

偿付能力报告摘要

前海人寿保险股份有限公司

QianHaiLife Insurance Company Limited

2018 年第 1 季度

目录

一、	基本信息.....	1
二、	主要指标.....	9
三、	实际资本.....	9
四、	最低资本.....	10
五、	风险综合评级.....	10
六、	风险管理状况.....	10
七、	流动性风险.....	12
八、	监管机构对公司采取的监管措施.....	13

一、基本信息

(一) 注册地址：深圳市南山区临海路 59 号招商海运 9 楼 909-918 房

(二) 法定代表人：张金顺

(三) 经营范围和经营区域：

1、业务范围：

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；代理新疆前海联合财产保险股份有限公司保险业务，代理险种为：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、工程保险（特殊风险除外）、责任保险、船舶保险、货运保险、短期健康保险、短期意外伤害保险；经中国保监会批准的其他业务。

2、经营区域：

广东、深圳、上海、江苏、四川、湖北、山东。

(四) 股权机构及股东：

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	850,000.00	100	-	-	-	-	850,000.00	100
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	850,000.00	100	-	-	-	-	850,000.00	100

2. 股东（单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或出资额变化	季度末持股数量或出资额	季度末持股比例(%)	质押或冻结的股份
深圳市钜盛华股份有限公司	民营	-	433,500.00	51.00	433,234.25
深圳市深粤控股股份有限公司	民营	-	170,000.00	20.00	135,470.00
深圳粤商物流有限公司	民营	-	168,300.00	19.80	139,418.79
凯信恒有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	38,711.53
金丰通源有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	39,100.00
合计	——	-	850,000.00	100.00	785,934.57
股东关联方关系的说明		股东之间无关联方关系			

（五） 控股股东或实际控制人：

深圳市钜盛华股份有限公司持有本公司 51% 股份，为本公司控股股东。

（六） 子公司、合营企业和联营企业：

公司名称	持股比例		
	期初	期末	变动比例
子公司			
韶关德丰源投资有限公司	100.00	100.00	-
深圳市前海幸福之家投资管理有限公司	100.00	100.00	-
惠州宝能泰丰置业有限公司	100.00	100.00	-
西安市前海置业有限公司	100.00	100.00	-
前海保险销售有限公司	100.00	100.00	-
前海世纪保险经纪有限公司	100.00	100.00	-
前海保险公估有限公司	99.60	99.60	-
深圳前海创智港投资有限公司	100.00	100.00	-
新疆承同赐博管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融赐星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融德星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融峰星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融华星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融惠星和管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融鑫星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融央星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融易星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
新疆融源星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
广州前海人寿医院有限公司	100.00	100.00	-
深圳前海恒轩投资有限公司	100.00	100.00	-
深圳前海冠昇投资有限公司	100.00	100.00	-

沈阳博润投资有限公司	100.00	100.00	-
沈阳朗旭商业管理有限公司	100.00	100.00	-
杭州新天地集团有限公司	82.00	82.00	-
广西昇腾投资管理有限公司	100.00	100.00	-
南宁弘耀投资有限公司	100.00	100.00	-
深圳金利通投资有限公司	100.00	100.00	-
上海前璟置业有限公司	100.00	100.00	-
前海人寿医院广西有限公司	100.00	100.00	-
前海人寿医院投资南宁有限公司	100.00	100.00	-
西安华康养老服务有限公司	100.00	100.00	-
西安前海人寿医院有限公司	100.00	100.00	-
武汉前瑞置业有限公司	100.00	100.00	-
上海兴嵘企业管理有限公司	100.00	100.00	-
上海前昆置业有限公司	100.00	100.00	-
上海前熙置业有限公司	100.00	100.00	-
上海前优置业有限公司	100.00	100.00	-
上海前旭置业有限公司	100.00	100.00	-
上海前泓置业有限公司	100.00	100.00	-
前海人寿医院投资（韶关）有限公司	100.00	100.00	-
西咸新区空港新城前泰置业有限公司	100.00	100.00	-
西咸新区空港新城前轩置业有限公司	100.00	100.00	-
海南万宁前海人寿医院有限公司	100.00	100.00	-
富平县前鑫实业有限公司	100.00	100.00	-
渭南市前昭置业有限公司	-	100.00	100.00
联营企业			
宝能世纪有限公司	49.00	49.00	-
宝能酒店投资有限公司	40.00	40.00	-
佛山市宝能投资有限公司	49.06	49.06	-
北京优朋普乐科技有限公司	12.13	12.13	-
中国南玻集团股份有限公司	20.93	20.93	-
广东韶能集团股份有限公司	19.95	19.95	-
中炬高新技术实业（集团）股份有限公司	24.92	24.92	-
万科企业股份有限公司	6.67	6.67	-
深圳市前海融资租赁金融交易中心有限公司	13.00	13.00	-

