

保險公司償付能力  
報告摘要  
二〇一九年第四季度

**中意人壽保險有限公司**

**Generali China Life Insurance Company Limited**

目录

一、基本信息 ..... 1

二、主要指标 ..... 6

三、实际资本 ..... 6

四、最低资本 ..... 6

五、风险综合评级 ..... 7

六、风险管理状况 ..... 7

七、流动性风险 ..... 8

八、监管机构对公司采取的监管措施..... 9

## 一、基本信息

法定代表人：

吴永烈

注册地址：

北京市朝阳区光华路5号院1号楼12层1501和13层1601

经营范围：

在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务；（三）仅限代理中意财产保险有限公司的险种。

经营区域：

北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市

### 股权结构、股东及其变动情况

#### 1. 股权结构及其变动（单位：股或元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或 出资额	占比 (%)	股 东 增 资	公 积 金 转 增 及 分 配 股 票 利	股 权 转 让	小 计	股份或 出资额	占比 (%)
国有股	0	0	0	0	0	0	0	0
国有法人股	1,850,000,000	50%	0	0	0	0	1,850,000,000	50%
社会法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	1,850,000,000	50%	0	0	0	0	1,850,000,000	50%
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	3,700,000,000	100%	0	0	0	0	3,700,000,000	100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资

形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

## 2. 实际控制人

股东名称	股东性质	股权关系	性质	年度内持股数量 或出资额变化
中国石油集团资本有限责任公司	国有	投资关系	法人	0
意大利忠利保险有限公司	外资	投资关系	法人	0

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：股或元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或 出资额变化	年末持股数量 或出资额	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	0	1,850,000,000	50%	0
意大利忠利保险有限公司	外资	0	1,850,000,000	50%	0
合计	——	0	3,700,000,000	100%	0
股东关联方关系的说明		前十大股东无关联方关系			

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

## 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事。

吴永烈：1964 年 10 月出生，中意人寿保险公司董事长，任职批准文号为《关于吴永烈和戴宪生任职资格的批复》（保监许可〔2014〕881 号）。中央财经大学经济学硕士，加拿大卡尔加里大学工商管理硕士，教授级高级会计师。历任化学

工业部财务司副处长，中国石油天然气集团公司财务资产部副处长、处长、副总会计师，中国石油天然气集团抚顺石化公司总会计师等职务。2014年9月起担任中意人寿保险有限公司董事长。

**Frederic de Courtois d'Arcollieres:**1967年5月出生，1990年毕业于国立巴黎高等电信学院工程专业，1991年毕业于国立路桥学院管理专业，先后在安盛集团控制和整合部、安盛集团销售渠道、安盛再保险、安盛保险（日本和亚太区）、安盛保险（希腊、塞尔维亚）公司担任项目经理、副总经理、区域首席执行官等职务。2016年9月加入忠利集团，担任国际业务部负责人一职至今。2017年11月起担任中意人寿保险有限公司副董事长。

**潘国潮：**1961年7月出生，中意人寿保险公司董事，任职批准文号为《关于潘国潮等人任职资格的批复》（保监国际〔2009〕67号）。中国人民大学金融学硕士。历任中国石油天然气集团公司科技发展部计划处副处长、中油财务有限责任公司国际业务部经理、中意人寿保险有限公司副总经理等职务。2009年1月起担任中意人寿保险有限公司董事。

**Roberto Leonardi，**1964年4月出生，1986年本科毕业于南非金山大学贸易专业，1990年在职本科毕业于南非大学会计专业；先后就职于珀莱布兰德 C&L 公司、南方医疗(SHC)、联合健康（葡萄牙）、联合健康（亚洲区）。2008年正式加入保险行业，先后在慕尼黑再保险（亚太区）、安盛亚洲担任市场总监、健康与保障首席执行官和健康与员工福利首席执行官等职务。2017年1月，加入忠利集团（亚洲区），担任区域负责人职务至今。2017年11月起担任中意人寿保险有限公司董事。

