

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 3 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，担任瑞穗银行国际部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）（拟任）

1965 年 6 月生，现任曾我律师事务所的合伙人。2019 年 8 月拟任为本公司独立董事（正式任职以取得中国银保监会批准为前提）。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。袁女士坚持不断自我提升，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 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，是本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	297.11%	275.83%
核心偿付能力溢额	31,353	28,660
综合偿付能力充足率	297.11%	275.83%
综合偿付能力溢额	31,353	28,660
保险业务收入	16,401	19,321
净利润	2,302	2,061
净资产	48,328	46,065

2019 年第 2 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	196,720	207,184
认可负债	149,461	162,224
实际资本	47,259	44,959
核心一级资本	47,259	44,959
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	15,906	16,300
保险风险最低资本	11,769	12,184
市场风险最低资本	2,691	2,371
信用风险最低资本	6,110	6,427
量化风险分散效应	4,966	4,992
量化风险最低资本	15,605	15,991
控制风险最低资本	301	309
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 1 季度	A
2019 年第 2 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：

本报告期内，根据 7 月至 8 月间由内部审计部实施的偿付能力风险管理内部审计报告所指出的细化并持续完善风险管理各项的建议，各子类风险主管部门探讨进一步改进细化风险管理流程等问题。

报告期内董事会及专业委员会正常有效运作。董事会根据本年度董事会运作计划，于 7 月召开董事会定期会议审议了 2019 年第二季度偿付能力报告，认真审视第二季度公司偿付能力情况及公司经营状况等。同时，审议通过了修订《绩效薪酬延期支付制度》、变更独立董事等议案。另外，听取了资产负债管理内部审计报告、2019 年偿付能力风险管理自评估报告、2019 年度经营重大风险管理第二季度进展报告等。

报告期内经营管理层亦通过经营会议认真听取了 2019 年 SARMRA 自评估情况报告、2019 年度重大经营风险第二季度进展报告、2019 年上半年声誉风险管理情况及评估报告、2019 年 2 季度资产负债管理量化评估报告及 2019 年度上半年流动性风险评估与管理报告，并就 Sompo 集团新兴风险(Emerging Risk)管理进行了讨论。同时，作为每月固定议题的再保长账龄应收、经费预算分析报告等，在经营会议上得到有效审阅监控。

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	-3,573	4,490
预计净现金流-基本情景	249	5
预计净现金流-压力情景 1	12	28
预计净现金流-压力情景 2	49	95
综合流动比率-3 个月	226.17%	167.71%
综合流动比率-1 年内	121.42%	121.79%
流动性覆盖率-压力情景 1	407.85%	2,310.21%
流动性覆盖率-压力情景 2	380.96%	1,533.57%

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 4.03 亿元。本季度末 3 个月内综合流动比率为 226.17%，1 年内综合流动比率为 121.42%，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