

偿付能力报告摘要

前海人寿保险股份有限公司

QianHaiLife Insurance Company Limited

2016 年第 2 季度

目录

一、	基本信息.....	1
二、	偿付能力.....	8
三、	公司主要经营指标.....	9
四、	风险综合评级.....	9
五、	流动性风险.....	9
六、	监管机构对公司采取的监管措施.....	10

一、基本信息

(一) 注册地址：深圳市南山区临海路 59 号招商海运 9 楼 909-918 房

(二) 法定代表人：姚振华

(三) 经营范围和经营区域：

1、业务范围：

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；经中国保监会批准的其他业务。

2、经营区域：

广东、江苏、上海、四川、湖北。

(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	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	850,000.00	100	-	-	-	-	850,000.00	100
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	850,000.00	100	-	-	-	-	850,000.00	100

2. 股东（单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或出资额变化	季度末持股数量或出资额	季度末持股比例(%)	质押或冻结的股份
深圳市钜盛华股份有限公司	民营	-	433,500.00	51.00	302,500.00
深圳市深粤控股股份有限公司	民营	-	170,000.00	20.00	89,970.00
深圳粤商物流有限公司	民营	-	168,300.00	19.80	50,000.00
凯信恒有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	20,700.00
金丰通源有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	20,700.00
合计	——	-	850,000.00	100.00	483,870.00
股东关联方关系的说明		前十大股东无关联方关系			

（五）控股股东或实际控制人：

深圳市钜盛华股份有限公司持有本公司 51%股份，为本公司控股股东。

（六）子公司、合营企业和联营企业：

公司名称	持股比例			
	子公司	期初	期末	变动比例
韶关德丰源投资有限公司		100.00	100.00	-
深圳市前海幸福之家投资管理有限公司		100.00	100.00	-
惠州宝能泰丰置业有限公司		100.00	100.00	-
前海保险销售有限公司		100.00	100.00	-
前海世纪保险经纪有限公司		100.00	100.00	-
前海保险公估有限公司		100.00	100.00	-
西安市前海置业有限公司		100.00	100.00	-
深圳前海创智港投资有限公司		100.00	100.00	-
北京承同赐博管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融赐星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融德星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融峰星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融华星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融惠星和管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融鑫星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融央星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融易星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
北京融源星维管理咨询有限责任公司		100.00	100.00	-
广州市乐悦投资管理有限公司		100.00	100.00	-
深圳前海恒轩投资有限公司		100.00	100.00	-
深圳前海冠昇投资有限公司		100.00	100.00	-
沈阳博润投资有限公司		100.00	100.00	-
沈阳朗旭商业管理有限公司		100.00	100.00	-

上海耀盾酒店投资有限公司	100.00	100.00	-
杭州新天地集团有限公司	82.00	82.00	-
广西昇腾投资管理有限公司	-	100.00	100.00
南宁弘耀投资有限公司	-	99.48	99.48
深圳金利通投资有限公司	-	99.91	99.91
联营企业			
宝能世纪有限公司	49.00	49.00	-
宝能酒店投资有限公司	40.00	40.00	-
佛山市宝能投资有限公司	49.00	49.00	-
北京优朋普乐科技有限公司	12.33	12.33	-
中国南玻集团股份有限公司	20.43	21.78	1.35
广东韶能集团股份有限公司	15.00	15.00	-
中炬高新技术实业（集团）股份有限公司	24.92	24.92	-
万科企业股份有限公司	-	6.67	6.67

（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 9 位董事，其中独立董事 4 人。

董事长：

姚振华，男，1970 年出生，双学士学位毕业，2012 年 4 月经核准担任本公司董事长，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕433 号。姚振华先生 2000 年至今担任深圳市宝能投资集团有限公司董事长，2003 年至今在深圳深业物流集团股份有限公司历任副董事长、董事长、总裁。

副董事长：

张金顺，男，1965 年出生，博士研究生学历，2016 年 5 月经核准担任本公司副董事长，任职批准文号为：保监许可〔2016〕442 号。2016 年 1 月至今张金顺先生担任深圳市钜盛华股份有限公司金控平台总裁兼 CEO。

独立董事：

江伟，男，1978 年出生，博士研究生学历，2015 年 8 月经核准担任本公司独

立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882号。2012年9月至今江伟先生担任暨南大学管理学院会计学系系副主任，博士生导师、教授。

徐维军，男，1975年出生，博士研究生学历，2015年8月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882号。2011年9月至今徐维军先生担任华南理工大学工商管理学院研究员、博士生导师。

