

# 保險公司償付能力 季度報告摘要

漢諾威再保險股份有限公司上海分公司

Hannover Rück SE Shanghai Branch

2016 年 第 4 季度

## 一、公司基本信息和报告联系人

(一) 公司名称 (中文): 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司  
公司名称 (英文): Hannover Rück SE Shanghai Branch

(二) 注册地址: 中国上海市浦东新区杨高南路 729 号 1 号楼 7 楼 01-03 单元

(三) 总经理: Lye Fook Kong (译名:黎福光)

(四) 经营范围: 一、经营人寿再保险业务, 包括: (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。

### (五) 股权结构和股东

本季度末的前十大股东列表

持股比例 排序	股东名称	实际出资 (万元)	持股比例 (%)	股份类别	股份状态
1	汉诺威再保险股份有限公司	130,500	100%	外资股	正常

### (六) 子公司、合营公司和联营公司

本季度未发生子公司、合营企业和联营企业情况。

### (七) 高管人员基本情况

姓名	年龄	学历	职位	任职日期	批准文号	公司外任职和兼职情况
Lye Fook Kong (黎福光)	46	保险商业 学士	总经理	2015.7.31	保监许可[2015]776号;	无
			投资负责人	2015.6.6	无	
江瀚	41	经济学学 士	副总经理	2008.5.31	保监国际[2008]421号	无
			精算责任人	2008.7.28	保监产险[2008]960号; 保监产险[2009]684号; 保监产险[2010]868号; 保监产险[2011]119号; 保监产险[2012]898号	
王岩	42	经济学与 社会科学 博士	副总经理	2014.3.5	保监许可[2014]195号	无
盛毅	38	工商管理 硕士	财务负责人	2009.9.21	保监财会[2009]952号	无
			首席风险官	2015.4.1	无	
刘晓岚	35	国际商法 硕士	合规负责人	2015.8.28	保监许可[2015]879号	无

#### (八) 报告联系人

姓名：                                盛毅  
 办公室电话：                        021-20358998  
 移动电话：                            18616816631  
 传真号码：                            021-58209396  
 电子信箱：                            sunny.sheng@hannover-re.com

## 二、偿付能力充足率主要指标

### （一）主要指标

（单位：元、%）

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额	1,101,625,122	1,288,778,564
核心偿付能力充足率	254%	277%
综合偿付能力溢额	1,101,625,122	1,288,778,564
综合偿付能力充足率	254%	277%

### （二）最近一期的风险综合评级

根据保监会《关于报送 2016 年第 3 季度偿二代风险综合评级数据的通知》（财会部函〔2016〕945 号）的相关要求，我司完成了 2016 年第 3 季度风险综合评级相关材料的准备和报送工作，并于 2017 年 1 月收到《关于 2016 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价结果的通报》（财会部函〔2017〕55 号），我司在 2016 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 B 类。

### （三）主要指标

（单位：元）

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入	1,149,746,264	1,049,672,375
净利润	1,239,307	7,164,759
净资产	1,554,929,873	1,573,623,101

### 三、实际资本

(单位：元)

指标名称	本季度数	上季度数
认可资产	26,911,316,968	32,009,379,398
认可负债	25,096,615,932	29,993,897,126
实际资本	1,814,701,036	2,015,482,273
其中：核心一级资本	1,814,701,036	2,015,482,273
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

(单位：元)

指标名称	本季度数	上季度数
<b>最低资本</b>	<b>713,075,914</b>	<b>726,703,709</b>
其中：量化风险最低资本	728,074,244	726,703,709
非寿险业务保险风险最低资本	278,955,720	346,555,702
寿险业务保险风险最低资本	377,270,012	316,678,116
市场风险最低资本	190,218,170	192,691,249
信用风险最低资本	231,231,223	219,536,064
量化风险分散效应	349,600,880	348,757,423
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-14,998,329	-
附加资本	-	-

## 五、最近两期风险综合评级结果（分类监管）

我司在 2016 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 类。

我司在 2016 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 B 类。

## 六、风险管理能力

### （一）最近一次公司偿付能力风险管理能力评估得分

项 目	2016 年度
<b>SARMRA 评估得分</b>	<b>84.12</b>
其中各分项得到：风险管理基础与环境	16.93
风险管理目标与工具	7.4
保险风险管理	8.46
市场风险管理	8.51
信用风险管理	8.16
操作风险管理	8.28
战略风险管理	8.51
声誉风险管理	8.87
流动性风险管理	9

### （二）风险管理改进措施及各项措施实施进展情况

为不断提升我司风险管理水平，依据《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》中的有关要求，我公司在风险管理方面的工作进展情况如下：

1. 2016 年 8 月我司接受了中国保监会浙江监管局的 SARMRA 现场检查，根据保监会《关于 2016 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2017〕328 号）的结果，我司 2016 年 SARMRA 得分为 84.12 分。

