

# 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.

**2020 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:	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:	王朝阳
办公室电话:	0755-88980923
移动电话:	13822232730
传真号码:	0755-88980966
电子信箱:	chaoyang.wang@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	公司股东
中国邮政集团有限公司	国有股	60,000	20	正常	公司股东
深圳市资本运营集团有限公司	国有股	60,000	20	正常	公司股东
爱仕达股份有限公司	社团法人股	43,500	14.5	正常	公司股东
福建七匹狼实业股份有限公司	社团法人股	31,500	10.5	正常	公司股东
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	公司股东
启天控股有限公司	社团法人股	15,000	5	部分质押、冻结	公司股东

### 2. 实际控制人

公司所有股东持股均未超过 20%，无实际控制人，各项日常经营管理活动由公司执行委员会安排。

### 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 2 名），独立董事 3 名。

**王焱侠**，董事长，研究生学历，博士。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、中国（广东）自贸试验区深圳前海蛇口片区管委会、深圳市前海深港现代服务业合作区管理局。

**杨立国**，董事，研究生学历，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**，董事，研究生学历，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**，董事，研究生学历，现任深圳市资本运营集团有限公司资产管理部部长。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**，独立董事，本科学历，现任清华控股金融集团顾问。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**，独立董事，研究生学历，博士。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**，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**，拟任董事，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

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、监事会主席，研究生学历，现任中邮资本管理有限公司总经理。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**，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**，监事，本科学历，现任浙江爱仕达电器股份有限公司财务部经理，一直任职于浙江爱仕达电器股份有限公司。

**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，研究生学历。现任前海再保险股份有限公司战略投资与创新业务线总监。曾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 6 名（包括拟任高管 1 名）。

**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董事会秘书、财务负责人，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。

**王丽艳**，总经理助理，研究生学历，博士。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。

**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。

**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责任人，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。

**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。

**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。在我公司的高级管理人员的任职资格尚未获得监管机构的任职资格核准。

## 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）	173,099.36	194,704.03
核心偿付能力充足率（%）	226.16%	255.50%
综合偿付能力溢额（万元）	173,099.36	194,704.03
综合偿付能力充足率（%）	226.16%	255.50%
最近一次风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	123,301.05	278,788.81
净利润（万元）	3,233.15	-2,870.07
净资产（万元）	290,795.57	289,036.71

## 三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	2,047,407.08	1,966,838.82
认可负债（万元）	1,737,099.49	1,646,925.11
实际资本（万元）	310,307.59	319,913.70
核心一级资本（万元）	310,307.59	319,913.70
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）	137,208.22	125,209.68
量化风险最低资本（万元）	137,256.26	125,253.51
寿险业务保险风险最低资本（万元）	37,098.40	32,855.33
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	67,635.91	64,177.87
市场风险最低资本（万元）	48,959.84	47,493.17
信用风险最低资本（万元）	48,058.86	37,726.85
量化风险分散效应（万元）	64,496.73	56,999.70
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）	-48.04	-43.84
附加资本（万元）	0.00	0.00



## 五、风险综合评级

公司 2019 年 4 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 3 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 2019 年度全面风险管理考核，进行了“新冠”疫情对公司影响的风险分析，完成了《2019 年全面风险管理报告》（风险评估报告）的撰写。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. 开展 2019 年度全面风险管理考核工作

公司于报告期内开展了 2019 年公司各业务条线、各部门的全面风险管理考核。考核结果纳入全司各部门年度考核，并向董事会风险管理与审计委员会进行了汇报。

#### 2. 开展“新冠”疫情对公司影响的风险分析工作

自“新冠”疫情 1 月在国内爆发起，我司积极配合分出公司开展对保险产品核保、理赔条款的梳理、加强客户服务和拓宽新冠相关理赔责任、优先支持新冠赔案的同时，主动、多次评估新冠疫情对公司的影响，包括对保费收入、理赔、投资收益的影响等，对可能受影响最大的险种或投资资产进行了排查及风险预警工作。

报告期内，公司还配合银保监会、外部评级机构等开展了新冠疫情对保险行业及公司的影响相关调研工作。

### **3. 编制公司《2019 年全面风险管理报告》（风险评估报告）**

报告期内，根据《关于规范保险公司治理结构的指导意见（试行）》（保监发〔2006〕2号）和《保险公司风险管理指引（试行）》（保监发〔2007〕23号）的要求，公司完成了2019年度的全面风险评估工作，编制了《2019年全面风险管理报告》（风险评估报告），已通过了董事会审批。

### **4. 重要合规工作**

报告期内，完成了《2019年度公司合规报告》，并提交董事会审批；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发布了4期合规风险提示、3期合规速递，其中包括《银行保险机构员工履职回避工作的指导意见》和《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》两份重要制度解读；为进一步提升合规管理工作，确保公司依法合规经营、持续健康快速发展，修订了公司各部门合规考核指标，进一步重视合规过程考核，加大合规风险管理落实情况。

### **5. 重要审计工作**

报告期内，毕马威会计师事务所对公司进行了年度审计，出具了《2019年度财务报表审计报告》、《保险资金运用内部控制独立鉴证报告》以及《管理建议书》。

报告期内，公司拟定了2020年度审计计划及预算，开展了2020年-2022年年度审计服务招标的前期准备工作。同时每季度追踪一次审计发现问题的整改完成情况，并对上一年度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）	3,792	2,160
当季净现金流（万元）	3,792	-12,727
综合流动比率（%）		
3个月以内	216	282
1年以内	133	265
1年以上	96	96
流动性覆盖率（%）		
压力情景 1	427	419
压力情景 2	354	351

### （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。2020年1季度净现金流为正数。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。