

友邦保險有限公司上海、廣東、深圳、北京、江蘇分公司，  
東莞、江門支公司

## 2016 年第 4 季度償付能力季度報告摘要



2017 年 1 月

# 目 录

一、基本信息.....	2
二、主要指标.....	11
三、实际资本.....	11
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理状况.....	12
七、流动性风险.....	12
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	13

# 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	方志男
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、1101-1104、1907-08、20 及 21 楼
负责人	冯伟昌
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	蔡伟兵
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	北京市朝阳区建国门外大街8号国际财源中心西塔A、B座5层
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	广东省东莞市南城区胜和路胜和商住广场A座16-17层
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。注册在香港的友邦保险控股有限公司为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”）。

### （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

**郭晓强**：2011年3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“保监法规[2011]358号”。其职位及职责涵盖友邦在华各分支公司。毕业于中国社会科学院，获得法学硕士学位。历任ABB（中国）投资有限公司法律助理，北京李文律师事务所专职律师，雅芳（中国）有限公司法律事务经理，友邦保险有限公司广东分公司合规部助理副总裁。

郭晓强在公司合规工作领域经验丰富，带领团队实现合规工作稳步发展，并通过创新工作方法提升工作实效，积极完善公司合规工作架构，取得良好效果。

**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在华各分支公司。毕业于加拿大卡尔顿大学 (Carleton University), 获得会计和金融学士学位。拥有国际注册内部审计师证书和美国寿险管理师证书。加入友邦保险之前, 曾经在德勤会计师事务所任职。

吴晓隽在企业风险管理和咨询方面有着丰富的工作经验, 凭借其丰富的管理经验和专业知识, 公司的内部审计工作和相关风险管理工作一直在稳步推进。

**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在华各分支公司。毕业于上海复旦大学, 获得数学学士学位。其获得北美精算师 (FSA) 资格, 同时也是中国精算师协会会员。

张敏自2001年加入友邦保险有限公司上海分公司后, 在精算部门历任职员、经理、资深经理、资深总监等, 有着丰富的从业经验和专业知识。

**方志男**: 2013年8月起任友邦保险有限公司上海分公司总经理, 任职批准文号为“保监许可[2013]239号”。毕业于台湾黎明工学院, 在北京对外经济贸易大学获得金融专业研究生结业证书。先后在台湾南山人寿、台湾新光人寿、台湾保诚人寿工作。2002年后在信诚人寿有限公司广州分公司、北京分公司担任高级管理职务。2011年1月, 加入友邦上海分公司, 担任友邦中国区代理首席业务执行官, 成功推进营销员渠道2.0项目。2011年7月被正式任命为友邦中国区首席业务执行官。

方志男先生在台湾和本地保险市场都拥有丰富的从业经验, 成绩卓著, 以其在保险方面的专业知识以及长期以来在公司经营管理方面所积累的宝贵经验, 在担任友邦上海分公司总经理一职后全面负责公司管理工作。

**LIN LEI (林磊)**: 2013年10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[2013]375号”。毕业于上海大学软件工程专业, 获得工学士学位, 后又于2003年5月获得美国密歇根大学罗斯商学院工商管理硕士学位。在加入友邦之前曾在埃森哲咨询公司担任战略经理职务。2005年7月加入友邦, 成为集团在大陆地区首位管理咨询顾问。2009年4月调任至友邦中国区, 担任企业规划和战略项目管理部负责人, 领导和参与友邦中国区个险渠道的战略设计并领导多个该渠道项目管理和实施, 包括友邦中国区营销员渠道2.0项目的设计和实施, 友邦中国区个险渠道在2、3线城市的拓展等项目, 在个险渠道的战略设计和管理有相当的经验。

LIN LEI先生以其长期在咨询顾问和战略规划工作中积累的丰富市场经验和管理团队的领导能力，在担任友邦上海分公司副总经理一职后，全面负责管理营销员渠道的业务。

**冯伟昌：**2014年10月起任友邦保险有限公司广东分公司总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]841号”。毕业于加拿大阿尔伯塔大学（The University of Alberta）经济学专业，获得本科学士学位。

冯伟昌先生于1990年加入保险行业，至今已在寿险业务运营及管理方面拥有20多年丰富经验。其先后任职于友邦保险有限公司香港总公司、香港Jardine CMG寿险公司、大都会（香港）人寿保险有限公司及安盛（香港）人寿保险有限公司等多家保险公司，对寿险公司的管理和运作有着全面的理解和认识，拥有丰富的寿险管理和业务拓展经验。冯伟昌先生于2014年7月加入友邦保险有限公司广东分公司。

**吴小美：**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”。毕业于中南财经大学商品检验养护专业，获学士学位。自2015年4月1日起，吴小美先生全面负责广州地区的业务发展和管理。

