

偿付能力报告摘要

融盛财产保险股份有限公司

Rongsheng Property and Casualty Insurance

Company Limited

2018 年第 3 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	7
三、实际资本	7
四、最低资本	8
五、风险综合评级	8
六、风险管理状况	8
七、流动性风险	11
八、监管机构对公司采取的监管措施	11

一、基本信息

(一) 注册地址

中国（辽宁）自由贸易试验区沈阳片区全运路109-5号11层

(二) 法定代表人

刘积仁

(三) 经营范围和经营区域

1. 业务范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。

2. 经营区域：辽宁省

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减					期末	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	其他	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	34,000	34	-	-	-	-	-	34,000	34
社会法人股	66,000	66	-	-	-	-	-	66,000	66
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	100,000	100						100,000	100

2. 股东情况

持股比例排序	股东名称	股份类别	持股状态	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
1	东软集团股份有限公司	社会法人股	正常	20,000	20
1	沈阳新松机器人自动化股份有限公司	社会法人股	正常	20,000	20
1	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	社会法人股	正常	20,000	20
1	上海弘焜房地产经纪有限公司	社会法人股	正常	20,000	20
2	北方联合出版传媒(集团)股份有限公司	社会法人股	正常	14,000	14
3	大连汇能投资控股集团有限公司	社会法人股	正常	6,000	6

(五) 控股股东或实际控制人

本公司报告日无控股股东或实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

本公司报告日无子公司、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. 董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事，其中非执行董事 5 人，独立董事 2 人。

刘积仁，1955 年生，计算机应用专业博士。2018 年起担任本公司董事长，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕961 号。东软集团股份有限公司创始人，现任东软集团股份有限公司董事长兼首席执行官，兼任中国软件行业协会副理事长，中国自动化学会常务理事。

赵立国，1967 年生，金融学硕士。2018 年起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕773 号。于 2003 年 1 月

加入沈阳新松机器人自动化股份有限公司，现任沈阳新松机器人自动化股份有限公司高级副总裁、董事会秘书。

赵伟，1967 年生，会计学、计算机及应用专业双学士，会计师。2018 年起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕778 号。现任辽宁省交通建设投资集团有限公司副总经理。赵伟于 2016 年 3 月加入辽宁省交通建设投资集团有限责任公司，此前曾先后就职于本钢板材股份有限公司，担任副总经理；本钢集团有限公司，担任副总会计师、财务公司总经理。

陈娟，1963 年生，中级会计师。2018 年起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕761 号。现任上海弘焜房地产经纪有限公司财务总监。陈娟于 2003 年 6 月加入上海弘焜房地产经纪有限公司，此前曾先后就职于中国建设银行永新县支行，担任财会科长；中国建设银行吉安铁路专业支行，担任财务科长；中国建设银行吉安市分行营业部会计处，担任财务科长；

陈闯，1969 年生，工商管理硕士，高级会计师。2018 年起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕762 号。现任北方联合出版传媒（集团）股份有限公司董事、总经理。陈闯于 2000 年 7 月加入辽宁出版集团有限公司，2000 年 7 月-2006 年 11 月任财务部主任；2006 年 11 月-2011 年 8 月任北方联合出版传媒（集团）股份有限公司公司助理兼财务部主任；2011 年 8 月至 2018 年担任辽宁出版集团有限公司董事。

王立军，1963 年生，金融学硕士，教授，研究生导师。2018

年起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）763号。王立军于1985年加入辽宁大学，现任辽宁大学保险研究中心主任、辽宁大学经济学院工会主席、辽宁大学MI项目负责人，辽宁大学保险专业学术带头人。

郭东旭，1956年生，高级会计师。2018年起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）781号。郭东旭于2009年加入中国人民健康保险股份有限公司，曾担任党委委员、纪委书记、审计责任人、合规责任人、集团公司纪委委员、总裁助理兼财务部总经理。现已退休。

