

保險公司償付能力季度報告 摘要

安盛天平財產保險股份有限公司

AXA TIAN PING Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2019 年第 2 季度

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..... | 7 |
| 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

(一) 公司简介

(1) 注册地址：上海市浦东新区世纪大道 201 号渣打银行大厦 10、11 层

(2) 法定代表人：Veyry Xavier

(3) 经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险；船舶/货运保险；农业保险；责任保险；信用保证保险；投资性保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务及经保监会批准的其他业务

经营区域：上海市、北京市、浙江省、深圳市、宁波市、广东省、江苏省、四川省、河北省、湖北省、重庆市、天津市、山东省、辽宁省、广西省、云南省、山西省、青岛市、河南省、安徽省、陕西省、福建省、内蒙古。

(二) 股权结构和股东

(1) 股权结构

| 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股利 | 股权转让 | 小计 | 股份或出资额 | 占比 (%) |
| 国有股 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 自然人股 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 社团法人股 | 423,108,108 | 50.00% | - | - | - | - | 423,108,108 | 50.00% |
| 外资股 | 423,108,108 | 50.00% | - | - | - | - | 423,108,108 | 50.00% |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 846,216,216 | 100.00% | - | - | - | - | 846,216,216 | 100.00% |

(2) 股东持股情况

| 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 |
|-----------------------|-------|---------------|-------------|---------|----------|
| AXA Versicherungen AG | 外资 | - | 423,108,108 | 50.00% | 正常 |
| 上海益科创业投资有限公司 | 社团法人股 | - | 126,000,000 | 14.89% | 正常 |
| 海南华阁实业投资有限公司 | 社团法人股 | - | 85,496,000 | 10.11% | 正常 |
| 天茂实业集团股份有限公司 | 社团法人股 | - | 78,284,108 | 9.25% | 正常 |
| 海南陆达科技有限公司 | 社团法人股 | - | 70,328,000 | 8.31% | 正常 |
| 上海日兴康生物工程有限公司 | 社团法人股 | - | 63,000,000 | 7.44% | 正常 |
| 合计 | —— | - | 846,216,216 | 100.00% | - |

(三) 子公司、合营企业和联营企业

| 公司名称 | 持股数量或出资额 | | | 持股比例 (%) | | |
|---------------------|---------------|---------------|-----|----------|---------|------|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | 变动比例 |
| 子公司 安盛天平保险销售有限公司 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | - | 100.00% | 100.00% | - |

(四) 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

我司董事会共有 5 位董事，其中执行董事 1 人。

执行董事：

Xavier Veyry

2014 年 1 月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可[2014]82 号。Xavier Veyry 先生 2008 年 4 月至 2010 年 9 月任安盛全球直销首席运营官，2009 年 7 月至 2011 年 8 月任安盛保险西班牙&葡萄牙首席执行官，2011 年 9 月至今任安盛直销韩国主席兼首席执行官。Xavier Veyry 先生毕业于法国拉罗谢尔高等商学院金融学、市场营销学专业，获硕士

学位。。

非执行董事：

Sharon Xiaorong Wang

2015年1月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可[2015]62号。Sharon Xiaorong Wang（王晓蓉）女士2002年起任上海博昂咨询有限公司副总经理，2005年7月至2010年7月任基石金融有限责任公司董事总经理，2007年起任亚特兰蒂斯投资顾问股份有限公司董事总经理。Sharon Xiaorong Wang（王晓蓉）女士毕业于美国斯坦福大学经济工程系统学专业，获硕士学位。

Amelie Breitburd

2015年10月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可[2015]1010号。Amelie Breitburd女士自1996年至2004年曾任职法国毕马威(KPMG)审计部门高级经理及Allianz France国际策略及组织审计部门。2004年加入安盛法国公司，先后担任集团会计政策及精算部门主管。2011年11月至2015年2月，担任预算策划主管。自2015年3月，晋升为安盛金融有限公司亚洲地区首席财务官及亚洲地区业务支援及发展主管，为安盛集团亚洲地区执行委员会成员。Amelie Breitburd女士毕业于法国ESSEC工商学院及法国精算学院，获硕士学位。

