

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 4 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）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	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 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。

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。

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。

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。

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。任职批准文号为保监国际(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□)

报告期内新任高级管理人员： 董事长，陈鹏

报告期内离任高级管理人员： 董事长，潘国潮
总经理，游一冰
总经理，冯天佑

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）	546,828,133.23	515,141,831.33
核心偿付能力充足率（%）	285%	234%
综合偿付能力溢额（元）	546,828,133.23	515,141,831.33
综合偿付能力充足率（%）	285%	234%
保险业务收入（元）	126,955,252.42	111,023,085.56
净利润（元）	-55,923,467.85	-7,058,878.29
净资产（元）	852,166,552.26	908,090,020.11

评价期间	监管文号	风险综合评级结果
2017年第3季度	财会部函[2017]1467号	A

三、实际资本

单位：元

项目	本季度数	上季度数
认可资产	2,354,181,286.06	2,388,679,939.53
认可负债	1,512,538,142.94	1,490,143,642.90
实际资本	841,643,143.12	898,536,296.63
其中：核心一级资本	841,643,143.12	898,536,296.63
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	294,815,009.89	383,394,465.30
其中：量化风险最低资本	279,180,880.58	299,001,337.72
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	181,787,314.23	201,667,912.63

市场风险最低资本	10,964,103.35	13,609,329.94
信用风险最低资本	172,629,867.70	176,328,828.09
量化风险分散效应	86,200,404.69	92,604,732.94
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	15,634,129.31	84,393,127.57
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2季度	财会部函[2017]1292号	A
2017年第3季度	财会部函[2017]1467号	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。

公司于2017年3月份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。

后续公司将根据 2017 年 SARMRA 评估情况，深入分析公司风险管理状况与监管标准存在的差距，制定针对性的风险管理改进措施，在公司各个层面认真贯彻落实，继续稳步提升公司风险管理能力，提高风险管控效果。

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）	58,654,058.21	56,220,291.74
综合流动比率-3 个月内（%）	166%	132%
综合流动比率-1 年内（%）	192%	188%
综合流动比率-1 年以上（%）	161%	163%
流动性覆盖率-情景 1（%）	1930%	1667%
流动性覆盖率-情景 2（%）	1856%	1906%
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。