

保險公司償付能力 季度報告摘要

前海再保險股份有限公司

Qianhai Reinsurance Company Ltd.

2017 年第 2 季度

目 录

一、基本信息	2
二、主要指标	6
三、实际资本	6
四、最低资本	6
五、风险综合评级	7
六、风险管理状况	7
七、流动性风险	7
八、监管机构对公司采取的监管措施	10

一、基本信息

(一) 公司基本信息

公司名称:	前海再保险股份有限公司
公司英文名称:	Qianhai Reinsurance Company Ltd.
法定代表人:	冯宏娟
注册地址:	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A 栋201室
注册资本:	30亿元人民币
经营保险业务许可证号:	000215
开业时间:	2016年12月5日
经营范围:	财产保险的商业再保险业务, 人身保险的商业再保险业务, 短期健康和意外伤害保险的商业再保险业务; 上述再保险业务的服务、咨询业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 中国保监会批准的其他业务。
经营区域:	全国范围
报告联系人姓名:	杨天阳
办公室电话:	0755-88980923
移动电话:	18218361869
传真号码:	0755-88980966
电子信箱:	tianyang.yang@qianhaire.com

（二）股权基本信息

1. 股权结构和股东

股东类别	报告期初		报告期变动	报告期末	
	出资额 (万元)	占比 (%)		出资额 (万元)	占比 (%)
国有股	180,000	60%	-	180,000	60%
社团法人股	120,000	40%	-	120,000	40%
合计	300,000	100%	-	300,000	100%

股东名称	股东类别	期末出资 额 (万元)	期末持股 比例 (%)	持股状态	关联方关 系
前海金融控股有限公司	国有股	60,000	20%	正常	无
中国邮政集团公司	国有股	60,000	20%	正常	无
深圳市远致投资有限公司	国有股	60,000	20%	正常	无
浙江爱仕达电器股份有限公司	社团法人股	43,500	14.5%	正常	无
福建七匹狼实业股份有限公司	社团法人股	31,500	10.5%	正常	无
深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司	社团法人股	30,000	10%	正常	无
启天控股有限公司	社团法人股	15,000	5%	正常	无

2. 实际控制人

公司所有股东持股均未超过 20%，由公司执行委员会安排公司各项经营管理活动。

3. 子公司、合营企业和联营企业

公司无子公司、合营企业和联营企业。

（三）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

公司董事会现共有 9 名董事，其中董事 6 名（包括拟任董事 1 名），独立董事 3 名（包括拟任独立董事 1 名）。

冯宏娟，董事，博士研究生学历，现任前海再保险股份有限公司董事长。曾先后任职于中国科学院半导体所科技处、中保再保险公司计划财务部、中保再保险公司分出业务部、中保再保险

公司国内业务部、中保再保险公司寿险业务部及财产险业务部、中国再保险公司寿险业务部、中国再保险公司深圳分公司、中国人寿再保险股份有限公司、中国再保险集团研究室。

李强，董事，研究生学历，现任深圳前海深港现代服务业合作区管理局局长助理，前海金融控股有限公司董事长。曾先后任职于中国建设银行陕西省分行，深圳市证券管理办公室、中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）深圳证管办、中国证监会深圳监管局。

杨立国，董事，研究生学历，现任中国邮政集团公司战略规划部处长。曾先后任职于国家邮政局、邮政科学研究规划院、中法人寿保险有限责任公司、中国邮政集团公司。

陈志升，董事，博士研究生学历，现任深圳市远致投资有限公司执行董事兼总经理。曾先后任职于深圳市投资管理公司、深圳市通产包装集团。

周云福，董事，研究生学历，现任深圳远致投资有限公司副总经理。曾先后任职于深圳市机场股份有限公司、深圳机场集团公司。

郭学艳，拟任董事，经济学硕士学历，现任前海再保险股份有限公司副董事长（拟任），曾先后任职于中国人民银行国际司和外资司、中国保监会国际部、中国保监会机关服务中心。

潘忠，独立董事，本科学历，现任清华控股金融集团顾问。曾先后任职于中国人民保险公司、中国出口信用保险公司、国华人寿保险股份有限公司、沪景投资有限公司、山东美琳达再生能源开发有限公司、中融人寿保险股份有限公司。

李常青，拟任独立董事，博士研究生学历，现任厦门大学财务学系主任，一直任职于厦门大学。

刘杰，独立董事，本科学历，现任北京市观韬（深圳）律师事务所律师。曾先后任职于深圳市中级人民法院、广东星辰律师事务所、北京德恒（深圳）律师事务所。

2. 监事基本情况

公司监事会现共有 5 名监事，其中职工代表监事 2 名。

龚启华，监事，研究生学历，现任中国邮政集团公司战略规划部副总经理、中邮资产管理有限公司董事长、中邮资本管理有限公司总经理。曾先后任职于国家邮政局、中国邮政集团公司、中邮人寿保险股份有限公司。