许治，男，1975年出生，博士研究生学历，2015年8月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882号。2008年8月至今许治先生担任华南理工大学工商管理学院教师、技术经济系系主任，教授，博士研究生导师。

雷巧萍，女，1968年出生，本科学历，2016年5月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2016〕395号。2008年3月至今雷巧萍女士担任华南理工大学、审计处、正科级审计员、高级审计师。

董事：

叶伟青，女，1972年出生，研究生学历，2012年4月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。2009年至今叶伟青女士担任深圳市钜盛华股份有限公司董事长兼总经理。

潘京，男，1948年出生，广东嘉应大学毕业，2012年4月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。

夏德明，男，1938年出生，本科学历，学士学位，2012年4月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。1998年至今夏德明先生担任中国企业联合会副会长、深圳企业联合会、投资商会、电子商务协会、服务贸易协会等名誉会长。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

陈琳，女，1972年出生，本科学历，2012年4月经核准担任本公司监事会主

席，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。2003年至今陈琳女士任深圳深业物流集团股份有限公司副总经理。

孟莉莉，女，1978年出生，本科学历，2016年5月经核准担任本公司职工监事，任职批准文号为：保监许可〔2016〕500号。2013年6月至今孟莉莉女士担任前海人寿保险股份有限公司人力资源部副总经理。

许贤凤，女，1982年出生，本科学历，2013年3月经核准担任本公司职工监事，任职批准文号为：保监寿险〔2013〕227号。2012年3月至今许贤凤女士任职于前海人寿保险股份有限公司财务部资金管理岗。

宋粤霞，女，1974年出生，本科学历，2012年4月经核准担任本公司监事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。2006年至2010年宋粤霞女士从事个体商贸业务，2010年至今宋粤霞女士担任凯信恒有限公司总经理、执行（常务）董事。

孙玲玲，女，1982年出生，2012年4月经核准担任本公司监事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕481号。2008年至2010年孙玲玲女士从事个体商贸业务，2010年至今孙玲玲女士担任深圳市深粤控股股份有限公司总经理、执行（常务）董事。

3. 总公司高级管理人员基本情况

刘宇峰，男，1968年出生，本科学历，硕士学位。2015年8月经核准担任本公司总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882号。1988年至2015年刘宇峰先生在中国工商银行深圳市分行历任稽核监督处处长助理、公司业务部副总经理、投资银行部总经理、授信审批部总经理、行长助理、副行长兼任党委书记。

沈成方，男，1966年出生，研究生学历，硕士学位。2012年2月经核准担任本公司总精算师，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕159号；2015年7月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕695号。2008年至2011年沈成方先生曾任中国平安人寿保险股份有限公司总精算师。

姜燕，女，1969年出生，研究生学历，硕士学位，2012年6月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕717号。2004年至2011年姜

燕女士在合众人寿保险股份有限公司历任人力资源部总经理、人力资源总监、总经理助理、副总经理。

曾海燕，男，1970年出生，研究生学历，硕士学位，2012年6月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕717号；2016年3月经核准担任本公司合规负责人，任职批准文号为：保监许可〔2016〕225号。2004年至2010年曾海燕先生在合众人寿保险股份有限公司历任总裁助理兼首席信息执行官、风险管理委员会主任、副总裁等职务。

李明，女，1972年出生，研究生学历，硕士学位，2013年4月经核准担任本公司财务负责人，任职批准文号为：保监财会〔2013〕389号；2014年12月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕1140号。2004年至2011年李明女士曾任泰康人寿保险股份有限公司总公司计划财务部副总经理，2012年至2013年李明女士曾任泰康资产管理有限责任公司集中交易部总经理。

周冬梅，女，1974年出生，本科学历，硕士学位，2014年4月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕391号。2001年至2014年周冬梅女士曾任中国保险监督管理委员会深圳监管局科员、处长、局长助理等职务。

高安凤，女，1961年出生，研究生学历，硕士学位，2015年9月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕891号。2004年至2015年高安凤女士曾任中国人寿海外公司副总裁、纪委书记兼任香港分公司总经理。

王凤杰，男，1962年出生，本科学历，学士学位，2014年3月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕282号。1994年至2006年王凤杰先生曾在平安人寿保险股份有限公司历任天津分公司人事部经理助理、集团稽核监察部总经理助理、重庆分公司总经理助理、上海总部团险西区督导等职务，2006年至2013年曾任中英人寿保险有限公司山东分公司总经理，恒安标准人寿保险有限公司天津分公司、山东分公司和团险渠道总经理等职务。