吴小美先生1995年加入保险行业，迄今已拥有近19年相关经验。其先后于中国人寿、信诚保险，曾担任分公司培训主管、地市级机构负责人、总公司项目负责人、总公司华东地区业务督导、广东分公司片区（区域）全面管理负责人、广东分公司总经理助理等职务，对寿险公司的管理和运作有着较为全面的理解和认识。

吴小美先生于2012年1月至2015年3月任职友邦保险有限公司东莞支公司经理，任职批准文号为“保监国际[2012]64号”。通过加强营销员团队建设，其有效克服东莞经济不景等困难，2012年带领友邦东莞支公司成为当地寿险业务正增长的两家企业之一，2013年业绩达成位居友邦广东四大机构之首。

**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”。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8月加入美国友邦保险有限公司广州分公司，迄今已在寿险业务管理方面拥有近17年的行业经验。2007年，吴秀兰女士担任友邦广东分公司广州业务发展总监，全面负责广州地区的业务发展和管理，在其带领下，友邦在广州地区的业务实现了持续稳

健的发展，业务规模占友邦广东分公司乃至友邦中国区之首。吴秀兰女士现职务为友邦广东分公司副总经理兼团险负责人。

**朱勇：**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”。1994年毕业于湖南岳阳高等师范专科学校(今湖南理工学院)。

朱勇先生在寿险业务管理方面拥有超过10年的丰富经验，先后任职招商信诺人寿、光大永明人寿、中美联泰大都会人寿和建信人寿公司等多家保险公司。2013年12月，朱勇先生担任友邦中国区直效营销渠道助理副总裁，2014年1月，调任友邦广东分公司全面负责直效行销渠道的业务发展和管理，在其带领下，友邦广东电销业务实现了持续稳健的发展，业务规模继续保持占友邦保险中国区直效营销渠道之首。除担任友邦广东直效营销部负责人职务外，朱勇先生现兼任友邦广东银行保险部负责人职务。

**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”。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。

杨东强已在寿险行业服务近19年，先后任职于中国人寿、安联、信诚、中宏等保险机构，其中包括10年的营销员经历和9年的业务管理经验。其间屡获公司销售精英和全国优秀主管的表彰，积累了丰富的市场开拓和营销团队管理的经验，完善了风险管理和合规经营的意识和能力，在机构综合管理和人才培育上也多有建树。

**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”。1999年毕业于广州大学管理学系宾馆管理本科。

季振杰先生2000年加入人寿保险行业，至今已在寿险业务管理方面拥有超过13年的经验。多年来，季振杰先生在友邦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，积累了较长时间的管理经验，同时熟悉保险业务管理及运营事务，并取得了不俗的成绩。季振杰先生在工作之余还积极参加各种管理培训课程，不断提升专业素质和能力。2005年5月取得LOMA认证的Fellow Life Management Institute（寿险管理师）称衔。

**黎晓颖：**2015年10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[2015]971号”。1995年毕业于暨南大学，获得经济学学士学位。

黎晓颖女士于1995年加入人寿保险行业，曾荣获广东省保险行业协会颁发的“2004年



度广东省优秀保险员工”，并担任广东省保险学会第五届理事会理事、中国保险学会第六届理事以及中山大学岭南学院兼职讲师。黎晓颖女士自2009年起担任友邦广东分公司营运部负责人，管辖范围包括广东分公司的核保、理赔、保户服务、客户服务以及全省各级分支机构和营销服务部柜台的运作。在她的带领下，公司营运部在风险管控、客户服务提升等方面取得优异成绩，获得“亚太顾客服务协会”颁发的“2012年度亚太杰出顾客关系服务奖—最佳顾客服务中心（保险业）”。黎晓颖女士自2015年10月8日起任友邦广东分公司副总经理兼友邦广东分公司佛山支公司负责人。

**蔡伟兵：**2013年6月起任友邦保险有限公司深圳分公司总经理，任职批准文号为“保监国际[2013]581号”。其毕业于广州外国语学院英语（国际贸易）专业，获学士学位。历任广州市越秀企业集团进出口业务7部营业科员，友邦保险有限公司广州分公司资深营管处总监，北京明亚保险经纪有限公司广东省分公司筹备负责人，友邦保险有限公司中国区业务发展助理副总裁，友邦保险有限公司深圳分公司业务发展总监、副总经理。

蔡伟兵负责友邦深圳分公司的全面管理工作。其在业务推动、团队管理、公司经营管理方面经验丰富，为公司稳定发展作出了积极贡献。

**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”。毕业于马来西亚理科大学，获得学士学位。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。

