英大泰和财产保险股份有限公司
2013年年度信息披露报告

第一节　公司简介

一、 法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

（英文全称）：Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

（英文简称）：YDPIC

二、 注册资本：人民币21亿元

三、注册地：北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼7-8层

四、成立时间：二〇〇八年十月二十八日

五、经营范围和经营区域

（一）经营范围：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。

（二）经营区域：北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳

六、法定代表人：肖其之

七：客服电话：4000-188-688　4008-195-598

投诉电话：010-51967266

第二节　财务会计信息

一、　财务报表

资产负债表		
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司	2013 年 12 月 31 日	单位：元
项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	390,147,921.85	340,962,171.66
拆出资金		
交易性金融资产	20,557,252.80	27,633,693.41
衍生金融资产		
买入返售金融资产	59,786,000.00	
应收利息	125,138,730.67	110,672,312.85
应收保费	169,197,055.84	209,040,838.21
应收代位追偿款		
应收分保账款	202,109,694.73	265,607,146.43
应收分保未到期责任准备金	82,504,872.00	57,015,248.56
应收分保未决赔款准备金	262,796,601.18	134,156,846.54
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	300,000,000.00	340,000,000.00
可供出售金融资产	2,868,970,222.11	3,009,372,818.52
持有至到期投资	2,715,812,808.25	1,740,740,218.73
长期股权投资		
存出资本保证金	420,000,000.00	420,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	107,568,560.83	104,867,530.86
无形资产	42,167,790.87	29,455,302.32
独立账户资产		
递延所得税资产	49,744,502.75	26,786,944.15
其他资产	307,085,359.98	339,143,734.71
资产总计	8,123,587,373.86	7,155,454,806.95
负债:		
短期借款		

拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		530,200,000.00
预收保费	224,248,179.98	168,490,854.54
应付手续费及佣金	75,585,247.74	62,704,830.29
应付分保账款	148,146,460.81	260,490,743.94
应付职工薪酬	4,671,962.32	4,421,543.43
应交税费	73,559,790.68	81,142,732.37
应付赔付款	214,772,764.16	96,134,990.23
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	2,159,853,758.01	1,601,057,766.95
未决赔款准备金	2,530,859,842.61	1,816,876,540.70
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债		142,089.08
其他负债	85,857,243.07	58,844,390.58
负债合计	5,517,555,249.38	4,680,506,482.11
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
其中：国有法人资本	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	-73,454,619.34	-2,381,197.15
减：库存股		
盈余公积	61,308,674.38	37,732,952.20
一般风险准备		
未分配利润	518,178,069.44	339,596,569.79
归属于母公司所有者权益合计	2,606,032,124.48	2,474,948,324.84
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）总计	2,606,032,124.48	2,474,948,324.84
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,123,587,373.86	7,155,454,806.95

2013年度利润表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司　　2013年12月31日　　单位：元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	5,627,556,417.75	3,910,257,532.26
（一）已赚保费	5,303,219,196.13	3,623,995,057.58
保险业务收入	6,745,682,830.88	5,184,938,728.16
其中：分保费收入	69,056,085.02	169,953,102.42
减：分出保费	909,157,267.13	659,729,512.07
提取未到期责任准备金	533,306,367.62	901,214,158.51
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	312,519,614.31	273,380,248.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-3,766,919.97	1,649,958.49
（四）其他收入	15,584,527.28	11,232,267.51
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-518,445.53	26,819.61
其他业务收入	16,102,972.81	11,205,447.90
二、营业支出	5,286,424,470.53	3,621,841,359.40
（一）退保金		
（二）赔付支出	2,651,373,499.71	1,414,154,483.91
减：摊回赔付支出	199,294,937.45	169,169,814.33
（三）提取保险责任准备金	713,983,301.91	520,953,620.57
减：摊回保险责任准备金	128,639,754.64	-29,977,124.21
（四）保单红利支出		
（五）分保费用	25,296,052.47	72,140,702.00
（六）营业税金及附加	380,891,487.33	287,990,466.41
（七）手续费及佣金支出	861,762,739.00	638,333,015.85
（八）业务及管理费	1,318,807,055.97	1,018,587,497.89
减：摊回分保费用	346,972,502.21	224,930,646.39
（九）其他业务成本		

