

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

2020 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) 自由贸易试验区民生路 1188 号 6 楼

(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 份公司	410,500	100%	外资股	正常

备注: 本公司为外资保险公司在华的全资分公司。实际控制人为: 汉诺威再保险股份有限公司, 本季度末持股情况未改变。

(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 (译名: 黎福光)	50	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	45	经济学 学士	副总经理	2008.5.31	保监国际[2008]421号	无
王岩	46	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	42	工商管理 硕士	副总经理	2017.2.20	保监许可[2017]130号	无
			财务负责人	2009.9.21	保监财会[2009]952号	
			首席风险官	2015.4.1	无	
刘晓岚	39	国际商法 硕士	合规负责人	2015.8.28	保监许可[2015]879号	无
项宇	43	经济学 硕士	总精算师	2018.1.5	保监许可[2017]1466 号	无

(八) 报告联系人

姓名: 叶菊
 办公室电话: 021-20358990
 移动电话: 13918370468
 传真号码: 021-58209396
 电子信箱: phyllis.ye@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	4,321,732,992	5,058,106,024
核心偿付能力充足率	252%	313%
综合偿付能力溢额	4,321,732,992	5,058,106,024
综合偿付能力充足率	252%	313%

（二）最近一期的风险综合评级

根据银保监会关于报送偿二代风险综合评级数据的相关要求，我司完成了 2020 年第 3 季度风险综合评级相关材料的准备和报送工作，并收到相关评估结果，我司在 2020 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 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	4,214,940,216	4,663,035,857
净利润	-143,043,085	5,045,232
净资产	4,675,758,393	4,787,709,509

三、实际资本

(单位：元)

指标名称	本季度数	上季度数
认可资产	71,246,780,274	63,626,173,712
认可负债	64,087,092,645	56,196,777,095
实际资本	7,159,687,629	7,429,396,617
其中：核心一级资本	7,159,687,629	7,429,396,617
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
最低资本	2,837,954,636	2,371,290,593
其中：量化风险最低资本	2,808,326,789	2,346,534,652
非寿险业务保险风险最低资本	244,711,274	236,150,348
寿险业务保险风险最低资本	784,074,223	541,569,215
市场风险最低资本	654,681,759	576,727,903
信用风险最低资本	2,158,055,912	1,834,416,686
量化风险分散效应	1,033,196,379	842,329,500
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	29,627,848	24,755,941
附加资本	-	-

五、最近两期风险综合评级结果（分类监管）

我司在 2020 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 2020 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 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	2018 年度
SARMRA 评估得分	77.89
其中各分项得到：	
风险管理基础与环境	16.21
风险管理目标与工具	6.42
保险风险管理	7.80
市场风险管理	7.55
信用风险管理	8.19
操作风险管理	8.04
战略风险管理	8.52
声誉风险管理	7.92
流动性风险管理	7.24

（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：

2018 年 7 月我司接受了中国银保监会内蒙古银保监局的 SARMRA 现场检查，检查期间，我司给予了高度的重视与配合。根据银保监会《关于 2018 年 SARMRA 评估结果的通报》（银保监财〔2018〕130 号）的结果，我司 2018 年 SARMRA 得分为 77.89 分。其中，风险管理基础与环境 16.21 分，风险管理目标与工具 6.42 分，保险风险管理 7.80 分，市场风险管理 7.55 分，信用风险管理 8.19 分，操作风险管理 8.04 分，战略风险管理 8.52 分，声誉风险管理 7.92 分，流动性风险管理 7.24 分。

本季度，根据银保监会关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知（银保监发〔2020〕27 号）的要求，我司风险管理部于 11 月牵头开展了“2020 年年度乱象整治工作”（偿付能力数据真实性、偿付能力信息披露自查）工作。自查包括“2017 年至今乱象整治自查和监管检查发现问题整改问责情况总结工作”和“2020 年年度乱象治理工作”。自查结果显示，自 2017 年以来，伴随着乱象整治自查工作的常态化执行，我司在偿付能力基础数据准备、双人复核、数据追踪方面均有一定的提升。本次自查中发现的个别问题为数据计算上的失误，对偿付能力指标仅有细微影响，故不构成乱象整治中的数据造假乱象事件。此

