

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

2021 年第 3 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 | 汉诺威再保险股份有限公司 | 572,500 | 100% | 外资股 | 正常 |

备注: 本公司于 2021 年 8 月 11 日获得中国银保监会批准, 增加注册资本人民币 16.2 亿元。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 | 6,035,521,266 | 4,574,636,491 |
| 核心偿付能力充足率 | 310% | 269% |
| 综合偿付能力溢额 | 6,035,521,266 | 4,574,636,491 |
| 综合偿付能力充足率 | 310% | 269% |

(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 2 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 2 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 | 4,283,701,816 | 3,978,360,746 |
| 净利润 | -111,702,111 | 2,084,867 |
| 净资产 | 6,263,376,853 | 4,684,292,075 |

三、实际资本

(单位：元)

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 |
|-----------|----------------|----------------|
| 认可资产 | 76,086,282,657 | 71,219,035,053 |
| 认可负债 | 67,171,316,476 | 63,936,505,355 |
| 实际资本 | 8,914,966,181 | 7,282,529,698 |
| 其中：核心一级资本 | 8,914,966,181 | 7,282,529,698 |
| 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 | 2,879,444,915 | 2,707,893,208 |
| 其中：量化风险最低资本 | 2,849,383,915 | 2,679,623,183 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 294,136,114 | 248,074,031 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 704,135,835 | 696,353,598 |
| 市场风险最低资本 | 782,149,571 | 745,184,516 |
| 信用风险最低资本 | 2,141,805,086 | 1,999,845,632 |
| 量化风险分散效应 | 1,072,842,690 | 1,009,834,594 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | - | - |
| 控制风险最低资本 | 30,061,000 | 28,270,025 |
| 附加资本 | - | - |

五、最近两期风险综合评级结果（分类监管）

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。

我司在 2021 年第 2 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：

根据我司风险管理政策，及 SARMRA 现场检查的要求，我司于本季度进行了偿付能力风险事件应急预案演练。此次应急演练在高级管理层的领导下，由具体实施部门牵头，公司财产险理赔部、风险管理部、财务部、投资部和总公司有关部门共同参与。本次应急演练各项任务顺利按时完成，体现了我司偿付能力应急预案及解决方案制度的有效性，组织体系健全，人员训练有素。另一方面，本次演练也让我们在公司偿付能力应急管理的实务操作方面有了进一步的提升。

本季度，我司风险管理部门所有员工参加了由总公司举办的年度集团风险管理会议，受疫情影响，此次会议以视频会议的方式举行。此次年度集团风险管理会议由一系列与风险管理密切相关的主题演讲与讨论组成。此次各项主题内容的学习与讨论，将有利于进一步提高我司风险管理能力。

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 | -862,195,593 |
| 综合流动比率 | |
| 3 个月内 | 351% |
| 1 年内 | 96% |
| 1 年以上 | 157% |
| 流动性覆盖率 | |
| 压力情景 1 | 1362% |
| 压力情景 2 | 1802% |
| 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 8.62 亿元，其中经营现金净流入约 3.08 亿元，投资现金净流出约 11.7 亿元。投资现金净流出主要用于增加定期存款。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 351%和 157%。其中 1 年期以内的综合流动比率 96%（小于 100%），主要是由于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 11.7 亿元，主要用于增加定期存款。我司本报告期再保险经营现金净流入较预测数增加了 1.01 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。