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 2 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

陈鹏 51 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 60 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 EMBA，研究生学历，硕士学位，高

级会计师。

卢丽平 62 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。自 2005 年至 2016 年期间，卢丽平女士历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 52 岁，自 2007 年 4 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忠利集团大中华区股东代表。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，本科学历，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

临时负责人 袁颖晖 49 岁，自 2018 年 4 月 20 日起担任本公司临时负责人。此前，自 2014 年 4 月至 2018 年 3 月，袁颖晖先生就职于安盛天平财产保险股份有限公司，历任分销副总经理、浙江分公司总经理、健康险事业部总经理、首席战略官及总经理助理。自 2007 年 6 月至 2014 年 3 月，袁颖晖先生担任安盛保险有限公司董事、副总经理。袁颖晖先生于 1999 年毕业于苏州大学经济管理专业，本科学历，硕士学位，中级经济师。

副总经理 王晓峰 55 岁，自 2007 年 4 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　47 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，本科学历，学士学位，高级会计师。

助理总经理　戴玉青　49 岁，自 2014 年 2 月起任本公司总经理助理。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 2015 年毕业于山东大学工程专业，本科学历，硕士学位，中级会计师。

合规负责人　谭琪　42 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 2018 年 2 月起担任人力资源部总经理至今，自 2016 年 10 月起担任企业事务部总经理，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 2004 年毕业于比利时根特大学知识与信息管理专业，并于 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□）

报告期内新任临时负责人：袁颖晖

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	400,486,036.14	472,716,304.38
核心偿付能力充足率	213%	240%
综合偿付能力溢额	400,486,036.14	472,716,304.38
综合偿付能力充足率	213%	240%
保险业务收入（元）	211,619,337.71	257,310,066.60
净利润（元）	-51,711,681.04	-31,275,884.97
净资产（元）	769,178,986.25	820,890,667.29

评价期间	风险综合评级结果
2018 年第 1 季度	A

三、实际资本

单位：元

项目	本季度数	上季度数
认可资产	2,678,321,268.38	2,528,802,333.87
认可负债	1,922,538,300.89	1,717,993,379.00
实际资本	755,782,967.49	810,808,954.87
其中:核心一级资本	755,782,967.49	810,808,954.87
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	355,296,931.35	338,092,650.49
其中：量化风险最低资本	336,455,427.42	320,163,494.78
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	236,524,998.35	215,258,099.56

市场风险最低资本	10,992,157.20	11,213,380.72
信用风险最低资本	190,194,163.33	191,546,301.38
量化风险分散效应	101,255,891.46	97,854,286.88
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	18,841,503.94	17,929,155.71
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 4 季度		A
2018 年第 1 季度		A

六、风险管理状况

1. 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

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。

2. 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最近进展

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。目前，2017 年 SARMRA 评估整改方案、偿付能力风险管理规章制度审阅及修订工作大部分已完成，剩余部分正根据工作计划有效推进。

七、流动性风险

1. 流动性风险监管指标

单位：元/%

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（元）	80,894,781.67	60,324,415.24
综合流动比率-3 个月内（%）	236%	134%
综合流动比率-1 年内（%）	201%	161%
综合流动比率-1 年以上（%）	121%	141%
流动性覆盖率-情景 1（%）	1711%	1659%
流动性覆盖率-情景 2（%）	1325%	1784%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）	-	-

2. 流动性风险分析及应对措施

流动性风险是指公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。如果退保、减保、提前终止保单以及大额赔付发生时，公司将面临潜在的流动性风险。公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保公司能够履行付款责任，及时为公司的保险赔付和投资业务提供资金。截至 6 月末，公司现金流充裕，无流动性缺口。

公司坚持实施稳健的流动性偏好策略，建立流动性风险监测机制，通过日常现金流管理、流动性风险指标监测、流动性风险限额管理等措施来进行流动性风险管理，同时通过现金流预测和现金流压力测试来监测公司经营中可能面临的流动性风险。未来，公司将运用各种手段及工具，对流动性风险指标异常以及其他影响流动性的情形进行监测，杜绝流动性风险的发生。

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。