

美亚财险保险有限公司

2018 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:	郑 艺 (Eric Yi Zheng)
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:	American Home Assurance Company 为我司的实际控制人。
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:	<p>(1) 董事的基本情况</p> <p>本公司在报告期内董事会成员共有 4 位。</p>

i. 董事长:

John Joseph Carey: 65 岁, 2012 年 1 月出任本公司董事会董事长, 任职批准文号为保监国际〔2012〕53 号。Carey 先生于 1976 年毕业于中康州涅狄格州立大学, 获理学士学位。

董事:

Pamela Yeo Suan Imm: 52 岁, 2012 年 7 月出任本公司董事会董事, 任职批准文号为保监国际[2012]841 号。Pamela Yeo Suan Imm 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总法律顾问, 负责管理区域内 16 个国家及地区保险法律及合规事务。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。

郑艺: 60 岁, 2011 年 9 月出任本公司董事会董事, 任职批准文号为保监国际[2011]1438 号。郑先生毕业于上海复旦大学, 并获得英美语言文学学士。此后, 他赴美深造, 并先后获得田纳西大学政治学硕士和乔治城大学工商管理硕士学位。

Rene Marc Wenger: 51 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: 56 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, 负责美国国家家庭保险公司 (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

总经理暨首席执行官: 郑艺, 60 岁, 2013 年 9 月出任本公司总裁暨首席执行官, 任职批准文号为保监许可[2013]210 号。郑先生毕业于上海复旦大学, 并获得英美语言文学学士。此后, 他赴美深造,

	<p>并先后获得田纳西大学政治学硕士和乔治城大学工商管理硕士学位。</p> <p>精算责任人/财务负责人：任广通，49岁，2006年11月出任本公司精算责任人，任职批准文号为保监产险[2012]162号；2016年11月出任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可（2016）1102号。任广通先生获南开大学数理统计学学士，精算学硕士学位及伦敦商学院工商管理硕士学位；是中国首批精算师（FCAA）之一。历任中国平安保险公司寿险产品开发部/企划精算部副总经理、波士顿咨询公司金融服务组特别顾问和美亚财产保险有限公司精算责任人等。</p> <p>合规负责人/首席风险官：林昊，40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層提出改进建议。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。</p> <p>审计责任人：汪蓓蓓，39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。汪蓓蓓毕业于新西兰奥克兰大学会计与信息技术专业，获得商学学士学位。汪蓓蓓女士于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>董事会秘书/首席投资官：卞宏伟，43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。卞先生于1997年毕业于上海财经大学国际会计专业，获学士学位，同时也获得中国注册会计师资格及中级会计师资格。</p>
<p>偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：</p>	<p>郭亮</p> <p>办公室电话：021-3857 8329</p> <p>移动电话：18616915533</p> <p>电子信箱：Patrick-l.Guo@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)	643,833,264	637,470,330
综合偿付能力溢额(元)	643,833,264	637,470,330
核心偿付能力充足率(%)	220.84	236.21
综合偿付能力充足率(%)	220.84	236.21
最近一期的风险综合评级	美亚财产保险有限公司 2017 年第三季度的风险综合评级为 A,2017 年第四季度的风险综合评级为 A。	美亚财产保险有限公司 2017 年第二季度的风险综合评级为 A,2017 年第三季度的风险综合评级为 A。
保险业务收入(元)	633,948,589	357,221,757
净利润(元)	60,844,503	28,651,524
净资产(元)	1,214,339,305	1,141,657,543

(三) 实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产(元)	3,459,201,305	3,081,321,462
认可负债(元)	2,282,588,732	1,975,836,065
实际资本(元)	1,176,612,572	1,105,485,397
核心一级资本(元)	1,176,612,572	1,105,485,397
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	514,613,453	452,057,439
非寿险业务保险风险最低资本	149,799,881	142,669,605
市场风险最低资本	6,215,909	8,097,720
信用风险最低资本	461,083,700	398,410,915
量化风险分散效应	102,486,037	97,120,801
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	18,165,855	15,957,628

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	532,779,308	468,015,067

（五）风险综合评级

美亚财产保险有限公司 2017 年第四季度的风险综合评级为 A,2017 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

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）整改工作小组，针对 2017 年保监局现场评估工作提出的不足和改进要求，持续开展整改工作，并且于 2018 年一季度启动了新一轮的 SARMRA 整改工作。
- 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) 完成了风险限额和关键风险指标的设立，涵盖了所有风险，并在报告期内进行了监控，各项指标数据显示风险状况可控。
- 5) 制定了整体风险偏好，经董事会批准后成为管理层日常经营业务的指引。
- 6) 设立了产品开发委员会，进一步规范了公司产品开发环节风险评估的重要性的具体流程。

（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)	-82,452,526	1,557,032
综合流动比率(三个月内)(%)	216.70	150.06
综合流动比率(一年内)(%)	162.73	168.26

综合流动比率（一年以上）（%）	182.62	190.65
流动性覆盖率(压力情景一)（%）	1222.60	633.27
流动性覆盖率(压力情景二)（%）	1080.49	1143.75

本季度净现金流为-8,245 万元,与上季度相比明显减少。主要有以下两个原因，一是本季度我司未进行合约分保的结算，导致经营性现金流入减少；二是本季度我司支付了 2017 年的年终奖，导致经营性现金流出增加。

三个月内综合流动比率较上季度明显增加，主要原因是由于在上季度计算时，预计将在本季度支付 2017 年终奖，导致三个月内应付现金流大幅增长。

（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。