（十）资产减值损失	9,217,528.44	33,804,909.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	341,131,947.22	288,416,172.86
加：营业外收入	20,077,555.05	28,049,753.29
减：营业外支出	2,793,144.95	81,127.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	358,416,357.32	316,384,798.21
减：所得税费用	122,659,135.49	92,761,754.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	235,757,221.83	223,623,043.85
归属于母公司所有者的净利润	235,757,221.83	223,623,043.85
少数股东损益		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		
七、其他综合收益	-71,073,422.19	60,812,986.19
八、综合收益总额	164,683,799.64	284,436,030.04
归属于母公司所有者的综合收益总额	164,683,799.64	284,436,030.04
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

2013年度现金流量表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司　　2013年12月31日　　单位：元

项 目	本年数	上年数
一、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	6,924,562,737.84	5,119,602,573.96
收到再保业务现金净额	-402,005,338.40	-270,913,224.70
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	80,926,217.92	66,876,287.20
经营活动现金流入小计	6,603,483,617.36	4,915,565,636.46
支付原保险合同赔付款项的现金	2,407,151,786.88	1,291,419,127.22
支付手续费及佣金的现金	831,757,956.64	609,994,985.60
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	293,577,636.23	549,629,231.49
支付的各项税费	874,139,080.52	670,604,241.73
支付其他与经营活动有关的现金	967,891,391.51	476,388,141.40
经营活动现金流出小计	5,374,517,851.78	3,598,035,727.44

经营活动产生的现金流量净额	1,228,965,765.58	1,317,529,909.02
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	10,553,208,022.97	16,590,036,408.91
取得投资收益收到的现金	4,606,390.62	21,966,929.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,360.00
收到其他与投资活动有关的现金	2,726,677,319.34	914,570,501.69
投资活动现金流入小计	13,284,491,732.93	17,526,575,200.19
投资支付的现金	14,378,940,806.94	18,585,818,290.82
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	52,468,201.49	68,797,251.49
支付其他与投资活动有关的现金	2,960.00	
投资活动现金流出小计	14,431,411,968.43	18,654,615,542.31
投资活动产生的现金流量净额	-1,146,920,235.50	-1,128,040,342.12
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,600,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	33,600,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-33,600,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	740,220.11	218,815.41
五、现金及现金等价物净增加额	49,185,750.19	189,708,382.31
加：期初现金及现金等价物余额	340,962,171.66	151,253,789.35
六、期末现金及现金等价物余额	390,147,921.85	340,962,171.66

2013年度所有者权益变动表

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司　　2013年12月31日　　单位：元

项目	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,100,000,000.00	-2,381,197.15	37,732,952.20	339,596,569.79	2,474,948,324.84
加：会计政策变更					
前期差错更正					
二、本年年初余额	2,100,000,000.00	-2,381,197.15	37,732,952.20	339,596,569.79	2,474,948,324.84
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）		-71,073,422.19	23,575,722.18	178,581,499.65	131,083,799.64
（一）净利润				235,757,221.83	235,757,221.83

（二）其他综合收益		-71,073,422.19			-71,073,422.19
综合收益小计		-71,073,422.19		235,757,221.83	164,683,799.64
（三）所有者投入和减少资本					
1.所有者投入资本					
2.股份支付计入所有者权益的金额					
3.其他					
（四）专项储备提取和使用					
1.提取专项储备					
2.使用专项储备					
（五）利润分配			23,575,722.18	-57,175,722.18	
1.提取盈余公积			23,575,722.18	-23,575,722.18	
其中：法定盈余公积			23,575,722.18	-23,575,722.18	
任意盈余公积					
储备基金					
企业发展基金					
利润归还投资					
2.提取一般风险准备					
3.所有者（或股东）的分配				-33,600,000.00	-33,600,000.00
4.其他					
（六）所有者权益内部结转					
1.资本公积转增资本（或股本）					
2.盈余公积转增资本（或股本）					
3.盈余公积弥补亏损					
4.其他					
四、本年年末余额	2,100,000,000.00	-73,454,619.34	61,308,674.38	518,178,069.44	2,606,032,124.48

二、财务报表附注

1.财务报表的编制基础

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2．记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3．记账基础和计价原则（计量属性）

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本公司对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

4．外币业务的核算方法及折算方法

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为人民币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为人民币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，

作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

三、审计报告的主要审计意见

公司委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2013年12月31日资产负债表、2013年度利润表、股东权益变动表、现金流量表及其报表附注进行了审计。立信会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,公允反映了公司2013年12月31日财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

