

# 美亚财险保险有限公司

## 2019 年 1 季度偿付能力报告摘要

### （一）公司基本信息

公司名称（中文）：	美亚财产保险有限公司
公司名称（英文）：	AIG Insurance Company China Limited
注册地址：	上海市浦东新区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 5 楼 501B、503B 及 504 室
法定代表人：	孙立群
业务范围：	<p>在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内，经营下列保险业务：</p> <p>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；</p> <p>2、短期健康保险、意外伤害保险；</p> <p>3、上述业务的再保险业务；</p> <p>4、保险兼业代理（限人寿保险、健康保险、意外伤害保险）</p> <p>除机动车交通事故责任强制保险业务外，不得经营其他法定保险业务（涉及行政许可的凭许可证经营）。</p>
经营区域：	上海市、北京市、广东省（含深圳市）、江苏省、浙江省
股权结构及股东：	<p>股权类别： 外资股</p> <p>股东： American Home Assurance Company</p> <p>股份或出资额（万股或万元）： 91,138.6114</p> <p>持股占比： 100%</p>
实际控制人：	<p>American Home Assurance Company 为我司的直接控股股东。</p> <p>American International Group, Inc.为本公司的最终控股公司，控制本公司 100% 的股权。</p>
子公司、合营企业和联营企业的基本情况：	本季度末不存在子公司、合营企业或联营企业。

董事、监事和高级管理人员的基本情况：

(1) 董事的基本情况

本公司在报告期内董事会成员共有 3 位。

i. 董事长：

**Pamela Yeo Suan Imm**：53 岁，2019 年 2 月起出任本公司董事会董事长，任职批准文号为银保监复[2019]153 号。**Yeo 女士**自 2012 年 7 月起，亦为本公司的董事。**Yeo 女士**毕业于新加坡国立大学，拥有法律荣誉学士学位。**Yeo 女士**现任 AIG 集团亚太区高级副总裁暨负责亚太区、中国、印度及日本的区域法律顾问，负责管理区域内 16 个国家及地区保险法律及监管事务。在加入 AIG 之前，**Yeo 女士**具有 12 年的律师事务所从业经历，曾在公司财务、合并与收购、公司治理、保险诉讼、一般法律诉讼、婚姻法诉讼等领域为客户提供咨询服务。

董事：

**孙立群**：43 岁，自 2018 年 9 月出任本公司董事，任职批准文号为银保监许可[2018]909 号。**孙女士**同时担任本公司总裁暨首席执行官。**孙女士**毕业于美国克拉克大学，获得数学及计算机科学双学士学位。**孙女士**是北美非寿险精算协会会员，同时也是美国精算学会会员。**孙女士**迄今已有二十多年的行业相关经验，历任利宝保险资深精算师，美亚保险东南亚和大中华区意外和健康保险副总裁兼副总精算师，苏黎世人寿保险亚太及中东寿险及保障险产品管理与开发负责人，美世公司香港及东南亚地区的首席执行官的职务。

**Rene Marc Wenger**：52 岁，2015 年 5 月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可[2015]420 号。**Rene Wenger 先生**毕业于南非威特沃特斯兰德大学，获得商学学士学位。**Rene Wenger 先生**持有美国伊利诺伊州注册会计师资格。**Rene Wenger 先生**于 1994 年加入普华永道开启其财务从业生涯，迄今已有 22 年的从业经验。他曾在瑞士信贷集团、德国商业银行位于新加坡的子公司及 AIG 担任高级财务管理职务。他于 2009 年加入 AIG 集团担任亚太区财务规划与分析负责人，之后又担任了财务部亚太区个人险及北亚太区业务合作伙伴的职务。目前 **Rene Wenger 先生**担任 AIG 韩国的首席财务官。

(2) 监事的基本情况

**Anthony John McHarg**：57 岁，2017 年 7 月起出任本公司监事，任职批准文号为保监许可（2017）776 号。**McHarg 先生**于 2003 年加入美国国际集团（AIG），担任澳大利亚南方地区总经理，负责美国家庭保险公司（AHAC）在维多利亚、塔斯马尼亚、南澳大利亚、西澳大利亚和北领地的业务。其后，他于 2004 年至 2007 年间领导创建了客户管理团队并在集团的大洋洲区域担任多个高级管理职务。