2. 本季度，我司针对 SARMRA 现场检查期间所提出的问题，相应的完善了相关的制度和流程，目前部分制度和流程初稿均已修改完成，待高级管理层完成审批，以形成更加完善的风险管理制度。根据遵循执行有效性原则，各部门严格按照制度和流程规定来进行落实并保留落实材料。我司将在评估组反馈具体评估情况、存在的问题及不足、整改要求等相关信息之后，以监管评估反馈为标准，进一步完善公司的风险管理工作体系。

本季度，风险管理部门针对风险管理的重要工作环节梳理了现有的风险管理流程，并利用总部 ARIS 系统，制作成公司统一格式的管理流程，并纳入公司 CD Procedure 体系中。风险管理部门将每年一次对该流程进行修改和完善，进而使得我司风险管理工作更加专业与标准化。



我司风险管理工作团队会及时跟进和把握各项改进措施的进展情况，从制度健全性和遵循有效性两个方面着手，将风险管理工作深入贯彻到业务执行和公司治理中，强化我司各类风险防范意识，不断提高我公司偿付能力风险管理能力。

另外，考虑到我司是德国汉诺威再保险股份有限公司的分支机构，且隶属于汉诺威集团，因此受汉诺威集团的风险战略和风险管理规定的统一管理。汉诺威集团目前的企业战略包含十项指导原则，此十项指导原则确保了公司“在一个充满竞争的商业环境中保持长期成功”的愿景在各管理环节的实现。企业战略由公司集团范围的风险管理的几个关键战略点构成。

- 我们积极管控风险；
- 我们保持资本处于充足的水平；
- 我们承诺始终的可持续性，正直和合规。

风险战略源于公司的企业战略，它构成了汉诺威集团处理风险和机遇的核心成分。风险战略进一步明确了风险管理的目标和我们对风险的理解。我们在风险战略中也定义了十个最重要的原则：

- (1) 我们执行董事执行委员会所指定的风险偏好；
- (2) 我们将风险管理整合进集团的价值管理之中；
- (3) 我们提倡一个开放的风险文化以及风险管理体系的透明化；
- (4) 我们追求最高的企业风险管理评级和在欧洲偿二代体系下安全的资本充足率水平；
- (5) 我们为风险制定了重要性临界值；
- (6) 我们使用合理的定量计算方法；
- (7) 我们应用合理的定性分析方法；
- (8) 我们以风险为基础进行资本分配；
- (9) 我们通过组织架构确保必要的职责分工分离；
- (10) 我们对新的商业环境和新产品的所带来的风险构成进行分析。

风险战略也同样对公司各层级的风险管理细节进行规定。风险战略和主要的管理规定从

中衍生出来，比如对风险管理执行框架指引和限额与阈值系统的审核，每年至少进行一次。这样，才能确保我们的风险管理体系随时保持最新的状态。

我们管理整体的企业风险，这样我们才有可以确保有 90% 的概率预期产生正向的的集团净利润，并且我们的经济资本和股东权益的完全丧失的可能性不超过 0.03%。在内部资本模型中，我们对这些指标进行监测，同时作为常规报告的一部分，董事执行委员会将每季度被告知这些关键参数的遵守情况。

必要的股权资源将由我们的经济资本模型、偿付能力规定、以及相对于我们的目标评级和客户期望的评级机构期望所决定。此外，为了能够在任何时间对新的商业机会采取行动，我们保持一定的缓冲资本。因此，汉诺威集团的内部资本目标显著高于欧洲偿二代体系下所要求的 99.5% 的最低置信水平。

汉诺威集团受欧洲偿二代体系监管，而汉诺威再保险股份有限公司上海分公司受中国以风险为导向的偿付能力监管体系监管。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

（单位：元、%）

指标名称	本季度数
净现金流	-48,915,005
综合流动比率	
3个月内	78%
1年内	75%
1年以上	131%
流动性覆盖率	
压力情景 1	805%
压力情景 2	1579%
投连产品独立帐户的流动性覆盖率	不适用

### （二）流动性风险监管指标的变化及原因分析

#### （1）流动性风险监管指标的变化

本报告期和上报告期流动性风险监管指标，已于本报告三（二）列示。其中，本报告期，净现金流指标为净流出约 5000 万元，其中，经营现金净流入 3.5 亿元，投资现金净流出 4.1 亿元。综合流动比率考察的资产合计大于负债合计，我司综合流动比率整体安全。我司投资资产均为优良资产，在压力情景 1 和 2 下，流动性覆盖率分别为 805% 和 1579%，反映覆盖性极为充裕。

#### （2）差异原因分析及改进措施和改进目标

本报告期，净现金流指标为净流出约 5000 万元，其中，经营现金净流入 3.5 亿元，投资现金净流出 4.1 亿元。经营现金流与预测相近。投资现金净流出主要原因是本报告期市场利率上升，我司减少货币市场基金，增加债券配置所致。由于货币市场基本属于现金管理工具，因此减少货币市场基金而增加债券配置使得我司本季度投资现金为净流出。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 保监会未对我公司采取监管措施

(二) 公司的整改措施以及执行情况

不适用。