Gilles Michel Fromageot

Gilles Michel Fromageot先生2018年10月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可【2018】911号。Gilles Michel Fromageot先生自2000年至2005年担任法国巴黎Mazars & Guerard保险业务经理。自2005年至2007年担任西班牙马德里Mazars Auditores保险业务高级经理。自2007年至2009年任职西班牙马德里AXA Seguros Generales成本控制部门主管。自2009年至2012年担任西班牙及葡萄牙AXA Global Direct首席财务官。自2012年至2015年担任AXA General Insurance Co. Ltd. (韩国)执行董事-首席财务官及公司秘书。自2015年至2017年担任AXA Global Direct首席财务官。自2017年至今，Gilles Michel Fromageot先生担任AXA General Insurance Co. Ltd. (韩国)首席执行官一职。Gilles Michel Fromageot先生毕业于Instituto de Empresa商学院和西班牙巴塞罗那Escuela Tecnica Superior de Ingenieros Industriales，获得高级管理人员商管理硕士及工程学士。

胡务

2004年12月出任本公司董事，任职批准文号为保监发改[2004]1716号。2010年1月出任本公司董事长，任职批准文号为保监产险[2010]29号。胡务先生1997年至2004年曾在光大证券和汉唐证券任职，2004年5月起担任天平保险筹备组负责人，自2004年12月起分别出任我司第一届、第二届董事长，并于2010年1月起兼任我司总经理。胡先生毕业于四川大学数值分析专业，获理学硕士学位。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

况志勇先生自 2014 年 1 月起任我司监事。况志勇先生 2005 年 10 月 2012 年 12 月任天茂实业集团股份有限公司经济运行部经理、副总经理、董事，2012 年 12 月至今任国华人寿保险股份有限公司董事。况志勇先生毕业于中国人民银行研究生部金融学专业，获硕士学位。

高彬女士自 2014 年 1 月起任我司监事。高彬女士 1995 年至 1999 年任中法商贸文化交流咨询、中介、翻译，1999 年至今任法国安盛保险集团亚太业务支持与发展部副主任（中国事务负责人）。高彬女士毕业于巴黎新索尔邦大学(巴黎第三大学)文学/保险企业管理专业，获博士学位。

齐雪娟女士自 2015 年 10 月出任本公司监事。2008 年就读研究生起就参加工作，先后在英孚教育任学习顾问、艾默生网络能源有限公司任高级总监助理、工银安盛人寿保险股份有限公司任首席运营官助理，后任运营合规高级主任，自 2014 年 7 月加入安盛天平财产保险股份有限公司，任 CEO 办公室项目总监岗位。齐雪娟女士毕业于西安交通大学和深圳大学，获法律硕士学位。

3. 总公司高级管理人员基本情况

我司高级管理人员共有 7 人。具体情况如下：

Benoit Moreau，自 2017 年 12 月出任本公司执行副总裁。**Benoit** 先生于 2016 年 9 月加入本公司，此前，**Benoit** 先生曾先后担任安永会计师事务所精算咨询经理、瑞士人寿保险法国分公司控制部门负责人，安盛集团风险管理总部寿险风险负责人，安盛直销保障保险副首席执行官等职务。**Benoit** 先生获得巴黎综合理工大学金融数学学士学位和国立统计与经济管理学院经济学硕士学位。

夏立武，自 2014 年 5 月出任本公司执行副总裁。夏先生于 2007 年加入本公司，于 2008 年 1 月至 2009 年 8 月担任本公司山东分公司副总经理（主持工作），2009 年 8 月至 2014 年 4 月担任本公司山东分公司总经理。此前，夏先生曾任职于平安保险、太平洋保险等公司。夏先生毕业于山东师范大学，具有会计师资格证书。