李剑峰，监事，研究生学历，现任前海金融控股有限公司副总经理。曾先后任职于深圳康佳集团公司、深圳投资基金管理公司、深圳市委办公厅。

刘学亮，监事，研究生学历，现任浙江爱仕达电器有限公司董事会秘书。曾任职于上海加冷松芝汽车空调股份有限公司。

陈实，职工代表监事，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司人寿与健康险业务线董事总经理，曾先后任职于恒康天安人寿保险有限公司、慕尼黑再保险北京分公司、英国标准人寿保险有限公司。

王天娇，职工代表监事，本科学历。现任前海再保险股份有限公司创新业务线副总裁。曾先后任职于香港普华永道会计师事务所、前海金融控股有限公司。

3. 高级管理人员基本情况

公司高级管理人员现共有 4 名。

陈武军，拟任总经理，硕士研究生学历。曾先后任职于中保再保险公司、中国人寿再保险公司、中国人民人寿保险公司、中信证券股份有限公司。

史啸凯，副总经理、董秘、财务负责人，硕士研究生学历。曾先后任职于麦肯锡(纽约)、普华永道(纽约)、高盛银行(纽约)投资银行、中信证券股份有限公司。

王丽艳，总经理助理，博士研究生学历。曾先后任职于第二炮兵装备研究院、中国人寿再保险股份有限公司、中国再保险(集团)股份有限公司。

姚家勇，审计责任人，硕士研究生学历。曾先后任职于平安信托集团辽宁省分公司财务经理、中国平安人寿保险有限公司、金蝶软件有限公司、中国人保寿险有限公司、中国太平保险集团(香港)。

二、主要指标

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额（万元）	119,431	84,171
核心偿付能力充足率（%）	278%	224%
综合偿付能力溢额（万元）	119,431	84,171
综合偿付能力充足率（%）	278%	224%
最近一次风险综合评级	B	-
保险业务收入（万元）	210,173	41,244
净利润（万元）	-1,836	-454
净资产（万元）	295,147	296,123

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,427,309	1,395,293
认可负债（万元）	1,240,640	1,243,281
实际资本（万元）	186,669	152,013
核心一级资本（万元）	186,669	152,013
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	-
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	67,238	67,841
量化风险最低资本（万元）	67,238	67,841
寿险业务保险风险最低资本（万元）	8,333	21,929
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	9,507	6,904
市场风险最低资本（万元）	54,318	48,050
信用风险最低资本（万元）	12,034	9,581
量化风险分散效应（万元）	16,953	18,622
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	-	-
控制风险最低资本（万元）	-	-
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

公司 2017 年 1 季度风险综合评级结果为 B（保监会财会部函【2017】1263 号）。公司于 2016 年 12 月 5 日完成工商登记，2016 年 4 季度未有收到保监会风险综合评级结果。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力

公司于 2016 年 12 月 5 日完成工商登记以来，未有保监会对公司风险管理能力的评估得分。

（二）风险管理措施

报告期内我司整体风险管理状况良好，未发生系统性风险。我司将审慎开展业务，合理选择交易对手，制定谨慎的承保策略，确保业务结构科学、风险可控；科学开展资金运用，确保资金运用符合监管规定。具体风险管理工作情况如下：

1. 首席风险官的到岗与任命

公司选聘的首席风险官人选张玮先生已于 2017 年 4 月到岗，首席风险官将列席董事会风险管理及审计委员会，参加执委会项下各类专门委员会，参与公司各项重大决策的风险评估工作。张玮先生的任命文件及个人简历已按照保监会相关要求进行了备案。

2. 风险管理基础与环境的进一步优化与完善

风险管理制度体系建设

2017 年 2 季度，结合公司实际管理情况，在 1 季度已建立的公司全面风险管理基本制度框架的基础上，公司各类风险的牵头管理部门进一步完善和补充了各风险的管理细则，明确了各类风险内部管理流程，进一步健全了公司内控机制，确认了各类风险的监控与报告机制，积极防范和化解公司可能面临的各类风险。

风险管理及合规考核体系建设

公司为进一步加强全面风险管理文化建设，增强公司管理层及员工的风险/合规意识和责任，在精算与风险管理部、内控合规部、人力资源部的共同牵头下，建立了公司的风险管理及合规考

核评价框架，纳入高级管理层及各部门的绩效考核体系。

全面风险管理培训推进

截止 2017 年上半年，由精算与风险管理部牵头，为公司高级管理层、各风险牵头部门、各部门风险联络人组织了关于偿付能力风险监管规则培训、偿付能力一支柱（量化风险）风险计量与评估、偿付能力 11 号文风险管理能力评估规则的培训、操作风险管理培训等多项全面风险相关的培训活动，有效增强了公司各级对偿付能力风险管理监管规则、公司风险管理方法和流程的理解与应用。

