

偿付能力季度报告摘要

苏黎世财产保险（中国）有限公司

Zurich General Insurance Company (China) Limited

2021 年第 3 季度

一、基本信息

(一) 注册地址

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号环球金融中心 32 楼 T12

(二) 法定代表人

BRUCE NIGEL JAMES

(三) 经营范围和经营区域

北京市、上海市、广东省

(四) 股权结构及股东

苏黎世财产保险（中国）有限公司（以下简称“本公司”）为苏黎世保险公司在我国设立的全资子公司。

(五) 控股股东或实际控制人

本公司的控股股东为苏黎世保险公司，本公司的实际控制人为苏黎世保险集团。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 董事会成员

(1.1) 董事长：许金桂先生

许金桂先生，1967 年 10 月出生，工商管理硕士，毕业于香港中文大学。经上海银保监局批准(沪银保监复〔2021〕781 号)，许金桂先生于 2021 年 10 月 26 日起担任本公司董事长。许金桂先生于 1989 年加入太古集团，先后

历任集团管理培训生、永亨太古保险有限公司管理层成员及宝丰保险公司管理层成员；2007年8月至2012年5月，担任苏黎世保险有限公司香港分行副总经理并兼任大中华及东南亚个人及中小企业业务负责人；2012年6月至2016年8月，担任苏黎世保险（香港）财产保险行政总裁；自2016年9月起担任苏黎世保险（香港）财产保险及人寿保险行政总裁。

（1.2）董事：朱振聪女士

朱振聪女士，1972年2月出生，工商管理硕士学位，毕业于澳大利亚莫纳什大学。经原中国保险监督管理委员会批准（保监国际〔2013〕386号），朱振聪女士于2013年6月23日起担任本公司董事。经原中国保险监督管理委员会批准（保监许可〔2013〕474号），于2013年12月16日起担任本公司财务负责人。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2019〕718号），于2019年9月1日起，担任本公司副总经理。并自2020年8月起兼任本公司财会部门负责人。朱振聪女士2007年1月至2007年12月，担任美亚保险公司上海分公司高级财务经理；2008年1月至6月，担任苏黎世咨询服务（北京）有限公司财务总监；2008年7月至2013年7月，担任苏黎世保险公司北京分公司首席财务官；并于2016年4月至2018年7月兼任本公司首席风险官。

（1.3）董事：胡萍女士

胡萍女士，1972年3月出生，工学学士学位，毕业于上海工程技术大学。经原中国保险监督管理委员会批准（保监许可〔2016〕61号），胡萍女士于2016年1月29日起担任本公司董事。胡萍女士自2005年7月至2006年10月，担任美亚保险公司上海分公司人力资源副总裁；自2009年6月至2015年9月，担任苏黎世咨询服务（北京）有限公司人力资源总监；自2015年10月起担任本公司人力资源总监。

（1.4）董事：欧睿晖先生

欧睿晖先生，1982年11月出生，理学学士学位，毕业于美国伊利诺伊大学厄巴纳-香槟分校，专业为金融与精算学。经原中国保险监督管理委员会批准

（保监许可（2017）944号），欧睿晖先生于2017年8月15日起担任本公司董事。欧睿晖先生自2010年11月至2012年6月担任荷兰全球人寿保险公司[印度]（现全球人寿保险公司）首席风险官；自2012年6月至2014年2月担任香港永明金融有限公司区域风险精算师；自2014年3月至2016年6月担任苏黎世保险集团（香港）亚太区寿险首席风险官；自2016年7月至2019年5月担任苏黎世保险集团（香港）亚太区风险总监；自2019年5月起担任苏黎世香港寿险公司首席负责人。

（1.5）董事：柴轶波先生

柴轶波先生，1978年1月出生，经济学学士学位，毕业于上海财经大学保险专业。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2021〕214号），柴轶波先生于2021年3月26日起担任本公司董事。经中国银行保险监督管理委员会批复核准（银保监复〔2019〕106号），柴轶波先生于2019年1月23日起担任本公司总经理，全年负责公司经营管理，研究决策公司重大事项。柴轶波先生自1999年8月至2009年8月担任美亚财产保险有限公司责任险部责任险核保经理；2009年9月至2013年7月担任苏黎世保险公司北京分公司中国区责任险部负责人；2013年8月起担任苏黎世财产保险（中国）有限公司中国区责任险部负责人。期间曾于2014年9月至2019年6月，经上海保监局批准（沪保监许可〔2014〕265号），担任本苏黎世财产保险（中国）有限公司上海分公司总经理。