第三节　风险管理状况信息

一、风险识别与评价

公司坚持稳健经营的原则，严格按照国家有关金融法规、监管指引以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。2013年，公司重点组织开展内控体系建设，建立和完善了风险分类框架，建立了全面覆盖的经营类和管控类内控流程。在广泛收集信息的基础上，对经营活动和业务流程进行了年度风险评估，各项风险管控举措稳步推进，整体风险可控。

1．保险风险

保险风险是指由于对赔付率、费用率、退保率等判断不正确导致产品定价错误或者准备金提取不足，再保险安排不当，非预期重大理赔等造成损失的可能性。

公司通过产品开发、承保、理赔、再保险安排等方面管理保险风险：从源头上抓好产品开发和定价，充分考虑资产的风险特点，科学细分资产类型；加强偿付能力风险管控，细化、完善已有的偿付能力管理办法；强化承保业务品质和高风险行业承保风险管控，建立了业务动态监控体系，对高

风险、新险种等业务进行风险分析讨论；定期整理、分析分支机构客户服务经营情况，从客户服务主要经营指标、理赔质量等方面进行评价，加快提升管理水平；再保险业务稳步发展，再保险接受人份额分布更为分散。

2．市场风险

市场风险是由于市场价格（利率、汇率、股票、基金和资产价格）的不利变动给公司造成损失的可能性。

市场风险主要存在于各类投资资产，包括债券、存款、股票和基金等投资品种。公司密切关注宏观经济变化，加大对权益类投资的研究力度，加强了对监管机构投资新政的研究，防范权益类投资风险；加大固定收益类投资研究和操作策略，拓宽保险运用渠道，积极寻找项目优质、风险可控的产品，提升投资业务风险应对和管控能力。

3．信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成的可能性。

在投资业务交易对手信用风险方面，公司投资债券评级状况较好，在选择投资产品时关注信用评级、项目主体财务情况，评估其偿债能力，持续跟踪债权投资计划资产的管理运营。在再保险交易方违约风险方面，遵循合规和谨慎原则，选择国有独资、国有控股保险公司，或者最新财务实力评级达到相应标准的国内、国际再保险人，严格审核再保接受人信息和资信情况，定期更新再保人资信评级。

4．操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。

公司始终把操作风险作为整个风险管理的基础，高度重视内控合规工作。建立内部控制流程、岗位授权、风险评估、内控评估手册，建立一套标准化、规范化的操作流程和内控体系；推进财务集约化和全面预算管理，加强资金集中管控；不断强化信息系统建设，加强信息系统刚性约束和管控。

二、风险控制

1．公司风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，风险管理部门牵头组织，各职能部门各司其职、全面防控，全体员工共同参与，覆盖所有业务流程和岗位的风险管理组织体系。

董事会下设审计委员会，负责指导公司风险管理工作，监督风险管理体系运行的有效性。公司管理层负责协调风险管理整体工作，成立全面风险管理委员会，负责研究部署风险管理和内部控制的相关工作任务；指定专业风险管理部门，负责组织各部门开展风险识别评估和监督。

2．风险管理战略和执行情况

公司以内控建设为基础，以全面风险管理为目标，从业务到管理构建了一套有效的风险防控机制。

（1）全面构建内部控制体系。公司在2013年全面开展内部控制建设，建立了风险信息库；建立了全面覆盖的内控流程，包括经营类流程和管控类流程；完善了内控手段体系，

初步建立了体系完备、流程科学、配套措施齐全的内控体系，为全面风险管理奠定了基础。

（2）加强业务品质管控。公司稳步推进市场化发展，强化渠道专属管理，引导业务政策向优质渠道和优质业务倾斜，定期对市场承保情况进行监测。利用信息技术手段完善服务机制，探索形成车险客户高效理赔服务新方式，畅通沟通渠道，密切客户关系，规范客服人员行为。

（3）提升财务风险管控。积极推进财务集约化和全面预算管理，推行分公司财务集中管理，加强资金集中管控，建立了资金信息管理平台，开展财务专项检查，规范财务管理工作。

（4）加强投资风险管理。在保监会出台一系列资金管理制度新政背景下，进一步拓宽投资渠道，规范流程操作，制定投资风险日常管控体系建设方案，强化投资决策、授权、交易、档案、风险管理等内部控制，提高投资风险防范能力。

（5）构建动态风险识别评估机制。公司深入推进风险管理工作，构建了全面覆盖的风险识别评估机制，采取定性与定量相结合的方法对风险进行评估；强化了职能部门风险管理责任制，发挥各部门的专业风险测评能力；动态开展风险识别评估工作，提高风险防范应对能力。

