

偿付能力季度报告摘要

2016 年第三季度

法国再保险公司北京分公司

SCOR SE Beijing Branch

目录

一.	基本情况	2
二.	主要指标	5
三.	风险综合评级	6
四.	风险管理状况	6
五.	流动性风险	7
六.	监管机构对公司采取的监管措施	8

一. 基本情况

(一) 注册地址

中国北京市朝阳区建国门外大街1号(一期)16号楼国贸写字楼1座12层05-06、13-20单元

(二) 法定代表人

于巍东

(三) 经营范围和经营区域

一、人寿再保险业务：(一) 中国境内的再保险业务；(二) 中国境内的转分保业务；(三) 国际再保险业务。

二、非人寿再保险业务：(一) 中国境内的再保险业务；(二) 中国境内的转分保业务；(三) 国际再保险业务。

(四) 股权结构和股东

公司为法国再保险公司的分公司，总公司出资额为1,199,941,500元人民币。

(五) 高级管理人员基本情况

人员	基本情况介绍
于巍东	年龄：61 学历(或学位)：硕士 任期开始日期：2009年7月13日 职务：总经理 任职资格批准文号：保监国际〔2009〕671号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：兼任法国对外贸易顾问委员会中国区副主席 最近5年的主要工作经历：2011年1月至今，法国再保险公司北京分公司总经理

卢文武	<p>年龄：49</p> <p>学历（或学位）：硕士</p> <p>任期开始日期：2015年12月22日</p> <p>职务：副总经理兼首席风险官</p> <p>任职资格批准文号：保监许可〔2015〕1196号</p> <p>在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无</p> <p>最近5年的主要工作经历：</p> <p>2011年1月-2015年10月，英大泰和人寿保险股份有限公司</p> <p>2015年10月至今，法国再保险公司北京分公司</p>
王晖	<p>年龄：39</p> <p>学历（或学位）：学士</p> <p>任期开始日期：2015年11月20日</p> <p>职务：副总经理</p> <p>任职资格批准文号：保监许可〔2015〕953号</p> <p>在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无</p> <p>最近5年的主要工作经历：</p> <p>2011年1月至今，法国再保险公司北京分公司</p>
田宁昕	<p>年龄：44</p> <p>学历（或学位）：硕士</p> <p>任期开始日期：2013年7月4日</p> <p>职务：财务负责人</p> <p>任职资格批准文号：保监许可〔2013〕83号</p> <p>在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无</p> <p>最近5年的主要工作经历：</p> <p>2011年1月至2012年9月，慕尼黑再保险公司北京分公司</p> <p>2012年9月至今，法国再保险公司北京分公司</p>
力文智	<p>年龄：37</p> <p>学历（或学位）：硕士</p> <p>任期开始日期：2015年11月20日</p> <p>职务：合规负责人</p> <p>任职资格批准文号：保监许可〔2015〕1055号</p>

在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近 5 年的主要工作经历： 2011 年 1 月至 2013 年 7 月，金杜律师事务所 2013 年 8 月至今，法国再保险公司北京分公司
--

（六） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名： 刘绿
办公室电话： 010-5706-8792
移动电话： 186-1813-2612
电子信箱： lvliu@scor.com

联系人姓名： 于巍东
电子信箱： wyu@scor.com

二. 主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	期末数 (元)	期初数 (元)
1	认可资产	9,975,002,253.93	9,763,021,498.64
2	认可负债	8,822,973,108.10	8,653,882,657.57
3	实际资本	1,152,029,145.83	1,109,138,841.07
3.1	其中:核心一级资本	1,152,029,145.83	1,109,138,841.07
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	428,978,901.34	451,045,536.14
4.1	其中: 量化风险最低资本	428,978,901.34	451,045,536.14
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	8,379,654.36	33,301,625.45
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	221,546,338.37	233,522,720.08
4.1.3	市场风险最低资本	124,364,420.62	132,411,537.97
4.1.4	信用风险最低资本	244,559,792.37	242,868,126.10
4.1.5	量化风险分散效应	169,871,304.38	191,058,473.46
4.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	-	-
4.2	控制风险最低资本	-	-
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	723,050,244.49	658,093,304.93
6	核心偿付能力充足率	268.55%	245.90%
7	综合偿付能力溢额	723,050,244.49	658,093,304.93
8	综合偿付能力充足率	268.55%	245.90%