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况：

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 9 位董事，其中独立董事 4 人。

董事长：

张金顺，男，1965 年出生，博士研究生学历，经核准，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1159 号。2016 年 1 月至今张金顺先生担任深圳市钜盛华股份有限公司总裁兼 CEO，2016 年 6 月至 2017 年 9 月担任本公司副董事长，2017 年 2 月至今担任宝能投资集团有限公司副董事长，2017 年 9 月至今担任本公司董事长。

独立董事：

江伟，男，1978 年出生，博士研究生学历，2015 年 8 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882 号。2012 年 9 月至今江伟先生担任暨南大学管理学院会计学系系副主任，博士生导师、教授，2016 年 10 月至今担任新疆前海联合财产保险股份有限公司独立董事。

徐维军，男，1975 年出生，博士研究生学历，2015 年 8 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882 号。2011 年 9 月至今徐维军先生担任华南理工大学工商管理学院研究员、博士生导师，2016 年 7 月至今担任新疆前海联合财产保险股份有限公司独立董事。

许治，男，1975 年出生，博士研究生学历，2015 年 8 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882 号。2008 年 8 月至今许治先生担任华南理工大学工商管理学院教师、技术经济系系主任，教授，博士研究生导师。

雷巧萍，女，1968 年出生，本科学历，2016 年 5 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2016〕395 号。2008 年 3 月至今雷巧萍女士担任华南理工大学审计处审计员、高级审计师。

董事：

叶伟青，女，1972 年出生，研究生学历，2012 年 4 月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384 号。2009 年至今叶伟青女士担任深圳市钜盛华股份有限公司董事长兼总经理。

夏德明，男，1938 年出生，本科学历，学士学位，2012 年 4 月经核准担任本

公司董事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。现夏德明先生担任深圳企业联合会名誉会长。

程细宝，女，1982年出生，本科学历，学士学位，2017年10月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1201号。2010年10月至今程细宝女士历任深圳市宝能投资集团有限公司总裁助理、副总裁，2016年1月至今担任中国南玻集团股份有限公司董事，2016年4月至今担任深圳市钜盛华股份有限公司总裁助理，2016年1月至今担任新疆前海联合财产保险股份有限公司监事。

余秀江，女，1968年出生，博士研究生学历，博士学位，2017年11月经核准担任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1324号。1998年12月至今余秀江女士担任华南农业大学经济管理学院教授。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

陈琳，女，1972年出生，本科学历，2012年4月经核准担任本公司监事会主席，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。2003年至今陈琳女士任深圳深业物流集团股份有限公司副总经理，2016年11月至今陈琳女士任中国南玻集团股份有限公司董事长，2016年5月至今陈琳女士任新疆前海联合财产保险股份有限公司监事会主席，2016年7月至今陈琳女士任深圳市钜盛华股份有限公司监事会主席，2015年11月至今陈琳女士任广东韶能集团股份有限公司董事。

孟莉莉，女，1978年出生，本科学历，2016年5月经核准担任本公司职工监事，任职批准文号为：保监许可〔2016〕500号。2013年6月至今孟莉莉女士担任前海人寿保险股份有限公司人力资源部副总经理。

姚斌，男，1979年出生，本科学历，2017年8月经核准担任本公司职工监事，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1009号。2013年4月至今姚斌先生任职于前海人寿保险股份有限公司计划财务中心总监助理。

宋粤霞，女，1974年出生，本科学历，2012年4月经核准担任本公司监事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕384号。2006年至2010年宋粤霞女士从事个体商贸业务，2010年至今宋粤霞女士担任凯信恒有限公司总经理、执行（常务）董事。

孙玲玲，女，1982年出生，2012年4月经核准担任本公司监事，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕481号。2008年至2010年孙玲玲女士从事个体商贸业务，2010年至今孙玲玲女士担任深圳市深粤控股股份有限公司总经理、执行（常务）董事。

3. 总公司高级管理人员基本情况

刘宇峰，男，1968年出生，硕士学位。2015年8月经核准担任本公司总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕882号。1988年至2015年刘宇峰先生在中国工商银行深圳市分行历任稽核监督处处长助理、公司业务部副总经理、投资银行部总经理、授信审批部总经理、行长助理、副行长兼任党委委员。

沈成方，男，1966年出生，研究生学历，硕士学位。2012年2月经核准担任本公司总精算师，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕159号；2015年7月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕695号。2008年至2011年沈成方先生曾任中国平安人寿保险股份有限公司总精算师。

李明，女，1972年出生，研究生学历，硕士学位，2013年4月经核准担任本公司财务负责人，任职批准文号为：保监财会〔2013〕389号；2014年12月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕1140号。2004年至2011年李明女士曾任泰康人寿保险股份有限公司总公司计划财务部副总经理，2012年至2013年李明女士曾任泰康资产管理有限责任公司集中交易部总经理。

