偿付能力报告摘要

中意财产保险有限公司

Generali China Insurance Company Limited

2018 年第 1 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

陈鹏

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	或股权	的增减	期	末
				公积				
股权类别	出资额		股	金转	股			
		占比	东	增及	权	小计	出资额	占比
		(%)	增	分配	转			(%)
			资	股票	让			
				股利				
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		前十二	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

陈鹏 50 岁,自 2017 年 10 月出任本公司董事长至今。任职批准文号为保监许可〔2017〕1161 号。此前,自 2003 年 4 月至 2017 年 5 月,历任中国石油测井有限公司副总会计师及总会计师,自 2001 年 3 月至 2003 年 4 月,任中国石油天然气集团公司财务资产部会计处处长。陈鹏先生于 2011 年 4 月毕业于西安理工大学,主修工商管理专业,研究生学历,硕士学位,高级会计师。

de COURTOIS d'ARCOLLIERES Frédéric, Marie 51 岁, 自 2018 年 3 月出任本公司副董事长至今。任职批准文号为保监许可〔2018〕208 号。Frédéric 先生自 2016 年 9 月至今担任忠利集团国际业务部负责人,2007 年 1 月至 2016 年 8 月间担任安盛保险(希腊、塞尔维亚)首席执行官。Frédéric 先生于 1991 年毕业于国立路桥学院,主修管理,研究生学历,硕士学位。

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。

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。

LEONARDI ROBERTO 54 岁, 自 2018 年 3 月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监许可〔2018〕37 号。此前,ROBERTO 先生自 2017 年 1 月至今担任忠利集团(亚洲区)负责人,2014 年 5 月至 2016 年 12 月依次担任安盛亚洲健康与保障首席执行官和健康与员工福利首席执行官,2008 年 7 至 2014 年 4 月担任慕尼黑再保险(亚太区)市场总监。ROBERTO 先生 1990 年毕业于南非大学,主修会计,本科学历,学士学位。

游一冰 51 岁,自 2007 年 5 月出任本公司董事。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 2007 年至 2017 年担任我司总经理,1998 年至 2016 年担任忠利集团中国区总经理。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,学士学位,英国特许保险学会高级会员,英国特许保险师。

(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。目前,王晓峰先生还担任中石油专属财产保险股份有限公司党委委员,副总经理。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18日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年毕业于山东大学工程专业,硕士研究生学历,硕士学位,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。

(4) 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

(是■ 否□)

报告期内新任董事: de COURTOIS d'ARCOLLIERES Frédéric, Marie LEONARDI ROBERTO

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/%

		- 1±. 7U/70
项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额	472,716,304.38	546,828,133.23
核心偿付能力充足率	240%	285%
综合偿付能力溢额	472,716,304.38	546,828,133.23
综合偿付能力充足率	240%	285%
保险业务收入(元)	257,310,066.60	111,023,085.56
净利润(元)	-31,275,884.97	-7,058,878.29
净资产(元)	820,890,667.29	908,090,020.11

评价期间	风险综合评级结果
2017 年第 4 季度	A

三、实际资本

单位:元

		T 12.
项目	本季度数	上季度数
认可资产	2,528,802,333.87	2,354,181,286.06
认可负债	1,717,993,379.00	1,512,538,142.94
实际资本	810,808,954.87	841,643,143.12
其中:核心一级资本	810,808,954.87	841,643,143.12
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	338,092,650.49	294,815,009.89
其中:量化风险最低资本	320,163,494.78	279,180,880.58
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	215,258,099.56	181,787,314.23

市场风险最低资本	11,213,380.72	10,964,103.35
信用风险最低资本	191,546,301.38	172,629,867.70
量化风险分散效应	97,854,286.88	86,200,404.69
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	17,929,155.71	15,634,129.31
附加资本	-	-
控制风险最低资本	- 17,929,155.71 -	15,634,129.3

五、风险综合评级

评价期间	监管文号	评价结果	
2017年第3季度	财会部函[2017]1467 号	A	
2017 年第 4 季度		A	

六、风险管理状况

根据《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》(财会部函〔2018〕908 号〕, 我司在 2017 年偿付能力风险管理能力评估中得分为 68.80 分。其中,风险管理基础与环境 15.98 分,风险管理目标与工具 7.25 分,保险风险管理 6.85 分,市场风险管理 6.69 分,信用风险管理 6.30 分,操作风险管理 5.85 分,战略风险管理 7.12 分,声誉风险管理 7.40 分,流动性风险管理 5.36 分。

公司根据 2017 年 SARMRA 评估情况,组织各职能部门进行讨论研究,深入分析公司风险管理状况与监管标准存在的差距,制定了针对性的风险管理改进措施:一是对 2017 年 SARMRA 评估提出的问题,制定针对性的整改方案,明确整改措施、整改期限和责任部门,确保整改效果;二是开展偿付能力风险管理规章制度审阅及修订工作,弥补制度空白,加强制度间的融合,进一步健全、完善公司偿付能力风险管理制度体系;三是扎实推进风险管理制度执行,对部分未有效实施的制度推动其有效落实,提高风险管控效果。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流 (元)	60,324,415.24	58,654,058.21
综合流动比率-3个月内(%)	134%	166%
综合流动比率-1年内(%)	161%	192%
综合流动比率-1年以上(%)	141%	161%
流动性覆盖率-情景1(%)	1659%	1930%
流动性覆盖率-情景 2 (%)	1784%	1856%
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

1. 保监会对公司采取的监管措施

报告期内无。

2. 公司的整改措施以及执行情况

报告期内无。