

# 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 3 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 .....	9
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	9

# 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, 短期健康保险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

截止报告日，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。

**李秀芳**，拟任独立董事，博士研究生学历，现任南开大学风险管理与精算研究中心主任、博士生导师，一直任职于南开大学。

**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。

**金猛**，拟任职工代表监事，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，曾先后任职于金盛人寿保险股份有限公司、太平人寿保险股份有限公司、太平保险集团(香港)有限公司、太平再保险有限公司。

**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 6 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。曾先后任职于中国平安人寿保险有限公司辽宁省分公司财务经理、金蝶软件有限公司产品经理、中国人保寿险有限公司处长、中国太平保险集团国际部助理总经理。

**陈实**，拟任总经理助理，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司首席市场官、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。

**张玮**，拟任合规负责人，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司临时合规负责人、首席风险官、精算与风险管理部负责人，曾先后任职于中国平安保险公司、华安财产保险股份有限公司、瑞士再保险公司美国分公司、美国佛罗里达州保险监管办公室、安永（中国）企业咨询有限公司。

## 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）	150,240	119,431
核心偿付能力充足率（%）	512.45%	277.62%
综合偿付能力溢额（万元）	150,240	119,431
综合偿付能力充足率（%）	512.45%	277.62%
最近一次风险综合评级	B	B
保险业务收入（万元）	60,457	210,173
净利润（万元）	-5,542	-1,836
净资产（万元）	290,431	295,147

## 三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,565,821	1,427,309
认可负债（万元）	1,379,155	1,240,640
实际资本（万元）	186,666	186,669
核心一级资本（万元）	186,666	186,669
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）	36,426	67,238
量化风险最低资本（万元）	36,426	67,238
寿险业务保险风险最低资本（万元）	2,728	8,333
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	16,303	9,507
市场风险最低资本（万元）	17,131	54,318
信用风险最低资本（万元）	15,584	12,034
量化风险分散效应（万元）	15,320	16,953
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 2 季度风险综合评级结果为 B（保监会财会部函【2017】1427 号）。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）。

## 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。我司秉承安全、稳健、负责的风险偏好理念，审慎开展业务，合理选择交易对手，制定谨慎的承保与转分保策略，确保业务结构科学、风险可控；科学开展资金运用，积极进行投资能力建设，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. 风险管理制度体系梳理

2017 年 3 季度，结合公司实际管理情况，在公司已建立的各项制度的基础上，公司对所有制度进行了分级分类，梳理了公司整体制度体系，尤其侧重于风险管理制度体系，包括风险管理的基本管理制度、各子类风险管理办法及风险管理工具管理办法、各部门风险管理相关的操作细则等。通过制度体系的梳理，进一步明确了各类风险的责任部门、职责分工及配合、各制度间的关联关系等，从而加强内部流程管理，加强和健全了公司内部控制。

#### 2. 风险关键指标与限额监控

公司自 2017 年 2 季度起，由精算与风险管理部牵头，以风险偏好与风险容忍度为出发点，进一步传导形成公司关键风险指标与风险限额体系。公司 3 季度持续按照关键风险指标与限额体系进行数据收集与监测，对指标突破预警区间的风险及时对相关部门进行提示，并跟进风险事项的解决。

### 3. 巨灾风险测算与转分保安排评估

公司于3季度对已有业务进行了巨灾风险（基于250年一遇水平）的模型测算，并通过模型结果对现有转分保安排进行了相关评估，对超过风险偏好与容忍度的部分进行预警后，在原有转分保基础上进行了增强，以确保合理的转分保安排能帮助公司进行恰当的保险风险自留，以及合理控制巨灾的尾端风险。

### 4. 合规与反洗钱管理相关工作

公司根据保监发〔2016〕116号《保险公司合规管理办法》要求为内控合规部以外的其他各业务线/部门配备兼职合规人员，并由内控合规部组织召开了兼职合规人员工作会议，明确了兼职合规人员具体的工作职责，签署了兼职合规人员岗位责任书。

为进一步提高公司董事、监事和高级管理人员反洗钱风险防范意识，明确反洗钱合规管理职责，掌握反洗钱相关法律法规。根据《保险机构董事、监事和高级管理人员培训管理办法》《中国人民银行关于印发〈法人金融机构反洗钱分类评级管理办法（试行）〉的通知》要求，公司举办了董事、监事和高级管理人员反洗钱业务培训。

### 5. 非法集资风险专项排查工作

公司根据保监稽查局函【2017】173号文要求，在全公司范围内开展了非法集资风险专项排查工作，针对主导型案件、参与型案件和被利用型案件等三种案件类型，对包括在册人员及在公司工作的劳务派遣人员在内的全体员工进行了逐一排查，并按通知要求将排查情况整理汇集成报告及时、准确进行了上报。

### 6. 案件问责清理工作

公司根据《关于开展案件问责清理工作的通知》要求（稽查局函〔2017〕129号），在通知要求的清理范围内开展案件问责清理工作，并将问责清理工作情况报告和《案件问责清理情况表》一并报送保监会稽查局。

### 7. 偿付能力风险管理体系审计

根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》要求，审计部和审计外包团队自2017年7月10日至8月2日对涉及偿付能力风险管理的公司各部门进行了偿付能力风险管理能力专项审计。本次审计采取查阅资料、现场访谈、现场查验和抽样测试的工作方式，梳理评估了自公司成立以

来偿付能力风险管理整体工作情况，及时发现了公司偿二代风险管理体系存在的一些漏洞，提出了改进建议。审计问题确认后，和精算与风险管理部一起，针对发现的问题，让相关部门及时进行改进，对公司风险管理体系建设起了应有的促进作用。

## 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）	-20,318	-22,939
综合流动比率		
3个月以内	375%	1283%
1年以内	846%	591%
1年以上	18%	16%
流动性覆盖率		
压力情景1	1645%	1386%
压力情景2	2432%	1549%

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司前三季度的净现金流为负，主要原因是较年初增加了近2亿元的投资，三季度当季现金流已转为净流入。公司资产流动性较高、变现能力较强。流动性覆盖率在压力情景一、压力情景二下均非常充足，优质流动资产完全可以覆盖经营活动需要的现金流。未来，公司将进一步根据业务结构，改善资产结构，提升资产负债的现金流匹配。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内无此类情况。