2. 监事基本情况

本公司监事会有3名监事，其中2名股东监事，1名职工监事。

徐洪非，1975年生，企业管理硕士，中级经济师。2018年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）738号。现任大连汇能投资控股集团有限公司执行副总裁。

张晓鸥，1972年生，会计学硕士，中欧国际工商学院EMBA，中国注册会计师，高级会计师，ACCA会员。2018年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）779号。现任东软集团股份有限公司高级副总裁兼首席财务官。张晓鸥于2000年4月加入东软集团股份有限公司，曾任公司财务总监、高级副总裁兼财务运行官。

史卿圆，1986年生，数学、金融学双学士，中国精算师。2018年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）

772 号。2017 年 3 月加入融盛保险筹备组，拟担任产品精算部负责人。曾在阳光产险主持过合规、风险管理和产品开发等多个处室工作。

3. 高级管理人员基本情况

徐广哲，1964 年生，工商管理（MBA）研究生学历。现任本公司总裁兼首席执行官兼财务负责人，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕789 号、银保监许可〔2018〕837 号。徐广哲曾先后担任中国人民保险公司锦州中心支公司任财务部会计、副经理，中国平安保险公司沈阳分公司任财务部经理和市场部经理，华泰财产保险有限公司稽核法律部经理、辽宁省分公司总经理、销售公司副总经理、销售公司总经理、EA 事业部副总经理、营销总监、总经理助理。

秦佳和，1965 年生，经济学学士学位，注册会计师，中级会计师。现任本公司副总裁兼合规负责人兼首席风险官，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕688 号、银保监许可〔2018〕694 号。秦佳和曾先后担任财政部驻吉林省财政监察专员办事处金融监督处科员、副主任科员、主任科员、副处长；财政部驻吉林省财政监察专员办事处办公室副主任（主持工作）、主任；财政部驻吉林省财政监察专员办事处会计监督处处长；都邦财产保险股份有限公司党委委员，销售公司总经理。

张辉，1969 年生，理学学士，中级职称。现任本公司总裁助理，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕760 号。张辉曾先后

任职于合肥农村经济管理干部学院；中国银行阜阳分行；中国平安财险安徽分公司；平安集团改革发展中心产险卓越工程项目组；东区事业部；曾任平安产险宁波分公司副总经理；安盛天平财产总公司分销渠道部、机构管理部总经理。

张龙，1976年生，工学学士、法学学士、管理学硕士。现任本公司董事会秘书，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕777号。张龙曾先后担任鞍钢股份有限公司证券经理；东软集团股份有限公司董事会办公室主任、证券事务代表。

张丽娟，1965年生，经济学学士，会计师，美国注册管理会计师。现任本公司审计责任人，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕759号。张丽娟曾先后担任吉林省通化市商业学校讲师；中化进出口公司河北分公司财务部会计；中国新技术发展贸易有限公司财务部会计；华泰财产保险有限公司北京分公司财务部经理；华泰财产保险有限公司财务部财管经理、总经理助理、财务部副总经理（主持工作）；华泰财险保险有限公司天津分公司总经理。

袁彬，1976年生，中国人民大学，经济学学士和经济学硕士研究生。北美非寿险精算协会（Casualty Actuarial Society）正式精算师（FCAS）、中国保监会偿付能力监管专家咨询委员会咨询专家、中国人民大学统计学院兼职教授、2006年国家留学基金委选派加拿大多伦多大学统计和精算系访问学者。现任本公司总精算师，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕622号。袁彬同

志先后任职于中国出口信用保险公司风险管理部精算分析师、普华永道咨询（深圳）有限公司北京分公司精算咨询部非寿险精算团队经理、苏黎世财产保险（中国）有限公司精算部部门负责人及公司精算责任人、瑞士再保险股份有限公司北京分公司精算部副总裁及公司精算责任人。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：苏星

