

偿付能力报告摘要

前海人寿保险股份有限公司

QianHaiLife Insurance Company Limited

2021 年第 1 季度

目录

一、	基本信息.....	1
二、	主要指标.....	10
三、	实际资本.....	10
四、	最低资本.....	11
五、	风险综合评级.....	11
六、	风险管理状况.....	11
七、	流动性风险.....	13
八、	监管机构对公司采取的监管措施.....	14

一、基本信息

(一) 注册地址：深圳市前海深港合作区临海大道 59 号海运中心主塔楼 909-918 号

(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；经中国银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) 股权结构及股东：

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	259,972.49
深圳市深粤控股股份有限公司	民营	-	170,000.00	20.00	106,065.00
深圳粤商物流有限公司	民营	-	168,300.00	19.80	75,553.00
凯信恒有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	0.00
金丰通源有限公司	民营	-	39,100.00	4.60	5,000.00
合计	——	-	850,000.00	100.00	446,590.49
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	-
北京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	-
北京融华星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
北京融惠星和管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
北京融鑫星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
北京融央星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
北京融易星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
北京融源星维管理咨询有限责任公司	100.00	100.00	-
前海人寿（广州）总医院有限公司	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	-
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	-
前海人寿（西安）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	-
成都前硕置业有限公司	100.00	100.00	-
成都前海人寿妇产医院有限公司	100.00	100.00	-
前海人寿养老服务（成都）有限公司	100.00	100.00	-
广州前嘉置业有限公司	100.00	100.00	-
韶关市前域置业有限公司	100.00	100.00	-
韶关市前通置业有限公司	100.00	100.00	-
天津前庆置业有限公司	100.00	100.00	-
韶关市前诚置业有限公司	100.00	100.00	-
南京前恒置业有限公司	100.00	100.00	-
郑州前舜置业有限公司	100.00	100.00	-
海南万宁前馨健康管理有限公司	100.00	100.00	-
武汉前霖实业有限公司	100.00	100.00	-
希润（深圳）地产有限公司	100.00	100.00	-
润福（深圳）地产有限公司	100.00	100.00	-
深圳市前海世纪管理咨询有限公司	100.00	100.00	-
耀陞企业有限公司	100.00	100.00	-
希福国际有限公司	100.00	100.00	-
恒轩国际集团有限公司	100.00	100.00	-
冠昇创投有限公司	100.00	100.00	-

长沙前海人寿健康管理有限公司	100.00	100.00	-
南京前海人寿健康管理有限公司	100.00	100.00	-
广州前瑞健康管理有限公司	100.00	100.00	-
中山前瑞健康管理有限公司	100.00	100.00	-
深圳仁锐实业有限公司	-	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	21.41	21.41	-
深圳广金联合投资有限公司	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 8 位董事，其中独立董事 5 人。

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副院长、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。

吴家清，男，1957 年出生，博士研究生学历，2018 年 10 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：银保监许可〔2018〕1089 号。2011 年 7 月至今吴家清先生担任华南理工大学法学院教授、博士研究生导师。

李志宏，男，1969 年出生，博士研究生学历，2020 年 5 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：深银保监复〔2020〕179 号。1992 年至今李志宏先生担任华南理工大学工商管理学院任计算机实验室工程师、决策科学系系主任、副院长等职务。

吴克昌，男，1963 年出生，博士研究生学历，2020 年 12 月经核准担任本公司独立董事，任职批准文号为：深银保监复〔2020〕674 号。2003 年 7 月至 2017 年 7 月吴克昌先生历任华南理工大学公共管理学院副教授、教授，系主任、院长

助理、副院长、院长；2017年8月今吴克昌先生担任华南理工大学公共管理学院教授、博士生导师。

董事：

沈成方，男，1966年出生，硕士研究生学历，2019年7月经核准担任本公司执行董事，任职批准文号为：深银保监复〔2019〕357号；2018年8月经核准担任本公司总经理，任职批准文号为：银保监许可〔2018〕705号；2019年10月经核准担任本公司合规负责人，任职批准文号为：深银保监复〔2019〕636号；2020年1月经报备担任本公司反洗钱责任人，任职报备文号为：前寿保发〔2020〕8号。2012年至2018年历任前海人寿保险股份有限公司总精算师、副总经理。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。

程细宝，女，1982年出生，本科学历，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10月至今担任新疆前海联合财产保险股份有限公司监事，2017年12月至今担任宝能汽车有限公司董事，2017年12月至今担任宝能城市发展建设集团有限公司副总裁、常务副总裁。

余秀江，女，1968年出生，博士研究生学历，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，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5月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，2014年10月至今陈琳女士任深圳市宝能投资集团有限公司常务副总裁，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，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，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，2018年4月至今陈琳女士任南宁百货大楼股份有限公司董事，2018年11月至今陈琳女士任中炬高新技术实

业（集团）股份有限公司董事长。

孟莉莉，女，1978年出生，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月至今孟莉莉女士历任前海人寿保险股份有限公司人力资源部总经理助理、副总经理，董事会办公室副总经理、总经理，2020年5月至今孟莉莉女士任中国南玻集团股份有限公司监事，2020年12月至今孟莉莉女士任广东韶能集团股份有限公司监事。

代金，男，1980年出生，2019年7月经核准担任本公司职工监事，任职批准文号为：深银保监复〔2019〕366号；2012年至今历任前海人寿保险股份有限公司企划精算中心部门副总经理、总经理、副总监、总监。

宋粤霞，女，1974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〕384号。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。2010年至今孙玲玲女士曾任深圳市深粤控股股份有限公司执行（常务）董事，现任总经理、董事长。