**王华：**1973年9月出生，中意人寿保险公司董事，任职批准文号为《北京银保监局关于王华任职资格的批复》（京银保监复〔2019〕495号）。清华大学工商管理硕士。历任石油规划设计总院财务处干部、中国石油天然气集团公司财务资产部会计处处长、财务部副总会计师、中国石油集团资本有限责任公司财务总监、董事会秘书、党委委员、中油财务有限责任公司董事等职务。2019年8月起担任中意人寿保险有限公司董事。

**游一冰：**1966年2月出生，中意人寿保险公司董事，任职批准文号为《关于设立中意人寿保险有限公司的批复》（保监机审〔2002〕5号）。北京外国语大学获文学学士，英国特许保险学会高级会员(FCII)，英国特许保险师。历任中国人民保险公司总公司营业部助理经理、中国保险（欧洲）控股有限公司总裁助理、忠利保险有限公司香港分公司中国地区经理等职务。2002年1月起担任中意人寿保险有限公司董事。

## （2）总公司高级管理人员基本情况

张剑锋：1960年4月出生，中意人寿保险有限公司总经理。任职批准文号为《关于张剑锋、门小海任职资格的批复》（保监许可〔2016〕53号）。张剑锋先生毕业于香港大学统计学专业学士，拥有北美精算师协会会员（FSA）和美国精算师学会会员（MAAA）资格。张剑锋先生，曾供职于安盛、中宏、友邦、荷兰国际集团、中荷等国际国内保险公司，在香港、台湾、中国大陆等地担任管理职位。2016年2月1日张剑锋先生被任命为中意人寿保险有限公司总经理，全面负责公司的经营管理及业务发展。

肖文建：1967年3月出生，中意人寿保险有限公司常务副总经理。任职批准文号为《关于肖文建任职资格的批复》（保监许可〔2014〕672号）。江汉石油学院油气田开发工程专业硕士学位，高级会计师。肖文建先生曾长期任职中国石油天然气集团系统，担任财务资产部会计处副处长、处长、财务稽查处处长、昆仑金融租赁有限责任公司总会计师等职。2014年8月6日肖文建先生被任命为中意人寿保险有限公司常务副总经理，全面参与公司战略规划、风险管理、业务发展等重大经营管理决策。

何焰：1968年10月出生，中意人寿保险有限公司财务总监。任职批准文号为《关于何焰财务负责人任职资格的批复》（保监许可〔2013〕500号）。辽宁大学会计学学士，清华大学管理学硕士，高级会计师。何焰女士曾供职于中石油华北石油管理局、中石油集团公司，在财务管理领域从事资金、会计、预算和税务等岗位，历任副处长、处长。2013年12月12日何焰女士被任命为中意人寿保险有限公司财务负责人，分管财务、企业服务等功能。

管培：1979年2月出生，中意人寿保险有限公司总精算师。任职批准文号为《关于管培任职资格的批复》（保监许可〔2018〕1039号）。中央财经大学保险精算专业硕士。管培女士先后在中美大都会人寿保险有限公司、瑞泰人寿保险有限公司、阳光保险集团等保险公司担任重要管理职务。2018年10月29日管培女士被任命为中意人寿保险有限公司总精算师，分管精算部、市场部。

门小海：1972年10月出生，中意人寿保险有限公司总经理助理。任职批准文号为《关于张剑锋、门小海任职资格的批复》（保监许可〔2016〕53号）。中山大学汉语言文学专业本科学历。门小海先生曾供职于中国人寿，于2001年8月加入中意人寿保险有限公司，先后在总公司培训部、广东省分公司、陕西省分公司担任重要管理职务。2016年1月26日门小海先生被任命为中意人寿保险有限公司总经理助理，分管个人营销业务渠道。

陈刚：1971年4月出生，中意人寿保险有限公司总经理助理。任职批准文号为

《关于陈刚任职资格的批复》保监许可〔2018〕269号)。中山大学经济管理专业本科学历。陈刚先生曾供职于中国人寿,2007年3月加入中意人寿,长期在广东省分公司担任重要职务。2018年3月陈刚先生被任命为中意人寿保险有限公司总经理助理,分管银行保险业务部、网电业务部、运作部。