**McHarg 先生**目前担任集团亚太区国际业务服务部及网络合作伙伴业务部负责人，工作地点位于澳大利亚。他自 1984 年加入保险行业，迄

今已有 30 多年的保险从业经验。

### (3) 总公司高级管理人员的基本情况

临时负责人：詹铭辉，47 岁，鉴于本公司总裁暨首席执行官孙立群女士因产假暂时无法履行工作职责，本公司任命詹铭辉先生自 2018 年 12 月 13 日起担任本公司临时负责人，全面负责本公司经营和日常业务管理。詹先生毕业于台湾淡江大学，并获得保险学学士学位，此后他赴英深造，获得格拉斯哥卡利多尼亚大学风险管理学硕士学位。詹先生迄今已有近十八年的保险从业经验，他于 2004 年加入 AIG，曾担任 AIG 台湾责任险部助理副总裁、美亚财产保险有限公司责任险部助理副总裁等职务。

总裁暨首席执行官：孙立群，43 岁，2018 年 9 月出任本公司总裁暨首席执行官，任职批准文号为银保监许可[2018]823 号。孙女士全面负责研究决策公司重大事项，履行公司经营管理职能，管理区域内的全面事务。孙女士迄今已有二十多年的行业相关经验，历任利宝保险资深精算师，美亚保险东南亚和大中华区意外和健康保险副总裁兼副总精算师，苏黎世人寿保险亚太及中东寿险及保障险产品管理与开发负责人，美世公司香港及东南亚地区的首席执行官的职务。孙女士毕业于美国克拉克大学，并获得数学及计算机科学双学士学位。孙女士是北美非寿险精算协会会员，同时也是美国精算学会会员。

总精算师：郭亮，42 岁，2018 年 9 月出任本公司总精算师，任职批准文号为银保监许可（2018）847 号。郭亮先生全面负责本公司的精算工作，评估各项准备金及相关负债；收集和分析经验数据，拟定保险产品费率；制定再保险制度、审核再保险计划；负责偿付能力管理，为业务管理、风险管理和保险合同制定提供精算支持。郭亮先生毕业于南开大学，获经济学硕士学位。郭亮先生是北美非寿险精算协会正式会员（FCAS）。郭亮先生历任中国太平洋保险集团计划财务部精算分析，香港太平保险集团业务管理部经理。

合规负责人/首席风险官：林昊，41 岁，2012 年 4 月出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规 [2012]416 号。2017 年 1 月起担任本公司首席风险官，保监会报告文号为“美亚保险[2017]003 号”。林昊女士全面负责本公司合规和风险管理工作，定期就合规和风险方面存在的问题向董事会及管理层提出改进建议。林昊女士领导合规管理部和风险管理部，对公司重要业务活动进行合规审查，对公司管理制度、业务规程和经营行为实行合规管理，并开展风险识别、评估与监测，对公司的全面风险状况进行管控。林昊女士毕业于上海大学，获经济学学士学位。她获得国际注册内部审计师资格（CIA）资格。林昊女士历任美国友邦保险有限公司上海分公司合规部负责人，毕马威（中国）企业咨询有限公司经理，中德安联人寿保险有限公司首席风险官、风险管理部负责人。

审计责任人：汪蓓蒂，40 岁，2013 年 7 月出任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2013]77 号。汪蓓蒂毕业于新西兰奥克

	<p>兰大学会计与信息技术专业，获得商学学士学位。汪蓓蒂女士于 2005 年获得中国注册会计师执业资格。汪女士迄今已有超过十年的跨国公司审计从业经验，先后在安永会计师事务所、普华永道中天会计师事务所及中美联泰大都会人寿保险有限公司担任高级审计师和高级审计经理。</p> <p>首席投资官/财务负责人：卞宏伟，44 岁，2010 年 6 月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监国际[2010]607 号；2016 年 2 月出任本公司首席投资官，报告文号为美亚保险[2016]056 号；卞宏伟先生于 2019 年 1 月出任本公司财务负责人，任职批准文号为银保监复[2018]421 号，主要负责公司日常财务管理工作，组织指导编制财务收支计划、财务预算、并监督贯彻执行；对成本费用进行控制、分析及考核；执行国家财经法规和公司各项制度，加强财务管理。卞宏伟先生曾于 2010 年 2 月至 2012 年 8 月担任本公司财务负责人。卞宏伟先生毕业于上海财经大学，获经济学学士学位。他同时也获得中国注册会计师资格及中级会计师资格。卞宏伟历任毕马威华振会计师事务所高级审计员，美亚财产保险有限公司财务会计部助理副总裁、副总裁。</p> <p>董事会秘书：周云，47 岁，2019 年 3 月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为银保监复〔2019〕234 号。周云女士主要负责董事会文书并协助董事会成员处理日常事务，以及公司信息披露等相关事务，从而使得公司信息沟通和决策执行的渠道更为畅通，提高公司的运作效率，促进公司的运作规范。周云女士毕业于美国天普大学，获得法学硕士学位。周云女士历任美国友邦保险公司中国区法律顾问，并曾在多个律师事务所担任律师。</p>
<p>偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：</p>	<p>杜倩</p> <p>办公室电话：021-38578491</p> <p>移动电话：18515288383</p> <p>电子信箱：Qian.Du@aig.com</p> <p>传真：（86-21）3857 8111</p>