办公室电话：024-83766507

移动电话：13304004515

电子邮件：suxing@erongsheng.com

二、主要指标

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力溢额	947,254,502.68	-
核心偿付能力充足率	59605%	-
综合偿付能力溢额	947,254,502.68	-
综合偿付能力充足率	59605%	-
风险综合评级	不适用	-
保险业务收入	1,010,834.81	-
净利润	-38,786,707.45	-
净资产	961,213,292.55	-

三、实际资本

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
认可资产	953,739,061.19	-
认可负债	4,892,669.11	-

实际资本	948,846,392.08	-
其中：核心一级资本	948,846,392.08	-
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
最低资本	1,591,889.40	-
其中：量化风险最低资本	1,591,889.40	-
寿险业务保险风险最低资本	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	227,191.16	-
市场风险最低资本	-	-
信用风险最低资本	1,530,810.69	-
量化风险分散效应	166,112.45	-
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司于2018年7月6日获批开业，于2018年7月9日办理营业执照，目前尚未收到监管部门的风险综合评级结果。

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

公司于2018年7月6日获批开业，于2018年7月9日办理营业执照，银保监会尚未对本公司进行风险管理能力评估。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及进展情况

公司把风险管理能力作为公司的核心竞争力，不断健全风险管理组织架构、完善风险管理制度体系，塑造风险管理文化，培养风险管理专业团队，以价值创造为核心，将风险管理融入到经营管理全流程中。

1. 建立偿付能力风险管理组织架构。公司建立了由董事会承担最终责任、风险管理委员会在董事会授权下履行风险管理职责、高级管理层负责组织实施、风控及合规管理部牵头风险管理工作、各职能部门和各业务单位各司其职并密切配合、全体员工共同参与、内部审计部门负责监督的风险管理组织体系，实现事前、事中、事后各个风险管理关键环节全覆盖，建立全面化、系统化、多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制。公司指定副总裁为首席风险官，负责全面风险管理工作。公司偿付能力风险管理组织架构的搭建，确保了风险管理工作贯穿于决策、执行和监督的全过程。

2. 建立偿付能力风险管理制度体系。为落实风险管理监管要求，公司建立了《偿付能力风险管理规定》《保险风险管理办法》《市场风险管理办法》《信用风险管理办法》《操作风险管理办法》《声誉风险管理办法》《战略风险管理办法》《流动性风险管理办法》《风险偏好管理办法》《风险限额管理办法》等偿付能力风险管理制度，以促进各项风险管理措施的落实，有效达成风险管理的目标，也为逐步实现风险管理的制度化、流程化、规范化打下坚实的基础。

3. 初步建立风险偏好管理体系。公司结合业务发展战略和风险状况，逐步建立风险偏好体系和管理政策，明确风险偏好管理机制，采用定性和定量相结合的方式，确定各类风险的风险容忍度和风险限额；不断完善风险偏好传导机制，确保风险偏好体系融入公司经营决策；建立了超限额处置机制，及时监控和报告风险容忍度和风险限额。

4. 开展风险管理培训。公司从筹建期起，积极开展风险管理、偿付能力等方面培训，培训对象涵盖了高管、部门负责人和全体员工，着力提升全体员工风险管理意识，增强员工风险防范能力，积极塑造企业风险管理文化，逐步将风险管理的要求和文化理念传导、深化到日常经营管理的各个方面和各项工作中。

七、流动性风险

（一）流动性风险指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
报告期净现金流	724,717,047.77	-
综合流动比率（三个月内）	1544.89%	-
综合流动比率（一年内）	489.13%	-
综合流动比率（一年以上）		-
流动性覆盖率（压力情形 1）	1898.11%	-
流动性覆盖率（压力情形 2）	1983.3%	-

（二）流动性风险分析及应对措施

公司报告期净现金流72471.7万元，未来三个月综合流动比率1544.89%，流动性充裕，流动性风险较低。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）中国银行保险监督管理委员会对公司采取的监管措施

（是 否）

（二）公司的整改措施及执行情况（不适用）