3. 总公司高级管理人员基本情况

沈成方，男，1966年出生，研究生学历，硕士学位，2018年8月经核准担任本公司总经理，任职批准文号为：银保监许可〔2018〕705号；2019年7月经核准担任本公司执行董事，任职批准文号为：深银保监复〔2019〕357号；2019年10月经核准担任本公司合规负责人，任职批准文号为：深银保监复〔2019〕636号；2020年1月经报备担任本公司反洗钱责任人，任职报备文号为：前寿保发〔2020〕8号。2012年至2018年历任前海人寿保险股份有限公司总精算师、副总经理。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。

沈成方先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

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；2020年5月经报备担任本公司首席投资官，任职报备文号为：前寿保发〔2020〕111号。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。

李明女士自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

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。

姜燕女士自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

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；2016 年 5 月经报备担任本公司首席风险官，任职报备文号为：前寿保发〔2016〕301 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；2019 年 9 月经报备担任本公司首席信息官，任职报备文号为：前寿保发〔2019〕284 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。

周冬梅女士自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

袁敏，男，1966 年出生，2017 年 8 月经核准担任本公司副总经理，任职报备文号为：前寿保发〔2017〕454 号；2014 年至今历任前海人寿保险股份有限公司总经理助理、副总经理。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。

袁敏先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

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。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。

王凤杰先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

刘玉尊，男，1975年出生，本科学历，学士学位，2018年12月经核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为：银保监复〔2018〕381号。2012年至2018年曾任太平人寿保险有限公司综合开拓部总经理、团险业务中心副总经理、深圳分公司总经理等职务。

刘玉尊先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

仝林括，男，1977年出生，研究生学历，硕士学位，2019年2月经核准担任本公司总精算师，任职批准文号为：银保监复〔2019〕202号。2014年至2018年曾任渤海人寿保险股份有限公司企划精算部副总经理、精算管理部总经理、产品精算部总经理等职务。

仝林括先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

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。

韩慧群先生自任职以来，按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按职责分工，认真履行公司管理职责。

4. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
董事长	张金顺	--	个人原因辞职

原董事长张金顺先生于 2021 年 3 月 12 日提出辞职，2021 年 3 月 18 日召开的第三届董事会第三十二次临时会议审议通过《关于前海人寿保险股份有限公司执行董事兼总经理沈成方代为履行董事长职责的议案》，由执行董事兼总经理沈成方代为履行董事长职责，直至公司新任董事长正式履职之日止。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：

联系人：罗春艳

办公室电话：0755-22922133

传真号码：0755-22900868

电子信箱：luocy001@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）	-279,367.42	-138,599.04
核心偿付能力充足率（%）	91.02	95.30
综合偿付能力溢额（万元）	941,482.54	973,478.48
综合偿付能力充足率（%）	130.27	132.99
保险业务收入（万元）	5,101,360.94	7,834,716.19
净利润（万元）	68,056.53	113,894.44
净资产（万元）	2,848,658.74	2,700,890.72

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 2020 年 4 季度的风险综合评级结果为 C 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）	35,613,629.53	31,047,280.02
认可负债（万元）	31,562,326.71	27,122,796.62
实际资本（万元）	4,051,302.82	3,924,483.40
其中：核心一级资本（万元）	2,830,452.87	2,812,405.89
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,220,849.95	1,112,077.51
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)	3,109,820.28	2,951,004.92
其中:量化风险最低资本(万元)	2,987,482.86	2,834,915.15
其中: 保险风险最低资本	211,775.45	221,975.89
市场风险最低资本	2,886,880.23	2,743,063.33
信用风险最低资本	423,750.68	374,213.45
量化风险分散效应	391,016.90	363,003.44
特定类别保险合同损失吸收效应	143,906.60	141,334.09
控制风险最低资本(万元)	122,337.42	116,089.78
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

指标名称	2020年4季度末	2020年3季度末
风险综合评级	C	C

其中, 2020年3、4季度公司风险综合评级结果为C类, 主要为公司操作风险得分较低。

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, 结合公司实际, 2021年一季度公司积极开展风险管理

能力建设和整改工作。

1. 制定公司偿二代二期工程建设计划

一季度，中国银保监会下发了《关于征求偿二代二期工程 20 项监管规则意见的函（银保监办便函〔2021〕89 号）》，公司立即响应通知要求，积极组织各部门深入学习《偿二代二期工程监管规则（征求意见稿）》，并对新旧监管规则的变化点及其对公司可能产生的影响进行全面梳理分析。基于分析结果，公司制定了偿二代二期工程建设计划，计划涵盖制度修订与制度执行等关键工作程序的时间规划，为后续偿二代二期工程的正式落地做好充分准备。

2. 完成内控评估项目

一季度，公司完成了 2020 年度内控评估项目，根据评估结果梳理分析了公司现存的内控缺陷，并就相关内部控制薄弱环节组织责任部门或机构制定整改计划，后续公司将持续推动缺陷整改工作。内控缺陷整改将有助于公司不断完善内控体系健全性，提升公司内控水平。

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）	54,031.88	-1,122,817.90
综合流动比率		
其中：3个月以内（%）	6819	3748
1年以内（%）	1248	1484
1-3年以内（%）	22	40
3-5年以内（%）	8	9
5年以上（%）	4	3
流动性覆盖率		
其中：压力情景一（%）	2196	1616
压力情景二（%）	4161	1803
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

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风险保障型产品。流动性风险的管理始终是公司风险管理的重点。公司高度重视流动性风险管理，已建立并持续完善流动性管理流程和流动性预警机制。公司流动性资产充足，流动性风险可控。

在经营过程中，公司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. 加强新业务进度的监控，提高保费预测的准确性。
2. 加强各账户的流动性监控，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. 定期开展流动性应急预案演练，并针对流动性风险的不同情况，提前做好流动性应急预案。

八、监管机构对公司采取的监管措施（有 无)