（1.6）董事：毛亮先生

毛亮先生，1972年1月出生，获得南安普顿大学工商管理硕士学位。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2021〕215号），毛亮先生于2021年3月26日起担任本公司董事。毛亮先生于2005年10月至2012年12月就职于美亚财产保险（中国）有限公司，先后担任管理储备干部、特殊金融险核保经理及中国区特殊金融险负责人等职务。2012年1月加入苏黎世财产保险（中国）有限公司，担任金融险及特殊风险部负责人。2020年10月起，毛亮先生升任本公司商险首席核保官。

(1.7) 监事：Jim Qin 先生

Jim Qin 先生，1980 年 1 月出生，精算学士学位，毕业于澳大利亚新南威尔士州大学。经上海银保监局批准(沪银保监复〔2021〕403 号)，Jim Qin 先生于 2020 年 8 月 1 日起担任本公司监事。Jim Qin 先生自 2001 年 12 月至 2006 年 6 月担任安永会计师事务所（澳大利亚）精算顾问；自 2006 年 6 月至 2010 年 10 月担任昆士兰保险集团（澳大利亚）精算主管；自 2010 年 10 月至 2012 年 6 月担任韦莱韬悦咨询公司（新加坡）东南亚财险总监；自 2012 年 6 月至 2019 年 2 月担任东京海上日动火灾保险公司（新加坡）首席风险官(亚太地区风险总监)，并兼任总精算师，在该公司任职期间曾于 2013 年 1 月至 2015 年 1 月兼任东京海上日动火灾保险公司(印尼)董事会成员，曾于 2015 年 1 月至 2018 年 6 月兼任东京海上日动火灾保险公司(泰国) 常务董事，曾于 2015 年 1 月至 2017 年 1 月兼任东京海上日动火灾保险公司(泰国) 首席运营官，曾于 2017 年 1 月至 2018 年 6 月兼任东京海上日动火灾保险公司(泰国) 总经理；曾于 2018 年 1 月至 2019 年 1 月兼任东京海上日动火灾保险公司(印度) 董事会成员。Jim Qin 先生于 2019 年 4 月至 2021 年 2 月担任苏黎世保险公司（香港）亚太地区核保负责人，自 2021 年 3 月起担任苏黎世保险（香港）一般保险业务行政总裁。

(2) 公司高级管理人员

(2.1) 总经理：柴轶波先生（详见董事情况）

(2.2) 副总经理、财务负责人：朱振聪女士（详见董事情况）

(2.3) 副总经理、中介渠道业务管理责任人：李艳秋女士

李艳秋女士，1974 年 9 月出生，经济学学士学位，毕业于中央财经大学。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2019〕696 号），李艳秋女士于 2019 年 9 月 1 日起担任本公司副总经理。李艳秋女士自 2007 年 10 月到 2010 年 1 月担任劳合社（中国）史带承保部高级核保经理，自 2010 年 1 月担任本公司渠道管理部总监，自 2018 年 12 月起兼任苏黎世财产保险（中国）有限公司北京分公司总经理，2019 年 4 月经董事会决议通过，兼任中介渠道业务管

理责任人。期间曾于 2017 年 2 月至 2019 年 8 月经原中国保险监督管理委员会批准 (保监许可〔2017〕162 号), 担任本公司总经理助理; 后经上海银保监局批准 (沪银保监复〔2019〕696 号), 李艳秋女士自 2019 年 9 月起担任本公司副总经理, 同时卸任总经理助理。

