# 偿付能力报告摘要

## 中意财产保险有限公司

**Generali China Insurance Company Limited**

## 2017 年第 3 季度

# 一、基本信息

## 1. 注册地址

中国北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦西塔 9 层

## 2. 法定代表人

潘国潮

## 3. 经营范围和经营区域

在北京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以外的下列保险业务：

（1）财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证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。

除机动车交通事故责任强制保险业务外，不经营其他法定保险业务。

## 4. 股权结构及股东

**（1）股权结构（单位：万股或万元）**

| | 期初 | | 本期股份或股权的增减 | | | | 期末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 股权类别 | 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 | 出资额 | 占比（%） |
| 国家股 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 国有法人股 | 66,300.00 | 51% | - | - | - | | 66,300.00 | 51% |
| 社会法人股 | - | - | - | - | - | | - | - |
| 外资股 | 63,700.00 | 49% | - | - | - | | 63,700.00 | 49% |
| 其他 | - | - | - | - | - | | - | - |
| 合计 | 130,000.00 | 100.00% | - | - | - | | 130,000.00 | 100.00% |

**（2）前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）**

| 股东名称 | 股东性质 | 年度内出资额变化 | 年末出资额 | 年末持股比例 | 质押或冻结的股份 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中国石油集团资本有限责任公司 | 国有 | | 66,300.00 | 51% | - |
| 意大利忠利保险有限公司 | 外资 | | 63,700.00 | 49% | - |
| 合计 | —— | | 130,000.00 | 100% | - |
| 股东关联方关系的说明 | 前十大股东无关联方关系 | | | | |

## 5. 控股股东或实际控制人

我司控股股东为中国石油集团资本有限责任公司。

## 6. 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末本公司无子公司、合营企业或联营企业。

## 7. 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 6 位董事，其中执行董事 1 人。

**非执行董事：**

**潘国潮** 56 岁，自 2008 年 10 月出任本公司董事长至今。任职批准文号为保监国际〔2008〕1388 号。目前，潘国潮先生还担任中石油专属财产保险股份有限公司党委副书记、总经理。此前，自 2002 年至 2008 年期间担任中意人寿保险有限公司副总经理，自 1996 年至 2002 年担任中油财务有限责任公司部门经理。潘国潮先生于 2001 年毕业于中国人民大学，主修金融学，研究生学历，硕士学位，高级工程师。

MARIO GRECO 58 岁，自 2014 年 12 月出任本公司副董事长至今。任职批准文号为保监许可〔2014〕1030 号。MARIO GRECO 先生自 2012 年至 2015 年期间担任忠利集团首席执行官，2007 年至 2012 年期间担任苏黎世金融服务集团总裁、执行委员会会员。MARIO GRECO 于 1983 年毕业于意大利罗马大学，主修经济学，大学学历，学士学位。

**王跃** 59 岁，自 2013 年 11 月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监许可〔2013〕499 号。目前王跃先生还担任中国石油天然气股份有限公司资金部副总经理。此前，王跃先生自 2004 年 6 月至 2009 年 11 月期间，担任中国石油华中销售公司总会计师。王

跃先生 2012 年毕业于美国休斯顿大学保尔商学院，主修 EMBA，高级会计师。

**孟兴国** 62 岁，自 2016 年 12 月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监国际〔2016〕1198 号。此前，孟兴国先生自 2009 年至 2016 年担任新华人寿保险股份有限公司董事、董事会风险管理管理委员会主任委员。孟兴国先生 1994 年毕业于 Temple University，主修风险管理，研究生学历，博士学位，经济师。

**卢丽平** 61 岁，自 2009 年 1 月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监国际〔2009〕32 号。目前卢丽平女士还担任中国石油天然气集团公司专职董事。此前，卢丽平女士自 2005 年至 2008 年期间，担任中国石油天然气集团公司、中国石油天然气股份有限公司资本运营部专职监事、专职董事。卢丽平女士 1982 年毕业于北京经济学院，主修劳动经济，本科学历，学士学位，教授级高级经济师。

**执行董事：**

**游一冰** 51 岁，自 2007 年 5 月出任本公司董事，同时担任本公司总经理。任职批准文号为保监国际〔2007〕393 号。目前游一冰先生还担任意大利忠利大中华区股东代表。此前，游一冰先生自 1997 年至 1998 年期间，担任意大利忠利保险集团公司英国分公司再保险承保人。游一冰先生于 1989 年毕业于北京外国语大学英语专业，大学学历，获得学士学位。

**（2） 监事基本情况**

本公司无监事。

**（3） 总公司高级管理人员基本情况**

**副总经理 王晓峰** 54 岁，自 2007 年 5 月起担任本公司副总经理。任职批准文号保监国际〔2007〕393 号。此前，王晓峰先生自 1999 年至 2007 年期间，曾任中国石油天然气股份有限公司财务部资本处处长。王晓峰先生于 1999 年毕业于中国人民大学产业经济专业，研究生学历，博士学位，高级会计师。

**首席风险官 秦少毅** 46 岁，自 2015 年至今担任首席风险官。自 2007 年 5 月起任本公司财务负责人，任职批准文号为保监国际〔2007〕393 号。此前，秦少毅先生自 1995 年至 2001 年期间，曾任中油财务有限责任公司财务部副经理，自 2001 年至 2006 年期间曾任中意人寿保险有限公司财务部经理。秦少毅先生于 1993 年毕业于西安石油大学经济管理系会计学专业，大学学历，学士学位，高级会计师。

