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

2020年第3季度

目录

— ,	基本信息	1
_,	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	13

一、基本信息

(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

冀光恒

(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、四川、湖北

(四)股权结构及股东

1. 股权结构及其变动(单位:万元)

	期初		Z	本期股份或股权的增减				Ę
股权类别	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	-	-	-	-	-	1	-	-
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

冀光恒, 男, 1968年出生, 2019年9月经核准担任本公司董事长(银保监复(2019)847号)。冀光恒先生曾在中国工商银行北京市分行、上海浦东发展银行、上海农商银行、宝能集团任职。冀光恒先生已于2020年3月23日辞去公司董事长、董事及董事会专业委员会职务, 在新任董事就任前,将继续履行董事职责及相关董事会专业委员会职务。

张云飞, 男, 1967年出生, 2016年7月经核准担任本公司董事(保监许可(2016)657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。张云飞先生2016年6月至今担任本公司总经理(保监许可(2016)634号), 2020年4月至今暂代履行本公司董事长职务。

徐维军,男,1975年出生,2016年6月经核准担任本公司独立董事(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。

江伟, 男, 1978年出生, 2016年9月经核准担任本公司独立董事(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。

吴文芳,女,1979年出生,2018年11月经核准担任本公司独立董事(银保监复(2018)307号)。吴文芳女士2003年9月至2011年7月担任天津师范大学法学院助教、讲师;2011年8月至今担任上海财经大学法学院讲师、副教授。

2. 监事基本情况

陈琳,女,1972年出生,2016年6月经核准担任本公司监事会主席(保监许可(2016)634号)。陈琳女士2003年5月至今任深圳深业物流集团股份有限公司副总经理,2012年4月至今任前海人寿保险股份有限公司监事会主席,2014年10月至今任深圳市宝能投资集团有限公司高级副总裁,2015年11月至今任广东韶能集团股份有限公司董事,2016年5月至今任新疆前海联合财产保险股份有限公司监事会主席,2016年7月至今任深圳市钜盛华股份有限公司监事会主席,2016年11月至今任中国南玻集团股份有限公司董事长,2018年4月至今任南宁百货大楼股份有限公司董事、2018年11月至今任中炬高新技术实业(集团)股份有限公司董事长。

宋粤霞,女,1974年出生,2016年6月经核准担任本公司监事(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4月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,2016年9月经核准担任本公司监事(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。

甘睿,男,1973年出生,2017年11月经核准担任本公司监事(保监许可(2017)1336号)。甘睿先生曾在中国平安保险(集团)股份有限公司、华安财产保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司工作,现任本公司新零售管理部总经理兼信息技术部总经理。

李子钊, 男, 1974年出生, 2019年8月经核准担任本公司监事(深银保监复(2019)517号)。李子钊先生曾在广州市联想智软系统开发有限公司、中国平安保险(集团)股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司、中国人民保险集团股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司工作,现任本公司信息技术部总经理助理。

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10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)。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。

李玮玮,女,1976年生,新疆前海联合财产保险股份有限公司副总经理(深银保监复(2019)656号)。李玮玮女士曾任中国保监会湖南监管局办公室主任助理、保险中介监管处副处长等职务。

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。

郭磊,男,1977年出生,新疆前海联合财产保险股份有限公司总精算师(银保监许可(2018)405号)。郭磊先生曾任华安财产保险股份有限公司精算责任人,信用保证险事业部负责人,车险部副总经理,精算企划部副总经理等职责。

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: 刘彦辰

办公室电话: 0755-25115781

移动电话: 18171205752

电子信箱: liuyc007@qhins.com

二、主要指标

项目 (万元)	本季度(末)	上季度(末)
核心偿付能力充足率	151.31%	162.40%
核心偿付能力溢额	13,774.98	17,123.74
综合偿付能力充足率	151.31%	162.40%
综合偿付能力溢额	13,774.98	17,123.74
最近一期的风险综合评级	B等	B等
保险业务收入	47,260.07	60,528.84
净利润	-3,248.36	-36.09
净资产	47,448.09	50,052.32

三、实际资本

项目 (万元)	本季度(末)	上季度(末)
认可资产	227,712.02	218,829.00
认可负债	187,092.69	174,261.95
实际资本	40,619,34	44,567.04
核心一级资本	40,619,34	44,567.04
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)	本季度(末)	上季度(末)
最低资本	26,844.35	27,443.31
量化风险最低资本	25,390.73	25,957.25
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	21,658.39	21,736.48
市场风险最低资本	4,242.46	3,908.02
信用风险最低资本	5,502.06	6,985.02
量化风险分散效应	6,012.18	6,672.27
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,453.62	1,486.05
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司2020年第一季度风险综合评级结果为B。

