

# 偿付能力报告摘要

新疆前海联合财产保险股份有限公司

XINJIANG QIANHAI UNITED PROPERTY  
& CASUALTY INSURANCE CO., LTD.

2017 年 3 季度

## 目录

一、基本情况.....	2
二、主要指标.....	8
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理状况.....	9
七、流动性风险.....	12
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	12

# 一、基本情况

## （一）注册地址

新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市经济技术开发区维泰南路 1 号维泰大厦  
1601、1602 单元。

## （二）法定代表人

黄炜（代理）

## （三）经营范围和经营区域

### 1. 经营范围

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；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

### 2. 经营区域

新疆、广东、深圳

#### （四）股权结构、股东及其变动情况

##### 1. 股权结构及其变动（单位：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(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	100,000	100%	-	-	-	-	100,000	100%
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	100,000	100%	-	-	-	-	100,000	100%

##### 2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

序号	股东名称	期末持股类别	期末持股数量(万股)	期末持股状态	期末持股比例
1	深圳市钜盛华股份有限公司	社会法人股	20,000	被质押股权数量0万股	20%
2	深圳市深粤控股股份有限公司	社会法人股	20,000	被质押股权数量0万股	20%
3	深圳粤商物流有限公司	社会法人股	20,000	被质押股权数量0万股	20%
4	凯信恒有限公司	社会法人股	20,000	被质押股权数量0万股	20%
5	深圳建业工程集团股份有限公司	社会法人股	20,000	被质押股权数量0万股	20%
股东关联方关系的说明		无关联关系			

#### （五）控股股东或实际控制人

截至报告期末，新疆前海联合财产保险股份有限公司（以下简称“前海财险”或“我司”）五家股东均持股20%，公司无实际控制人。

#### （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的基本情况

### 1. 董事基本情况

截至报告日，新疆前海联合财产保险股份有限公司经保监会核准任职资格的董事 5 人，其中独立董事 2 人。

张云飞，男，1967 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事（保监许可〔2016〕657 号）兼总经理（保监许可〔2016〕634 号）。张云飞先生曾任生命人寿保险股份有限公司机构发展部副总经理（主持工作），珠江人寿保险股份有限公司人力资源部总经理，前海人寿保险股份有限公司人力资源部总经理、副总监、总监。

黄炜，男，1974 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事（保监许可〔2016〕1127 号），暂代履行董事长职务。黄炜先生曾任中国工商银行广东省分行副经理；中国工商银行深圳分行机构业务部总经理；2013 年 12 月至今任深圳宝能投资集团有限公司高级副总裁。

徐卫晖，男，1970 年生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事（保监许可〔2017〕557 号）。徐卫晖先生曾任中国对外经济贸易信托有限公司总经理，深圳市钜盛华股份有限公司常务副总裁，2017 年 2 月份至今深圳市宝能投资集团有限公司高级副总裁。

徐维军，男，1975 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司独立董事（保监许可〔2016〕634 号）。徐维军先生 2011 年 9 月至今任华南理工大学工商管理学院研究员、博士生导师，2015 年 8 月至今任前海人寿保险股份有限公司独立董事。

江伟，男，1978 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司独立董事（保监许可〔2016〕983 号）。江伟先生 2012 年 9 月至今任暨南大学管理学院会计学系副主任，教授、博士生导师，2015 年 8 月至今任前海人寿保险股份有限公司独立董事。

## 2. 监事基本情况

截至报告日，新疆前海联合财产保险股份有限公司经保监会核准任职资格的监事 5 人，其中职工监事 2 人。

陈琳，女，1972 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司监事（保监许可〔2016〕634 号）、监事会主席。陈琳女士 2003 年至今任深圳深业物流集团股份有限公司副总经理，2012 年至今任前海人寿保险股份有限公司监事、监事会主席。

宋粤霞，女，1974 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司监事（保监许可〔2016〕634 号）。宋粤霞女士 2010 年至今担任凯信恒有限公司总经理、执行（常务）董事，2012 年至今任前海人寿保险股份有限公司监事。

程细宝，女，1982 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司监事（保监许可〔2016〕983 号）。程细宝女士 2010 年 10 月至今担任深圳市钜盛华股份有限公司总裁助理，2016 年 1 月至今任中国南玻集团股份有限公司董事。