**助理总经理 戴玉青** 48 岁，自 2014 年 2 月起任本公司助理总经理。任职批准文

号为保监许可〔2014〕96 号。戴玉青先生自 2007 年至今担任本公司石油业务事业部总经理，自 2002 年至 2007 年期间，曾任青海油田财务处副处长。戴玉青先生于 2007 年毕业于江苏工业学院会计学专业，本科学历，中级会计师。

**合规负责人　谭琪**　41 岁，自 2012 年 7 月起担任本公司合规负责人。任职批准文号为保监法规〔2012〕861 号。谭琪女士自 2016 年起担任企业事务部（总经办）总经理，自 2006 年至 2016 年期间依次担任本公司企业事务部助理经理、副经理、经理及副总经理。谭琪女士于 2005 年毕业于比利时林堡大学应用统计学专业，研究生学历，硕士学位。

### 8. 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：陈莉欣

办公室电话：010-59601828

移动电话：15822418130

传真号码：010-59601888

电子信箱：lixin.chen@generali-china.cn

# 二、主要指标

单位：元

| 项目 | 本季度数 | 上季度数 |
|---|---|---|
| 核心偿付能力溢额（元） | 515,141,831.33 | 539,259,018.68 |
| 核心偿付能力充足率 | 2.34 | 2.47 |
| 综合偿付能力溢额（元） | 515,141,831.33 | 539,259,018.68 |
| 综合偿付能力充足率 | 2.34 | 2.47 |
| 保险业务收入（元） | 111,023,085.56 | 160,439,369.05 |
| 净利润（元） | -7,058,878.29 | -18,119,694.45 |
| 净资产（元） | 908,090,020.11 | 915,148,898.40 |

| 评价期间 | 监管文号 | 风险综合评级结果 |
|---|---|---|
| 2017 年第 2 季度 | 财会部函[2017]1292 号 | A |

# 三、实际资本

单位：元

| 项目 | 本季度数 | 上季度数 |
|---|---|---|
| 认可资产 | 2,388,679,939.53 | 2,404,745,664.97 |
| 认可负债 | 1,490,143,642.90 | 1,499,478,065.07 |
| 实际资本 | 898,536,296.63 | 905,267,599.90 |
| 其中:核心一级资本 | 898,536,296.63 | 905,267,599.90 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | - | - |
| 附属二级资本 | - | - |

# 四、最低资本

单位：元

| 项目 | 本季度数 | 上季度数 |
|---|---|---|
| 最低资本 | 383,394,465.30 | 366,008,581.22 |
| 其中：量化风险最低资本 | 299,001,337.72 | 285,442,449.77 |
| 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 | 201,667,912.63 | 191,141,841.65 |
| 市场风险最低资本 | 13,609,329.94 | 12,613,990.01 |
| 信用风险最低资本 | 176,328,828.09 | 170,068,717.58 |
| 量化风险分散效应 | 92,604,732.94 | 88,382,099.48 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | - | - |
| 控制风险最低资本 | 84,393,127.57 | 80,566,131.45 |
| 附加资本 | - | - |

# 五、风险综合评级

| 评价期间 | 监管文号 | 评价结果 |
|---|---|---|
| 2017 年第 1 季度 | 财会部函[2017]1118 号 | A |
| 2017 年第 2 季度 | 财会部函[2017]1292 号 | A |

# 六、风险管理状况

公司启动了偿付能力风险管理体系建设优化项目，着重从以下方面提升风险管理水平：一是进一步完善风险管理制度建设，对公司偿付能力风险管理制度现状进行梳理，全面修订、补充、完善公司各级风险管理制度。二是建立风险偏好体系，收集公司战略规划、财务报告、预算、资本规划、偿付能力报告、风险评估报告、相关会议资料等，进行公司管理层访谈，搭建风险偏好体系框架和政策，建立风险偏好传导机制，设定风险容忍度和限额，建立风险偏好体系追踪调整机制。三是建立关键风险指标体系，搭建关键风险指标库，设计相关风险监控指标的定义、口径、计算公式、频率、监控层级等，并结合行业实践基于公司风险管理组织架构，明确各部门职能和监控流程，建立风险指标监控与预警报告管理机制。四是加强操作风险管理建设，根据监管要求优化操作风险体系，收集开展公司各类业务描述、重点操作流程等，制定操作风险三大工具应用方案与规划。五是建设风险管理信息系统，对照监管要求进行系统分析，与风险监控指标以及风险管理组织架构相结合，设计风险管理信息系统需求，建设满足自身风险管理要求的风险管理信息系统。

目前，风险管理制度、风险偏好及传导体系、关键风险指标体系、操作风险管理体系已经基本建立，正在逐步深入落实制度要求，开展相关风险管理监测、报告工作；风险管理信息系统已开发完毕，后续将进行测试、试运行、正式投产等工作。

# 七、流动性风险

单位：元/%

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 |
|---|---|---|
| 净现金流（元） | 56,220,291.74 | 57,346,536.67 |
| 综合流动比率-3 个月内 | 132% | 147% |
| 综合流动比率-1 年内 | 188% | 181% |
| 综合流动比率-1 年以上 | 163% | 174% |
| 流动性覆盖率-情景 1 | 1667% | 1725% |
| 流动性覆盖率-情景 2 | 1906% | 1588% |
| 投资连结产品独立账户的流动性覆盖率 | - | - |

# 八、监管机构对公司采取的监管措施

无。