

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 4 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、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）	125,067	163,138
核心偿付能力充足率（%）	217.84%	240.29%
综合偿付能力溢额（万元）	125,067	163,138
综合偿付能力充足率（%）	217.84%	240.29%
最近一次风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	190,510	147,404
净利润（万元）	-601	-2,153
净资产（万元）	281,555	280,870

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,451,144	667,838
认可负债（万元）	1,219,940	388,411
实际资本（万元）	231,204	279,427
核心一级资本（万元）	231,204	279,427
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）	106,137	116,289
量化风险最低资本（万元）	106,174	116,330
寿险业务保险风险最低资本（万元）	11,428	14,525
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	49,266	42,020
市场风险最低资本（万元）	56,115	77,045
信用风险最低资本（万元）	32,126	22,847
量化风险分散效应（万元）	42,760	40,106
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）	-37	-41
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

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）。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）。

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，公司完成了 2018 年公司偿付能力风险管理能力自评估（SARMRA）工作，并出具了偿付能力风险管理审计报告；根据内控工作安排，完成了主要业务流程的内控评估工作，并编写了相关流程的内控手册；根据监管要求，完成了公司 2018 年乱象治理工作年度报告，并已报送了银保监会；报告期内对风险管理相关细则进行了修订；对资金运用开展了合规与内控检查并提出了优化建议；组织开展了信用风险管理培训；报告期内还开展了公司年度外部评级，维持了既有评级水平；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 2017 SARMRA 监管现场评估反馈意见、2018 公司自评情况，及公司风险管理需求，由精算与风险管理部牵头，各相关业务线/部门参与，在报告期内对公司风险管理各项细则进行了修订。针对 SARMRA 评估中发现的问题，精算与风险管理部定期与各业务部门进行沟通并对相关整改情况进行监督、追踪。

2. 完成了 2018 年公司人寿与健康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 年内控工作计划，公司于 10 月份开展了人寿与健康险业务线分入和转分两个流程的内控评估工作，无重大缺陷发现，对于评估中发现的个别问题，提出了相关整改建议，并追踪整改情况，以进一步完善相关流程，提升了相关流程的合理性和可执行性。此外，根据 2018 年已完成的内控评估工作，编写了《前海再保险股份有限公司内部控制评估手册》，包含了公司治理和财产与意外险业务线、人寿与健康险业务线分入和转分保流程。

3. 开展 2018 年资金运用合规与内控检查工作

报告期内，法律合规部联合精算与风险管理部对资金运用联合开展了合规与内控检查，对检查发现的制度缺失或制度有待更新问题、内控执行有待加强等问题逐一提出了优化建议，并与相关部门及岗位进行了沟通确认。

4. 完成了公司 2018 年乱象治理工作年度报告

报告期内，根据监管下发的《中国银保监会办公厅关于进一步深化保险业市场乱象整治工作的通知》，公司 2018 年分别完成了股权、公司治理、数据真实性及资金运用等乱象自查工作，并完成了《前海再保险股份有限公司 2018 年乱象治理工作年度主报告》及各专项乱象自查工作年度分报告，于 2018 年 12 月 20 日报送了银保监会。

5. 完成了公司年度外部评级工作

报告期内，公司开展了年度 A.M.Best（贝氏）评级工作，保持了“A-”的财务实力国际评级，展望为“稳定”。

6. 重要合规工作

根据《中国人民银行反洗钱局关于印发<法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）>的通知》（银反洗发〔2018〕19号）要求，为贯彻《指引》精神，切实加强公司洗钱和恐怖融资风险管理，结合再保行业特点和公司自身实际情况，制定了公司落实的工作方案。根据《中国人民银行关于印发<法人金融机构反洗钱分类评级管理办法（试行）>通知》要求，开展了公司 2018 年度反洗钱分类评级自评工作。

根据《合规管理办法》要求，公司举行了以“主动合规，稳健发展”为主题的合规培训。共

发布合规风险提示和合规速递共 4 期，并通过电子邮件、微信工作群向公司管理层、全体员工宣导；在公司内部重要会议上传达了人民银行反洗钱的相关会议精神。评估期内对兼职合规人员机制进行了优化。

7. 重要审计工作

11 月初开始，毕马威华振会计师事务所（以下简称“毕马威”）派出审计小组展开年度审计工作，主要对公司 2018 年初数进行审定、对公司的内部控制环境进行了了解和测试、对 2018 年 9 月 30 日以前财务、业务相关数据进行了审核。审计部协调财务、精算与风险管理、业务等相关部门，完成该项工作。

修订完成《审计项目流程规范》，明确审计项目流程，便于指导审计实际工作的开展，促进审计工作时效和质量的提升。

2018 年 10 月至 11 月，审计部与精算与风险管理部、法律合规部等中台部门一起对 2018 年保险资金运用情况进行了审计检查，主要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进行审计，提出了整改建议。

审计部开展了 2018 年反洗钱工作审计，主要从制度建设、培训宣传、反洗钱识别及客户风险等级划分，反洗钱信息报送等方面进行。

2018 年首次开展反保险欺诈审计，主要对反保险欺诈制度及内控流程体系建设情况进行了检视。

8. 2017 年审计发现的整改追踪

按照审计工作安排，审计部每季度追踪审计发现的整改完成情况，并将追踪结果报送公司风控委员会。自 2018 年三季度起，公司将每半年向董事会风险管理与审计委员会汇报整改追踪情况。

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）	18,923	-2,212
当季净现金流（万元）	21,135	-450
综合流动比率		
3个月以内	311%	427%
1年以内	347%	622%
1年以上	81%	17%
流动性覆盖率		
压力情景1	1278%	996%
压力情景2	816%	940%

（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。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。