

# 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 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 .....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	11

# 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; 中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。
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，现任广东名彻律师事务所负责人。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、北京市观韬（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股份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 7 名（包括拟任高管 2 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，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司首席财务官、首席投资官、董事会秘书。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。

**杲昱**，拟任总经理助理，本科学历，现任前海再保险股份有限公司首席运营官。曾先后任职于北汽集团内燃机集团、亚信科技股份有限公司、美世咨询（中国）有限公司。

**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。

**王丽艳**，总经理助理，博士研究生学历，现任前海再保险股份有限公司首席技术官、信息技术部负责人。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。

**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。

**姚家勇**，审计责任人，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司审计部负责人。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。

## 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）	213,977	127,635
核心偿付能力充足率（%）	404.65%	234.02%
综合偿付能力溢额（万元）	213,977	127,635
综合偿付能力充足率（%）	404.65%	234.02%
最近一次风险综合评级	A	B
保险业务收入（万元）	57,106	269,747
净利润（万元）	-1,718	-4,019
净资产（万元）	282,383	285,187

## 三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,367,234	1,859,462
认可负债（万元）	1,083,019	1,636,590
实际资本（万元）	284,215	222,872
核心一级资本（万元）	284,215	222,872
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）	70,238	95,237
量化风险最低资本（万元）	70,262	95,270
寿险业务保险风险最低资本（万元）	11,588	23,761
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	33,573	32,746
市场风险最低资本（万元）	31,617	56,038
信用风险最低资本（万元）	24,280	19,599
量化风险分散效应（万元）	30,795	36,874
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）	-25	-33
附加资本（万元）	-	-

## 五、风险综合评级

公司 2018 年 1 季度风险综合评级结果为 A（偿二代监管系统发布）。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）。

## 六、风险管理状况

### （一）风险管理能力

根据原保监会财会部函【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，公司根据 2017 年 SARMRA 评估结果及反馈建议，开展对风险管理相关制度的修订，对流程进行优化与改进；根据监管要求，完成了 2017 年保险业乱象整治回头看工作报告和 2018 年保险业乱象整治工作报告；依据监管要求，结合公司实际情况，着手开展公司内控体系建设与强化工作，制定了《反保险欺诈管理办法》和《内部控制管理办法》，并完成了公司治理内控评估工作；基于风险管理信息系统的差异需求，初步完成了风险管理信息系统核心功能的开发；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 年监管形势制定了包括合规体系建设与重点合规检查计划、反洗钱系统优化等工作。审计部作为第三道防线，积极开展专项审计检查及计划内的各项审计跟进工作。各项风险管理工作有序的开展，保证了公司各部门风险管控情况良好，报告期内未发生风险事件，为公司长期稳健发展奠定基础。具体的风险管理工作如下：

#### 1. 风险管理能力自评估（SARMRA）结果及相关整改与优化

结合 2017 年监管现场评估反馈意见，及公司风险管理需求，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，在报告期内对公司风险管理基本制度进行了修订。针对 SARMRA 评估中发现的问题，精算与风险管理部定期与各业务部门进行沟通并对相关整改情况进行监督、追踪。目前已经完成了包括《全面风险管理办法》在内的相关风险制度的修订完善以及



重要流程的改进与补充等工作。

## **2. 完成了 2017 年乱象整治回头看工作及 2018 年乱象整治工作报告的报送**

报告期内，公司于 5 月收到了《关于对 2017 年保险业乱象整治开展回头看工作的通知》，认真组织开展了 2017 年整治回头看工作，精算与风险管理部撰写了《前海再保险股份有限公司 2017 年乱象整治回头看工作报告》，并按时完成相关监管报备；6 月收到了《中国银保监会办公厅关于进一步深化保险业市场乱象整治工作的通知》，立即组织了由董事长和总经理参加的乱象整治工作专项会议，认真学习了相关要求和原则，积极开展乱象自查工作及后续自查工作部署，撰写了《前海再保险股份有限公司 2018 年乱象整治工作报告》及相关分报告，并按时上报了银保监会。

## **3. 制订了反保险欺诈、内部控制管理办法，完成了公司治理内控评估**

报告期内，根据原保监会下发的《反保险欺诈指引》，制订了《前海再保险股份有限公司反保险欺诈管理办法》。为了进一步完善公司内部控制体系，依据公司实际经营情况，制订了《前海再保险股份有限公司内部控制管理办法》。此外，根据公司 2018 年操作风险与内控评估计划，上半年完成了公司治理的相关评估工作，进一步完善了公司治理管理流程。

## **4. 全面启动了风险管理信息系统的功能优化**

报告期内，基于新一代标准版的风险管理信息系统，完成了各个功能模块的差异需求分析。截止于 6 月底，中科软根据公司反馈的差异需求已基本完成了新功能需求的开发，整体开发进度符合预期。预计 7 月将进入系统测试阶段，计划于三季度正式投入使用。