公司2020年第二季度风险综合评级结果为B。

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

由于我司2018年、2019年、2020年均未纳入监管偿付能力风险管理能力现场评估范畴,故此次披露信息仍为2017年度SARMRA监管评估得分情况。根据中国银保监会《2017年SARMRA评估结果的通报》(财会部函〔2018〕909号),公司2017年SARMRA得分为68.55分。其中,风险管理基础与环境13.71分,风险管理目标与工具6.99分,保险风险管理6.83分,市场风险管理7.28分,信用风险管理7.16分,操作风险管理6.05分,战略风险管理7.71分,声誉风险管理6.51分,流动性风险管理6.30分。

(二)报告期采取的风险管理改进措施及最新进展

1.风险综合评级

报告期内,我司已就在2020年第二季度风险综合评级报送工作中发现的问题 进行系统梳理,深入剖析了评级中的主要失分点和存在问题,并与相关部门进行 沟通,要求相关部门进行环比分析并持续关注。此外,公司还开展了风险综合评 级数据质量专项检查工作,对往期报送数据进行自查和复核,就相关问题形成《风 险综合评级数据质量专项检查报告》,并提交高级管理层审阅。

2.制度建设

报告期内,公司根据年度制度审阅情况、SARMRA评估情况及内部审计要求,持续推进偿付能力风险管理制度体系建设,分别制定或修订了《声誉风险管理办法》《准备金管理办法》《融资管理办法》《准备金内部控制管理办法》《信用评级管理办法》《流动性风险应急预案》等多项规章制度,进一步健全了风险

管理制度体系,完善了风险管理流程,为各项风险管理工作的开展提供了依据和保障。

3.管理报告

报告期内,公司根据《保险公司偿付能力监管规则(1-17号)》(保监发(2015)22号)、《保险公司风险管理指引(试行)》(保监发(2007)23号)等监管规定及公司风险管理要求,对制度体系建设情况、风险偏好体系建设情况及七大类风险管理情况等内容进行了检视和评估,形成了《2020年2季度风险管理报告》,并提交高级管理层审阅。

4.SARMRA评估与整改

报告期内,根据2019年度SARMRA自评估结果,公司制定了相应的整改台 账并对相应部门整改情况进行追踪。从当前追踪结果看,大部分整改工作已经完 成,少部分需要持续推进完善。后续公司将继续追踪整改情况,积极督促相关部 门落实主体责任,切实提升整改效率,完善相关整改措施,全力提升公司整体风 险管理水平及风险防范能力。

5.反洗钱相关工作

报告期内,公司根据2019年度分类评级结果和公司反洗钱工作情况,对现行客户风险等级划分规则进行了评估,重新制定客户风险等级划分模型,并向信息管理部提交了系统需求。此外,公司围绕反洗钱法律法规,结合工作实际,通过邮件、微信公众号等方式积极开展反洗钱知识宣传工作。

6.风险管理培训

报告期内,公司通过线上授课的方式开展了2020年偿付能力风险管理系列培训。本次培训涵盖保险风险、信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险以及声誉风险等模块。公司全体员工积极参与,培训取得了良好效果,进一步提升了公司全体员工风险防范意识,强化了各岗位人员的风险识别、分析和管理能力。

7.偿付能力暨流动性应急演练

报告期内,根据中国银保监会《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》和《保险公司偿付能力监管规则第12号:流动性风险》的要求,公司下发了《关于开展2020年偿付能力暨流动性应急演练相关工作的通

知》(前海财发〔2020〕146号),成立"流动性应急演练"领导小组和工作小组,并在规定时间内开展了演练工作。本次演练各部门高效配合,完成了风险事件上报、流动性资金筹集、偿付能力改善方案、预案执行等一系列演练动作,有效检验了公司面对流动性风险和偿付能力风险的应急管理能力。

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	565.80	-3,067.86
2	综合流动比率 (3个月内)	120.24%	122.43%
3	综合流动比率 (1年内)	100.27%	100.82%
4	综合流动比率 (1年以上)	101.72%	103.44%
5	流动性覆盖率(压力情景1)	245.51%	284.30%
6	流动性覆盖率(压力情景2)	221.20%	141.82%

(二)流动性风险分析及应对措施

1. 整体分析

本季度我司风险容忍度和风险限额方面,流动性覆盖率连续四个季度超过120%,本季度综合流动比率较上季度未发生较大幅度变动;本季度净现金流为565.80万元,主要原因为投资活动现金流出较上季度减少3.65亿元;整体上公司流动性仍处在较为充足的阶段,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。

2. 面临的主要风险和改进措施

目前面临的主要风险为重大赔付事件风险、重要交易对手违约风险。根据我司面临的风险情况,我司将按要求严格监测流动性风险事件,明确应急赔付流程,跟进投资的盈亏变化、金融资产的变现能力,评估重要交易对手的违约风险。我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

(一)报告期内公司是否被保监会采取监管措施? (是□ 否■)

披露日期: 2020年10月28日