(2.4) 副总经理: 梅巍先生

梅巍先生, 1974 年 6 月出生, 工商管理硕士学位, 毕业于复旦大学。经上海银保监局批准(沪银保监复〔2020〕187 号), 梅巍先生于 2020 年 4 月 24 日起担任本公司副总经理。梅巍先生自 2003 年 7 月至 2008 年 2 月担任美亚财产保险有限公司上海分公司管理储备干部、理赔部经理。自 2008 年 2 月至 2012 年 12 月担任法国安盛集团旗下丰泰保险(亚洲)有限公司上海分公司(该公司后更名为“安盛保险有限公司”)任理赔部总监、副总经理(批准文号为“保监国际〔2010〕993 号”)。自 2013 年 1 月至 2013 年 7 月担任苏黎世保险公司北京分公司理赔部负责人及首席理赔官。自 2013 年 8 月起担任苏黎世财产保险(中国)有限公司中国区理赔部负责人及首席理赔官; 自 2019 年 7 月起经上海银保监局批复(沪银保监复〔2019〕485 号), 担任苏黎世财产保险(中国)有限公司上海分公司总经理一职; 自 2019 年 8 月起兼任本公司首席运营官; 自 2020 年 4 月起升任本公司副总经理, 同时兼任上海分公司总经理。

(2.5) 总经理助理、首席风险官: 唐虞先生

唐虞先生, 1984 年 6 月出生, 风险管理硕士学位, 毕业于澳大利亚莫纳什大学。经中国银行保险监督管理委员会批准(银保监许可〔2018〕299 号), 唐虞先生于 2018 年 5 月 17 日起担任本公司总经理助理。唐虞先生自 2011 年 6 月至 2015 年 8 月, 担任达信(中国)保险经纪有限公司风险咨询高级顾问。自 2015 年 8 月担任苏黎世财产保险(中国)有限公司风险管理部负责人; 自 2018 年 7 月起经公司董事会决议通过, 任命唐虞先生兼任本公司首席风险官。

(2.6) 总精算师: 王进先生

王进先生，1976年9月出生，数学硕士学位，毕业于美国伊利诺伊大学香槟分校。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2019〕801号），王进先生于2019年10月9日起担任本公司总精算师。在此之前，王进先生自2004年10月至2008年8月担任Nationwide Insurance（美国）公司精算分析师；自2008年8月至2014年8月担任American Family Insurance（美国）公司定价精算师；自2014年8月至2015年7月担任Expedia（美国）公司风险策略经理。王进先生于2015年8月回国后，自2015年8月至2017年5月担任韦莱韬悦咨询公司高级经理；自2017年6月至2018年11月担任上海复星高科技集团有限公司精算执行总经理；自2018年12月起担任苏黎世财产保险（中国）有限公司精算部负责人。

（2.7）董事会秘书、合规负责人：黄凌女士

黄凌女士，生于1977年8月，法学硕士学位，毕业于中国人民大学。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2019〕683号），黄凌女士于2019年8月19日起担任本公司董事会秘书；经过上海银保监局批准（沪银保监复〔2019〕764号），于2019年9月20日起同时担任本公司合规负责人。黄凌女士自2008年1月至2013年10月担任美国博恩凯悟律师事务所上海代表处中国法律顾问；自2013年10月至2019年2月，担任美亚财产保险有限公司助理副总裁、法律顾问；自2019年3月至今担任苏黎世财产保险（中国）有限公司中国区法律合规部负责人。

（2.8）审计责任人：程高斯先生

程高斯先生，1984年6月出生，MBA工商管理硕士学位，毕业于上海交通大学。经上海银保监局批准（沪银保监复〔2020〕297号），程高斯先生于2020年6月15日起担任本公司审计责任人。程高斯先生自2010年12月至2011年6月担任中国平安人寿保险股份有限公司上海分公司项目主审；自2012年3月至2018年8月担任东京海上日动火灾保险（中国）有限公司审计经理；自2018年8月至2019年11月担任中美联泰大都会人寿保险有限公司高级审计经理。程高斯先生于2019年11月加入苏黎世财产保险（中

国)有限公司,担任内审部高级审计经理,自2020年6月起担任本公司审计责任人。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名:王进

