

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.

2021 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	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:	王焱侠
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:	李娟
办公室电话:	0755-88980905
移动电话:	18813063406
传真号码:	0755-88980966
电子信箱:	juan.li@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
前海金融控股有限公司	国有股	60,000	20	正常
中国邮政集团有限公司	国有股	60,000	20	正常
深圳市资本运营集团有限公司	国有股	60,000	20	正常
爱仕达股份有限公司	社团法人股	43,500	14.5	正常
福建七匹狼实业股份有限公司	社团法人股	31,500	10.5	正常
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
启天控股有限公司	社团法人股	15,000	5	部分质押、冻结

股东关联关系说明：各股东之间不构成关联关系或一致行动人。

2. 实际控制人

前海再保险股份有限公司（以下简称“公司”或“我司”）所有股东持股均未超过 20%，无实际控制人。

3. 子公司、合营企业和联营企业

公司无子公司、合营企业，有 2 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
深圳市前海再保科 技有限责任公司	-	-	30%	30%	900

（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

截至1季度末，公司董事会共有4名董事、3名独立董事、2名拟任董事。

王焱侠，1963年8月生，研究生学历，博士。2020年4月起任本公司董事长，任职资格批准文号为银保监复〔2020〕164号。曾任职于外经贸部、国家经贸委、国务院国资委、全国人大办公厅、中国驻日本大使馆、中国驻美国大使馆、前海蛇口自贸片区管委会、深圳市前海管理局。

杨立国，1974年11月生，研究生学历。2017年3月起任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕242号。现任中国邮政集团有限公司战略规划部资本运营处处长。曾任职于国家邮政局、邮政科学研究规划院、中法人寿保险有限责任公司。

周云福，1974年8月生，研究生学历。2017年3月起任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕240号。现任深圳市资本运营集团有限公司副总经理。曾任职于国信证券有限责任公司、深圳市机场股份有限公司、深圳机场集团公司。

陈晔东，1973年1月生，研究生学历。2020年1月起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕1111号。现任深圳市资本运营集团有限公司风险控制部部长。曾任职于中国建设银行黑龙江省分行、南方证券股份有限公司、沙河实业股份有限公司河南分公司、深圳市亿鑫投资有限公司。

潘忠，1969年8月生，本科学历。2017年3月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕267号。现任北京医加保信息科技有限公司董事长、诚健保（北京）咨询服务有限公司执行董事、天津美沃医生集团有限公司执行董事。曾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，1966年1月生，研究生学历，博士。2018年2月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2018〕212号。现任南开大学风险管理与精算研究中心主任、金融学院教授、博士生导师，一直任职于南开大学。

刘杰，1981年9月生，本科学历。2017年3月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕308号。现任广东名彻律师事务所负责人，曾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。

郭学艳，1958年10月生，拟任董事，研究生学历。曾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。在我公司的董事任职尚未获得监管机构的任职资格核准。

陈武军，1975年12月生，拟任董事，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司党支部书记。曾任职于中国人民保险集团公司、中国再保险公司、中国人寿再保险股份有限公司、中国人民人寿保险公司、中信证券股份有限公司、前海金融控股有限公司。在我公司的董事任职尚未获得监管机构的任职资格核准。

（2）监事基本情况

截至1季度末，公司监事会由5名监事组成，其中股东代表监事3名，职工代表监事2名。

龚启华，1968年6月生，研究生学历。2017年3月起任本公司监事会主席，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕266号。现任中邮资本管理有限公司总经理、执行董事。曾任职于国家邮政局、中国邮政集团有限公司、中邮人寿保险股份有限公司。

李剑峰，1970年10月生，研究生学历。2017年3月起任本公司监事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕237号。现任前海金融控股有限公司总经理、党委副书记。曾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。

林联方，1974年4月生，本科学历。2020年1月起任本公司监事，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕1108号。现任爱仕达股份有限公司监事会主席、财务部经理，一直任职于爱仕达股份有限公司。

全淼，1979年2月生，研究生学历。2021年3月起任本公司职工代表监事，任职资格批准文号为银保监复〔2021〕163号。现任前海再保险股份有限公司人寿与健康险业务线负责人。曾任职于中国人寿保险股份有限公司、百年人寿保险股份有限公司、慕尼黑再保险公司北京分公司。

魏琴，1983年7月生，研究生学历，博士。2021年3月起任本公司职工代表监事，任职资格批准文号为银保监复〔2021〕160号。现任前海再保险股份有限公司首席数据官、信息技术部负责人。曾任职于贵州大学、贵州省仁怀市人民政府、贵州省大数据产业发展应用研究院、前海科创投控股有限公司。

(3) 公司高级管理人员基本情况

截至1季度末，公司共有4名高级管理人员、3名拟任高级管理人员。

王丽艳，总经理助理，研究生学历，博士。现兼任前海再保险股份有限公司首席技术官，曾任职于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。

张玮，合规负责人，研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司法律合规部负责人，曾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。

金猛，总精算师，研究生学历。现兼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，曾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。

陈武军，拟任副总经理，研究生学历。曾任职于中国人民保险集团公司、中国再保险公司、中国人寿再保险股份有限公司、中国人民人寿保险公司、中信证券股份有限公司、前海金融控股有限公司。在我公司的高级管理人员任职资格尚未获得监管机构核准。

BAIDAWEI（白大为），拟任董事会秘书，研究生学历。现任前海再保险股份有限公司承保总监，曾先后任职于中国人民财产保险公司总公司、中国平安保险总公司、通用再保险公司、St. Paul再保险公司北京代表处、三星火灾海上保险（中国）有限公司、永诚财产保险股份有限公司、加拿大枫信金控集团和美国 Arthur J Gallagher 保险经纪公司。在我公司的高级管理人员任职资格尚未获得监管机构核准。