郑少玮负责北京分公司的所有管理工作。其致力于企业的规范经营和业务的长期健康发展，相信凭借其在寿险行业的丰富管理经验，将带领北京分公司进入新的发展阶段。

**郭杰声：**2015年10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[2015]972号”。毕业于华南理工大学机械工程专业。

郭杰声先生于1997年加入保险行业，历任友邦广东分公司营业发展战略规划部主管、友邦广东分公司佛山支公司业务发展部业务发展总监、友邦广东分公司副总经理等职位，积累了丰富的管理经验，熟悉保险业务管理及运营事务，并取得了不俗的成绩。

**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”。毕业于上海第二医科大学，获医学学士学位。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。

沈子昌负责江苏分公司的所有管理工作。其提出了围绕客户创新产品和服务的理念，将以业务为中心转变为以客户为中心，以创新服务为主体，以适应客户、迎合市场需求为主导，在省内构建和发展新的销售渠道，巩固企业形象和社会大众的信任度、认可度，帮助企业实现高速成长目标。

**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”。毕业于上海复旦大学，获得哲学学士学位。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。

蔡永清先生为人处事沉着冷静，思维独到，在他的带领下，江苏的业务得到飞速发展。

**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”。毕业于上海大学财务会计专业，获得经济学学士学位。1999年8月加入美国友邦保险有限公司上海分公司，2002年作为主要管理人员之一建立美国友邦保险有限公司苏州分公司，并于同年7月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，张怡伟先生进而担任江苏分公司财务部负责人；2012年10月，张怡伟先生担任江苏分公司银行保险部负责人；2016年8月，张怡伟先生担任江苏分公司多元渠道部负责人。

张怡伟先生处事一向平实稳重，其良好的为人和突出的工作表现和成绩，深得公司管理层和广大同仁的赞赏和认同。

**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”。毕业于中央广播电视大学，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，张汉先先生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一职，在其带领下，该机构业务规模及营销员人力稳健发展。

**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”。毕业于中山大学数学专业，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，积累了较长时间的管理经验，熟悉保险业务管理及运营事务，取得了不俗的成绩。

#### **（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：	郑慧兰
办公室电话：	021-53599988-65715
移动电话：	15901822536
电子信箱：	Ashley-HL.Teng@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)	35,387,584,595	36,179,332,500
综合偿付能力溢额(元)	35,387,584,595	36,179,332,500
核心偿付能力充足率(%)	451.01%	475.21%
综合偿付能力充足率(%)	451.01%	475.21%
保费收入(元)	4,934,737,985	3,750,386,647
净利润(元)	273,457,521	103,724,671
净资产(元)	11,814,161,696	13,185,358,309

### (二) 最近一期风险综合评级

本公司最近一期风险综合评级结果请参见本报告第五部分“风险综合评级”的描述。

## 三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产(元)	113,427,817,518	110,501,298,456
认可负债(元)	67,958,567,209	64,679,631,015
实际资本(元)	45,469,250,308	45,821,667,441
核心一级资本(元)	45,469,250,308	45,821,667,441
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

	本季度数	上季度数
量化风险最低资本(元)	10,296,344,496	9,642,334,941
寿险保险风险(元)	6,722,937,666	6,279,929,221
非寿险保险风险(元)	210,185,868	201,104,105
市场风险(元)	6,846,638,938	6,531,548,058
信用风险(元)	1,244,857,972	1,181,480,831
量化风险分散效应(元)	2,853,002,510	2,698,034,140
特定类别保险合同损失吸收效应调整(元)	1,875,273,438	1,853,693,135
控制风险的最低资本(元)	-214,678,783	-
附加资本(元)	-	-
偿付能力最低资本(元)	10,081,665,713	9,642,334,941

## 五、 风险综合评级

本公司在2016年第2季度的风险综合评级（分类监管）评价中，被评为B类；在2016年第3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

2016年，保监会对本公司偿付能力风险管理能力的评估得分为84.17分。其中，风险管理基础与环境15.79分，风险管理目标与工具7.01分，保险风险管理8.92分，市场风险管理8.75分，信用风险管理8.71分，操作风险管理8.5分，战略风险管理8.81分，声誉风险管理8.86分，流动性风险管理8.83分。

本公司将根据监管评估组反馈的具体评估情况、存在的问题及不足、整改要求等，制定切实有效的改进计划，持续加强风险管理能力建设。

## 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）	-18,167
综合流动比率（%）	
未来3个月内的综合流动比率	109%
公司整体流动性覆盖率（%）	
压力情景一	1704%
压力情景二	1643%

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。2016年4季度公司经营和筹资活动现金流为正，投资活动现金流为负，属于正常投资安排所致。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）保监会对公司采取的监管措施：无

（二）公司的整改措施以及执行情况：无