

瑞士再保险股份有限公司北京分公司

2016 年 4 季度偿付能力报告摘要

一、 基本信息

公司名称（中文）：	瑞士再保险股份有限公司北京分公司
公司名称（英文）：	Swiss Reinsurance Company Ltd. Beijing Branch
负责人：	陈东辉
注册地址：	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦东塔 23 层、24 层 2402-2408 单元
营运资金：	3650 万美元 (无注册资本)
机构编码：	000058
开业时间：	二零零三年九月
经营范围：	<p>（一）人寿再保险业务</p> <ol style="list-style-type: none">1、中国境内的再保险业务2、中国境内的转分保业务3、国际再保险业务 <p>（二）非人寿再保险业务</p> <ol style="list-style-type: none">1、中国境内的再保险业务2、中国境内的转分保业务3、国际再保险业务
经营区域：	中国境内及全球再保险业务

信息公开披露联系人姓名： 王淼

办公室电话： 010-65638906

移动电话： 13910456593

电子信箱： max_wang@swissre.com

股权和股东：

总公司名称	期初投资比例	期末投资比例	投资性质	是否实际控制人
瑞士再保险股份有限公司	100%	100%	外资	是

我公司为瑞士再保险股份有限公司的分公司，公司营运资金全部来自于瑞士再保险股份有限公司。

高级管理人员：

陈东辉

陈东辉于 2016 年 9 月 29 日起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司总经理（批准文号：保监许可[2016]881 号）。他同时担任瑞士再保险中国总裁、亚洲执行委员会委员。

陈东辉拥有丰富的行业经验及强大的战略和领导能力。在 20 年左右的职业生涯中，他主要就职于中国和海外保险业。加入瑞士再保险之前，陈东辉于 2007 年至 2016 年 3 月任中国人民财产保险股份有限公司精算总监，负责产品开发、定价策略，并深度参与公司的战略决策及制定。在此之前，他曾担任人保财险产品开发部总经理，在人保财险工作总计达 11 年之久。陈东辉还曾担任中国保监会偿付能力标准委员会和其他工作委员会委员，积极参与中国第二代偿付能力监管制度标准的建设并做出贡献。

加入人保财险之前，陈东辉有两年时间供职于悉尼 Deloitte/Finity 咨询公司，任高级经济咨询师，负责创新型定价方法、客户观点分析、预测模型、风险边际评估以及资本

模型的咨询业务。他还曾在位于墨尔本的 CGU 保险（澳大利亚保险集团 IAU 子公司）工作多年，也曾在位于北京及图卢兹的欧洲空中客车工业公司工作。

陈东辉拥有澳大利亚莫纳什大学（Monash University）计量经济博士学位和中国清华大学应用数学学士学位。

乐清文

乐清文于 2012 年 2 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理兼中国人寿及健康险负责人、业务部高级副总裁（批准文号：保监国际[2012]55 号）。

乐清文于 2008 年加入瑞士再保险股份有限公司北京分公司。此前她在慕尼黑再保险集团总部及北京分公司工作八年，从事健康险业务，先后负责产品开发、编写核保指南、和拓展客户关系。乐清文在北京的中国农业大学获得经济学学士学位，在德国汉诺威大学获得经济学硕士学位。

孙能武

孙能武于 2011 年 5 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司合规负责人（批准文号：保监法规[2011]570 号）。

孙能武于 2006 年 3 月加入瑞士再保险股份有限公司，曾先后在香港亚太区总部和北京分公司担任法律助理、法律顾问和法律合规部的部门负责人等职务。孙先生毕业于英国牛津大学，获法学硕士学位，具有中国法律职业资格和企业法律顾问执业资格。

魏钢

魏钢于 2013 年 8 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理（批准文号：保监许可[2013]209 号）。

魏钢于 2013 年 5 月加入瑞士再保险股份有限公司。2008 年至 2013 年他在达信（北京）保险经纪有限公司任高级副总裁，在澳大利亚保险集团再保险部任再保险项目经理，还曾经在澳大利亚迪肯大学经济、金融、会计学院任金融学讲师。魏钢毕业于新英格兰大学并取得工商管理硕士学位。

盛中豪

盛中豪于 2015 年 6 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理（批准文号：保监许可[2015]569 号）。

盛中豪于 1996 年 3 月加入瑞士再保险股份有限公司。曾先后在瑞士再保险股份有限公司台湾分公司及北京分公司担任理赔经理、理赔负责人等职务。盛中豪毕业于美国纽约州立大学水牛城分校并取得企业管理学位。

郝英倩

郝英倩于 2015 年 6 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理（批准文号：保监许可[2015]569 号）。

郝英倩于 2010 年 8 月加入瑞士再保险股份有限公司。此前她在北京鑫恒保险经纪有限公司工作 2 年，担任总裁助理和营业部负责人。郝英倩毕业于首都经济贸易大学并取得金融学学位。

熊耀华

熊耀华于 2015 年 6 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理（批准文号：保监许可[2015]569 号）。

熊耀华于 2013 年 3 月加入瑞士再保险股份有限公司。此前她在达信（北京）保险经纪有限公司工作 3 年，担任中国区风险管理咨询负责人。熊耀华毕业于马里兰大学并取得工商管理硕士学位。

汤梁

汤梁于 2016 年 7 月起担任瑞士再保险股份有限公司北京分公司副总经理（批准文号：保监许可[2016]738 号）。

汤梁于 2015 年 11 月加入瑞士再保险股份有限公司，并于 2016 年 8 月被任命为北京分公司的首席风险官。此前他在毕马威中国的北京及香港办公室工作超过 7 年，担任精算咨询团队副总监兼部门负责人。汤梁拥有上海财经大学金融学硕士学位和湖南大学金