王昊:1973年5月出生,中意人寿保险有限公司总经理助理。任职批准文号为《关于王昊任职资格的批复》保监许可〔2018〕151号)。上海交通大学工业外贸专业学士,复旦大学金融学专业硕士。王昊先生曾先后供职于泰康人寿、安联大众人寿、中保康联人寿、广电日生人寿。2008年12月王昊先生加入中意人寿保险有限公司,先后在总公司兼业代理营销部、团险事业部、江苏省分公司担任重要职务。2018年3月王昊先生被任命为中意人寿保险有限公司总经理助理,分管团险事业部、健康保险事业部、关联业务部、经代业务部和人力资源部组织管理及员工管理等相关工作。

伦羽:1965年11月出生,中意人寿保险有限公司合规负责人、法律责任人。任职批准文号为《关于伦羽合规负责人任职资格的批复》(保监法规〔2008〕1020号)和《关于伦羽担任法律责任人的批复》(保监寿险〔2006〕262号)。广西大学法学学士,新西兰梅西大学工商管理硕士。伦羽先生拥有二十多年的法律从业经验,担任过专业律师以及企业法律顾问。2005年11月伦羽先生加入中意人寿,担任法律合规部门负责人。2008年8月伦羽先生被任命为中意人寿保险有限公司合规负责人,分管法务、合规职能。

## 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	持股数量(股)或出资额(元)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
中意资产管理有 限责任公司	160,000,000	160,000,000	0	80%	80%	0

## 偿付能力报告联系人

报告联系人姓名: 周辉义  
 办公室电话: 010-58763988 转 1922  
 移动电话: 18911185622  
 传真号码: 010-57611818

电子信箱：

Steven.zhou@generalichina.com

## 二、主要指标

### 主要指标（单位：元）

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（元）	2,354,688,632.19	3,001,162,984.75
净利润（元）	7,699,591.72	359,694,489.77
净资产（元）	6,908,452,845.56	6,992,682,990.26
核心偿付能力溢额	5,122,088,220.25	5,217,790,279.20
核心偿付能力充足率	177%	185%
综合偿付能力溢额	5,122,088,220.25	5,217,790,279.20
综合偿付能力充足率	177 %	185 %

## 三、实际资本

### 实际资本主要指标（单位：元）

指标名称(元)	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	74,066,983,350.64	71,328,373,384.15
认可负债	62,264,511,192.26	59,995,828,002.30
实际资本	11,802,472,158.38	11,332,545,381.85
其中：核心一级资本	11,802,472,158.38	11,332,545,381.85
核心二级资本	0.00	0.00
附属一级资本	0.00	0.00
附属二级资本	0.00	0.00

## 四、最低资本

### 最低资本主要指标（单位：元）

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
<b>最低资本</b>	<b>6,680,383,938.13</b>	<b>6,114,755,102.65</b>
<b>其中：量化风险最低资本</b>	<b>6,570,007,806.97</b>	<b>6,013,724,530.54</b>
寿险保险风险最低资本	2,064,182,955.66	1,955,480,546.05
非寿险保险风险最低资本	336,950,176.38	303,608,056.28
市场风险最低资本	5,827,488,325.38	5,432,476,469.60



信用风险最低资本	1,945,038,386.64	1,828,961,366.27
量化风险分散效应	2,237,439,818.42	2,098,041,021.38
特定类别保险合同损失吸收效应调整	1,366,212,218.67	1,408,760,886.28
<b>控制风险的最低资本</b>	<b>110,376,131.16</b>	<b>101,030,572.11</b>
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

根据银保监会在 C-ROSS 中国保监会偿二代监管信息系统发布的最终评级结果，公司在 2019 年第 2 季度和 2019 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 B 类。