姜燕，女，1969年出生，研究生学历，硕士学位，2012年6月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕717号。2004年至2011年姜燕女士在合众人寿保险股份有限公司历任人力资源部总经理、人力资源总监、总经理助理、副总经理。

曾海燕，男，1970年出生，研究生学历，硕士学位，2012年6月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监寿险〔2012〕717号；2016年3月经核准担任本公司合规负责人，任职批准文号为：保监许可〔2016〕225号。2004年至2010年曾海燕先生在合众人寿保险股份有限公司历任总裁助理兼首席信息执行官、风险管理委员会主任、副总裁等职务。

周冬梅，女，1974年出生，本科学历，硕士学位，2014年4月经核准担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕391号。2017年10月经核准

担任本公司董事会秘书，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1185号。2001年至2014年周冬梅女士曾任中国保险监督管理委员会深圳监管局科员、处长、局长助理等职务。

袁敏，男，1966年出生，专科学历，2014年7月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕660号；2017年8月经报备担任本公司副总经理，任职报备文号为：前寿保发〔2017〕454号。1996年至2006年袁敏先生曾在平安人寿保险股份有限公司历任湖南分公司浏阳支公司负责人、湖南分公司邵阳和益阳中心支公司副总经理、湖南分公司长沙本部总经理职务，2006年至2014年曾任合众人寿保险有限公司湖南分公司总经理助理，安徽分公司副总经理、湖南分公司总经理、总公司董事长办公室副主任兼创新营销部总经理、兼总公司营销部总经理、兼总公司培训部总经理等职务。

王凤杰，男，1962年出生，本科学历，学士学位，2014年3月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：保监许可〔2014〕282号。1994年至2006年王凤杰先生曾在平安人寿保险股份有限公司历任天津分公司人事部经理助理、集团稽核监察部总经理助理、重庆分公司总经理助理、上海总部团险西区督导等职务，2006年至2013年曾任中英人寿保险有限公司山东分公司总经理，恒安标准人寿保险有限公司天津分公司、山东分公司和团险渠道总经理等职务。

祝文涛，女，1967年出生，本科学历，2017年8月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：保监许可〔2017〕1011号。1995年至2002年曾在平安人寿保险股份有限公司湖北分公司培训部担任经理职务，2002年至2003年曾在太平人寿保险股份有限公司广东分公司银行保险部担任总经理，2003年至2005年曾在太平洋财产保险股份有限公司广东分公司水险业务部担任总经理，2005年至2016年曾在太平人寿保险股份有限公司广东分公司历任总经理助理、副总经理、资深副总经理职务，2016年至2017年曾在前海人寿保险股份有限公司督导办公室担任副总经理职务。

韩慧群，男，1976年出生，研究生学历，硕士学位，2013年12月经核准担任本公司审计责任人，任职批准文号为：保监许可〔2013〕521号。2013年2月至今担任前海人寿保险股份有限公司审计部负责人。

4. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

无

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：

联系人：乔宗利

办公室电话：0755-22900868

传真号码：0755-22900868

电子信箱：qiaozl@foresealife.com

二、主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力溢额（万元）	-1,022,827.42	-677,311.17
核心偿付能力充足率（%）	61.41	73.00
综合偿付能力溢额（万元）	605,020.27	1,073,704.82
综合偿付能力充足率（%）	122.83	142.80
保险业务收入（万元）	2,688,548.33	3,203,672.62
净利润（万元）	-43,045.01	150,549.52
净资产（万元）	2,483,107.80	2,489,525.21
最近一期的风险综合评级	B	B

注：合并报表口径，净利润、净资产为归属于母公司的部分。

本公司最近一期的风险综合评级，即 2017 年 4 季度的风险综合评级结果为 B 类。

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	23,018,576.15	21,986,307.93
认可负债（万元）	19,762,880.78	18,404,161.34
实际资本（万元）	3,255,695.37	3,582,146.59
其中：核心一级资本（万元）	1,627,847.69	1,831,130.60
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,627,847.69	1,751,015.99
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本(万元)	2,650,675.10	2,508,441.77
其中:量化风险最低资本(万元)	2,546,400.02	2,409,762.02
其中: 保险风险最低资本	390,349.58	407,118.73
市场风险最低资本	2,410,415.41	2,255,615.08
信用风险最低资本	99,925.81	101,796.91
量化风险分散效应	247,454.35	253,816.56
特定类别保险合同损失吸收效应	106,836.42	100,952.14
控制风险最低资本(万元)	104,275.08	98,679.75
附加资本(万元)	-	-
其中: 保险风险最低资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2017 年 4 季度风险综合评级结果为 B 类, 公司 2017 年 3 季度风险综合评级结果为 B 类。

