

保险公司关联交易季度报告

(2019 年第 4 季度)

报告人：日本财产保险(中国)有限公司

报送时间：2020 年 1 月 20 日

一、关联交易情况

2019 年第四季度，本公司与 Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.（日本财产日本兴亚保险公司、以下简称为“股东”）、Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.、日本财产保险系统（大连）有限公司、Sompo Consulting Korea Inc.等关联方开展了交易。

其中，与股东的本季度关联交易金额为 77,491,054 元，截至本季度累计发生额为 248,248,109 元（第四季度包含了再保摊回赔款的交易金额）；与 Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.的本季度关联交易金额为 642,260 元，截至本季度累计发生额为 4,714,095 元（第四季度包含了再保摊回赔款的交易金额）；与 Endurance Specialty Insurance Ltd. Singapore Branch 的本季度未发生交易，截至本季度累计发生额为 153 元；与 Endurance Worldwide Insurance Limited 的本季度未发生交易，截至本季度累计发生额为 2,405,970 元；与 Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Limited 本季度未发生交易，截至本季度累计发生额为 3,665 元；与日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司本季度关联交易金额为 -133,983 元，截至本季度累计发生额为 -132,961 元；与日本财产保险系统（大连）有限公司的本季度关联交易金额为 1,335,305 元（第四季度包含了原保险赔付的交易金额），截至本季度累计发生额为 4,127,464 元；与 Sompo Consulting Korea Inc.的本季度关联交易金额为 247,170 元，截至本季度

累计发生额为 1,494,903 元；与关联自然人孔岩（高管亲属）本季度关联交易金额 6,937 元，截至本季度关联自然人累计发生额为 11,751 元。

按照关联交易类型分类统计如下：

投资入股类关联交易本季度发生额为 0 元，截止本季度累计发生额为 0 元；资金运用类关联交易本季度发生额为 0 元，截至本季度累计发生额为 0 元；利益转移类关联交易本季度发生额为 0 元，截止本季度累计发生额为 0 元；保险业务类关联交易本季度发生金额为 77,339,844 元，其中再保险业务保费为 46,669,593 元，保险代理业务交易金额为 247,170 元，保险业务交易金额为 394,646 元，再保险摊回赔款及保险业务赔款为 30,028,435 元，截至本季度保险业务类关联交易金额为 251,707,669 元；提供货物或服务类关联交易本季度发生额为 2,248,899 元，截止本季度累计发生额为 9,165,481 元。

※保险业务类关联交易前三季度未统计赔款数据。

二、资金运用关联交易比例情况

截止报告期内，本公司暂无资金运用关联交易。

三、关联交易管理制度修订情况

本公司为规范与关联方的关联交易行为，根据《中华人民共和国公司法》、《企业会计准则-关联方关系及其披露》、《保险公司关联交易暂行办法》、《外资保险公司管理条例》

等有关法律、法规及规范性文件，于 2009 年 1 月制定了《关联交易暂行管理规定》，并于 2009 年 2 月完成向原保监会报备，报备文号为日财中发[2009]3 号。此后，根据公司业务发展及制度施行情况明确了主管部门并进行了部分修订。具体为：2011 年 7 月进一步明确了股权相关和经营管理权相关的关联方；2013 年 7 月根据本公司关联交易现状对部分一般关联交易的审批权限和流程进行调整。相关修订内容均经董事会决议后上报原保监会。2016 年 12 月份根据《中国保监会关于加强保险公司再保险关联交易信息披露工作的通知》（保监发[2015]44 号）、《中国保监会关于进一步规范保险公司关联交易有关问题的通知》（保监发[2015]36 号）、《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易信息披露工作有关问题的通知》（保监发[2016]52 号）等文件要求，对再保险关联交易、重大关联交易认定标准、董事会审批、关联交易信息披露工作等内容进行调整。相关修订内容均经董事会决议后，于 2017 年 1 月上报原保监会。2017 年 12 月份根据《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易管理有关事项的通知》（保监发[2017]52 号），对关联方信息档案更新频率、重大关联交易及一般关联交易审批及管理流程、统一协议的签订期限等内容进行调整。相关修订内容均经董事会决议后，于 2018 年 1 月上报银保监会。2018 年 5 月根据公司内部部门调整，对关联交易管理的主管部门进行了调整，并相应修订了公司关联交易暂行管理规定。

