

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.

2018 年第 1 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	10
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
腾邦国际商业服务集团股份有 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。

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，研究生学历，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，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，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总监。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（包括拟任高管 1 名）。

陈武军，拟任总经理，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，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，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、金蝶软件有限公司、中国人保寿险有限公司、中国太平保险集团国际部。

陈实，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，合规负责人，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司首席风险官、精算与风险管理部负责人、法律合规部负责人，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 （经审计）
核心偿付能力溢额（万元）	127,635	137,003
核心偿付能力充足率（%）	234.02%	309.99%
综合偿付能力溢额（万元）	127,635	137,003
综合偿付能力充足率（%）	234.02%	309.99%
最近一次风险综合评级	B	B
保险业务收入（万元）	269,747	86,975
净利润（万元）	-4,019	1,654
净资产（万元）	285,187	291,231

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数 （经审计）
认可资产（万元）	1,859,462	1,790,699
认可负债（万元）	1,636,590	1,588,453
实际资本（万元）	222,872	202,246
核心一级资本（万元）	222,872	202,246
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 （经审计）
最低资本（万元）	95,237	65,243
量化风险最低资本（万元）	95,270	65,266
寿险业务保险风险最低资本（万元）	23,761	29,798
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	32,746	20,776
市场风险最低资本（万元）	56,038	24,038
信用风险最低资本（万元）	19,599	20,969
量化风险分散效应（万元）	36,874	30,316
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）	-33	-23
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

公司 2017 年 4 季度风险综合评级结果为 B（偿二代监管系统发布）。公司 2017 年 3 季度风险综合评级结果为 B（保监会财会部函【2017】1598 号）。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力

根据保监会财会部函【2018】927 号的通知，前海再保险股份有限公司 2017 年风险管理能力（SARMRA）评估得分为 80.07 分，其中，风险管理基础与环境 17.35 分，风险管理目标与工具 6.94 分，保险风险管理 7.78 分，市场风险管理 7.85 分，信用风险管理 8.18 分，操作风险管理 7.70 分，战略风险管理 8.20 分，声誉风险管理 8.07 分，流动性风险管理 8.00 分。

（二）风险管理措施

报告期内，结合公司下一阶段战略发展规划、年度全面预算、资本规划等，公司开展了全面风险管理、资本与精算、内控及合规等模块 2018 年的重点工作规划，旨在对 2017 年各类风险评估与检查所发现问题进行整改的基础上，进一步完善全面风险管理体系，优化风险、合规、内控管理的相关流程及落地实施，切实防范行业及公司自身可能产生的重大风险，把守风险底线；公司内审部门同步编制了 2018 年年度审计计划，待董事会批准后贯彻执行。报告期内，各相关部门陆续开展了含年度风险评估报告、年度合规报告等在内的年度报告工作；同时公司也完成了由普华永道会计师事务所开展的外部审计工作。报告期内公司未发生重大风险事件，公司风险管控状况良好。具体的风险管理工作如下：

1. 2017 年风险管理能力自评估（SARMRA）结果及相关整改方案

报告期内，公司收到保监会财会部函【2018】927 号的通知，公司 2017 年风险管理能力（SARMRA）评估得分为 80.07 分。在得分基础上，收到厦保监办函（2018）46 号文 - 厦门保监局《关于反馈 2017 年 SARMRA 评估情况的函》，对现场评估情况进行了反馈，并提出了存在的问题及不足，及其相关整改要求。

在收到 SARMRA 评估结果及意见后，我司高度重视，由精算与风险管理部牵头，与各相关业

务线/部门进行深入讨论后，拟定了相关整改方案，经执行委员会审议后，已下发至各相关业务线/部门进行整改。精算与风险管理部将定期对相关整改情况进行监督、追踪。

2. 全面风险管理体系、内控体系、合规优化及重点工作规划

以 2017 年发现的各类风险、合规与内控缺陷的整改工作为出发点，结合 2018 年监管发展形势及对公司可能面临的主要风险进行分析后，公司在全面风险体系优化、内控体系建设、合规体系优化、精算与资本管理优化等方面制定了 2018 年的工作规划与重点工作事项。其中包括全面风险体系的完善与优化（包括制度体系优化和流程优化）、风险管理信息系统建设、内控体系建设与重点内控检查计划、偿二代二期工程建设、资本管理体系建设与优化、搭建风险累积数据库、准备金评估流程优化等多项重点工作。