办公室电话:021-20895521

电子信箱:jin.wang@zurich.com.cn

二、主要指标

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力充足率	173.80%	174.99%
核心偿付能力溢额 (万元)	42,084.54	41,643.70
综合偿付能力充足率	173.80%	174.99%
综合偿付能力溢额 (万元)	42,084.54	41,643.70
保险业务收入 (万元)	18,898.05	17,123.45
净利润 (万元)	1,930.19	2,217.35
净资产 (万元)	99,349.95	97,419.86

风险综合评级（分类监管）：本公司在最近两次（2021年第2季度和2021年第1季度）风险综合评级（分类监管）中被评定为A类和B类。

三、实际资本

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)
认可资产	344,906.60	339,341.99
认可负债	245,795.47	242,162.53
实际资本	99,111.13	97,179.46
核心一级资本	99,111.13	97,179.46
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)
非寿险业务保险风险最低资本	25,695.17	24,798.18
市场风险最低资本	314.99	201.68
信用风险最低资本	45,588.62	44,594.63
量化风险分散效应	14,850.25	14,329.53
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
量化风险最低资本	56,748.52	55,264.96
控制风险最低资本	278.07	270.80
其它附加资本	-	-
最低资本	57,026.59	55,535.76

五、风险综合评级

本公司在最近两次（2021 年第 2 季度和 2021 年第 1 季度）风险综合评级（分类监管）中被评定为 A 类和 B 类。

六、风险管理状况

(一) 银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，以及基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力各评估项目的得分

本公司最近一次(2017年)SARMRA得分为79.02分。其中，风险管理基础与环境17.49分，风险管理目标与工具7.73分，保险风险管理8.58分，市场风险管理7.62分，信用风险管理6.61分，操作风险管理8.03分，战略风险管理8.22分，声誉风险管理7.66分，流动性风险管理7.08分。

(二) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

本季度，公司重点从以下几个方面进一步提升公司风险管理能力：

1. 进一步开展了集团要求的风险管理政策手册遵循工作，其中包括《苏黎世风险政策遵循手册》、《理赔风险政策手册》、《评估信用风险敞口政策手册》、《交易对手信用风险集中度政策手册》等。

2. 我司已具备内部控制整体框架。2021年第三季度公司主要进行了合规相关的内部控制有效性的确认。公司将继续根据集团政策的变化对本地内部控制整体框架的实施进行持续管理、评价和改进。

3. 第三季度我司完成了“内控合规管理建设年”阶段性自查工作。针对发现的问题，我公司将对每项问题落实责任人员，制定改进计划和完成期限。同时在公司工作领导小组的带领下，持续跟进各部门的管理改善计划完成进度，敦促整改工作按时保质完成。

4. 为了更好的辅助战略发展规划和全面预算的执行，2021年战略风险评估的改进措施在本季度得到了稳步执行，各改进计划的负责人均在改进计划完成时间截止日期前完成。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度可比数
净现金流 (万元)	-1,682.25	-2,105.27
综合流动比率	3 个月内	199.52%
	1 年内	219.11%
	1 年以上	119.88%
流动性覆盖率 (压力情景 1)	2821.19%	3027.67%
流动性覆盖率 (压力情景 2)	1499.17%	2698.41%

本公司本季度净现金流为-1,682.25 万元，其中：经营活动净现金流-1,337.95 万元，投资活动净现金流-373.37 万元，汇率变动对现金及现金等价物的影响 29.07 万元。

经测试，本季度综合流动比率均高于 100%，压力情景下流动性覆盖率均高于 1000%，流动性良好。

八、监管机构对公司采取的监管措施

2021年第7月，公司收到上海银保监局下发的关于备案产品管理的《沪银保监行政监管措施决定书（2021）2号》，管理层高度重视并于第一时间组织各相关部门负责人召开了问题分析及整改工作部署会。公司成立了以总经理为组长的产品管理整改工作组，并由首席核保官协调各业务条线和相关部門迅速开展全面自查整改工作，截至三季度相关自查整改工作已经完成。公司已在9月底将上述情况通过《苏黎世财产保险（中国）有限公司关于产品开发管理的自查整改报告》（苏中发【2021】281号）汇报至上海银保监局。