孟健，男，1976 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司职工监事（保监许可〔2016〕1296 号）。孟健先生曾在平安信托投资有限公司总公司、泛华保险公估（集团）有限公司、前海人寿保险股份有限公司工作，现任新疆前海联合财产保险股份有限公司人力资源部总经理助理。

罗锦明，男，1985 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司职工监事（保监许可〔2016〕634 号）。

## 3. 高级管理人员基本情况

截至报告日，新疆前海联合财产保险股份有限公司经保监会核准任职资格的高级管理人员 9 人。

张云飞，男，1967 年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事（保监许可〔2016〕657 号）兼总经理（保监许可〔2016〕634 号）。张云飞先生曾任生命人寿保险股份有限公司机构发展部副总经理（主持工作），珠江人寿保险股份有限公司人力资源部总经理，前海人寿保险股份有限公司人力资

源部总经理、副总监、总监等职务。

李军，男，1968年生，新疆前海联合财产保险股份有限公司副总经理（保监许可〔2016〕1053号）。李军先生曾任华安财产保险股份有限公司总裁助理、副总裁等职务。

陈晓燕，男，1965年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司副总经理（保监许可〔2016〕634号）兼深圳分公司总经理。陈晓燕先生曾任太平财产保险有限公司人力资源部总经理，太平财产保险有限公司北京分公司总经理，锦泰财产保险股份有限公司总经理助理、副总经理等职务。

张炯，男，1972年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司副总经理（保监许可〔2016〕634号）。张炯先生曾任诺德保险国际有限公司全球风险部助理总监，浙商财产保险股份有限公司总经理助理兼首席风险官等职务。

陈东，男，1969年生，新疆前海联合财产保险股份有限公司总经理助理（保监许可〔2016〕1038号）。陈东先生曾任民生加银基金管理有限公司投资副总监，生命保险资产管理有限公司总经理助理，深圳市明曜投资管理有限公司总经理助理，红土创新基金管理有限公司投资总监、副总经理等职务。

王建昌，男，1980年生，新疆前海联合财产保险股份有限公司总经理助理（保监许可〔2016〕983号）。王建昌先生曾任都邦财产保险股份有限公司计划财务部室经理，现代财产保险（中国）有限公司财经部部门经理等职务。

张玉光，男，1978年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司合规负责人（保监许可〔2016〕504号）。张玉光先生曾任平安养老保险股份有限公司深圳分公司合规法务主管，平安银行股份有限公司风险管理部信贷法律审查岗，太平财产保险有限公司风险管理及合规部助理总经理、法律责任人等职务。

王占军，男，1974年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司审计责任人（保监许可〔2016〕1326号）。王占军先生曾任平安人寿武汉分公司理赔调查室主任，平安集团稽核部审计项目经理，平安集团合规部保险合规内控组负责人，平安财产保险股份有限公司审计责任人、稽核监察部负责人等职务。

郭阻尼，女，1987年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事会秘书（保监许可〔2016〕643号）。郭阻尼女士曾任深圳市宝能投资集团有限公司董事长办公室副经理等职务。

#### **（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：	张浩羽
办公室电话：	0755-22912014
移动电话：	13423974610
电子信箱：	zhanghy004@qhins.com



## 二、主要指标

项目（万元）	期末数	期初数
核心偿付能力充足率	641.70%	953.50%
核心偿付能力溢额	70,519.03	78,281.74
综合偿付能力充足率	641.70%	953.50%
综合偿付能力溢额	70,519.03	78,281.74
风险综合评级	B等	B等
保险业务收入	32,844.72	21,721.85
净利润	-3,428.71	-3,549.47
净资产	85,182.27	88,687.70

## 三、实际资本

项目（万元）	期末数	期初数
认可资产	127,894.40	111,930.30
认可负债	44,357.23	24,476.73
实际资本	83,537.17	87,453.57
核心一级资本	83,537.17	87,453.57
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

项目（万元）	期末数	期初数
最低资本	13,018.14	9,171.83
量化风险最低资本	13,018.14	9,171.83
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	6,176.56	3,206.48
市场风险最低资本	8,310.51	5,758.14
信用风险最低资本	2,624.11	3,518.43
量化风险分散效应	4,093.04	3,311.22
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 2017 年第一季度风险综合评级结果为 B（保监会财会部函〔2017〕1198 号）。