3. 完成年度风险类、合规类评估报告/监管报告

报告期内，根据《关于规范保险公司治理结构的指导意见（试行）》（保监发[2006]2 号）和《保险公司风险管理指引（试行）》（保监发[2007]23 号）的要求，完成了公司 2017 年全面风险管理报告，对公司面临的七大类风险管控情况进行了报告分析。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》的要求，完成了公司 2018-2020 年三年业务规划和 2018 年经营预算的独立风险评估报告，在提示潜在风险的同时，也保证了公司三年业务规划、年度经营预算与风险偏好相一致。根据《保险公司合规管理办法》（保监发〔2016〕116 号）、《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》（银发[2014]344 号）、《中国保监会关于加强保险业反洗钱工作信息报送的通知》（保监稽查〔2016〕273 号）、《保险公司关联交易管理暂行办法》（保监发〔2007〕24 号）等相关文件要求，形成《2017 年度合规报告》、《2017 年度反洗钱工作报告》、《关联交易情况及关联交易管理制度执行情况的报告》等各类报告。

4. 重要风险、合规工作事项进展

报告期内，公司启动了对公司风险管理信息系统的全方位功能优化和升级，目前已进入项目的需求差异分析阶段。

为了进一步厘清并细化公司关联交易流程，保证公司合规经营，公司对《关联交易管理办法》进行了修订，于 2018 年 1 月 23 日经公司第一届第五次董事会审议通过。并根据中国银保监会的要求，将制度向中国银保监会进行备案。

根据 2018 年 3 月 19 号发布的《保险公司信息披露管理办法》（保监会令 2018 年第 6 号），公司修订了《前海再保险股份有限公司信息披露管理办法》，并将于近期报董事会审议。

5. 2017 年度审计状况

2018 年 2 月 22 日-3 月 13 日，普华永道会计师事务所在 2017 年 11 月预审工作的基础上对公司进行了年度审计，包括 2017 年报审计、偿付能力报告审计、偿付能力压力测试报告审核、保险监管费审核、管理层建议书等。对我司的财务报表及偿付能力报告数据的真实性、准确性、完整性进行了审计，依据监管规则对偿付能力压力测试假设及假设的执行情况进行了审核。

6. 其他专项审计及 2017 审计发现的整改追踪

根据《保险业反洗钱工作管理办法》（保监发〔2011〕52 号）要求，审计部于 2017 年 12 月 25 日 - 2018 年 1 月 15 日进行反洗钱审计现场工作，反洗钱审计围绕反洗钱制度建设、培训宣传、客户身份识别、大额可疑交易识别及客户风险等级划分开展，现已出具正式审计报告并进行整改追踪。

按照审计工作安排，审计部每季度追踪一次整改完成情况。审计部于 1 月份完成了 2017 年度的审计发现的整改追踪工作。

7. 2018 年年度审计计划

根据《保险机构内部审计工作规范》（保监发【2015】113 号）规定，结合公司经营发展战略及风险评估情况，审计部制定了《2018 年度审计工作计划与审计预算》，包括内部审计、外部审计两个方面。2018 年内部审计的主要工作包括：根据监管规定开展保险资金运用审计、偿付能力风险管理审计、关联交易审计、反洗钱审计、信息系统审计、首席信息官任中审计、资金运用内部控制审计等 7 个项目；完善审计制度及审计风险点模型、研究对标公司审计模式等。2018 年外部审计的主要任务是：及时完成年度财务报表审计和监管要求的独立第三方审阅事项的审计或评估。

七、流动性风险

（一）流动性风险监控指标

指标名称	本季度数	上季度数
累计净现金流（万元）	3,099	-18,633
当季净现金流（万元）	3,099	1,685
综合流动比率		
3个月以内	249%	187%
1年以内	306%	147%
1年以上	62%	89%
流动性覆盖率		
压力情景 1	1,174%	943%
压力情景 2	1,099%	943%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司第一季度的净现金流为正，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。