2019 年 12 月根据银保监会发布的《保险公司关联交易管理办法》，公司重新制定了《关联交易管理基本规定》，并废止了原

《关联交易管理暂行规定》。《关联交易管理基本规定》经董事会审议批准。同时为进一步细化关联交易管理的各项要求，12月公司草拟了《管理交易管理细则》，并于本报告上报前的1月由董事会关联交易控制委员会审议通过制定。

四、关联方档案

根据银保监会《保险公司关联交易管理办法》，公司建立了关联方档案，并每半年进行更新，最新一次更新是2019年12月。更新后的关联方档案完成公司内部审查后，于2019年12月31日提交银保监会。

五、关联交易内部决策程序执行情况

根据银保监会相关规定及公司《关联交易管理基本规定》和《关联交易管理细则》，统一交易协议以及重大关联交易必须经关联交易管理委员会审查后，提交董事会关联交易控制委员会审核，最后由董事会审议批准。一般关联交易由关联交易管理委员会审批，并定期向关联交易控制委员会备案。其中保险业务、保险代理业务及再保险的分出与分入业务则按照公司保险业务承保权限及相关业务流程进行，并向关联交易管理委员会报告。同时，保险业务以外的关联交易审批通过后，交易相关费用还应当通过公司《禀报规定》进行费用审批管理。

董事会、关联交易控制委员会在审批关联交易时，严格按照公司规定要求，对重大关联交易的背景说明、主体资格、

交易协议等相关文件进行了审核确认。

一般关联交易，如关联方投保本公司主营产品，在确认承保产品的保费定价标准与市场上承保独立第三方的收费标准一致，且均按照本公司正常核保程序（分级核保）审核通过后方能承保。

六、关联交易信息披露情况

本公司按照监管当局各项规定及公司《关联交易管理基本规定》、《关联交易管理细则》《信息披露管理办法》，披露关联交易相关信息。

本公司每季度按照要求编制关联交易季度报告，并在季度结束后 30 天内在公司网站和中国保险行业协会网站上披露。

本公司统一交易协议以及重大关联交易临时信息披露报告，对交易概述及交易标的基本情况、交易对手情况、交易的主要内容和定价政策、交易目的及交易对公司本期和未来财务状况及经营成果的影响、交易的内部审批流程、交易金额等进行详细说明，并出具独立董事意见。信息披露报告皆全文发布在公司网站和中国保险行业协会网站上，供相关各方查阅。

