

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 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	10
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	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

秦佳和，1965 年生，经济学学士学位，注册会计师，中级会计师。现任本公司临时负责人、临时财务负责人、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。

崔炎，1977 年生，工学硕士。现任本公司副总裁，任职资格批准文号为辽银保监复〔2019〕834 号。崔炎曾先后任职于中兴通

讯股份有限公司（简称：中兴通讯）中心研究院工程师、高级工程师、技术经理；中兴通讯核心网产品线产品规划部总工程师；中兴通讯政府及企业事业群中国区总裁助理兼东北区副总经理、中国区副总裁兼东北区总经理；中兴（沈阳）金融科技有限公司总经理。

郭可，1978 年生，MBA 硕士，中级职称。现任本公司总裁助理，任职资格批准文号为辽银保监复〔2019〕835 号。郭可曾先后任职于中国保险监督管理委员会（简称：中国保监会）沈阳办公室综合管理处工作人员、科员；中国保监会辽宁监管局统计研究处副主任科员、中国保监会辽宁监管办公室主任助理兼秘书科科长、中国保监会辽宁监管局统计研究处副处长、副处长（主持工作）、处长；中国保监会辽宁监管办公室兼党委办公室主任；中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局办公室兼党委办公室主任。

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）；华泰财产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：徐昊

办公室电话：024-83766507

移动电话：13842084426

电子邮件：xuhao@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	737,161,456.51	801,525,878.03
核心偿付能力充足率	1422%	3177%
综合偿付能力溢额	737,161,456.51	801,525,878.03
综合偿付能力充足率	1422%	3177%
风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	56,720,232.33	48,367,124.36
净利润	-32,824,807.66	-40,835,091.96
净资产	806,875,909.52	839,700,717.18

三、实际资本

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
认可资产	1,199,603,306.76	1,215,938,722.75
认可负债	406,683,800.75	388,363,503.20
实际资本	792,919,506.01	827,575,219.55
其中：核心一级资本	792,919,506.01	827,575,219.55
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	55,758,049.50	26,049,341.52

其中：量化风险最低资本	55,758,049.50	26,049,341.52
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	15,247,037.02	9,572,161.4
市场风险最低资本	33,018,056.62	3,305,457.49
信用风险最低资本	27,958,505.17	20,925,930.22
量化风险分散效应	20,465,549.31	7,754,207.59
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

2019年第1季度，公司风险综合评级（分类监管）评级结果为A类；2019年第2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. 开展2019年度偿付能力风险管理能力自评估。

公司第三季度开展了2019年度偿付能力风险管理能力自评估。制定了自评估工作方案，建立了自评估工作领导小组，明确了各部门职责分工，并对自评估发现的问题，明确了责任部门和整改要求。

2. 持续梳理公司制度体系。

第三季度，公司持续对各项规章制度进行全面梳理，修订了准

备金、产品开发、承保、理赔等环节的内控制度，进一步完善了准备金计提流程，健全产品开发管理机制，提高理赔流程的标准化和清晰化，完善了非车业务承保管理制度、建立清晰的非车业务承保操作流程。不断加强内部审计制度建设，建立健全审计监督机制。进一步完善信息系统管理制度，加强信息系统规划、运维和安全管理等环节的管控。

3. 加强反洗钱风险管理。

公司开展了以客户身份识别工作要点为主要内容的反洗钱培训，从监管规定、识别方法、工作流程、保存方式等方面讲解了客户身份识别的工作要点，进一步提高了业务部门反洗钱工作技能，提升了员工积极防范洗钱风险的意识。公司召开了反洗钱分类评级工作启动会，成立反洗钱分类评级工作小组，风控及合规管理部牵头组织开展了反洗钱分类评级工作，对评级过程中发现的问题和系统漏洞，及时提出了整改要求，切实提升反洗钱工作管理水平，有效防范洗钱风险。

4. 加强反欺诈管理。

公司召开了反欺诈管理工作沟通会，总结并部署反欺诈工作。进一步完善了反欺诈管理制度，制定了欺诈风险管理措施，按承保、理赔流程对反欺诈风险控制点进行了梳理，明确了反欺诈识别、防范的措施和步骤，以及发现欺诈风险后的处理方式。公司开展了反保险欺诈培训，通过解读保险诈骗法律规范、分析保险欺诈案例，提高公司两核人员识别、抵御保险欺诈的能力。

5. 开展客户联络中心突发事件应急演练。

公司建立了《客户联络中心突发事件应急处理预案（暂行）》，制定了应急演练计划，组织开展了客户联络中心突发事件应急演练，进一步提高客户联络中心坐席人员应对突发事件的能力，有效提升了应对突发事件的管理水平，降低突发事件对窗口服务工作的负面影响，切实提升公司整体服务水平。

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	-13,863,541.58	-17,424,475.61
综合流动比率（三个月内）	556.77%	1013.91%
综合流动比率（一年内）	199.63%	321.71%
综合流动比率（一年以上）	113.41%	34.10%
流动性覆盖率（压力情形 1）	4101.79%	814.19%
流动性覆盖率（压力情形 2）	3281.43%	770.99%

（二）流动性风险分析及应对措施

1. 现金流量状况

截至 2019 年 3 季度末，公司现金及现金等价物余额为 21,177 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 4101.79%和 3281.43%，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）