

偿付能力报告摘要

日本财产保险（中国）有限公司

Sompo Insurance China Co., Ltd.

2019 年第 4 季度

一、基本信息

(一) 注册地址

中国辽宁省大连市西岗区中山路 147 号森茂大厦 10 楼

(二) 法定代表人

宇都宫史彦

(三) 经营范围和经营区域

经营范围：在大连市行政辖区内及设立分公司的省、自治区和直辖市内，经营下列保险业务：一、财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；二、短期健康保险、意外伤害保险；三、上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险业务外，未经中国保险监督管理委员会批准不得经营其他法定保险业务。

（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

经营区域：辽宁省、上海市、广东省、江苏省、北京市

(四) 股权结构和股东

1. 股权结构及变动（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	小计	股份或出资额	占比 (%)
外资股	60,000	100%	0	0	0	0	60,000	100%
合计	60,000	100%	0	0	0	0	60,000	100%

2. 报告期末股东持股情况及关联方关系（单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
日本财产日本兴亚保险公司	外资	0	60,000	100%	0
合计	——	0	60,000	100%	0
股东关联方关系的说明：			唯一股东		

(五) 控股股东和实际控制人

日本财产日本兴亚保险公司为本公司唯一股东。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ (是□ 否■)

(七) 董事、监事和高级管理人员基本情况

1. 董事、监事和总公司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。

Daniel NEO (拟任)

1970 年 2 月生，现任 Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd. (以下简称“SOMPO 亚洲”) 区域行政总裁。2019 年 6 月，拟任为本公司董事长 (正式任职以取得中国银保监会批准为前提)。Daniel NEO 先生于 1997 年加入安联保险，先后就职于安联香港、安联人寿台湾、韩国及印度尼西亚等公司，曾担任过财务负责人、首席风险官、执行董事等。2015 年加入 SOMPO 集团，同年 2 月起担任 SOMPO 印度尼西亚公司总裁；2018 年 4 月调任至 SOMPO 亚洲，担任高级执行董事，负责南亚地区的管理工作；2019 年 4 月起任职 SOMPO 亚洲区域行政总裁，负责除日本之外的东盟及东亚地区 14 个市场的经营管理。Daniel NEO 先生毕业于美国杜鲁门州立大学，先后获得工商管理学学位和会计学硕士学位。

宇都宫史彦 (Fumihiko Utsunomiya)

1970 年 11 月生，2014 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]663 号，2017 年 4 月选举为本公司副董事长连任至今。目前，宇都宫先生还担任本公司总经理 (2016 年 8 月就任，任职批准文号为保监许可[2016]861 号)。此前，宇都宫先生就职于安田火灾海上保险公司。2002 年 12 月担任日本财产保险公司亚洲开发部大连分公司筹备处成员；2003 年 6 月担任日本财产保险大连分公司副总经理；2004 年 9 月返回日本母公司担任国际企画部东亚中国室课长代理；2007 年 10 月担任本公司上海分公司营业规划部总经理；2008 年 3 月兼任本公司保险中介业务部总经理；2009 年 4 月返回日本母公司担任海外事业企画部企画组组长；2012 年 4 月担任母公司亚洲部课长，负责中国和亚太地区总部的业务；2013 年 4 月再次赴任中国担任本公司营业本部总经理；2013 年 9 月担任本公司副总经理。宇都宫先生毕业于日本九州大学，获得经济学学士学位。

田嘉铭

1967年7月生，2009年4月出任本公司董事至今，任职批准文号为保监国际[2009]270号，目前还兼任本公司副总经理（任职批准文号为保监国际[2005]261号）及合规负责人（任职批准文号为保监法规[2008]1098号）。1995年11月起担任日本财产保险公司大连代表处代表，2003年起担任日本财产保险公司大连分公司副总经理。田先生1990年毕业于天津南开大学中国语言文学系编辑学专业，获得文学学士学位；并于1996年至2001年在工作之余，攻读并取得了东北财经大学MBA学位。拥有美国寿险管理协会FLMI、ACS资格、中国人才交流协会与人事部全国人才流动中心联合颁发的中级人才测评师资格。曾在美国哈佛大学商学院、上海中欧商学院、北京清华大学经管学院、日本财产保险东京总部以及香港分公司等研修。

