

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 3 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 | 7 |
| 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、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，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） | 163,138 | 213,977 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 240.29% | 404.65% |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 163,138 | 213,977 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 240.29% | 404.65% |
| 最近一次风险综合评级 | A | A |
| 保险业务收入（万元） | 147,404 | 57,106 |
| 净利润（万元） | -2,153 | -1,718 |
| 净资产（万元） | 280,870 | 282,383 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|------------|---------|-----------|
| 认可资产（万元） | 667,838 | 1,367,234 |
| 认可负债（万元） | 388,411 | 1,083,019 |
| 实际资本（万元） | 279,427 | 284,215 |
| 核心一级资本（万元） | 279,427 | 284,215 |
| 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） | 116,289 | 70,238 |
| 量化风险最低资本（万元） | 116,330 | 70,262 |
| 寿险业务保险风险最低资本（万元） | 14,525 | 11,588 |
| 非寿险业务保险风险最低资本（万元） | 42,020 | 33,573 |
| 市场风险最低资本（万元） | 77,045 | 31,617 |
| 信用风险最低资本（万元） | 22,847 | 24,280 |
| 量化风险分散效应（万元） | 40,106 | 30,795 |
| 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） | -41 | -25 |
| 附加资本（万元） | - | - |

五、风险综合评级

公司 2018 年 2 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 1 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 2018 年公司偿付能力风险管理能力自评估（SARMRA）工作，同步根据监管要求开展了偿付能力风险管理审计项目；加强内控体系建设，在完善制度的基础上，开展了 2018 年公司数据真实性自查以及财产与意外险业务线分入和转分等重点业务流程的内控评估工作；完成了新一代风险管理信息系统的上线实施，使风险管理信息系统的功能更加智能化更加切合公司实际需要；根据公司业务规模及发展规划，完成了公司 2019 年风险偏好体系（包括风险偏好体系管理办法）的更新；持续加强合规文化建设与宣导，确保合规、稳健经营；审计部作为第三道防线，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. 风险管理能力自评估（SARMRA）结果及相关整改与优化

结合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，同时开展了其它相关整改工作，并对有关情况进行监督、追踪。

2. 完成了 2018 年公司数据真实性自查以及财产与意外险业务线分入和转分两个重要流程的内控评估工作

报告期内，根据公司 2018 年乱象整治及内控工作计划，公司于 8 月份开展了公司数据真实性自查工作，并根据自查结果撰写了《数据真实性自查报告》。在 9 月份开展了财产与意外险业务线分入和转分两个重要流程的内控评估工作，进一步促进了财产与意外险业务线相关制度的完善，提升了相关制度的可操作性以及执行的有效性。

3. 完成了新一代风险管理信息系统的上线实施

报告期内，根据公司对于风险管理信息系统新功能的需求，聘请了专业第三方公司负责开发，新的风险管理信息系统已于 9 月底正式上线实施，使得公司第三季度关键风险指标通过系统进行收集监控，完成了自动分析、预警、跟踪等闭环的风险管理流程控制。

4. 完成了公司 2019 年的风险偏好体系（包括风险偏好体系管理办法）的更新

报告期内，根据公司业务规划、偿付能力情况以及转分保策略，完成了风险容忍度的更新，此外，基于公司最新的组织架构、职能划分以及实际执行情况，完成了对公司《风险偏好体系管理办法》的更新修订。

5. 重要合规工作

根据人民银行和银保监会的相关要求开展了 2018 年度洗钱风险自评估工作，并形成《2018 年度反洗钱风险自评估报告》。根据广东省国家保密局、中国人民银行广州分行要求，开展完成广东省金融系统保密专项检查，并形成专项检查报告。为落实风险为本工作方法，进一步提高反洗钱客户身份识别工作的有效性，根据《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》启动存量客户识别工作。推动建立诚信为基、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

为切实贯彻党的十九大精神，深入落实习近平总书记关于金融工作的重要讲话精神和关于“培育中国好网民”的重要指示精神，根据中国人民银行、银保监会和国家网信办要求开展 2018 年“金融知识普及月 金融知识进万家”活动，通过现场培训和电子邮件、微信宣传等方式对公司员

工进行培训和宣导，并按要求报送活动简报。

6. 重要审计工作

根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》，审计部于2018年7月-8月开展了偿付能力风险管理审计，此次审计期间涵盖2017年9月至2018年6月。此项审计工作与精算与风险管理部的偿付能力风险自评估工作共同开展，两部门围绕偿付能力管理的七大类风险和两类基础管理进行分工协作，对公司各部门偿付能力风险管理状况进行全面检视。联合审计小组依据监管标准进行评分，对主要问题与相关部门进行了沟通讨论，目前已形成《偿付能力风险管理审计报告》初稿。

2018年8月，普华永道商务咨询公司开展了信息系统审计（含灾难恢复工作审计）工作，目前已完成现场工作及管理层沟通，出具了《信息系统审计报告》。

9月开展了首席技术官任中审计，审计围绕经营成果的真实性、经营行为的合规性及内部控制的有效性进行，该项目审计现场工作已完成，审计报告在草拟中。

7. 2017年审计发现的整改追踪

按照审计工作安排，审计部每季度追踪一次整改完成情况。审计部分别于2018年9月份进行了2017年四季度及2018年四季度审计发现问题的整改追踪工作，并将追踪结果汇报风控委员会。

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） | -2,212 | -1,762 |
| 当季净现金流（万元） | -450 | -4,862 |
| 综合流动比率 | | |
| 3个月以内 | 427% | 125% |
| 1年以内 | 622% | 125% |
| 1年以上 | 17% | 47% |
| 流动性覆盖率 | | |
| 压力情景 1 | 996% | 1,104% |
| 压力情景 2 | 940% | 1,037% |

（二）流动性风险分析及应对措施

公司前三季度的净现金流为负，主要原因是新增现金用于投资，三季度净流出金额较前期有较大的缩减。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。