外，相关部门已总结问题产生的原因与影响，并按要求制定了相应的改进和完善计划。未来，我司将继续持续关注相关问题的改善情况，并不断完善风险管理流程，提升数据质量。

此外，本季度，我司内审部门对我司进行了偿二代及 SARMRA 框架下的风险管理内部审计，审计的内容主要为根据偿付能力风险管理要求和评估中规定的各项评估要求，评价公司搭建偿付能力系统的适宜性，以及偿付能力运行控制的有效性。审计结果显示我司风险管理能力状况较为符合偿二代监管规则下的各项要求。我司将根据内审提出的意见制定相应的整改措施和时间表，不断优化和完善公司风险管理体系。

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，且隶属于汉诺威再保险集团，因此受汉诺威再保险集团的风险战略和风险管理规定的统一管理。风险战略体现了汉诺威再保险集团识别和处理风险的基本态度，强有力的公司治理和风险管理是其中的坚实基础和核心部分。企业战略的以下几项关键点构成了风险战略：

- 管理我们的风险敞口，以实现国际财务报告准则下高概率的正收益；
- 在保持充足的偿付能力水平和强大的财务实力评级下营运公司；
- 维持有效及高效的公司治理体系。

风险战略是整个集团实施风险管理的出发点。风险战略适用于整个集团，并在各运营环节的发展战略上予以体现，尤其是反映在集团风险管理和分公司的风险战略上。

汉诺威再保险集团在整个集团范围内设立了风险管理职能和部门，以确保建立有效的风险管理体系。风险管理的各个要素在这个体系中是紧密相连的，风险管理的角色、职责和报告途径在《风险与资本管理指引》中有明确的定义并留有文档记录。这使得各相关方对所有重大风险的整体监测有一个共同的理解。我们风险管理的主要目标是坚持集团定义的风险战略，具体包括：充足的集团资本基础、有限的净利润波动和充足的股本回报。

我们在风险管理中定义了如下最重要的原则：

- (1) 我们遵守董事执行委员会所指定的风险偏好；
- (2) 我们将风险管理嵌入到公司的决策过程之中；

(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) 我们满足评级机构的要求；

(5) 我们满足监管要求；

(6) 我们依据重要性及均衡性的考虑采取行动；

(7) 我们均衡使用定量及定性方法；

(8) 我们确保风险管理职能的独立性；

汉诺威再保险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	-367,001,893
综合流动比率	
3 个月内	327%
1 年内	104%
1 年以上	143%
流动性覆盖率	
压力情景 1	1243%
压力情景 2	1663%
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，净现金流指标为净流出 3.67 亿元，经营现金净流入 7.66 亿元，投资现金净流出 11.33 亿元。经营现金净流入的原因主要为公司再保险业务的增长。投资现金净流出的原因包括：本季度经营现金净流入 7.66 亿元，而上季度末经营现金净流入所持有的部分活期为本季度提供了可投资资金，因此本季度增加了政府证券和定期存款约 11.33 亿元。我司综合流动比率考察的资产合计大于负债合计，而且各期限的综合流动比率均合理，表明我司综合流动比率好且整体安全。我司投资资产均为优良资产，在压力情景 1 和 2 下，流动性覆盖率均极高，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

报告期，投资现金净流出 11.33 亿元，主要原因是本报告期，我司经营现金流为持续净流入，由于本季度经营现金净流入 7.66 亿元，而上季度末经营现金净流入所持有部分活期为本季度提供了可投资资金，我司因此增加了政府债券和定期存款约 11.33 亿元。我司本报告期再保险经营现金净流入与预测数差异的主要原因为我司农业险净现金流入好于预测、以及多个客户在年底前进行了集中结算。我司将努力不断提升现金流预测水平。

我司综合流动比率和流动性覆盖率比率合理，无异常状况。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 银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。