（6）加强审计检查和监督。贯彻落实对数据真实性、费用合规性、“小金库”的监管要求，开展常规审计和经济责任审计，组织开展依法治企综合专项检查等活动，发挥日常检查和审计监督的作用。

第四节　保险产品经营信息

保险产品经营信息					
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司					单位：万元
险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
企业财产保险	330566958	221731	66,496	17,857	33,507
家庭财产保险	761867	401	258	119	-2,091
机动车辆保险	48935291	365437	151,576	102,135	-29,721
工程保险	12523184	18565	1,848	5,548	1,895
责任保险	12968049	48576	36,021	2,715	-7,509
信用保险	106324	26	109	-19,043	17,782
保证保险	10999	203	57	46	-1,088
船舶保险	682592	1453	343	213	-1,377
货运保险	2614337	1536	1,304	294	-2,396
特殊风险保险	27822	192	0	-6	210
农业保险	7581	12	66	-70	-796
健康险	62110	49	19	23	-589
意外伤害险	380376938	9018	3,775	2,297	-2,923
其他	73111	466	26	-265	-5

第五节　偿付能力信息

2013年度偿付能力信息		
编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司	2013年12月31日	
指标名称	年初数	年末数
实际资本（万元）	196,041.80	203,671.25
最低资本（万元）	68,028.00	87,543.45
偿付能力溢额（万元）	128,013.79	116,127.79
偿付能力充足率（%）	288.18%	232.65%

2013年末偿付能力充足率达到232.65%，相比2012年末有所下降，主要原因是：2013年度公司承保规模增长较快，导致最低资本提高的幅度较多。

第六节　其他信息—关联方关系及其交易

1．母公司

（1）母公司基本情况

母公司名称	业务性质	注册地
国网英大国际控股集团有限公司	金融、投资	北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼

（2）母公司的注册资本及其变化

			金额单位：人民币万元	
母公司名称	年初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
国网英大国际控股集团有限公司	1,900,000.00			1,900,000.00

（3）母公司对本公司持股比例及其变化

年初余额		本期增加数		本期减少数		期末余额	
金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
42,000.00	20.00					42,000.00	20.00

2．其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
国家电网公司	母公司之母公司

3．关联方交易

（1）定价政策

本公司对关联方客户原承保人的价格即市场定价。

（2）关联方交易

①销售商品（保费收入）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网系统内单位	2,608,870,122.28	38.68	2,222,454,940.95	42.85

本年度向国家电网系统内各单位销售保险取得的保费收入为2,608,870,122.28元，占本年保险业务收入的38.68%。该部分系统内保单未到期责任准备金本年度提转差金额为295,818,767.68 元。向再保险公司分出国家电网系统内保单保费635,514,445.32元，分出保单摊回的未到期责任准备金本年度提转差为23,031,072.59元，上述保费收入扣除分出保费及提取的未到期责任准备金净额外，已赚保费为1,677,536,909.28元。

②接受劳务（手续费及佣金支出）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
长安保险经纪有限公司	385,823,501.26	44.77	361,075,906.32	56.57
山东英大保险经纪有限公司	20,086,667.28	2.33	3,558,837.20	0.56
新疆安泰保险经纪有限公司	7,325,780.05	0.85	4,471,428.08	0.70
合计	413,235,948.59	47.95	369,106,171.60	57.82

③其他关联交易（赔付支出、租金费用、资金投资运用等）

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网系统内单位	833,762,668.57	31.45	409,311,264.40	28.93
中国电力财务有限公司	25,263,455.77	23.66	26,034,890.00	26.97

英大国际信托有限责任公司	50,000,000.00	4.57		

a 本年度国家电网系统内各单位原保险合同发生的赔付支出为 833,762,668.57 元，占本年赔付支出(未扣除摊回赔付支出)的 31.45%。扣除其向再保险公司摊回的赔款支出 126,405,820.51 元，其净额为 707,356,848.06 元。

b 本年度与中国电力财务有限公司发生的职场租金费用为 25,263,455.77 元。

c 本年度购买英大信托-昆明交产债权投资集合资金信托计划 50,000,000.00 元，投资划分类型为持有至到期投资，期末应收利息余额为 96,164.37 元，2013 年度确认利息收入 2,165,331.04 元。

注：2013 年度完整信息披露内容请详见公司网站，网址为：http：//www.ydpic.sgcc.com.cn