

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 2 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	质押	无
启天控股有限公司	社团法人股	15,000	5	部分质押、冻结	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，拟任副总经理，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）	127,465.73	148,486.81
核心偿付能力充足率（%）	224.02%	255.96%
综合偿付能力溢额（万元）	127,465.73	148,486.81
综合偿付能力充足率（%）	224.02%	255.96%
最近一次风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	165,623.56	56,569.80
净利润（万元）	2,883.62	3,112.64
净资产（万元）	291,046.39	290,165.51

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,677,620.49	1,505,946.79
认可负债（万元）	1,447,379.08	1,262,252.81
实际资本（万元）	230,241.42	243,693.98
核心一级资本（万元）	230,241.42	243,693.98
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）	102,775.69	95,207.17
量化风险最低资本（万元）	102,811.67	95,240.51
寿险业务保险风险最低资本（万元）	18,653.76	15,211.89
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	53,875.64	47,891.89
市场风险最低资本（万元）	37,081.64	38,806.06
信用风险最低资本（万元）	39,882.77	35,682.07
量化风险分散效应（万元）	46,682.15	42,351.39
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）	-35.98	-33.33
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、风险综合评级

公司 2019 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 2018 年 4 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，公司优化了兼合规人员、兼职风控人员机制，进一步明确风险管理与合规管理三道防线的分工与协作。开展了对寿险业务线各模块的审计、内控及合规联合检查与评估。开展了资金运用业务端的合规与风险点梳理，对 2018 年度的投资风险及其管理流程进行了回顾与总结，启动了 2019 偿付能力风险管理审计。各项风险管理工作有序的开展，保证了公司各部门风险得到良好管控，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. 开展寿险业务线联合检查评估工作

为更好地提升公司寿险业务线内部管理水平，公司多部门联合开展了寿险业务线审计、内控及合规联合检查与评估，检查与评估范围包括分入业务承保、转分、理赔、账单管理、业务结算、再保险业务预估、合同及档案管理等，基本覆盖了寿险业务线所有重要流程。根据联合检查与评估情况，出具了相关审计报告，针对发现的问题提出了整改建议。

2. 优化资产负债联动机制

公司建立了定期资产负债联动讨论机制，加强了资产端与承保端的有效沟通，从现金流、久期、负债成本、预期投资收益、资产配置方案等多方面定期联动讨论，减少信息不对称带来的资产负债不匹配风险。

3. 开展资金运用业务合规与风险梳理

报告期内,开展了公司资金运用业务端的合规与风险点梳理,对标监管要求与行业最佳实践,指出了公司资金运用业务有待提高的部分。同时,对 2018 年识别的重大风险及其管理全过程进行了总结回顾,提出了相应的优化建议。

4. 协助业务会计团队制定了其主要工作的标准化管理流程

为更好地为产险业务线提供支持,提升业务会计团队内部流程的标准化程度,报告期内,公司多部门协助计划财务部业务会计团队完成了其内部标准化流程的制定。

5. 重要合规工作

公司组织召开了以“强化合规执行,坚守风险底线”为主题的兼职合规人员、兼职风控人员工作会议,签署了《兼职合规人员岗位责任书》及《兼职反洗钱人员岗位责任书》。

根据监管部门下发的监管规则、监管意见和风险提示,结合公司业务实际情况发布了 3 期合规风险提示、2 期合规速递;组织了 5 次合规人员、业务线人员、兼职合规人员等参加的合规、反洗钱学习和培训。

6. 重要审计工作

公司于报告期内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。同时报告期内启动了偿付能力风险管理审计,审计期间涵盖 2018 年 7 月至 2019 年 5 月。

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）	188	-12,822
当季净现金流（万元）	13,010	-12,822
综合流动比率		
3个月以内	191%	221%
1年以内	211%	303%
1年以上	95%	79%
流动性覆盖率		
压力情景1	539%	774%
压力情景2	475%	538%

（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正且大幅改善，主要来源是再保业务收到的现金。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。