宋涛（女）

1970年8月生，2011年8月出任本公司董事至今，任职批准文号为保监国际[2011]1307号。目前还兼任本公司副总经理（任职批准文号为保监国际[2009]270号）、财务负责人及财务部本部总经理。此前，宋女士曾在裕景兴业（大连）有限公司担任主管会计；TianTian (UK) Co.,Ltd担任助理财务总监兼Aberdeen分店经理；欧美宝润滑油（大连）有限公司担任财务经理；2003年进入日本财产保险公司大连分公司担任财务部经理。宋女士1993年毕业于东北财经大学财务与会计专业，之后留学英国并攻读了英国London Guildhall大学的商业管理专业及英国Aberdeen大学的金融与投资管理专业，获得经济学硕士学位。

陈智思（Bernard Charnwut Chan）

1965年1月生，2018年5月起担任本公司董事至今（任职董事之前为本公司独立董事，任职批准文号为保监国际[2012]373号）。陈先生现为全国人民代表大会代表，并为香港行政会议非官守成员（2004-2009，自2012年起再度出任）。现担任亚洲金融集团及亚洲保险有限公司总裁、香港国泰商会主席、盘古银行（中国）顾问。同时还在几家本地及海外的金融机构、公共事业、制造业公司担任董事会成员，2015年为阿里巴巴成立的香港创业者基金担任基金董事。陈先生毕

业于美国加州 Pomona College，获得文学士学位，2015 年获岭南大学颁授荣誉人文学博士学位及香港城市大学颁授荣誉社会科学博士学位。

加藤修（Osamu Kato）

1965 年 5 月生，2018 年 4 月正式出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监许可[2018]76 号。现任 Globalgate Inc. 总经理。加藤先生 1988 年 4 月进入日本富士银行任职；1994 年 2 月至 1998 年 10 月参与富士银行大连分行开设筹建工作；于 1998 年 11 月至 2001 年 3 月，被富士银行国际总括部派往中国康富国际租赁有限公司担任总经理助理；2001 年 4 月至 2002 年 3 月，担任富士银行香港分行国际金融课课长；2002 年 4 月至 2007 年 3 月，担任瑞穗银行香港分行，中国和东南亚联盟调查咨询课次长；2007 年 4 至 2011 年 3 月，担任瑞穗银行国际营业部国际咨询组次长；2011 年 4 月至 2013 年 3 月，出任瑞穗银行（中国）有限公司广州分行行长；2016 年 4 至 2018 年 1 月中旬，出任山田商务咨询公司的海外业务部部长一职。加藤先生毕业于日本横滨国立大学经济学专业。

曾我贵志（Takashi Soga）

1965 年 6 月生，2019 年 11 月正式出任本公司独立董事至今，任职批准文号为大银保监复〔2019〕270 号。现任曾我律师事务所的合伙人。曾我贵志先生于 1990 年加入日本的安德森毛利罗宾诺维兹律师事务所，1998 年成为该律师事务所合伙人并兼任北京代表处首席代表；2000 年加入丝贺律师事务所（后更名为丝贺曾我律师事务所），之后成为该所的合伙人；2005 年担任律师法人加施德丝贺（后更名为律师法人曾我瓜生丝贺律师事务所）代表律师。曾我贵志先生 1988 年毕业于东京大学法学部，1990 年取得日本律师资格。1992 年 8 月前往美国密歇根大学法学院学习，并于 1993 年 5 月取得该校的法律硕士学位，1994 年取得美国纽约州律师资格。研究生毕业后分别在美国世达律师事务所、香港诸立力律师事务所和北京市中伦律师事务所进修。

（2） 监事基本情况

本公司共有 1 名监事。

山口敏行 (Toshiyuki Yamaguchi)

1977年9月生，2019年4月起担任 Sampo Holdings (Asia) Pte. Ltd.战略规划部总经理，2017年4月，被任命为本公司监事至今，任职批准文号为保监许可[2017]1024号。山口先生2001年入职日本佳能株式会社。2007年6月加入日本财产保险公司，负责财务相关工作；2012年7月担任日本财产保险（香港）有限公司董事兼副总裁；2013年8月兼任该公司董事和日本兴亚保险（亚洲）有限公司董事；2014年4月担任日本财产保险（香港）有限公司董事兼财务总监；2015年1月加入本公司担任战略规划部副总经理；2015年4月起兼任本公司资产管理部总经理；2016年10月返回日本担任 SOMPO 集团海外事业规划部特命课长。山口先生毕业于日本一桥大学商学部，获得学士学位。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

