

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.

2019 年第 1 季度

目 录

一、基本信息	2
二、主要指标	7
三、实际资本	7
四、最低资本	7
五、风险综合评级	8
六、风险管理状况	8
七、流动性风险	8
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，有 1 家联营企业。

（1）联营企业

名称	报告期初		报告期内	报告期末	
	持股比 例	对应注册资 本 (万元)	持股比例 变化	持股比 例	对应注册资 本 (万元)
广州盈尚信息科技 有限公司	5%	8.5736	-	5%	8.5736

（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、原中国保监会国际部、原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、董事会秘书、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。

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、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，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。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）	148,486.81	125,445.24
核心偿付能力充足率（%）	255.96%	218.28%
综合偿付能力溢额（万元）	148,486.81	125,445.24
综合偿付能力充足率（%）	255.96%	218.28%
最近一次风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	56,569.80	190,509.67
净利润（万元）	3,112.64	-600.75
净资产（万元）	290,165.51	281,851.03

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,505,946.79	1,451,201.33
认可负债（万元）	1,262,252.81	1,219,701.36
实际资本（万元）	243,693.98	231,499.97
核心一级资本（万元）	243,693.98	231,499.97
核心二级资本（万元）	0.00	0.00
附属一级资本（万元）	0.00	0.00
附属二级资本（万元）	0.00	0.00

四、最低资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	95,207.17	106,054.73
量化风险最低资本（万元）	95,240.51	106,091.86
寿险业务保险风险最低资本（万元）	15,211.89	11,427.64
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	47,891.89	49,265.69
市场风险最低资本（万元）	38,806.06	56,083.58
信用风险最低资本（万元）	35,682.07	32,022.36
量化风险分散效应（万元）	42,351.39	42,707.41
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	0.00	0.00
控制风险最低资本（万元）	-33.33	-37.13
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、风险综合评级

公司 2018 年 4 季度风险综合评级结果为 A（偿二代监管系统发布）。公司 2018 年 3 季度风险综合评级结果为 A（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，根据监管要求，完成了公司 2018 年度全面风险管理评估与报告、2018 年欺诈风险报告；基于公司业务规划，确定了风险与内控、法律合规、审计的 2019 年工作重点与计划；完成了对公司五年发展规划以及 2019 年经营预算的独立风险评估；优化了财产再保险业务的流程与内部控制；对寿险业务线开展了审计与内控检查并提出了优化建议；持续加强合规文化建设与宣导，确保合规、稳健经营；协调外部审计机构完成了年报审计工作，积极开展专项审计检查及审计整改跟进工作。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，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. 全面风险管理报告和欺诈风险报告

根据监管要求完成了《前海再保险股份有限公司 2018 年度全面风险管理报告》（风险评估报告）和《前海再保险股份有限公司 2018 年欺诈风险报告》，并通过了公司第一届董事会第九次会议的审批。其中，《前海再保险股份有限公司 2018 年欺诈风险报告》已于 2019 年 1 月 31 日前通过公文传输系统报送了中国银保监会。

2. 对公司五年发展规划及 2019 年经营预算进行独立风险评估

报告期内，结合公司业务规划，制定了 2019 年风险与内控管理、法律合规管理、内外部审计的工作计划，并确定了相应的工作重点以支持公司的战略发展。同时对公司五年发展规划、2019

年经营预算进行了独立风险评估，以提示发展规划与经营预算中面临的潜在风险及其识别与控制措施。

3. 优化了财产再保险分入及转分业务数据的系统录入、复核流程

报告期内，公司对财产与意外险业务线重新制定了财产再保险分入及转分业务数据的系统录入、复核流程。此外 2019 年上半年每个月对财产再保险分入及转分业务数据的系统录入、复核流程的执行性进行检查，提升相关人员对流程的认知和执行。

4. 对人寿与健康业务线进行了审计、内控与合规检查

报告期内，多部门成立联合小组对公司人寿与健康业务线主要流程进行了审计、内控与合规检查，对寿险再保险业务的账单管理、结算、预估等进行了内控检查、评估，对发现的问题提出了优化建议。

5. 重要合规工作

报告期内完成了《2018 年度合规报告》，并提交董事会审议。同时新增《兼职合规、风控人员暂行规定》、《防范和处置非法集资工作管理办法》两个规章制度。

报告期内公司还开展了反洗钱非自然人客户受益所有人身份识别工作，落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制的管理措施，积极防范利用复杂的股权、控制权等关系掩饰、隐瞒真实身份、资金性质或者交易目的、性质的行为。

6. 重要审计工作

报告期内，公司完成了年报审计项目，毕马威会计师事务所对公司进行了年度审计，出具了《2018 年度财务报表审计报告》、《偿付能力报告审计报告》、《保险资金运用内部控制独立鉴证报告》以及《管理建议书》。

报告期内，公司完成了保险资金运用审计、反洗钱审计和反保险欺诈审计工作，同时每季度追踪一次审计发现问题的整改完成情况。报告期内对上一年审计整改中及尚未整改完成的问题进行了重点关注。

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）	-12,822	18,923
当季净现金流（万元）	-12,822	21,135
综合流动比率		
3个月以内	221%	311%
1年以内	303%	347%
1年以上	79%	81%
流动性覆盖率		
压力情景 1	774%	1278%
压力情景 2	538%	816%

（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负，主要原因是新增现金流用于投资，投资活动的净现金额为较大的负数，经营活动和筹资活动净现金额均为正数。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。