

友邦保险有限公司上海、广东、深圳、北京、江苏分公司，
东莞、江门支公司

2020 年第 2 季度偿付能力季度报告摘要



2020 年 8 月 20 日

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	10
五、风险综合评级.....	10
六、风险管理状况.....	11
七、流动性风险.....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	12

一、 基本信息

(一) 基本概况

1. 友邦保险有限公司上海分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司上海分公司（友邦上海）
注册地	上海市中山东一路 17 号友邦大厦 3-8 楼
负责人	蔡伟兵
经营范围	在上海市行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	上海市行政辖区内

2. 友邦保险有限公司广东分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司广东分公司（友邦广东）
注册地	广东省广州市越秀区中山六路 218-222 号捷泰广场首层部分、201、3 楼、1907-08、20 及 21 楼
负责人	郭杰声
经营范围	在广东省行政辖区内（含区、县）经营除法定保险以外的下列业务： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（以上项目凭本分公司有效许可证经营）。
经营区域	广东省行政辖区内（含区、县）

3. 友邦保险有限公司深圳分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司深圳分公司（友邦深圳）
注册地	深圳市罗湖区深南东路 5002 号信兴广场地王商业中心商业大楼 52 楼
负责人	吴小美
经营范围	在广东省行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	广东省行政辖区内

4. 友邦保险有限公司北京分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司北京分公司（友邦北京）
注册地	北京市东城区东总布胡同 58 号 3 层 301 单元
负责人	郑少玮
经营范围	在北京市行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	北京市行政辖区内

5. 友邦保险有限公司江苏分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司江苏分公司（友邦江苏）
注册地	江苏省南京市建邺区庐山路 188 号南京新地中心 15 楼 1507-1511
负责人	沈子昌
经营范围	在江苏省行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	江苏省行政辖区内

6. 友邦保险有限公司东莞支公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司东莞支公司（友邦东莞）
注册地	广东省东莞市莞城区旗峰路 200 号万科中心 1 号商业、办公楼办公 1901 号第 26 层 04、05、06 单元
负责人	张汉先
经营范围	在东莞行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（凭有效许可证经营）。
经营区域	东莞行政辖区内

7. 友邦保险有限公司江门支公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司江门支公司（友邦江门）
注册地	广东省江门市蓬江区白石大道 166 号之一 1901 至 1910 室、 2001 室之 2003 至 2006 单元
负责人	吴惠玲
经营范围	在江门行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（凭有效经营保险业务许可证经营）。
经营区域	江门行政辖区内

（二） 股权结构及股东（单位：万股或万元）

股东名称	股份类别	年末持股比例
友邦保险有限公司	外资股	100%
合计	——	100%

（三） 控股股东或实际控制人

友邦在华各分支公司的总公司为友邦保险有限公司。友邦保险控股有限公司是友邦保险有限公司的唯一股东，是友邦在华各分支公司的最终控股公司，友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为“1299”）。

友邦保险在华分支机构均为境外保险公司的分支机构，不具有法人资格，故上述（二）和（三）项中所述之股权结构、实际控制人等内容均不适用于我公司。上述根据监管要求所填写内容及数字仅供参考。

（四） 子公司、合营企业和联营企业

不适用。

（五） 高级管理人员简历、职责及其履职情况

吴晓隽：2016 年 7 月起任友邦保险有限公司上海分公司审计责任人，任职批准文号为“保监许可[2016]663 号”，其职位及职责涵盖友邦保险在中国内地分支机构。

吴晓隽女士毕业于加拿大卡尔顿大学，获会计和金融双专业荣誉商学学士学位，国际注册内部审计师，美国寿险管理师。

吴晓隽女士历任友邦保险有限公司上海分公司审计责任人，德勤会计师事务所企业风险管

理部顾问，友邦保险有限公司上海分公司内部审计部经理、高级经理、助理总监等职。

张敏：2016年8月起任友邦保险有限公司上海分公司总精算师，任职批准文号为“保监许可[2016]815号”，其职位及职责涵盖友邦保险在中国内地分支机构。

张敏先生2001年毕业于复旦大学数学系，获理学学士学位。2003年获得北美精算师资格认证，并为中国精算师协会会员。

张敏先生于2001年7月加入友邦保险有限公司上海分公司精算部，历任职员、经理、资深经理、助理副总裁以及资深总监等职。期间长期担任公司财务精算师之职，并于2016年8月出任友邦保险上海分公司总精算师，负责友邦保险在中国内地分支机构的各项精算工作。