3. 风险偏好体系的推进

基于公司 1 季度董事会审批的风险偏好陈述书以及风险容忍度，公司精算与风险管理部牵头对公司风险偏好体系进行了进一步细化与传导，建立了公司关键风险指标库，并根据行业经验、公司业务结构等，设立关键风险指标限额，各职能部门与业务条线在总体风险偏好、风险容忍度的指导下，在关键风险指标限额的框架下进行日常风险的控制与监测。

4. 重点风险管理工作

操作风险体系建立

公司于 2 季度内通过聘请外部咨询机构，开展了公司操作风险体系建设，针对主要业务流程进行了风险与控制自评估，建立公司操作风险损失事件收集机制、操作风险关键指标监测机制。

合规与反洗钱管理相关工作

公司根据人民银行有关要求，明确公司负责人反洗钱具体工作职责，负责人签署反洗钱工作承诺书；公司邀请了人行深圳中心支行反洗钱处领导来我司为员工进行反洗钱培训。

为了更好的推行主动合规、合规创造价值等合规理念，强化公司全体员工的合规意识，内控合规部依据监管部门做出的行政处罚、监管函和风险提示函、媒体披露的同业合规风险，以《合规速递》的形式为全体员工进行风险提示，目前已陆续推出了 6 期。

资金运用中的信用评级与信用风险管理体系建设

2017 年上半年，公司进一步充实投资业务团队，投资能力稳步提升。根据中国保监会《关于加强资产管理能力建设的通知》（保监发【2009】40 号），投资管理部在信用风险管理的组织架构、

专业队伍、管理规则、系统建设和运作管理等各个方面遵照保监会关于保险机构信用风险管理能力标准进行建设。已建立有效的信用风险管理组织架构，设立专职信用评估团队。结合公司自身业务特点，现建立健全完善有效的信用风险管理制度体系，规范投资业务中的信用风险管理业务。

非法集资专项工作

公司根据保监稽查局函【2017】173号文要求，开展了非法集资专项排查工作；公司同时开展了以“树立风险意识，远离非法集资”为主题的防范非法集资专题宣传月活动，并按要求报送活动情况报告。

5. 保险资金运用风险排查专项工作

根据保监会资金部函【2017】128号文《中国保监会关于开展保险资金运用风险排查专项整治工作的通知》，公司对自身资金运用业务进行了系统性风险排查工作。由公司执行委员会作为资金运用排查工作领导小组，董事长任组长、总经理任副组长，贯彻落实保监会的监管要求，对专项工作的职责分工、排查质量、信息披露真实性和全面性负责。专项工作小组由公司投资管理部、内控合规部、精算与风险管理部、综合行政部/董办骨干员工组成，就公司资金运用业务合规风险、监管套利、利益输送、资产质量、资产负债错配等排查要点组织缜密自查，重点领域展开有针对性的逐条核查。对各类资金运用风险制定切实可行的整改计划，并强化整改措施的落实和整改计划的持续跟踪工作。公司同时安排召集董事会临时会议专题审议自查报告后，由公司负责人签署《确认及承诺书》后，按时上报中国保监会。

综合资金运用风险排查结果，我司投资业务合规性良好，不存在监管套利、利益输送、资产负债错配等行为。

6. 偿付能力数据真实性自查工作

根据保监会财务会计部【2017】143号文《中国保监会关于开展偿付能力数据真实性自查工作的通知》，公司对偿付能力数据真实性开展了自查工作。由执行委员会作为偿付能力数据真实性自查工作领导小组，董事长任组长，贯彻落实监管要求，对自查报告的真实性和完整性负责。成立了偿付能力数据真实性自查工作小组，由公司精算与风险管理部、计划财务部、投资管理部、人寿与健康险业务线、综合行政部/董办骨干员工组成，根据职责分工，结合通知要求的自查内容有针对性的逐条核查。检查采取双人交叉方式进行，检查结果由相关部门负责人确认。公司在日常偿付能力计量和报送中主要依赖采购的普联“偿二代系统”进行，在此次数据真实性自

查工作中暂未发现对偿付能力充足率有明显影响的数据问题。此次自查结果的报告已上报中国保监会。

通过此次自查工作，公司进一步加强了双人复核的责任制度，相关数据提供部门在提供数据的时候需经部门负责人确认，对数据质量负责；同时加强了偿付能力的培训学习，确保相关人员理解偿二代的整体框架，熟悉相关风险的计量标准；公司还完善了内控管理制度，建立偿付能力管理办法的相关实施细则。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-22,939	-18,650
综合流动比率		
3个月以内	1283%	8373%
1年以内	591%	627%
1年以上	16%	13%
流动性覆盖率		
压力情景1	1386%	331%
压力情景2	1549%	383%

（二）流动性风险分析及应对措施

报告期内我司流动性充足，初步建立了防范流动性风险的制度体系，遵循有效性方面还存在进一步提升的空间。公司近期流动性风险管理的重点是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

报告期内无此类情况。