董事会秘书、副总经理兼首席风险官——中川理 (Masashi Nakagawa)

1973年2月生，2017年10月正式担任本公司副总经理及董事会秘书（任职批准文号为保监许可[2017]1214号、保监许可[2017]1237号），并任公司首席风险官（公司报备文号为：日财（中国）发[2017]191号）。中川先生1995年4月加入安田火灾海上保险股份有限公司；1996年4月出任为大阪企业营业第二部第四课；2000年7月担任国际业务部主任；2002年7月担任日本财产保险公司国际企画部主任；2005年4月赴任比利时，担任布鲁塞尔代表处主任，后升职为经理助理；2008年4月赴任英国，担任伦敦代表处经理助理；2010年4月起先后担任日本财产保险公司企业商品业务部工事企业商品业务部工事劳灾保险组经理助理、担当课长、部门副总经理。中川先生毕业于日本东北大学经济学部，获得学士学位。

副总经理——新居经治 (Keiji Arai)

1972年9月生，2018年1月正式担任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2018]36号。新居先生于1996年4月加入日本财产保险公司；1997年4月起任职于日本爱媛支店营业第1课；2002年7月起任职于医疗福利开发部第一课；2014年6月起任职于企业商品业务部赔偿保险第二组担任课长；2014年7月赴

任中国，担任本公司北京分公司营业部经理；2016年12月出任北京分公司总经理。新居先生毕业于日本东京大学，获得学士学位。

审计责任人 袁秀梅（女）

1974年4月生，2017年6月正式担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2017]679号，目前还担任本公司内部审计部总经理，主要负责公司内审相关工作。此前，袁女士曾在大连华峰发展有限公司、大连瑞兴国际贸易有限公司、伯利兹语言学校日本静冈中心、通用电气工作。2003年9月加入本公司至今，已积累了丰富的保险相关工作经验。袁女士坚持不断提升，在工作期间先后取得了CIA、CCSA、CRMA证书。袁女士先后毕业于大连外国语学院和东北财经大学，取得文学学士及工商管理硕士学位，曾经在日本进修日语，是精通英日双语的保险人才。

总精算师 朱瑜琳

1980年6月生，自2018年12月19日起正式担任本公司总精算师，任职批准文号为银保监复[2018]434号，并担任本公司精算部总经理。此前，朱瑜琳先生先后于天安保险股份有限公司精算再保总部、中国太平洋保险（集团）股份有限公司精算部工作。2013年6月加入本公司至今，任职精算部总经理兼精算责任人，以强烈的责任心，积极认真工作。朱瑜琳先生2002年6月毕业于华东师范大学保险专业；2004年至2005年间在美国波士顿大学精算专业进修，掌握国外先进的精算知识；2012年取得了中国精算师资格证。朱瑜琳先生长期从事精算工作，具备丰富的精算知识和工作经验，并严格遵守行业道德规范，品行端正，是公司发展不可或缺的人才。

（八）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：	邓海燕
办公室电话：	0411-83603093-172
电子信箱：	hydeng@sompo-cn.com

二、主要指标		单位：万元	
指标名称	本季度数	上季度数	
核心偿付能力充足率	297.95%	297.11%	
核心偿付能力溢额	31,131	31,353	
综合偿付能力充足率	297.95%	297.11%	
综合偿付能力溢额	31,131	31,353	
保险业务收入	17,289	16,401	
净利润	-629	2,302	
净资产	47,757	48,328	

2019年第3季度本公司风险综合评级结果为A类。

三、实际资本		单位：万元	
指标名称	本季度数	上季度数	
认可资产	186,232	196,720	
认可负债	139,374	149,461	
实际资本	46,858	47,259	
核心一级资本	46,858	47,259	
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：万元	
指标名称	本季度数	上季度数	
最低资本	15,727	15,906	
保险风险最低资本	12,158	11,769	
市场风险最低资本	2,693	2,691	
信用风险最低资本	5,166	6,110	
量化风险分散效应	4,588	4,966	
量化风险最低资本	15,429	15,605	
控制风险最低资本	298	301	
附加资本	-	-	
逆周期附加资本	-	-	
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-	
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-	
其他附加资本	-	-	