七、说明

根据银保监会 2019 年 8 月末发布的《保险公司关联交易管理办法》，关联方的认定及关联交易统计口径等发生变化，

因此 2019 年第四季度数据与前三季度数据统计口径不一致。

附件：1、保险公司关联交易季度明细表

2、保险公司资金运用关联交易季度统计表

保险公司关联交易季度明细表

公司名称：日本财产保险(中国)有限公司

报告时间：2020年1月20日

单位：亿元

季度	序号	交易时间	交易对象	关联关系说明	关联交易内容		交易金额	合计
					类型	交易概述		
第一季度	1	1-3月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(收取)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(1-3月)	0.01189351	0.63391823
	2	1-3月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(收取)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(4-12月精算)	0.00165354	
	3	1-3月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(支付)	再保险超赔合约排分经纪业务(2018年)	0.00023781	
	4	1-3月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.58143688	
	5	1-3月	Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.01168364	
	6	1-3月	Endurance Specialty Insurance Ltd. Singapore Branch	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.00000153	
	7	1-3月	Endurance Worldwide Insurance Limited	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.02405970	
	8	1-3月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	股权关联方	再保险业务	再保险分入业务	0.00067559	
	9	1-3月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	股权关联方	共保业务	主共业务收取手续费	0.00000110	
	10	1-3月	日本财产保险系统(大连)有限公司	股权关联方	原保险投保业务	保单4件, 保全3件	0.00024350	
	11	1-3月	Sompo Consulting Korea Inc.	股权关联方	再保险经纪业务	取得再保险分入业务(经纪)	0.00202672	
	12	1-3月	新居経治	经营管理权关联方	保险业务和保险代理业务	保单1件	0.00000472	
第二季度	1	4-6月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(收取)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(4-6月)	0.01248819	0.70102904
	2	4-6月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(收取)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(1-3月精算)	0.00300962	
	3	4-6月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.64378604	
	4	4-6月	Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.01624574	
	5	4-6月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	股权关联方	共保业务	主共业务收取手续费	0.00000336	
	6	4-6月	日本财产保险系统(大连)有限公司	股权关联方	原保险投保业务	保单2件	0.00017223	
	7	4-6月	Sompo Consulting Korea Inc.	股权关联方	再保险经纪业务	取得再保险分入业务(经纪)	0.00704323	
	8	4-6月	日本财产保险系统(大连)有限公司	股权关联方	委托业务	业务系统关联运维及开发作业	0.01827496	
	9	4-6月	田嘉铭	经营管理权关联方	保险业务和保险代理业务	保单1件	0.00000566	

保险公司关联交易季度明细表

公司名称：日本财产保险(中国)有限公司

报告时间：2020年1月20日

单位：亿元

季度	序号	交易时间	交易对象	关联关系说明	关联交易内容		交易金额	合计
					类型	交易概述		
第三季度	1	7-9月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	委托业务(收取)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(7-9月)	0.01248819	0.47789680
	2	7-9月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.44057677	
	3	7-9月	Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.01278897	
	4	7-9月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Limited	股权关联方	再保险业务	再保险分出业务	0.00003665	
	5	7-9月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	股权关联方	再保险业务	再保险分入业务	-0.00067559	
	6	7-9月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	股权关联方	共保业务	主共业务收取手续费	0.00000577	
	7	7-9月	日本财产保险系统(大连)有限公司	股权关联方	原保险投保业务	保单9件, 保全15件	0.00011089	
	8	7-9月	Sompo Consulting Korea Inc.	股权关联方	再保险经纪业务	取得再保险分入业务(经纪)	0.00340738	
	9	7-9月	日本财产保险系统(大连)有限公司	股权关联方	委托业务	业务系统关联运维及开发作业	0.00912000	
	10	7-9月	朱瑜琳	经营管理权关联方	保险业务和保险代理业务	保单2件	0.00003777	
第四季度	1	10-12月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	关联法人	提供货物或服务(受托业务)	提供中国保险市场资料信息收集及分析服务(10-12月)	0.01248819	0.79588743
	2	10-12月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	关联法人	提供货物或服务(委托业务)	再保险业务安排	0.00088000	
	3	10-12月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	关联法人	保险业务类(再保险业务)	再保险分出业务	0.46333209	
	4	10-12月	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (日本财产日本兴亚保险公司)	关联法人	保险业务类(再保险业务)	再保摊回赔款	0.29821026	
	5	10-12月	Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.	关联法人	保险业务类(再保险业务)	再保险分出业务	0.00470368	
	6	10-12月	Sompo Insurance (Hong Kong) Co., Ltd.	关联法人	保险业务类(再保险业务)	再保摊回赔款	0.00171893	
	7	10-12月	日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司	关联法人	保险业务类(再保险业务)	再保险分入业务	-0.00133983	
	8	10-12月	Sompo Consulting Korea Inc.	关联法人	保险业务(再保险经纪业务)	取得再保险分入业务(经纪)	0.00247170	
	9	10-12月	日本财产保险系统(大连)有限公司	关联法人	保险业务类(原保险承保业务)	保单9件, 保全8件	0.00387709	
	9	10-12月	日本财产保险系统(大连)有限公司	关联法人	保险业务类(原保险承保业务)	赔款支付	0.00035516	
	10	10-12月	日本财产保险系统(大连)有限公司	关联法人	提供货物或服务(委托业务)	业务系统关联运维及开发作业	0.00912080	
11	10-12月	孔岩	关联自然人	保险业务类(原保险承保业务)	保单2件	0.00006937		

