

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

2019 年第 1 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	12

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	34,000	34	-	-	-	-	-	34,000	34
社会法人	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	国有法人股	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	国有法人股	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	质押	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 名董事，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。赵立国于 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。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，现任辽宁省交通建设投资集团有限责任公司副总经理。

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。陈娟于2003年6月加入上海弘焜房地产经纪有限公司，现任上海弘焜房地产经纪有限公司财务总监。

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。陈闯于2000年7月加入辽宁出版集团有限公司，2012年8月起任辽宁出版集团有限公司董事，现任北方联合出版传媒（集团）股份有限公司总经理。

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，担任公司产品精算部副总经理。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	852,103,729.35	881,897,062.58
核心偿付能力充足率	5121%	7110%
综合偿付能力溢额	852,103,729.35	881,897,062.58
综合偿付能力充足率	5121%	7110%
风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	42,518,988.47	18,505,895.36
净利润	-33,233,910.91	-86,230,279.95
净资产	880,535,809.14	913,769,720.05

三、实际资本

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
认可资产	965,692,334.49	936,765,167.10
认可负债	96,618,226.58	42,287,715.12
实际资本	869,074,107.91	894,477,451.98
其中：核心一级资本	869,074,107.91	894,477,451.98
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	16,970,378.56	12,580,389.40
其中：量化风险最低资本	16,970,378.56	12,580,389.40
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	11,580,081.56	8,658,460.54
市场风险最低资本	6,171,124.08	6,026,121.95
信用风险最低资本	4,962,825.83	1,104,387.62
量化风险分散效应	5,743,652.91	3,208,580.71
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

2018年第3季度，公司风险综合评级（分类监管）评级结果为A类；2018年第4季度，公司风险综合评级（分类监管）评级结果为A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

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

1. 持续推进风险管理制度建设。

2019年第一季度，公司基于偿二代监管规定，对公司各类风险管理制度进行全面检视。制定了《融盛财产保险股份有限公司产品管理委员会运行办法》，规范了产品管理委员会的组织结构、

运行方式和职责，以实现业务战略在产品维度的落地转化。为提高公司舆情监控能力，制定了《融盛财产保险股份有限公司日常舆情监测工作办法》，明确了各部门、各分支机构声誉风险管理职责分工、工作方式和报告流程，搭建了公司日常舆情监测体系。为贯彻落实《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》，公司修订了《融盛财产保险股份有限公司反洗钱工作管理办法》《融盛财产保险股份有限公司客户身份识别和资料及交易保存管理办法》《融盛财产保险股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》《融盛财产保险股份有限公司黑名单及涉嫌恐怖融资冻结管理办法》《融盛财产保险股份有限公司洗钱风险评估及客户分类管理办法》《融盛财产保险股份有限公司重大洗钱案件应急处置管理办法》等反洗钱制度，进一步明确了公司各层级的职责分工，制定了洗钱风险管理策略，在公司制度层面为反洗钱工作的开展提供较为完善的制度依据。

2. 更新风险偏好并进一步细化风险限额。

公司制定了《2019 年风险偏好陈述书》，并通过董事会审批。从资本、盈利、投资、流动性、合规、声誉、风险管理等七个维度对风险偏好进行了阐述，设置了风险容忍度，并进一步量化和细化到风险限额。公司将定期从定量和定性两个方面对风险偏好执行情况进行监测。

公司制定了《关键风险指标监测、预警管理办法》，按照偿付能力风险类别建立了涵盖七大类风险的关键风险指标库，结合监

管规定、行业实践经验和公司实际情况设置了定量指标和定性指标，设定了指标阈值，组织定期开展指标监测，对亮“黄灯”和“红灯”的指标进行预警并制定整改计划。

3. 完善风险管理绩效考核体系。

公司制定了《2019年度风险管理绩效考核方案》，将风险管理制度健全性和遵循有效性纳入对部门和高级管理人员的绩效考核，按风险管理工作的参与度设置了部门的风险管理考核权重，进一步细化了考核指标，坚持价值导向、风险管控导向，将 SARMRA 评估得分、风险综合评级结果、关键风险指标监测情况、声誉风险管理情况纳入考核内容，并明确了计分规则、考核流程和分歧解决机制。

4. 组织对发展规划开展年度评估。

公司组织对 2018 年度规划实际执行情况进行评估，从业务发展、机构发展、盈利能力、偿付能力、资产配置、资本管理、风险管理、基础管理和保障措施等方面，对实际经营情况与发展规划的差异进行了分析，并结合宏观经济形势、监管要求和公司股东等利益相关者的要求，制定了各项工作的提升路径及 2019 年发展规划，分别形成《2018 年度规划实施评估报告》《2018 年经营情况 2019 年度经营计划》，均已通过董事会审批。

5. 推进风险管理信息系统建设。

公司初步确定了风险管理信息系统“两步走”的建设方案：2019 年完成风险管理体系梳理、系统需求方案。2020 年，完成风

险管理信息系统建设并投入使用。目前，风险管理信息系统建设已纳入 2019 年公司全面预算，并在公司招投标委员会会议上进行了系统建设采购方案的汇报。

6. 加强培训学习提高风险管理水平。

公司开展了新兵训练营（第五期）风险管理培训。对偿二代监管要求进行了解读，介绍了公司偿付能力风险管理组织架构、制度体系、职责分工、保障机制等情况。公司两名专职风险管理人员参加了中保协组织的风险管理培训，并注重加强同业沟通交流，提升风险管理能力水平。

七、流动性风险

（一）流动性风险指标

单位：元

项目	本季度数	上季度数
报告期净现金流	-14,795,731.56	66,841,401.53
综合流动比率（三个月内）	2408.10%	130.57%
综合流动比率（一年内）	842.27%	644.10%
综合流动比率（一年以上）	252.23%	73.94%
流动性覆盖率（压力情形 1）	742.56%	861.96%
流动性覆盖率（压力情形 2）	730.52%	784.07%

（二）流动性风险分析及应对措施

1. 现金流量状况

本季度公司净现金净流为-1479.6 万元，其中经营活动净现金流-162.6 万元，投资活动净现金流-1317 万元。截至 2019 年 1 季度末，公司现金及现金等价物余额为 64760.7 万元，现金流充足，

不存在流动性风险。

2. 流动性指标分析

公司在本季度资产配置的投资资产中，均配置高流动性资产以满足流动性需求，未来一个季度压力情景一和压力情景二下的流动性覆盖率为 742.56%和 730.52%，能够满足短期内业务波动的现金流需求。

为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动等各类现金流，确保有充足的流动性履行包括退保、保险赔付等支付义务。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）