吴浩礼：2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司财务负责人，任职批准文号为“保监许可[2017]476号”，其职位及职责涵盖友邦保险在中国内地分支机构。

吴浩礼先生1995年毕业于滑铁卢大学精算专业，获得精算学位。2000年获得北美精算师资格认证。

吴浩礼先生于2016年3月加入友邦保险有限公司上海分公司，担任友邦中国区首席市场官一职。自2016年11月起吴浩礼先生开始担任友邦中国区首席财务官，并于2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司财务负责人，其职责包括领导相关团队负责友邦保险在中国内地分支机构的财务管理，包括预算管理、成本控制、资金管理、收益分配、经营绩效评估等工作，以及资产负债管理，并参与公司战略规划等重大经营管理活动。此前，吴浩礼先生先后在宏利保险公司担任马来西亚和新加坡公司首席财务官，并于2014年9月加入友邦保险新加坡公司，担任区域业务发展总监。

刘志宏：2019年4月起任友邦保险有限公司上海分公司合规负责人，任职批准文号为“沪银保监复[2019]354号”，其职位及职责涵盖友邦保险在中国内地分支机构。

刘志宏先生2000年毕业于天津外国语学院英语专业，获得学士学位，并于2004年获得南开大学法学硕士学位。

刘志宏先生在加入友邦前，先后在中航安盟财产保险有限公司和苏黎世财产保险（中国）有限公司担任过合规负责人。

蔡伟兵：2019年6月12日起担任友邦保险有限公司上海分公司总经理，任职批复文号为“银保监复[2019]570号”。

蔡伟兵先生1995年毕业于广州外国语学院英语（国际贸易）专业，获文学学士学位。

蔡伟兵先生1996年5月加入友邦保险有限公司广东分公司，历任营销员、经理、总监、资深总监，并于2008年4月当选为中国保险营销工作委员会委员。自2009年以来，蔡伟兵先生

历任友邦中国区业务发展部助理副总裁，友邦保险有限公司深圳分公司业务发展总监、副总经理、总经理，友邦中国首席执行官特别助理。2019年4月起，蔡伟兵先生额外获任支持中国、马来西亚、越南和缅甸四国市场的代理人渠道 Propel 战略及卓越营销员业务。同年6月12日起，担任友邦保险有限公司上海分公司总经理。

杜音华：2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]502号”。

杜音华女士1993年7月毕业于无锡市教育学院，并于2008年在比利时商学院深造，2009年获得高级工商管理硕士学位。

杜音华女士1994年加入友邦保险上海分公司，先后在营运、企业传播、银行保险和市场部工作。此后，又分别在汇丰人寿中国总部和工银安盛中国总部担任银行保险的管理工作。2015年9月再次加入友邦保险有限公司上海分公司，先后担任银行保险部总监、多元渠道部总监，并于2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司副总经理。

周斌：2020年4月起担任友邦保险有限公司上海分公司副总经理，任职批准文号为“沪银保监复[2020]147号”。

周斌女士于1993年7月毕业于上海中医药大学中医专业，获得医学学士学位。毕业后先在医院担任一年临床医生，获得医师资格证。

周斌女士于1994年5月入职友邦保险上海分公司担任核保员，后曾历任核保部科长、襄理、营运部服务中心主管及营运负责人，负责个险全面营运工作。

郭杰声：2019年5月17日起任友邦保险有限公司广东分公司总经理，任职批复文号为“银保监复[2019]503号”。

郭杰声先生1994年获得华南理工大学工学学士学位。

郭杰声先生于1997年加入友邦保险广东分公司，先后在友邦广东、友邦佛山、友邦北京和友邦上海任职。2011年4月，郭杰声先生担任友邦佛山负责人，之后担任广东分公司副总经理暨西区业务发展总监。2015年7月，郭杰声先生调至友邦北京，先后担任业务发展总监及副总经理。2017年9月，郭杰声先生出任友邦上海总经理。2019年5月起，调任友邦保险有限公司广东分公司总经理。

吴秀兰：2014年3月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]272号”。

吴秀兰女士毕业于华南师范大学政法系政治教育专业，获哲学学士学位。后分别于2009年及2010年获得国际财务策划师公会的国际财务策划师资格，及国际执业认证协会的国际注册

