

保险公司偿付能力 季度报告摘要

汉诺威再保险股份有限公司上海分公司

Hannover Rück SE Shanghai Branch

2021 年第 2 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)	51	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	46	经济学 学士	副总经理	2008.5.31	保监国际[2008]421号	无
王岩	47	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	43	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	40	国际商法 硕士	合规负责人	2015.8.28	保监许可[2015]879号	无
项宇	44	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	4,574,636,491	4,395,391,472
核心偿付能力充足率	269%	257%
综合偿付能力溢额	4,574,636,491	4,395,391,472
综合偿付能力充足率	269%	257%

（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 2021 年第 1 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 2021 年第 1 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	3,978,360,746	4,348,158,492
净利润	2,084,867	-9,746,717
净资产	4,684,292,075	4,645,383,257

三、实际资本

(单位：元)

指标名称	本季度数	上季度数
认可资产	71,219,035,053	70,225,247,196
认可负债	63,936,505,355	63,024,639,434
实际资本	7,282,529,698	7,200,607,762
其中：核心一级资本	7,282,529,698	7,200,607,762
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	2,707,893,208	2,805,216,291
其中：量化风险最低资本	2,679,623,183	2,775,930,227
非寿险业务保险风险最低资本	248,074,031	233,928,846
寿险业务保险风险最低资本	696,353,598	786,603,035
市场风险最低资本	745,184,516	716,416,313
信用风险最低资本	1,999,845,632	2,081,718,067
量化风险分散效应	1,009,834,594	1,042,736,034
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	28,270,025	29,286,064
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 4 季度风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 类。

我司在 2021 年第 1 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：

本季度，根据银保监会要求，我司进行了 2020 年度的偿付能力压力测试。压力测试的结果显示，我司 2021 年底基本情景下的偿付能力充足率 246%。另外，我司结合银保监会关于压力测试的要求与公司的自身业务特点，自主设计了两种压力情景进行测试，在宏观经济压力情景一和保险业务假设压力情景二下我司 2021 年底的偿付能力充足率分别为 224%、164%。以上结果显示我司 2021 年底预测偿付能力充足率始终保持达标状态，并留有一定的安全边际。2020 年度的偿付能力压力测试报告及其审计报告已于本季度 5 月底报送至银保监会。同时，风险管理部门负责对压力测试报告进行独立风险评估，确保符合公司既定的风险偏好。

根据银保监会要求，我司编制了《汉诺威再保险 2021-2023 年度：三年战略发展与滚动资本规划》的报告，包括了我司在 2021-2023 年的具体业务、投资、财务、资本等方面的规划内容。该规划报告经高级管理层审批通过并于 2021 年 5 月报送银保监会，各部门将严格遵照执行。风险管理部门负责对该报告进行独立风险评估，确保符合公司既定的风险偏好。同时，对于我司 2020 年战略发展规划的实施情况，我司在《汉诺威再保险 2020 年度：战略

发展规划实施情况全面评估报告》中予以全面分析评估，该评估报告经高级管理层审批通过后于 2021 年 4 月报送银保监会。

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	1,693,659,917
综合流动比率	
3 个月内	264%
1 年内	94%
1 年以上	154%
流动性覆盖率	
压力情景 1	1457%
压力情景 2	1949%
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

本报告期和上一报告期流动性风险监管指标，已于本报告七（一）列示。其中，本报告期，净现金流指标为净流入 16.94 亿元，其中经营现金净流入约 3.28 亿元，投资现金净流出约 2.54 亿元，筹资活动净流入 16.2 亿元（待银保监会审批的拟增资款）。投资现金净流出主要用于增加政府债券。我司 3 个月内和 1 年期以上的综合流动比率均良好，分别为 264%和 154%。其中 1 年期以内的综合流动比率 94%（小于 100%），主要是由于财务现金流流出和寿险负债端增加所导致。整体看综合流动比率考察的资产合计大于负债合计，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

本报告期，投资现金净流出 2.54 亿元，主要用于增加政府债券。我司本报告期再保险经营现金净流入较预测数增加了 1.08 亿元，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。