牛兴源，自 2017 年 4 月出任本公司副总裁兼首席人力资源官。牛先生自 2006 年 9 月加入本公司，于 2006 年 9 月至 2014 年 3 月先后出任本公司人力资源部副总经理(主持工作)、总经理助理、新渠道事业部总经理兼人力资源总监，于 2014 年 3 月至 2016 年 7 月任本公司总裁助理兼直销 CEO，于 2016 年 12 月至 2017 年 4 月任本公司总经理助理兼首席人力资源官，并分别自 2016 年 9 月、2014 年 4 月起担任本公司党委书记、工会主席至今。此前，牛先生曾任职于平安人寿、国华人寿等公司。牛先生毕业于长江商学院，获 EMBA 硕士学位。

殷兆男，自 2017 年 3 月出任本公司总精算师兼首席定价官。殷先生于 2015 年 8 月加入本公司，自 2015 年 8 月至 2016 年 8 月担任精算部总经理一职，于 2016 年 12 月至今担任首席定价官。此前，殷先生曾任澳大利亚 Suncorp 保险公司精算师、澳大利亚 Quantum 咨询公司精算顾问、安永精算服务部高级经理等。殷先生毕业于澳大利亚麦考瑞大学精算学士学位（荣誉生毕业），为澳大利亚精算师协会会员。

吴焕晨，自 2017 年 5 月出任本公司总裁助理兼直销事业部 CEO。吴女士于 2005 年加入本

公司，自 2005 年 9 月至 2014 年 3 月曾先后担任本公司业务管理部副总经理、业务管理部总经理、业务管理副总监、业务管理中心总经理等职务。于 2014 年 3 月至 2016 年 12 月担任本公司首席核保官。此前，吴女士曾任职于太平洋保险股份有限公司。吴女士本科毕业于南开大学金融与保险学系，并取得上海财经大学工商管理硕士学位。

吴可麒，自 2018 年 6 月出任本公司总裁助理、合规负责人（兼）、首席风险官（兼）。吴先生于 2017 年 8 月加入本公司，此前，吴先生曾任 Aflac 精算部精算师、Old Mutual 精算部签证精算师、宏利人寿精算财测部负责人及风险管理部负责人、中国信托人寿风险部负责人、阳光保险集团风险管理部总经理。吴先生毕业于美国乔治亚州立大学。

阳勇，自 2018 年 11 月出任本公司总裁助理兼首席理赔官。阳先生于 2006 年 6 月加入本公司，于 2006 年 6 月至 2009 年 8 月担任本公司四川分公司副总经理，于 2009 年 8 月至 2018 年 5 月担任本公司重庆分公司总经理，2018 年 5 月至 2018 年 11 月担任本公司首席理赔官。此前，阳先生曾任职于四川邮政运输局、中国平安、华安财险等公司。阳先生毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。

（五）信息公开披露联系人及联系方式

联系人：吴可麒

联系方式：021-50153075

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

| 指标名称 (元) | 本季度 | 上季度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力溢额 | 2,364,315,147.53 | 2,257,670,980.80 |
| 核心偿付能力充足率 (%) | 322.71% | 301.90% |
| 综合偿付能力溢额 | 2,419,703,401.12 | 2,313,059,234.39 |
| 综合偿付能力充足率 (%) | 327.92% | 306.85% |
| 保险业务收入 | 1,399,921,841.19 | 1,365,136,409.98 |
| 净利润 | 91,384,070.81 | 4,502,016.74 |
| 净资产 | 3,737,892,681.96 | 3,665,400,468.54 |

(二) 风险综合评级结果

2019 年 1 季度风险综合评级：A 类。

三、实际资本

| 指标名称 (元) | 本季度 | 上季度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 认可资产 | 9,430,409,568.83 | 9,533,852,957.44 |
| 认可负债 | 5,949,073,424.07 | 6,102,588,564.89 |
| 实际资本 | 3,481,336,144.76 | 3,431,264,392.55 |
| 其中:核心一级资本 | 3,425,947,891.17 | 3,375,876,138.96 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | 55,388,253.59 | 55,388,253.59 |
| 附属二级资本 | - | - |