高级人力资源管理师资格。

吴秀兰女士1997年加入友邦保险广东分公司，历任培训部导师、意外及健康险部片区主管、营销服务部负责人、广州业务发展部负责人等职务。2014年3月，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理兼团险负责人。2018年2月起，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理兼银保负责人。2019年12月起至今，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理暨西区业务发展总监。

杨东强：2014年7月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]600号”。

杨东强先生于1995年获得武汉大学法学学士学位，并于2011年获得中山大学高级工商管理硕士学位。

杨东强先生先后任职于中国人寿、安联、信诚、中宏等保险机构，历任营销主管、销售渠道负责人、分公司总经理等职务。杨东强先生2014年4月加入友邦保险广东分公司。2014年7月，任友邦广东分公司副总经理暨东区业务发展总监。2018年10月起，担任友邦广东分公司副总经理暨中区业务发展总监。

季振杰：2014年7月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]600号”。

季振杰先生1999年毕业于广州大学，获管理学系宾馆管理学士学位。

季振杰先生2000年加入人寿保险行业，先后在友邦保险广东分公司的意外健康险部、市场部、营销员渠道等各部门历任管理工作。2014年7月起，任友邦保险有限公司广东分公司副总经理。现任友邦保险广东分公司副总经理暨广东业务发展部负责人。

邹锦贤：2020年6月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“粤银保监复[2020]283号”。

邹锦贤先生2000年大学毕业后加入友邦保险广东分公司，曾历任友邦保险在佛山、中山、东莞、广州等地机构的支公司业务发展总监、支公司总经理、广东分公司团体保险渠道负责人等职务。2019年9月，邹锦贤先生任友邦保险广东分公司佛山中心支公司总经理，2020年6月起任友邦保险广东分公司副总经理暨佛山业务发展总监。

姚乃伟：2020年6月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“粤银保监复[2020]288号”。

姚乃伟先生于2001年加入人寿保险行业，先后任职于泰康人寿、中宏人寿等保险机构。在友邦保险有限公司广东分公司任职期间，姚乃伟先生历任友邦广东惠阳营销服务部负责人，友邦广东惠州中心支公司总经理等多个岗位。2018年10月起姚乃伟先生升任友邦广东东区业务发

展总监，2020年6月起任友邦广东分公司副总经理暨东区业务发展总监。

吴小美：2019年1月起任友邦保险有限公司深圳分公司总经理，任职批复文号为“银保监复[2019]40号”。

吴小美先生1988年7月毕业于中南财经大学商业经济系，获工学学士学位。

吴小美先生1995年加入保险行业，曾任职于中国人寿、信诚人寿。其2011年11月加入友邦保险，先后任友邦东莞支公司经理、友邦广东分公司副总经理。2019年1月起，任友邦保险有限公司深圳分公司总经理。

庞觉祥：2017年6月30日起任友邦保险有限公司深圳分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]590号”。

庞觉祥先生1999年6月毕业于北京大学，主修科技信息专业，获理学学士学位。

庞觉祥先生2001年11月加入友邦保险有限公司深圳分公司，其先后任系统策划部专员、业务行政部负责人、业务发展区域经理、团体保险部负责人、助理业务发展总监、多元渠道总监、业务发展总监等重要岗位。2017年6月30日起，任友邦保险有限公司深圳分公司副总经理。

郑少玮：2012年12月起任友邦保险有限公司北京分公司总经理，任职批准文号为“保监国际[2011]415号”。

郑少玮先生毕业于马来西亚理科大学，获得学士学位。

郑少玮先生历任友邦保险马来西亚分公司营业发展专员，保诚人寿马来西亚分公司营业发展总监，信诚人寿广东省分公司副总经理，信诚人寿湖北省分公司总经理，信诚人寿上海分公司总经理，信诚人寿广东省分公司总经理，友邦保险有限公司广东分公司总经理。2012年12月起，任友邦保险有限公司北京分公司总经理，负责北京分公司的所有管理工作。

王文旭：2017年9月起任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]1055号”。

王文旭先生1990年毕业于大连大学，获机械制造学士学位。

王文旭先生于2000年加入友邦保险，并在公司业务发展、人力发展、培训、业务支持等多个领域发展。2017年9月，王文旭先生担任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，负责友邦保险北京分公司营销员渠道的业务策略的制定、执行和发展。