融学学士学位。他在保险业及保险咨询行业工作约 12 年，是北美精算师协会及中国精算师协会的正式会员。

高管薪酬

<u>货币化薪酬区间</u>	<u>100 万以下</u>	<u>100-200 万</u>	<u>200 万以上</u>
高管人数数量	1	4	3
最高薪酬	300-350 万		

非货币化薪酬：

期末持有股票期权的人数：	2		
高管绩效激励计划	限制性股票	绩效激励股票	到期日
持有数量：	369	500	31-3 月-2019
期权执行价格：	¥467.22	¥344.28	31-3 月-2019

高管绩效激励计划是瑞再为高级管理人员提供的一项长期绩效奖励计划, 对参与者按照长期目标进行考核及奖励。此计划是有利于实现股东的长期利益，对企业关键岗位人员提供吸引和保留的一项奖励机制。奖励计划为三年，在计划到期日按照限制性股票和绩效激励股票两部分进行奖励。

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	3,134,846,631.15	3,201,495,660.47
综合偿付能力溢额	3,134,846,631.15	3,201,495,660.47
核心偿付能力充足率	342%	357%
综合偿付能力充足率	342%	357%
最近一次风险综合评级结果	A	A
保险业务收入	4,648,043,768.29	3,314,039,081.76
净利润	52,585,114.49	21,118,443.02
净资产	4,342,804,770.82	4,334,988,325.85

三、 实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产	26,348,819,606.15	26 351 095 919.87
认可负债	21,918,957,144.78	21 905 657 022.16
实际资本	4,429,862,461.37	4 445 438 897.70
核心一级资本	4,429,862,461.37	4 445 438 897.70
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、 最低资本

行次	项目	期末数	期初数
1	量化的最低资本	1 332 115 239.64	1 243 943 237.23
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	125 909 745.43	92 904 519.24
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	117 915 765.84	85 530 792.16
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	37 608 802.21	31 222 789.29
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3 935 289.42	3 310 768.31
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	33 550 112.04	27 159 830.52
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	575 216 464.92	515 720 793.39
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	389 894 886.81	364 452 323.10
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	336 527 528.50	284 977 379.64
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	151 205 950.39	133 708 909.35
1.3	市场风险-最低资本合计	130 268 488.89	149 959 685.97
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	126 124 542.34	147 771 711.42
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本		
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本		
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本		
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	24 941 465.28	17 195 541.99
1.3.7	市场风险-风险分散效应	20 797 518.73	15 007 567.44
1.4	信用风险-最低资本合计	991 358 807.71	934 369 787.11
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本		
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	991 358 807.71	934 369 787.11
1.4.3	信用风险-风险分散效应		
1.5	量化的风险分散效应	490 638 267.31	449 011 548.48
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限		
1.6.2	损失吸收效应调整上限		
2	控制风险最低资本	-37 099 409.42	
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-II附加资本		
3.3	G-II附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	1 295 015 830.22	1 243 943 237.23

五、 风险综合评级

2016 年三季度：A

六、 风险管理状况

2016 年第四季度在基于上季度工作的基础上，主要开展了如下工作：

1. 按照保监会要求，我公司上报了三季度偿二代风险综合评级数据。在此次综合评级中，我公司继续被评为 A 类公司；

2. 我公司按照《中国保监会办公厅关于报送声誉风险管理有关情况的通报》总结报送了我公司声誉风险管理现状、主要工作和成效、主要问题和相关意见建议。

3. 自第三季度末至四季度初，北京保监局对我公司开展了 SARMRA 评估。我公司各部门积极配合，评估工作开展顺利。2017 年 1 月 12 日，保监会对我公司进行了 2016 年 SARMRA 监管复评结果的通报（财会部函[2017]332 号）。我公司总得分为 85.57 分。各分项得分如下：

分项名称	得分
风险管理基础与环境	16.74
风险管理目标与工具	8.73
保险风险管理	9.88
市场风险管理	8.58
信用风险管理	8.5
操作风险管理	9.21
战略风险管理	8.42
声誉风险管理	6.64
流动性风险管理	8.86

下一季度，我公司将根据 SARMRA 监管复评结果及北京保监局的具体反馈，结合我公司自身特点，进一步完善风险管理能力及实施流程，力争达到更高水平。

七、 流动性风险

指标名称	本季度末数	上季度末数
报告期实际净现金流	-162,249,490.57	-156 744 904.52
基本情景下未来 4 季度净现金流	-684,706,106.83	-551 603 719.69
压力情景下未来 4 季度净现金流	-521,492,783.95	-1 376 607 719.69
综合流动比率（%）-3 个月内	388	139
综合流动比率（%）-1 年以内	130	126
综合流动比率（%）-1 年以上	125	115
流动性覆盖率（%）	766	735

瑞士再保险股份有限公司北京分公司按照"监管规则 12 号:流动性风险"中列示的方法评估流动性风险,即计算基本情景下和压力情境下未来四季度现金流及相关流动性指标。2016 年 12 月 31 日的流动性指标计算结果如下:

综合流动比率(3 个月): 388%

综合流动比率(小于 1 年): 130%

综合流动比率(大于 1 年): 125%

流动性覆盖比率: 766%

预期现金流量(1 年): 净流出 6.84 亿元人民币

本分公司流动性风险在 2017 年一季度处于可控范围内。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

本季度不适用