

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 4 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	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、部分冻结	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。

公司已于 2020 年 1 月 9 日召开第二届董事会第一次会议，第二届董事会正式成立并选举王焱侠女士担任第二届董事会董事长，冯宏娟女士不再担任公司董事长。第二届董事会成员如下：王

焱侠（董事、拟任董事长）、杨立国（董事）、周云福（董事）、陈晔东（董事）、潘忠（独立董事）、李秀芳（独立董事）、刘杰（独立董事）、郭学艳（拟任董事）、陈武军（拟任董事）。第一届董事会的冯宏娟、李强、陈志升等三位董事任期届满卸任。

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纪委书记、监事会主席。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。

公司已于 2020 年 1 月 9 日召开第二届监事会第一次会议，第二届监事会正式成立，龚启华先生连任监事会主席。第二届监事会成员如下：龚启华（监事会主席）、李剑峰（监事）、林联方（监事）、金猛（职工代表监事）、王天娇（职工代表监事）。第一届监事会的刘学亮监事任期届满卸任。

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）	184,700.28	130,008.24
核心偿付能力充足率（%）	247.51%	223.86%
综合偿付能力溢额（万元）	184,700.28	130,008.24
综合偿付能力充足率（%）	247.51%	223.86%
最近一次风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	278,838.41	148,688.67
净利润（万元）	-1,827.12	2,024.51
净资产（万元）	290,757.99	292,642.85

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,947,930.26	1,797,282.29
认可负债（万元）	1,638,020.31	1,562,310.49
实际资本（万元）	309,909.96	234,971.80
核心一级资本（万元）	309,909.96	234,971.80
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）	125,209.68	104,963.56
量化风险最低资本（万元）	125,253.51	105,000.31
寿险业务保险风险最低资本（万元）	32,855.33	18,131.32
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	64,177.87	59,321.12
市场风险最低资本（万元）	47,493.17	37,932.65
信用风险最低资本（万元）	37,726.85	35,745.42
量化风险分散效应（万元）	56,999.70	46,130.20
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）	-43.84	-36.75
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、风险综合评级

公司 2019 年 3 季度风险综合评级结果为 A（偿二代监管系统发布）。公司 2019 年 2 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，公司开展了财务管理内控与合规评估工作，开展了 2020 年公司风险指标及限额的更新修订工作，开展了年度外部评级复评工作。各项风险管理工作按计划有序的开展，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. 年度外部评级复评工作

公司于报告期内开展了贝氏国际评级的年度复评工作，并成功再次获得贝氏“A-，展望稳定”的国际评级。

2. 开展财务管理内控与合规评估工作

为更好地提升公司财务管理水平，公司于报告期内开展了财务管理的内控与合规的检查评估，范围涵盖财务报告管理、预算管理及资金管理等三大财务模块，基本覆盖了财务管理的主要风险点。

3. 编制 2019 年内控手册

报告期内，公司针对产、寿险理赔和账单管理，以及财务管理等主要流程编制了相关内控手册，进一步完善了公司内控体系。

4. 开展 2020 年公司风险指标及限额的更新修订工作

报告期内，根据公司《全面风险管理细则》的相关规定，基于已通过董事会审批的 2020 年风险偏好及容忍度，启动了风险指标及限额的更新修订工作，经 2019 年 4 季度风控委员会审批后生效。

5. 重要合规工作

报告期内，公司发布了 3 期合规风险提示、2 期合规速递；开展了董监高、全体员工和兼职合规、风控人员培训；贯彻落实银保监会《关于开展对黄赌毒和黑恶势力听之任之、失职失责甚至包庇纵容、充当“保护伞”的问题开展专项整治工作的通知》要求，开展了专项整治工作。

6. 重要审计工作

公司于报告期内开展了 2019 年保险资金运用审计，主要针对资金运用的内控制度及流程健全性、合理性，制度的执行情况，经营行为的合法、合规性及效益性等方面。公司积极配合毕马威开展 2019 年年度审计预审工作，以保证年度审计工作的顺利进行。同时聘请了德勤会计师事务所，开展了董事及高级管理人员任中审计工作。

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）	2,160	14,887
当季净现金流（万元）	-12,727	14,767
综合流动比率（%）		
3个月以内	282	362
1年以内	265	206
1年以上	96	80
流动性覆盖率（%）		
压力情景 1	419	750
压力情景 2	351	633

（二）流动性风险分析及应对措施

公司资产流动性较高、变现能力较强。四季度净现金流为负是因为部分存款基于收益原因续存期提高至三个月以上，导致现金及等价物减少。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。