六、风险管理状况

2017 年, 中国保监会下发《关于开展 2017 年度 SARMRA 监管评估有关事项的通知》, 对保险公司偿付能力风险管理能力(SARMRA)开展现场监管评估。

根据保监会《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》(财会部函(2018)843 号), 公司 2017 年 SARMRA 得分为 71.81 分。其中, 风险管理基础与环境 14.70 分, 风险管理目标与工具 6.24 分, 保险风险管理 7.21 分, 市场风险管理 6.00 分, 信用风险管理 8.29 分, 操作风险管理 7.78 分, 战略风险管理 7.17 分, 声誉风险管理 7.55 分, 流动性风险管理 6.87 分。

根据偿二代监管要求, 以及 2017 年度风险管理能力自评估和监管评估相关问题的整改要求, 结合公司实际, 2018 年一季度公司积极开展风险管理能力建设和整改工作。

1. 风险管理制度全面检视与修订

一季度，公司积极开展风险管理制度的全面检视与修订工作，结合监管要求与 SARMRA 自评估标准，从制度的符合性、可操作性、有效性三个方面深入分析制度差距并予以优化，以进一步完善、规范公司各项风险管理工作机制和流程，为风险管理工作有效运行奠定坚实基础。截至报告日，制度检视与修订工作已接近尾声，预计将于 2018 年 4 月底全面完成。

2. 持续优化风险偏好体系

一季度，基于 2017 年风险偏好体系运行情况和效果，公司实施风险偏好体系全面优化工作，通过完善风险管理目标维度和改进风险偏好传导方式，建立了以风险综合评级为总体目标，覆盖面广、准确性高、传导性强、动态管控、与公司风险状况相适应的风险偏好体系，形成《前海人寿保险股份有限公司 2018 年风险偏好陈述书》以及风险容忍度和风险限额指标体系；同时，公司优化了风险偏好管理机制，确保风险偏好体系有效运行。

3. 进一步完善风险管理信息系统

一季度，公司结合监管要求和内部管理需要，启动新一期风险管理系统优化项目，项目范围包括压力测试、风险管理报告等新功能开发，风险仪表盘优化、风险数据集市完善，以及风险管理监控模块整合。项目计划于 2018 年二季度上线试运行。通过本期项目开发，公司风险管理系统将全面满足监管要求，提升数据的时效性和准确性，并实现整合搭建公司风险管理监控平台。

4. 健全风险管理绩效考核体系

一季度，根据监管评估反馈并结合公司实际，公司进一步细化完善了风险管理绩效考核体系，制定了自上而下层层分解、立体化的风险管理绩效考核指标体系，并已将风险管理绩效考核纳入公司 2018 年绩效考核体系之中，在管理层、各部门以及各分支机构的绩效目标责任书中予以落实。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（万元）	64,715.00	378,152.78
综合流动比率		
其中：3个月以内（%）	674	196
1年以内（%）	156	136
1-3年以内（%）	20	16
3-5年以内（%）	9	91
5年以上（%）	6	8
流动性覆盖率		
其中：压力情景一（%）	381	249
压力情景二（%）	1891	1241
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（见注释1）		
其中：压力情景一（%）	200	200
压力情景二（%）	400	400

注释1：根据《保险资产配置管理暂行办法》的规定，公司将健康保障委托管理产品设立独立账户，此指标反映独立账户数据。

（二）流动性风险分析及应对措施

本公司坚决落实监管提倡的“保险姓保”理念，积极推动公司业务转型，大力发展长期储蓄型产品和长期保障型产品。在转型过程中，为加强流动性管理，本公司已建立并持续完善流动性管理办法和流动性预警机制。当前本公司流动性资产充足，流动性风险可控。因受到万能险业务停售影响，流动性风险的管理将是公司当前风险管理的重点。

在经营过程中，本公司将动态监控和预测公司现金流变化情况，防范可能出现的流动性风险，具体举措包括：

1. 加大新业务的推动力度，确保完成既定业务目标，提高保费预测的准确性。
2. 加强万能账户的流动性监控，增加流动性资产的配置比例，对流动性较差的资产，根据账户现金流情况，提前做好相应规划，防范万能账户的流动性风险。
3. 加强退保经验数据的回溯分析，保证公司能够更加科学、合理地预测公司的退保支出，提高退保支出预测的准确性。
4. 加强销售管理，引导客户长期持有保险合同，降低退保风险。
5. 定期对公司现金流进行压力测试，并根据压力测试结果科学、及时地调整

业务和资产配置计划。

6. 针对流动性可能不足的情况，提前做好流动性应急预案。
7. 定期开展流动性应急预案演练。

八、监管机构对公司采取的监管措施（有 无)