## **5. 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 年监管形势及对公司可能面临的主要风险进行分析后，公司制定了 2018 年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。

## 6. 完成年度合规类评估报告/监管报告

上半年积极开展了反洗钱、商业贿赂治理等合规工作，并形成了《2018 年度上半年合规报告》、《保险业反洗钱工作开展情况统计表》、《2018 年上半年商业贿赂治理情况》等季度及半年度报告；根据《中国保监会关于进一步做好保险业防范和处置非法集资工作的通知》（保监稽查〔2015〕263 号）和《中国保监会关于加强保险业防范和处置非法集资工作的通知》（保监稽查〔2016〕51 号），积极开展排查工作并形成《前海再保险股份有限公司 2018 年度非法集资风险排查报告》；根据《中国银行保险监督管理委员会关于做好 2018 年防范非法集资宣传教育工作的通知》（银保监办发〔2018〕14 号）和中国银行保险监督管理委员会《关于进一步加强保险机构防范非法集资宣传教育工作方案》（银保监办发〔2018〕35 号）完成《前海再保险股份有限公司 2018 年防范非法集资宣传月活动开展情况报告》。

## 7. 重要合规工作

报告期内，为切实做好保险业防范和处置非法集资工作，公司启动了 2018 年度非法集资风险排查工作；为认真贯彻落实《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》精神，公司以“防范非法集资、化解风险隐患”为主题开展了 2018 年防范非法集资宣传月活动；为推进防范和处置非法集资工作的制度化和常态化，加强源头治理，建立打早打小、打防结合的长效机制，根据监管相关要求并结合公司实际，公司制定了《前海再保险股份有限公司防范和处置非法集资工作管理办法》，并与近期审议通过后执行。

上半年还启动了反洗钱自评估项目，全面评估公司控制洗钱风险的能力，防止洗钱行为带来的潜在风险，提升公司洗钱风险应对措施针对性和有效性。

为形成诚信为基、风险为本、价值引领、主动合规的合规理念，确保公司依法合规、稳健经营，2018 年上半年持续开展对法律法规、监管规定等重要规范的解读，及时向公司高管、员工开展新法新规的宣导，先后组织了包括全体员工、兼职合规人员等参加的关联交易和反洗钱现场合规学习和培训，发布合规风险提示和合规速递共 8 期，并通过电子邮件、微信工作群向公司管理层、全体员工宣导。

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》，已于 4 月 12 日经董事会审议通过后

执行。

2018年2季度，公司开展了公司治理的合规检查，对公司三会运作、信息披露、关联交易、股东股权等事项的合规问题进行了梳理及检查，并报经公司合规负责人、董秘，共同形成了整改方案。同时，根据公司治理合规检查中对信息披露的整改要求，公司对公司网站公开信息披露中的信息披露事项进行了补充与修正，进一步满足了银保监会《信息披露管理办法》的规定与要求。

## 8. 重要审计工作

根据银保监会《关联交易管理暂行办法》的要求及年度审计计划，审计部于2018年5月开展了关联交易审计工作，主要围绕关联交易制度建设、关联方信息管理、关联交易审查及审批程序、关联交易具体业务、关联交易报告与信息披露等方面进行了全面检视，提升了关联交易管理合规性、有效性。该项目现已完成，并出具审计报告。

根据监管机构《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》的要求和年度审计计划，审计部于2018年6月启动开展偿付能力风险管理审计，审计期间涵盖2017年9月至2018年6月。

根据内部审计管理流程固化的需求，审计部对内部审计管理流程进行了梳理，按照项目启动阶段、现场阶段、报告阶段、整改与归档阶段分别进行了流程梳理，明确了项目启动方式、现场审计工作安排、审计报告时效与沟通机制、后续整改追踪及审计档案管理要求，通过固化审计工作流程，明确各部门在审计工作中的职责要求及审计流程节点的时效要求，将进一步提升审计工作效率。该制度初稿已经完成。

## 9. 2017年审计发现的整改追踪

2017年年度审计报告及管理建议书经4月12日公司第一届第六次董事会审议后，普华已正式出具报告。审计部根据管理建议书提出的改进管理的建议，组织相关部门进行了沟通讨论，根据公司现状及预期发展情况，拟定了改进计划与执行时间安排。此外，审计部每季度末对上季度整改情况进行追踪，目前已就二季度整改情况进行了追踪，整改工作基本按照整改计划进行，未发现明显超期或无法执行的情况。

## 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
累计净现金流（万元）	-1,762	3,099
当季净现金流（万元）	-4,862	3,099
综合流动比率		
3个月以内	125%	249%
1年以内	125%	306%
1年以上	47%	62%
流动性覆盖率		
压力情景 1	1,104%	1,174%
压力情景 2	1,037%	1,099%

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司第二季度的净现金流为负，主要是由于公司将闲置资金用于投资活动造成。公司的资产流动性较高、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。