张宁：2020年1月起任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，任职批准文号为“京银保监复[2020]11号”。

张宁先生 2000 年毕业于承德医学院，获临床医学学士学位。

张宁先生 2013 年 8 月加入友邦保险有限公司北京分公司，历任核保部资深经理、服务运营共享中心总监等职务。2020 年 1 月起，任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，负责友邦保险北京分公司服务运营的发展和日常管理。

沈子昌：2010 年 2 月起任友邦保险有限公司江苏分公司总经理，任职批准文号为“保监国际[2010]155 号”。

沈子昌先生毕业于上海第二医科大学，获医学学士学位。

沈子昌先生于 1993 年加入友邦保险，历任友邦保险有限公司上海分公司核保部职员、科长、副理、经理、高级经理，营运部高级经理，中国北区营运部助理副总经理，友邦保险有限公司苏州分公司助理副总经理、代理总经理、总经理，友邦保险有限公司江苏分公司苏州地区业务负责人、苏州中心支公司总经理，友邦保险有限公司江苏分公司副总经理。2010 年 2 月起任友邦保险有限公司江苏分公司总经理，负责江苏分公司的所有管理工作。

蔡永清：2012 年 12 月起担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理，任职批准文号为“保监国际[2012]1416 号”。

蔡永清先生毕业于上海复旦大学，获得哲学学士学位。

蔡永清先生历任平安人寿南京分公司寿险副总经理，平安人寿总公司团险培训部担任总经理兼东区督导长，友邦保险有限公司苏州分公司团险部助理副总裁。2006 年 7 月，友邦苏州分公司正式更名为友邦江苏分公司，蔡永清先生进而担任江苏分公司苏州地区的团险业务负责人；2007 年 6 月，友邦苏州中心支公司成立，蔡永清先生继续担任苏州中心支公司团险部助理副总裁；2010 年 2 月，蔡永清先生担任苏州中心支公司总经理。2012 年 10 月，蔡永清先生担任江苏分公司寿险部业务发展总监。2012 年 12 月起，担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理。

张怡伟：2016 年 10 月起担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2016]1075 号”。

张怡伟先生毕业于上海大学财务会计专业，本科学历，获经济学学士学位。

张怡伟先生 1999 年 8 月加入友邦保险，2002 年担任苏州分公司财务部负责人；2006 年 7 月，友邦苏州分公司正式更名为友邦江苏分公司，张怡伟先生进而历任江苏分公司财务部负责人、银行保险部负责人、多元渠道部负责人。2016 年 10 月起，担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理，并负责多元渠道业务；自 2017 年 10 月起，负责多元渠道及高净值业务。

张汉先：2016 年 11 月起任友邦保险有限公司东莞支公司经理，任职批准文号为“保监许可

[2016] 1215 号”。

张汉先先生毕业于中央广播电视大学。

张汉先先生 1996 年加入保险行业。2008 年 5 月至 2011 年 7 月，张汉先先生先后被任命为中国人民人寿股份有限公司汕头中心支公司及惠州中心支公司副总经理，分管个险培训、个险营销队伍建设与渠道业务发展等工作。2011 年 8 月至 2014 年 8 月，先后被任命为中国人寿揭阳分公司及潮州分公司党委委员及总经理助理。2014 年 10 月至 2016 年 8 月，张汉先先生任友邦广东汕头中心支公司总经理。2016 年 11 月起，任友邦保险有限公司东莞支公司经理。

吴惠玲：2012 年 6 月起任友邦保险有限公司江门支公司经理，任职批准文号为“保监国际[2012]725 号”。

吴惠玲女士毕业于中山大学数学专业。

吴惠玲女士 1994 年加入保险行业，先后任职于友邦保险有限公司广东分公司业务发展部、汕头营销服务部，友邦深圳分公司业务发展部等部门。2012 年 6 月起，任友邦保险有限公司江门支公司经理。

(六) 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：	张君瑜
办公室电话：	021-53599988-62220
移动电话：	15901982078
电子信箱：	Helen-JY.Zhang@aia.com

二、主要指标

(一) 主要指标

项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额（元）	73,801,002,422	72,258,066,259
综合偿付能力溢额（元）	73,801,002,422	72,258,066,259
核心偿付能力充足率（%）	436.64%	464.37%
综合偿付能力充足率（%）	436.64%	464.37%
保费收入（元）	9,702,226,542	12,366,544,147
净利润（元）	1,956,931,456	1,698,390,032
净资产（元）	20,592,730,685	20,667,319,026

