

偿付能力报告摘要

中意财产保险有限公司

Generali China Insurance Company Limited

2019 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）

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	公积金转股及分配股利	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 52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 52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。

张国臣 53岁，自2018年10月17日出任本公司董事至今。任职批准文号为银保监许可（2018）954号。目前张国臣先生还担任昆仑保险经纪股份有限公司董事及总经理。此前，张国臣先生自2013年10月至2015年11月担任昆仑保险经纪股份有限公司副总经理，2006年5月至2013年10月担任中国石油天然气集团公司股份公司资本

运营部专职董监事办专职监事。张国臣先生于 2005 年 6 月毕业于西南石油大学，主修会计学，本科学历，硕士学位，高级会计师。

何涛 49 岁，自 2018 年 7 月出任本公司董事至今。任职批准文号为银保监许可〔2018〕332 号。目前何涛先生还担任中国石油集团资本股份有限公司发展研究部总经理。此前，何涛先生自 2007 年 10 月至 2017 年 1 月历任中国石油集团财务资产部资产处副处长、财务资产部资金处副处长、资金部投融资处副处长。何涛先生 2003 年毕业于清华大学，主修会计学，研究生学历，博士学位，高级会计师。

LEONARDI ROBERTO 55 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 53 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

总经理 袁颖晖 50 岁，自 2018 年 8 月起担任本公司总经理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕725 号。此前，自 2018 年 4 月 20 日至 2018 年 7 月 19 日，袁颖晖先生担任我公司临时负责人。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。自 2014 年 4 月至 2018 年 3 月，其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。袁颖晖先生于 1989 年毕业于复旦大学高分子化学专业，本科学历，硕士学位，中级经济师。

首席风险官 秦少毅 48 岁，自 2015 年至今担任首席风险官。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。

总经理助理 戴玉青 50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。

总经理助理 霍若玉 48岁，自2018年7月起担任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕463号。霍若玉先生自2009年至2014年期间依次担任本公司营业部总监、营业部副总经理，并自2014年6月起至今担任本公司商业风险部总经理。霍若玉先生于2004年毕业于哈尔滨工业大学工商管理专业，研究生学历，硕士学位。

总经理助理 张敬波 57岁，自2018年7月起担任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕462号。张敬波先生自2008年至2017年期间依次担任本公司大庆分公司筹建负责人、大庆分公司总经理、辽宁分公司筹建负责人、辽宁分公司总经理、区域总监及首席市场官，自2017年11月至今担任辽宁分公司总经理。张敬波先生于1989年毕业于黑龙江大学经济专业，本科学历，学士学位，高级经济师。

董事会秘书 谭琪 43岁，自2018年7月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号为银保监许可〔2018〕532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至今。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，自2012年7月至2018年7月担任本公司合规负责人。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。

合规负责人 李颖 44岁，自2018年7月起担任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕477号，自2018年3月起担任合规风控部总经理至今。自2009年6月至2015年4月任职都邦保险，依次担任法律合规部诉讼管理岗、法律事务室主任及临时负责人，2015年4月至2018年依次担任信达财险客户服务部总经理助理兼诉讼法务处处长、法律合规部及风险控制部临时负责人兼法律责任人。在进入保险行业前，李颖女士有多年律师从业经验。李颖女士于1998年毕业于南京师范大学汉语言文学专业，并于2006年毕业于南京工业大学法学专业，本科学历，学士学位。

审计责任人 徐巍 48岁，自2018年8月起担任本公司审计责任人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕718号。徐巍先生自2017年12月起担任审计部总经理至今。2007年7月至2012年3月，徐巍先生担任永诚财产保险有限公司审计部主管，2012年3月至2016年5月担任泰山财产保险公司审计监察兼法律合规部副总经理及审计责任人，2016年5月至2017年底担任百融商业保理有限公司副总经理及首席风险官。徐巍先生2006年毕业于海军工程大学财务管理专业，本科学历，国际注册高级内部审计师。

财务负责人 陈进宏 44岁，自2019年3月起担任本公司财务负责人，任职批准文号为银保监复〔2019〕297号。此前，自2018年12月27日至2019年3月26日，陈进宏先生担任我公司临时财务负责人。自2017年8月至2018年11月，陈进宏先生担任我公司财务及投资部副总经理，并于2018年11月起担任本公司财务及投资部总经理至今。自2002年12月至2017年8月，其就职于中国石油集团测井有限公司，历任长庆事业部主管、财务资产处主管、塔里木事业部财务资产科副科长、塔里木事业部财务资产科科长、财务资产处高级主管、国际部财务经理。陈进宏先生于2006年毕业于中国海洋大学财务管理专业，研究生学历，硕士学位，高级审计师。

(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：

财务负责人：陈进宏

报告期内离任高级管理人员：

财务负责人：秦少毅

临时财务负责人：陈进宏

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@general-ali-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	424,595,745.14	459,877,154.11
核心偿付能力充足率	213.77%	230.28%
综合偿付能力溢额	424,595,745.14	459,877,154.11
综合偿付能力充足率	213.77%	230.28%
保险业务收入（元）	288,720,723.76	132,970,389.43
净利润（元）	-15,627,221.82	33,795,060.99
净资产（元）	814,741,340.49	830,368,562.31

评价期间	风险综合评级结果
2018年第4季度	B

三、实际资本

单位：元		
项目	本季度数	上季度数
认可资产	2,926,313,438.32	2,735,282,410.80
认可负债	2,128,516,984.55	1,922,414,058.53
实际资本	797,796,453.77	812,868,352.27
其中：核心一级资本	797,796,453.77	812,868,352.27
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	373,200,708.63	352,991,198.16
其中：量化风险最低资本	353,409,761.96	334,271,967.95
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	233,210,165.67	210,745,957.34

市场风险最低资本	10,787,489.11	13,330,290.89
信用风险最低资本	217,058,879.06	213,624,196.00
量化风险分散效应	107,646,771.88	103,428,476.28
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	19,790,946.67	18,719,230.21
附加资本	-	-

五、风险综合评级

评价期间	监管文号	评价结果
2018年第3季度		A
2018年第4季度		B

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），公司在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

（1）持续完善偿付能力风险管理制度体系。修订《风险偏好体系管理办法》、《风险限额管理办法》、《偿付能力重大突发事件应急管理办法》，增强制度间的衔接性，进一步完善偿付能力风险管理制度体系。

（2）加强风险综合评级管理。依据监管机构评分标准，对风险综合评级数据情况进行分析，组织相关部门、分公司进行改进，努力提升风险综合评级水平。

（3）对2019年资产配置方案及2019年预算进行风险评估。

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）	295,733,433.99	167,524,004.44
综合流动比率-3个月内（%）	462.92%	315.72%
综合流动比率-1年内（%）	193.41%	291.20%
综合流动比率-1年以上（%）	72.26%	65.36%
流动性覆盖率-情景1（%）	432.96%	723.65%
流动性覆盖率-情景2（%）	413.80%	687.67%
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3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。