,178)	(5,222,397)
现金及现金等价物净变动额	550,161,672	(188,140,370)
加：年初现金及现金等价物余额	852,656,764	1,040,797,134
年末现金及现金等价物余额	1,402,818,436	852,656,764

所有者权益变动表

2011年12月31日止年度

项目	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者 权益合计 人民币元
一、年初余额	1,570,000,000	500,205,255	(1,168,352,203)	901,853,052
二、本年增减变动金额	500,000,000	(522,840,978)	141,002,601	118,161,623
(一)净利润	-	-	141,002,601	141,002,601
(二)其他综合收益	-	(84,994,633)	-	(84,994,633)
上述(一)和(二)小计	-	(84,994,633)	141,002,601	56,007,968
(三)所有者投入和减少资本	-	62,250,000	-	62,250,000
(四)所有者权益内部结转	500,000,000	(500,096,345)	-	(96,345)
1.待转注册资本转增资本	500,000,000	(500,096,345)	-	(96,345)
三、年末余额	2,070,000,000	(22,635,723)	(1,027,349,602)	1,020,014,675

2010年12月31日止年度

项目	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者 权益合计 人民币元
一、年初余额	1,570,000,000	507,401,445	(1,214,725,630)	862,675,815
二、本年增减变动金额	-	(7,196,190)	46,373,427	39,177,237
(一)净利润	-	-	46,373,427	46,373,427
(二)其他综合收益	-	(7,196,190)	-	(7,196,190)
上述(一)和(二)小计	-	(7,196,190)	46,373,427	39,177,237
三、年末余额	1,570,000,000	500,205,255	(1,168,352,203)	901,853,052

二、财务报表附注

(一) 财务报表的编制基础

本财务报表是根据财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合财政部 2006 年 2 月 15 日发布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

(二) 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计完整内容参照公司互联网网站，网址如下：
<http://www.etaiping.com/medium>

(三) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

1.或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

2.承诺事项

2.1租赁承诺

本公司已签定的不可撤销经营租赁合同，在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	人民币元	人民币元
1年以内(含1年)	47,028,645	42,900,645
1年以上至2年以内(含2年)	32,563,414	29,802,771
2年以上至3年以内(含3年)	13,280,430	17,544,127
3年以上	8,020,794	7,061,740
合计	<u>100,893,283</u>	<u>97,309,283</u>

2.2资本承诺

本公司有关投资及物业开发的资本承诺如下：

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	人民币元	人民币元
已签约但未在账目中计提	149,464,462	25,894,400
已获授权但未签约	5,527,053	111,783,036
合计	<u>154,991,515</u>	<u>137,677,436</u>

3. 资产负债表日后事项

本公司没有资产负债表日后事项。

4. 表外事项

本公司没有表外业务。

(四) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

单位：人民币元

分入人	与本公司关系	合同类别	分出保费	保险责任	已摊回赔款
太平再保险有限公司	关联方	比例	171,014,430	除交强险、健康险、保证保险、航天保险、核保险、种植业养殖业外所有险种	71,124,811

（五）企业合并、分立的说明

本期本公司没有企业合并、分立。

（六）财务报表中重要项目的明细

财务报表中重要项目明细的完整内容参见公司互联网网站，网址如下：
<http://www.etaiping.com/medium>

三、审计意见

公司于2011年聘请了德勤华永会计师事务所有限公司（以下简称“德勤”）担任公司财务报告审计师，且2011年年度财务报告已经德勤审计。德勤认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第三节 风险管理状况信息

一、风险管理概况

（一）风险管理组织体系

公司建立由董事会负最终责任、风险管理委员会为董事会决策提供支持、管理层直接领导，合规及风险管理部牵头组织，各职能部门各司其职，全体员工共同参与的风险管理组织体系。

（二）风险管理总体策略及其执行情况

公司遵循预防为主、重点监控、分工协作、逐步集中的风险管理原则，不断加强和完善公司内部风险控制体系，初步建立了覆盖所有业务流程和操作环节的风险控制体系。

2011年，公司进一步完善了风险、合规及法务管理制度体系，修订了5项合规风险管理制度；逐步建立了集中运营模式，运营集中为加强公司风险管控、支持业务发展、优化运营成本和提升服务水平夯实了基础；完善了再保险管理制度、工作流程、评估分析等，初步建立再保险风险管理体系；新核心业务系统的上线，进一步完善了633个风险控制点；优化了预算编制过程，突出机构主体，实行差异化资源配置；完善多维度准备金评估分析，引入季度车险定价报告，加强车险费率监控；针对准备金风险评估进行了专题分析，精算技术模型进一步完善，对公司经营决策和风险预警起到了积极的作用。

2011年，本公司在太平保险集团风险管理部的指导下，制定了较完善的风险管理制度体系，并在本公司风险管理委员会的指引下，完成了各类专项风险分析和评估工作，有效地防范和化解了公司经营管理中的重大风险隐患。

二、主要风险情况

公司严格按照集团公司要求，建立了完善的风险管理体系和作业流程，将面临的风险分为保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险和战略风险等，并分别建立了定性或者定量的风险识别、评价和控制体系。