吴佳捷，拟任财务负责人，研究生学历。曾先后任职于花旗银行（中国）有限公司、深圳市前海深港现代服务业合作区管理局。在我公司的高级管理人员任职资格尚未获得监管机构核准。

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）	222,600.11	263,168.23
核心偿付能力充足率（%）	219.31%	290.13%
综合偿付能力溢额（万元）	222,600.11	263,168.23
综合偿付能力充足率（%）	219.31%	290.13%
最近一次风险综合评级	B	B
保险业务收入（万元）	289,434.47	216,745.02
净利润（万元）	3,703.50	-760.50
净资产（万元）	313,875.57	309,621.20

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	2,051,710.46	1,919,174.45
认可负债（万元）	1,642,537.97	1,517,590.52
实际资本（万元）	409,172.49	401,583.93
核心一级资本（万元）	409,172.49	401,583.93
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）	186,572.38	138,415.70
量化风险最低资本（万元）	186,637.71	138,464.16
寿险业务保险风险最低资本（万元）	57,305.92	42,451.85
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	81,177.79	76,522.72
市场风险最低资本（万元）	84,982.00	41,627.21
信用风险最低资本（万元）	44,539.25	42,196.34
量化风险分散效应（万元）	81,367.25	64,333.95
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）	-65.32	-48.46
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、风险综合评级

公司 2020 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 2020 年 3 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

公司 2017 年风险管理能力（SARMRA）评估监管得分为 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。自 2017 年至今未有新的现场监管评估，因此正式偿付能力计量中仍沿用 2017 年监管评估分数。

2020 年最新的 SARMRA 自评估分数为 79.60 分。其中基础与环境 17.08 分，目标与工具 8.09 分，保险风险管理 7.82 分，市场风险管理 7.90 分，信用风险管理 7.47 分，操作风险管理 8.09 分，战略风险管理 7.97 分，声誉风险管理 7.10 分，流动性风险管理 8.08 分。

（二）风险管理措施

报告期内，公司完成了 2021 年关键风险指标以及风险管理信息系统的更新工作，完成了 2020 年偿付能力风险管理自评估（SARMRA 自评）工作，结合监管要求及公司内部业务需求开展内部信用评级模型以及系统的优化工作，进一步健全合规管理体系，有效发挥审计事后评估的作用，各项风险管理工作按计划有序地开展，保证公司各类风险得到良好管控，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. 完成了 2021 年关键风险指标以及风险管理信息系统更新与升级工作

报告期内，在董事会批准的 2021 风险偏好与容忍度框架下，结合公司业务实际情况，公司精算与风险管理部牵头，联合各业务线与各部门，对原 2020 年的关键风险指标体系开展评估工作，梳理后形成 2021 关键风险指标的修订建议，经风控决策会议审批后自 2021 年 1 季度起推出使用。同时对风险管理信息系统中的指标管理功能进行了升级，以配合 2021 年度关键风险指标数据收集与监控工作的开展。

2. 完成 2020 年偿付能力风险管理自评估（SARMRA）工作

报告期内，公司完成了 2020 年公司偿付能力风险管理自评估工作（SARMRA），评估期覆盖 2019 年第 3 季度至 2020 年第 4 季度末，评估内容覆盖 SARMRA 的所有模块。2020 年 SARMRA 自评估结果与优化建议经风控决策会议审议后确定。

3. 开展内部信用评级模型及系统优化工作

报告期内，结合监管对资金运用业务中的信用风险管理能力的要求，公司投资管理部信评团队启动了内部信用评级模型及系统优化工作。基于过往在内部信用评级实操中发现的各类问题，对主要行业的模型开展优化和升级，并已优化信评系统，开展线上试运行。

4. 重要合规工作

报告期内，公司组织了拟任高管的反洗钱培训，进一步提高了高级管理人员的反洗钱风险防范意识和对自身管理职责的认识；创建了新员工合规培训的制式模块，增强了新员工主动依法合规经营意识；根据监管部门下发的监管新规、监管意见和风险提示，结合公司业务实际情况和日常检查情况共发布了 2 期合规速递，1 期董监高合规简报，7 期合规事项提醒函和 2 期合规风险提示；在总结上年合规考核经验的基础上，进一步细化了合规考核标准，加大合规管理力度；根据银保监会《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》（[2020]45 号文），公司开展了投资管理合规评估，出具了意见及建议，并对公司投资管理信息披露、公司投资管理建设情况的自评估报告等进行复核，出具意见及建议。

5. 重要审计工作

1 季度审计部协调各部门配合完成了年度审计工作，外部审计机构已出具《2020 年度财务报表审计报告》及管理建议书、《保险资金运用内部控制独立鉴证报告》、《资金运用内部控制专项审核报告》及管理建议书、以及《2020 年度偿付能力报告审计报告》；完成 2020 年内部审计项目发现问题的核实确认、审计报告的审批及监管报送工作；完成 2020 年制度修订的汇报、发文工作；完成审计系统的采购工作，开始现场系统实施；审计部内部组织或聘请外部审计机构对已离职的两位高级管理人员进行离任审计。

审计部每季度追踪一次审计发现问题的整改完成情况，目前已就一季度整改情况进行了追踪，同时对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）	-54,019	58,874
当季净现金流（万元）	-54,019	-1,546
综合流动比率（%）		
3个月以内	193	207
1年以内	148	142
1年以上	62	85
流动性覆盖率（%）		
压力情景 1	713	1106
压力情景 2	1369	765

（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，主要由于公司在 1 季度集中将美元资金进行投资管理，新增投资产生对外支付现金。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。由于综合流动比率指标计算不考虑未来的新业务、再投资、融资等因素，受寿险长期业务影响，1 年以上综合流动比率低于 100%。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。