## （二）主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力溢额（元）	759,502,224	675,115,077
综合偿付能力溢额（元）	759,502,224	675,115,077
核心偿付能力充足率（%）	234.37	217.89
综合偿付能力充足率（%）	234.37	217.89
最近一期的风险综合评级	美亚财产保险有限公司	美亚财产保险有限公司

	2018 年第四季度的风险综合评级为 A,2018 年第三季度的风险综合评级为 A	2018 年第三季度的风险综合评级为 A,2018 年第二季度的风险综合评级为 A
保险业务收入（元）	547,932,057	371,909,493
净利润（元）	60,030,845	27,680,235
净资产（元）	1,356,934,969	1,280,851,345

### （三）实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	3,691,507,993	3,423,690,312
认可负债（元）	2,366,778,879	2,175,897,306
实际资本（元）	1,324,729,114	1,247,793,006
核心一级资本（元）	1,324,729,114	1,247,793,006
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	-	-
附属二级资本（元）	-	-

### （四）最低资本

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	545,954,689	553,151,675
非寿险业务保险风险最低资本	158,199,475	159,791,367
市场风险最低资本	8,798,157	7,211,596
信用风险最低资本	488,728,427	496,029,885
量化风险分散效应	109,771,370	109,881,173
特定类别保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本	19,341,194	19,526,254
附加资本		
逆周期附加资本		
D-SII 附加资本		
G-SII 附加资本		
其他附加资本		
最低资本	567,250,359	572,677,929

### （五）风险综合评级

美亚财产保险有限公司 2018 年第四季度的风险综合评级为 A,2018 年第三季度的风险综合评级为 A。

## （六）风险管理状况

### 1. 风险管理能力评估得分

原中国保监会已于 2018 年 1 月 12 日公布了本公司偿付能力风险管理能力（SARMRA）的评分，我司得分为 72.94。其中，风险管理基础与环境 14.14 分，风险管理目标与工具 6.70 分，保险风险管理 7.95 分，市场风险管理 6.28 分，信用风险管理 7.38 分，操作风险管理 7.79 分，战略风险管理 8.32 分，声誉风险管理 7.52 分，流动性风险管理 6.87 分。

### 2. 偿付能力管理改进措施

- 1) 我司成立了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）整改委员会，根据银保监会自评估要求，在 2019 年开展新一轮 SARMRA 自评估工作。
- 2) 完成公司季度风险管理报告，递交至公司审计委员会审批。
- 3) 完善董事会层面的专职风险管理机构，优化风险治理架构；明确细化风险管理各相关部门的职责，提升公司整体风险管理体系运作的有效性。
- 4) 在报告期内对设立的所有风险限额和关键风险指标进行监控，各项指标数据显示风险状况可控。

## （七）流动性风险

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
净现金流（元）	88,589,418	-21,641,526
综合流动比率（三个月内）（%）	320.80	243.60
综合流动比率（一年内）（%）	183.33	165.30
综合流动比率（一年以上）（%）	165.99	185.90
流动性覆盖率(压力情景一)（%）	408.46	783.48
流动性覆盖率(压力情景二)（%）	957.10	968.67

本季度净现金流为 8,859 万元,较上季度有明显改善,主要是由于:

1. 我司本季度支付的原保险合同赔付款项较上季度明显下降;
2. 本季度支付的其他与经营活动有关的现金也较上季度有所下降,是由于我司上季度支付了 AIG PCIL 约 4000 万的咨询服务费,而本季度支付金额明显下降。

## （八）监管机构对公司采取的监管措施

本季度监管机构未对公司采取监管措施。