(二) 风险综合评级

公司于本季度收到中国保监会在偿二代下的评价结果, 结果显示在保监会 2016 年 2 季度风险综合评级(分类监管)评价中, 公司被评定为 B 类。

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入(万元)	116,743	349,894
净利润(万元)	1,291	9,798
净资产(万元)	131,721	131,721

三. 风险综合评级

(一) 评级结果

本季度公司收到中国保监会关于 2016 年 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果的通报。这是公司第一次收到中国保监会在偿二代下的评价结果，结果显示在保监会 2016 年 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 B 类。

(二) 公司主要风险点（适用于最近一次评级结果为 C 或者 D 类）

本季度不适用

四. 风险管理状况

(一) 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2016 年 8 月末中国保监会辽宁保监局 SARMRA 评估组进场对公司进行了为期一个月的现场评估。目前公司尚未收到评分结果。

(二) 风险管理能力改进措施及报告期最新进展

公司按照中国保监会发布的《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》要求，逐步梳理、确定了牵头部门、负责人和相关部门的管理职责及相应的风险管理制度和程序，建立了独立的风险管理部门，初步构建了与目前公司管理状况相适应的风险管理体系，由管理层统筹负责，在满足保监会监管要求和法再集团公司内部管理要求的同时，确保公司保持业务连续及长期稳健发展。

本季度公司从更好地将集团风险管理政策流程本地化及优化制度体系两个方面完善了风险管理相关制度建设，以满足公司内部管理需要和偿二代的监管要求。截至目前，公司的高级管理层内部风险管理制度、风险管理部门政策、风险偏好、全面预算、资本管理、偿付能力压力测试、偿付能力风险应急管理辦法、应急管理及业务持续计划、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险管理相关制度建设已全部完成。

公司构建了以 EXCEL 为基础的风险管理信息系统 (RMIS)，并已于 2015 年 12 月上线试运行，截至本季度末系统运行情况良好。

公司本季度开展了 2016 年第二季度的风险报告工作。公司风险管理部汇总各部门的风险情况，向公司高管层进行了风险报告，揭示了公司上季度的总体风险状况和各类风险的发展情况，并为改善公司未来风险状况提出了建议。

按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》中内部审计工作的要求，法再集团内审部聘请德勤华永会计师事务所企业风险管理团队对公司的偿付能力风险管理状况进行内部审计，审计工作已经于本季度完成。

五. 流动性风险

(一) 监管指标

净现金流结果如下表：

(单位：万元)	本季度	上季度
净现金流	-4,505	-3,972

综合流动比率如下表：

综合流动比率	未来 3 个月	未来 1 年以内	未来 1 年以上
本季度	171%	136%	1393%
上季度	945%	296%	1335%

流动性覆盖率如下表：

流动性覆盖率	压力情景一	压力情景二
本季度	1088%	1173%
上季度	1216%	1263%

*压力情景一：发生巨灾事件，导致预测期内分保赔付的现金流出较基本情景增长 50%；

压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

（二） 流动性风险分析及应对措施

与 2016 年第二季度相比，公司未来三个月内和一年以内的综合流动比率下降，一年以上的综合流动比率小幅增长，主要由于本年度公司投资策略调整，从存款变为一年期以上国债。目前调整已基本完成。因此预期在未来一年内现金流入流出均大幅减少，但未来一年以上的现金流入将增加。因此公司在未来三个月内、一年以内综合流动比率减少，一年以上的综合流动比率略有增长。

因 2016 年公司投资资产配置策略的改变，国债占比大幅增加。与 2016 年第二季度相比，本季度国债增加了约 1.4 亿元，因此优质流动资产增长。同时，在未来一个季度，投资资产增加，导致未来一个季度的投资活动现金流出增加。流动性覆盖率的计算公式为（优质流动资产的期末账面值/未来一个季度的净现金流）*100%，因此对比 2016 年第二季度流动性覆盖率指标，在 2016 年第三季度流动性覆盖率指标计算中，优质资产和现金流出同时增加，但现金流出增加较多，由此导致比例下降。

六. 监管机构对公司采取的监管措施

无