（一）保险风险

产品定价风险。公司车险采用保监会公布的交强险费率及行业协会公布的商业车险费率，并对交强险及商业车险赔付率进行持续监控，完善多维度准备金评估分析，完成车险自动定价项

目，有效降低了车险业务的定价风险。

公司财产险的费率由核保部门、精算部门根据公司历史数据、行业经验数据和再保人建议等制定，每月对财产险的赔付率进行监控，有效管控了财产险业务的定价风险。

再保险安排风险。充分发挥再保的风险管理与风险分散的职能，建立健全临分管理制度和管理流程，完善定期的、综合的再保险风险核查、监督和专项的风险评估分析体系，加强风险责任累积评估、把握再保数据走势，防范系统性风险。

（二）市场风险

股票市场价格波动风险。公司积极应对市场变化，及时调整资产配置，在指数上涨中逐步实现2010年浮盈，锁定2011年投资收益，并且降低了权益类配置；在股市下跌中，公司一直保持较低的持仓水平，有效规避了投资管理风险。

汇率风险。公司除QDII的1.5亿投资港股以外，其余外币资金已经全部结汇，汇率风险几乎为零。

（三）信用风险

存款/债券信用风险。公司存款机构主要为评级较高的国内大中型商业银行以及跨国银行。目前持有的金融债都是国有政策银行或大型商业银行发行的金融债和次级债，持有的企业债也都是大型企业发行并大都有银行或企业集团担保，具有AA+以上信用等级。

再保人信用风险。建立分保额度管理，控制再保人信用风险的集中度，设定再保人接受人分级管理名单、实施分类管理；建立再保接受人风险偏好数据库和再保应急管理预案，增强了再保人风险偏好管理。

应收保费风险。2011年末应收保费状况较2010年末改善明显，集中体现在：账龄结构显著好转，坏账风险有效降低。2012年公司将机构“见费出单”制度的执行情况加强检查，防范应收保费风险。

（四）流动性风险

公司持有了较大比例的央票和流动性较好的权益类品种，能够保证充足的流动性要求。

（五）操作风险

承保风险。公司2011年运营集中模式初步建立、集中效果初步显现，为进一步加强风险管控、支持业务发展、优化运营成本、提升服务水平夯实了基础。通过运营集中，承保风险明显降低。

理赔风险。车险立案自动化功能进一步完善，取消了手工立案，降低理赔操作风险；财产险方面，加强了CFR理赔赔案质量检查和重大案件的管理，梳理和完善理赔管理制度、作业规则。

资金管理风险。2011年，公司的资金管理工作围绕防范资金风险和提高资金运作效率两项重点工作展开，修订了资金管理考核办法，明确规定了资金系统线下支付的范围，公司已逐步建立了资金集中支付的管理模式。

2012年，公司未参与任何民间违规资金借贷。

投资合规性风险。2011年初公司制定了投资指引，及时将监管部门的合规政策传达给太平资产，并逐月跟进投资情况，确保各项投资均符合监管部门的合规要求。

合规经营风险。公司全面贯彻落实集团公司的统一部署，完善经营管理体系，合规经营理念深入人心，合规形势明显好转，2011年，全公司未发生重大的违规违法案件和系统性的风险隐患，也未受到通报批评以上的监管处罚。

第四节 保险产品经营信息

2011年，太平财险经营的所有商业保险产品中，保费收入居前5位的险种是机动车辆保险、企业财产保险、意外伤害险、责任保险、货运险。

单位：万元

产品名称	保费收入	保险金额	赔款支出	准备金余额	承保利润
机动车辆保险（含交强险）	461,062	67,462,085	227,592	363,447	1,528
企业财产保险	55,453	71,866,589	14,712	36,952	-497
意外伤害险	16,550	25,918,232	5,439	10,220	-150
责任保险	14,834	12,631,294	6,394	19,129	-2,890
货运险	12,481	21,653,157	-2,433	6,446	2,424

注：本公司2011年货运险有一笔较大金额的针对以往年度赔付案件的追偿收入，导致2011年货运险赔款支出为负数。

第五节 偿付能力信息

一、主要偿付能力指标

指标名称	本年末数	上年末数
实际资本（万元）	113920	106,581
最低资本（万元）	75568	69,884
偿付能力溢额（万元）	38352	36,697
偿付能力充足率（%）	151%	153%

二、报告期内偿付能力充足率的变化及其原因

公司本年度末的偿付能力充足率为**151%**，较上年末的偿付能力充足率略有下降。但仍符合保监会正常类公司偿付能力充足率**150%**的要求。偿付能力充足率下降的主要原因保费收入持续增长相应带动最低资本提高，本年度末最低资本为**75,568**万元，较上年度末增加**5,684**万元，增长**8.13%**。

第六节 其他信息

2011年7月11日，根据中国保监会批复同意，太平财产保险有限公司注册资本金增至**20.7**亿元人民币。

中国太平保险集团于2011年11月15日任命李劲夫兼太平财产保险有限公司董事长，彭伟不再兼任太平财产保险有限公司董事、董事长。