(二) 最近一期风险综合评级

本公司在2020年第1季度的风险综合评级（分类监管）评价中，被评为A类。

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（元）	194,718,927,298	194,951,047,443
认可负债（元）	98,994,786,161	102,861,985,463
实际资本（元）	95,724,141,138	92,089,061,980
核心一级资本（元）	95,724,141,138	92,089,061,980
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	本季度数	上季度数
量化风险最低资本（元）	22,264,905,008	20,140,146,977
寿险保险风险（元）	15,548,820,078	15,289,270,273
非寿险保险风险（元）	374,090,235	363,818,339
市场风险（元）	13,648,780,013	11,226,062,372
信用风险（元）	1,477,801,083	1,358,190,970
量化风险分散效应（元）	5,248,846,956	4,732,504,026
特定类别保险合同损失吸收效应调整（元）	3,535,739,444	3,364,690,951
控制风险的最低资本（元）	-341,766,292	-309,151,256
附加资本（元）	-	-
偿付能力最低资本（元）	21,923,138,716	19,830,995,721

五、风险综合评级

本公司在2019年第4季度的风险综合评级（分类监管）评价中，被评为A类；在2020年第1季度的风险综合评级（分类监管）评价中，被评为A类。

六、风险管理状况

2017年，原保监会对本公司偿付能力风险管理能力的评估得分为83.07分。其中，风险管理基础与环境16.13分，风险管理目标与工具6.72分，保险风险管理8.95分，市场风险管理8.73分，信用风险管理8.52分，操作风险管理8.55分，战略风险管理8.42分，声誉风险管理8.58分，流动性风险管理8.47分。

公司根据最新自评和过往监管现场评估的结果，系统化梳理了公司在现有风险管理流程和管控措施上存在的问题和可改进之处，组织各相关部门持续开展缺陷分析和改进工作，包括：强化风险偏好传导机制，优化风险管理信息系统建设，完善风险合规考核及问责机制等，不断提升公司风险管理技术水平和管理能力。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数
实际净现金流（万元）	-76,787
综合流动比率（%）	
未来3个月内的综合流动比率	1131%
公司整体流动性覆盖率（%）	
压力情景一	9615%
压力情景二	7984%

注：

1. 实际净现金流是指本公司报告期内实际发生的净现金流；
2. 综合流动比率=
$$\frac{\text{现有资产的预期现金流入合计}}{\text{现有负债的预期现金流出合计}} * 100\% ;$$
3. 流动性覆盖率=
$$\frac{\text{优质流动资产的期末账面价值}}{\text{未来一个季度的净现金流}} * 100\% ;$$
4. 压力情景一是假设签单保费较去年同期下降80%，同时退保率假设为基本情景的2倍（但退保率绝对值不超过100%）；
5. 压力情景二是假设预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息。

（二）流动性风险分析及应对措施

本公司现金流充足。2020年2季度公司整体净现金流为负，其中业务及资产现金流为正；筹资现金流为负，属于正常筹资安排所致。公司保持充足的优质流动资产，综合流动比率和流动性覆盖率指标正常。

本公司按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》及有关规定要求，制定流动性风险管理方案并有效实施，已有完备的流动性应急计划，防范可能引发流动性风险的重大事件。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

1. 2020年5月15日，东莞银保监分局向友邦保险有限公司东莞支公司下发《东莞银保监分局监管谈话记录》，通报我公司在销售保单时存在《个人人身保险投保单》“投保人签名”处未签名的问题，提出监管意见。

2. 2020年6月4日，广东银保监局与友邦保险有限公司广东分公司总经理进行了监管谈话，通报业务员在展业过程中存在违规代签名等违规行为，提出监管意见。

（二）公司的整改措施以及执行情况

1. 友邦东莞支公司针对监管意见，逐一制定整改措施推进整改，并于2020年5月22日向东莞银保监分局上报《关于东莞银保监分局谈话记录的整改报告》，目前已完成整改。

2. 友邦广东分公司高度重视监管发现的问题，积极整改，并于2020年7月2日向广东银保监局上报《关于前营销员违规行为整改情况的报告》，目前已完成整改。