四、最低资本

| 指标名称（元） | 本季度 | 上季度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 最低资本 | 1,061,632,743.64 | 1,118,205,158.16 |
| 其中：量化风险最低资本 | 1,011,223,263.93 | 1,065,109,451.98 |
| 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 | 694,655,814.13 | 768,098,602.68 |
| 市场风险最低资本 | 159,020,571.23 | 187,496,052.63 |
| 信用风险最低资本 | 503,166,512.45 | 465,054,319.63 |
| 量化风险分散效应 | 345,619,633.88 | 355,539,522.96 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | | |
| 控制风险最低资本 | 50,409,479.71 | 53,095,706.18 |
| 附加资本 | - | - |

五、风险综合评级（分类监管）

2019年1季度风险综合评级：A类。

六、风险管理能力

（一）所属的公司类型

1. 公司类型：I类保险公司。
2. 成立日期：2004年12月31日。
3. 最近会计年度的签单保费：6,689,800,510.66元。
4. 最近会计年度总资产：9,852,935,338.56元。
5. 省级分支机构数量：25家。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

为加强公司对风险的管理，公司结合实践，制定了以“三道防线”为核心的风险管理制度，明确了公司从管理层到员工在风险管理过程中所扮演的角色和应尽的职责。

公司致力于营造一个积极的企业风险管理文化：每个人都能够识别，理解，开放地讨论并且有效的影响当前和未来的风险；风险能够被有效地并且清晰地传达给利益相关者；每个人都能够遵守相关的制度，指南和规范。

公司每季度召开一次管理层范围和一次董事层范围的风险、审计和合规委员会，一个整体，全面，综合的视角，向管理层、董事会报告所有风险和合规相关的问题，确保所有风险事项被有效监控，汇报，并有相应的缓释计划。

公司围绕风险管理制度开展了风险偏好体系，风险评估，关键风险报告，对准备金、资产投资评级的风险管理部的第二意见，以统计模型为基础的再保战略分析等一系列工作，提高公司的风险管理水平。

自偿二代正式实施以来，公司在原有的基础上继续搭建、完善和落实公司风险管理体系，包括：

1. 进一步完善了包括风险偏好声明、风险容忍度和风险偏好限额的风险偏好体系，进一步完善了风险偏好传导机制。

2. 扩大了风险偏好体系的覆盖范围，现今的风险偏好体系覆盖了保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险和流动性风险。

3. 完善了风险管理对保险准备金的第二意见的流程，第二意见表明公司 2019 年上半年准备金在合理范围之内。

4. 针对高端车业务可能存在风险，科学合理的安排了再保合约，降低公司风险，稳定经营成果。

5. 完善风险监测、分析和报告体系，每季度制作风险管理报告，内容涵盖偿付能力、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险，并向管理层、董事会风险、审计和合规委员会报告。

（三）风险管理能力自评估有关情况

2017 年公司 SARMRA 得分为 70.03 分。其中，风险管理基础与环境 12.87 分，风险管理目标与工具 7.39 分，保险风险管理 7.01 分，市场风险管理 7.26 分，信用风险管理 6.90 分，操作风险管理 6.52 分，战略风险管理 6.87 分，声誉风险管理 7.39 分，流动性风险管理 7.83 分。

七、流动性风险

| 指标名称 | 本季度 | 上季度 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 净现金流 | -324,555,729.26 | -274,848,837.24 |
| 综合流动比率： | | |
| 3 个月内 | 203.32% | 121.43% |
| 1 年内 | 125.38% | 111.14% |
| 1 年以上 | 227.05% | 225.31% |
| 流动性覆盖率： | | |
| 压力情景 1 | 628.87% | 619.02% |
| 压力情景 2 | 323.66% | 444.93% |

八、监管机构对公司采取的监管措施

无