五、风险综合评级

期间	风险综合评级结果
2019年第2季度	A
2019年第3季度	A

六、风险管理状况

1. 最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分：

公司 2017 年偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)得分为 76.14 分。其中，风险管理基础与环境 15.57 分，风险管理目标与工具 5.44 分，保险风险管理 7.90 分，市场风险管理 6.43 分，信用风险管理 8.56 分，操作风险管理 8.62 分，战略风险管理 8.67 分，声誉风险管理 7.24 分，流动性风险管理 7.70 分。

2. 报告期内公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展：

报告期内，根据银保监会新颁布的《保险公司关联交易管理办法》要求，针对关联交易风险管理方面做了管理体制的调整。即，在公司董事会层面的专业委员会体制上进一步完善了委员会结构，新设了关联交易控制委员会，以符合监管新要求以及进一步完善公司治理机制。同时根据新体制，也逐步开始推进内部规章制度的相应更新及完善工作。

报告期内董事会及专业委员会正常有效运作。董事会根据年度董事会运作计划，12 月召开董事会定期会议审议通过了 2020 年度风险偏好陈述书、2020 年度事业计划及 2020 年度内部审计计划，基于整体风险偏好为下一年度设定了明确的经营目标及内部监督目标；根据银保监会新颁布的《保险公司关联交易管理办法》要求及公司治理体制现状等，调整董事会专业委员会体制，董事会下新设关联交易控制委员会，将发展规划委员会和资产负债管理委员会合并为战略与资产负债管理委员会，且将审计委员会名称变更为审计与风险管理委员会，同时根据相关治理体制变更，修订公司《章程》与相关内部规章制度，亦将章程修订及时报监管审批。另外，董事会听取了偿付能力风险管理内部审计报告、2019 年度欺诈风险管理报告及反欺诈工作开展情况内部审计报告等。

报告期内经营管理层亦通过经营会议认真听取了 2019 年经营重大风险管理第三季度进展情况、2019 年 3 季度偿付能力风险状况，探讨了 2020 年度风险偏好方案等。同时，作为每月固定议题的年度经营计划进展情况、再保长账龄应收、经费预算分析报告等，在会上得到有效审阅监控。另外，研究讨论了就公司本地商业险事业(Commercial Biz)营业体制及未来四年如何将公司品牌计划推向成功，并且经营会议通过下设运用管理、关联交易、合规等委员会提交的报告，确认各委员主管业务相关风险管理情况。

七、流动性风险

1. 流动性风险监管指标

单位：万元

指标名称	本季度数	上季度数
当期净现金流	4,558	-3,573
预计净现金流-基本情景	-7,664	249
预计净现金流-压力情景 1	-7,678	12
预计净现金流-压力情景 2	-7,881	49
综合流动比率-3 个月	172.30%	226.17%
综合流动比率-1 年内	120.49%	121.42%
流动性覆盖率-压力情景 1	403.79%	407.85%
流动性覆盖率-压力情景 2	393.37%	380.96%

2. 流动性风险分析及应对策略

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司建立了流动性及其风险管理相关的一套制度，主要包括：根据监管相关规定及公司风险管理架构机制，制定了《流动性风险管理规定》、《流动性风险限额管理规定》、《资金管理规定》、《现金流压力测试规定》、《资产负债管理执行委员会运营要领》、《运用管理委员会运营要领》、《投资政策》、《资产运用风险管理规定》、《现金流支付危机应急预案》等。

截至本报告期末公司持有现金及流动性管理工具 3.87 亿元。本季度末 3 个月内综合流动比率为 172.30%，1 年内综合流动比率为 120.49%，均高于根据流动性监管相关要求及公司年度计划等制定的公司当期流动性风险容忍度。另外，截至报告期末，除定期存款、基金管理公司发行的货币基金、债券基金和保险资产管理公司发行的理财产品外，公司严格限制其他金融工具的使用，确保公司未来赔付支付和经营管理所需资金流动性要求。

综上，公司流动性风险管理制度健全并严格遵循相关规章制度和内控流程，有效控制流动性风险。截至报告期末，各项流动性监管指标满足要求，持有现金及流动性管理工具充足，可以满足未来赔付支付和生产经营流动性要求。

八、监管机构对保险公司采取的措施

1. 银保监会对公司采取的监管措施：无
2. 公司的整改措施以及执行情况：无