## 六、风险管理状况

公司高度重视偿付能力风险管理能力建设，2019年，公司进一步完善偿付能力风险管理体系，包括全面回顾和修订现有风险管理制度，从基础与环境、目标与工具以及七大风险板块加强风险管理制度建设，对管理原则、风险偏好、管理范畴、职责分工、绩效考核等进行了建设和优化，并开展风险管理实施和跟踪；建立公司风险偏好体系和规则，形成包括偏好、容忍度、限额在内的分层级传导的偏好体系和相关管理办法，并基于风险偏好体系开展风险监测；启动风险管理信息系统二期建设，开展系统主体功能的深化开发，旨在系统满足数据采集、监测、报告、分层呈现等功能；加强风险管理工具建设和运用，进一步深化推动流程数字化建设，加强偿付能力风险管理，运用敏感性测试、压力测试、指标监测分析等手段，加强动态管理与主动分析；推动形成完整的风险管理绩效考核方案，建立了符合公司管理实际、推动各道防线主动风险管理的风管理绩效考核体系，开展沟通宣导以促进年度考核开展。

按照监管规则以及相关要求，公司开展了2019年偿付能力风险管理自评估工作，在董事会的支持和领导小组的领导下，由风险管理部负责牵头组织各相关部门健全风险管理制度和机制并实施，按照要求开展自我评估，对公司风险管理现状进行系统梳理和评估，从制度健全性和遵循有效性两方面，对照监管标准和2018年监管评估反馈进行评估，识别差距，准确查找问题和薄弱环节，实施复核评估工作，力求严格依据事实，全面反映发现问题，据要求实施评估。

2019年，公司SARMRA自评估得分为86.92分，各板块评分如下：

- 1、基础与环境：满分20分，自评18.27分。
- 2、目标与工具：满分10分，自评7.88分。
- 3、保险风险：满分10分，自评9.12分。
- 4、市场风险：满分10分，自评8.38分。
- 5、信用风险：满分10分，自评8.47分。
- 6、操作风险：满分10分，自评8.30分。
- 7、战略风险：满分10分，自评8.87分。
- 8、声誉风险：满分10分，自评8.54分。
- 9、流动性风险：满分10分，自评9.09分。

通过持续风险管控和风险管理建设与优化，本次SARMRA评估结果较去年进步。公司将继续加强开展偿付能力风险管理能力建设，深化制度建设与执行，根据计划切实改进不足，补齐短板，提升偿付能力风险管理能力和水平，助力稳健发展。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标（单位：元）

指标名称	本季度	上季度
净现金流	8,619,454,912	8,154,364,358

指标名称	指标期间	本季度	上季度可比数
综合流动比率	3 个月内	51%	45%
	1 年内	92%	82%
	1-3 年	727%	590%
	3-5 年	91%	90%
	5 年以上	32%	35%
流动性覆盖率	压力一	1060%	1148%
	压力二	1084%	1237%
独立账户覆盖率	压力一	879%	688%
	压力二	1799%	1401%

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司一直以来执行稳健的资金运作政策,通过严格的流动资产比例控制和保证各类资产的流动性。公司制定回购限额制度，保证公司在出现流动性紧张时可以随时通过回购融资等方式缓解流动性紧张。公司定期进行业务现金流预测和费用支出预测，

保证公司可以及时进行资金安排，及时支付到期债务。公司自成立以来从未发生流动性紧张情况，说明公司流动性控制措施一直有效执行。

从公司 2019 年 4 季度现金流压力测试分析，基本情景下公司未来一年净现金流均大于 0，现金流较充足，公司流动性风险较小。整体流动性覆盖率指标也处于公司设定的绿色安全区域，未来 1 季度公司流动性充足，风险较小。

## **八、监管机构对公司采取的监管措施**

2019 年三季度，我公司收到 1 次行政处罚，中国银保监会浙江监管局因未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率，给予浙江分公司行政处罚 20 万元；对相关责任人警告并出罚款 4 万元。

被处罚机构在总公司的督导追踪下积极整改、深刻反思，进一步加强业务规范，加大风险防控意识，坚决杜绝此类事件再次发生。