袁敏，男，1966年出生，专科学历，2014年7月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕660号。1996年至2006年袁敏先生曾在平安人寿保险股份有限公司历任湖南分公司浏阳支公司负责人、湖南分公司邵阳和益阳中心支公司副总经理、湖南分公司长沙本部总经理职务，2006年至2014

年曾任合众人寿保险有限公司湖南分公司总经理助理，安徽分公司副总经理、湖南分公司总经理、总公司董事长办公室副主任兼创新营销部总经理、兼总公司营销部总经理、兼总公司培训部总经理等职务。

曹渝，女，1977年出生，本科学历，2013年12月经核准担任本公司董事会秘书，任职批准文号为：保监许可〔2013〕625号。2012年2月至今担任前海人寿保险股份有限公司综合管理部负责人。

韩慧群，男，1976年出生，研究生学历，硕士学位，2013年12月经核准担任本公司审计责任人，任职批准文号为：保监许可〔2013〕521号。2013年2月至今担任前海人寿保险股份有限公司审计部负责人。

4. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

董事：新增独立董事雷巧萍，新增副董事长张金顺。

监事：撤换监事陈莹，新增监事孟莉莉。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：

联系人：乔宗利

办公室电话：0755-22900868

传真号码：0755-22900868

电子信箱：qiaozl@foresealife.com

二、偿付能力

(一) 偿付能力主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力溢额(万元)	-480,811.47	-689,865.29
核心偿付能力充足率(%)	77.41	70.70
综合偿付能力溢额(万元)	929,669.41	649,299.01
综合偿付能力充足率(%)	143.68	127.58
最近一期的风险综合评级		B

(二) 实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产(万元)	20,181,681.64	19,512,752.77
认可负债(万元)	17,123,822.70	16,508,877.87
实际资本(万元)	3,057,858.94	3,003,874.90
其中:核心一级资本(万元)	1,647,378.06	1,664,710.61
核心二级资本(万元)	-	-
附属一级资本(万元)	1,410,480.88	1,339,164.30
附属二级资本(万元)	-	-

(三) 最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本(万元)	2,128,189.53	2,354,575.90
其中:量化风险最低资本(万元)	2,128,189.53	2,354,575.90
其中:保险风险最低资本	294,545.23	274,820.18
市场风险最低资本	2,085,574.61	2,332,179.51
信用风险最低资本	44,482.62	45,965.72
量化风险分散效应	165,897.28	160,199.12
特定类别保险合同损失吸收效应	130,515.64	138,190.40
控制风险最低资本(万元)	-	-
附加资本(万元)	-	-
其中:保险风险最低资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-

三、公司经营主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
保险业务收入（万元）	1,429,684.39	1,189,423.58
净利润（万元）	629,707.75	-24,281.87
净资产（万元）	2,326,986.31	2,258,889.36

注：合并报表口径，净资产为归属母公司净资产。

四、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级

指标名称	2016年1季度末	2015年4季度末
风险综合评级	B	B

五、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（万元）	911,487.43	803,615.96
综合流动比率（%）	-	-
其中：3个月以内（%）	966	1,100
1年以内（%）	408	349
1-3年以内（%）	10	12
3-5年以内（%）	17	20
5年以上（%）	-	-
流动性覆盖率（%）	1,161	1,013
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（%）	-	-

（二）流动性风险分析及应对措施

截至本季度末，本公司的流动性指标（综合流动比率和流动性覆盖率）保持在合理安全的范围，说明本公司具备较强的抵御流动性风险的能力。本公司使用现金流压力测试的方法对公司未来三年的现金流进行了评估，综合现金流压力测试结果和流动性指标来看，未来各期现金流均为净流入，资产

流入有较强的持续性，且公司会根据预期可能出现的集中退保及赔付情况，做好流动性风险管理措施，公司整体未来三年的流动性风险较小。

本公司积极完善流动性风险管理体系建设，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，积极采取多种有效措施，加强对现金流的监控，对于可能出现的现金流缺口尽早防范，并合理配置资产，保证资产的流动性。2016年公司将从事制度建设、人员培训、资产配置等方面提升流动性风险的管理水平，从安全、效益、流动的角度出发，在符合监管要求的前提下合理配置资产，提升资产的管理效率。

六、监管机构对公司采取的监管措施 有 无