公司 2017 年第二季度风险综合评级结果为 B（保监会财会部函〔2017〕1368 号）。

## 六、风险管理状况

### （一）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

2016 年度，中国保险监督管理委员会并未对我司进行偿付能力风险管理能力评估。2017 年度，我司于 9 月 11 日-9 月 15 日接受中国保险监督管理委员会宁夏管理局的偿付能力风险管理能力现场评估工作。截止报告日，宁夏保监局尚未反馈评估得分。

### （二）报告期采取的风险管理改进措施及最新进展

报告期内我司整体风险管理状况良好，未发生系统性风险。具体风险管理工作情况如下：

#### 1. 风险管理能力自评估

我司于 2017 年 7 月 4 日下发了《关于开展 2017 年风险管理能力自评估工作的通知》（前海财发〔2017〕133 号），正式开展年度风险管理能力自评估工作。本次自评估分为“部门自评”（7 月 4 日至 7 月 6 日）、“复核”（7 月 7 日至 7 月 10 日）、“整改追踪”三个阶段。

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》的要求，将自评估工作分为“基础与环境”、“目标与工具”、“保险风险”、“市场风险”、“信用风险”、“操作风险”、“战略风险”、“声誉风险”和“流动性风险”九大模块，并对各个模块负责自评估的部门进行了明确的职责划分。各部门根据职责划分的要求，采用定性和定量相结合的方法，对归属于本部门评估的评估点，

从“制度健全性”和“遵循有效性”两个维度进行严格的自评估。

风控合规部根据各部门反馈的自评估内容及评分结果，对公司整体自评估情况进行复核、整理、汇总，公司2017年度偿付能力风险管理能力自评估总得分为89.876分。

## **2. 风险管理制度体系建设**

为了进一步明确风险综合评级数据相关工作的职责、报送时效、报送方式及途径，确保风险综合评级数据报送及时、准确和完整，我司特制定了《风险综合评级数据报送管理指引》（前海财发〔2017〕141号），并于7月20日正式印发实施。

## **3. 进一步完善反洗钱管理体系，推动反洗钱系统改造升级**

报告期内，我司根据人民银行《大额交易和可疑交易管理办法》（人民银行令〔3〕号），结合公司实际业务开展情况，进一步优化了《可疑交易监测标准》，并将监测标准嵌入反洗钱系统及关联核心业务系统，通过信息化手段进一步加强我司洗钱风险的监测及防范能力。

## **4. 采用多种形式开展风险管理、合规、法律相关知识宣导培训**

4.1 采用邮件的形式于8月4日对全体员工开展了《“偿二代”11号规则：偿付能力风险管理要求与评估宣导》；

4.2 采用现场培训的形式于8月24日对总公司全体员工开展了《个人信息保护培训》；

4.3 采用邮件的形式于9月21日对全体员工开展了《反垄断法法律宣导》；

4.4 采用现场培训的形式于9月23日对公司新员工开展了《合规及反洗钱基础知识培训》；

4.5 采用视频培训的形式于9月28日对分支机构开展了《偿二代10号规则：风险综合评级（分类监管）》的宣导培训。

## **5. 推动总、分公司风险管理、合规、法务条线的队伍建设**

根据监管要求，公司正式下发了《关于二级机构增设风控合规部的通知》（人力资源部〔2017〕005号），明确在二级机构（省级分公司，下同）设立风控合规部，且下设合规法务岗、反洗钱岗及风险管理岗，同时规范了部门及各岗位职责。截止报告日，2017年度二级机构风控合规部已有编制人员已全部到岗，切实履行

风险管理、合规法务管理的职责，进一步增加了公司风险防范能力，提升了全面风险管理水平。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

序号	项目（万元）	本季度数	上季度可比数
1	净现金流	3,024.20	-1,947.32
2	综合流动性比率（3个月内）	256%	340%
3	流动性覆盖率（压力情景1）	496%	406%
4	流动性覆盖率（压力情景2）	361%	337%

### （二）流动性风险监管指标分析及应对措施

报告期内我司流动性充足，风险管理的制度健全性方面符合监管要求，遵循有效性方面执行情况良好，但还存在进一步提升的空间。未来，公司将重点加强流动性风险管理，开发流动性风险管理工具，完善流动性风险日常监督机制，持续有效防范流动性风险。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内公司是否被保监会采取监管措施？

（是□ 否■）