

保險公司償付能力 季度報告摘要

匯豐人壽保險有限公司

HSBC Life Insurance Company Limited

2021 年第 1 季度

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	6
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	7
五、风险综合评级（分类监管）.....	8
六、风险管理状况.....	8
七、流动性风险.....	9
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	9

一、基本信息

（一）注册地址：

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号汇丰银行大楼 18 楼，21 楼 2101，2113，2113A，2115 及 2116 单元

（二）法定代表人：

雷浩然

（三）经营范围和经营区域

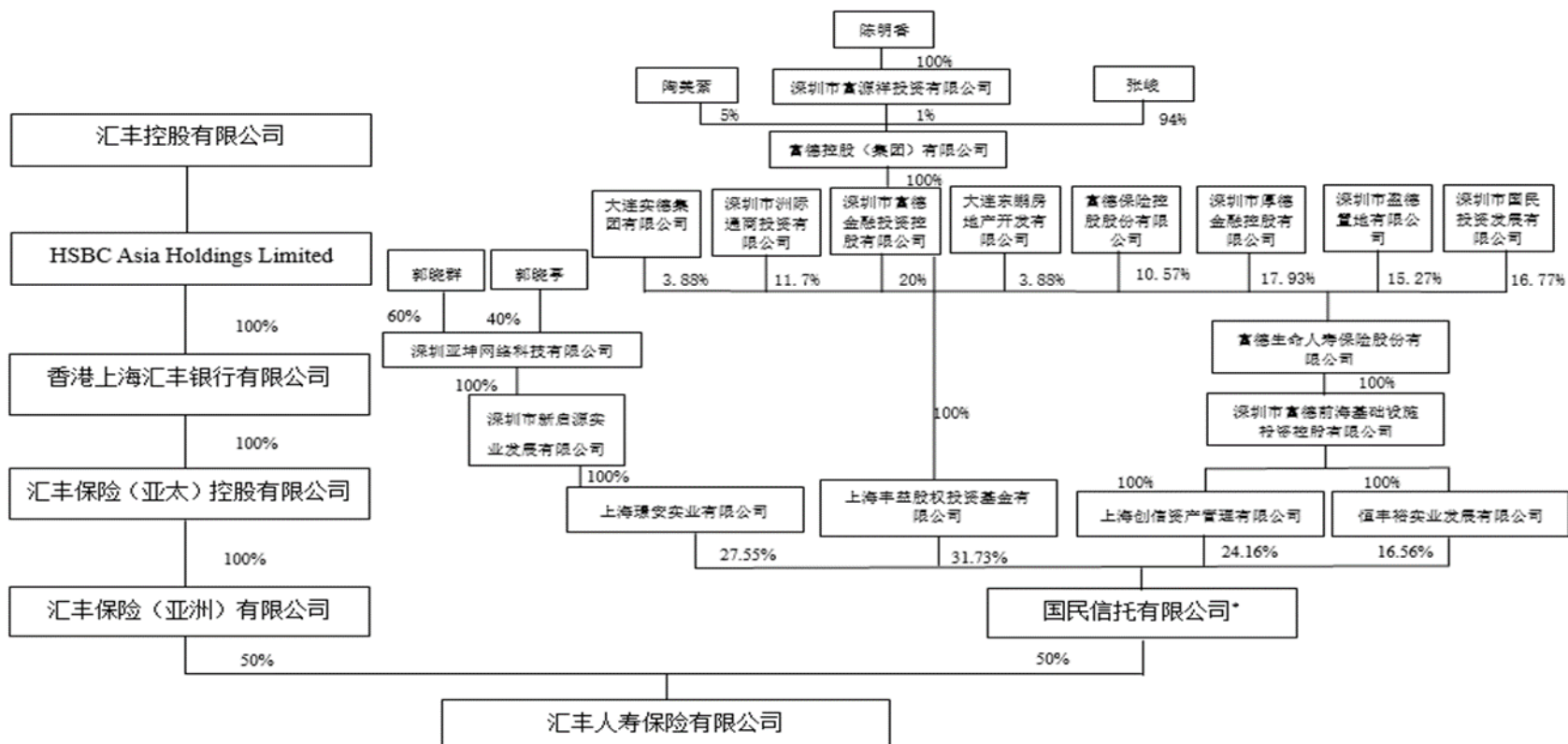
经营范围：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

经营区域：在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营以上业务（法定保险业务除外）。

（四）股权结构及股东（单位：股或元）

股东名称	股份类别	年末持股数量或出资额	持股状态
汇丰保险（亚洲）有限公司	外资股	512,500,000	正常
国民信托有限公司	中资股	512,500,000	正常
合计	——	1,025,000,000	——

(五) 控股股东或实际控制人



*本公司股东国民信托有限公司的股权控制结构图由国民信托有限公司提供。金融机构的股东资格应经监管部门批准生效，目前国民信托有限公司的股权申请处于申请受理审查待批复状态。

（六）子公司、合营企业和联营企业的基本情况 （有□ 无■）

报告期末本公司无子公司、合营企业或联营企业。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

公司董事会共有 5 个董事席位,均为非执行董事。

非执行董事:

Bryce Leslie JOHNS 先生: 2018 年 11 月出任本公司董事长, 任职批文号为 [2018]1059 号。JOHNS 先生毕业于南非开普敦大学精算科学专业, 并获得英国精算师资格和印度精算师资格。JOHNS 先生于 2016 年 8 月加入汇丰集团, 现担任汇丰集团全球保险业务负责人。在加入汇丰集团之前, 他曾在花旗银行、宏利保险、耆卫保险公司等金融机构任职, 负责保险精算、投资、产品等相关业务, 在亚洲、非洲、拉丁美洲和欧洲积累了二十年的财富管理和保险经验。

肖鹰先生: 2017 年 11 月中旬出任本公司副董事长, 任职批文号为保监许可 [2017]1338 号。肖鹰先生毕业于中国人民大学金融学专业, 获金融学硕士学位, 拥有注册会计师资格。肖鹰先生现担任国民信托有限公司董事长, 历任中国人民银行银行一处、工商银行监管处副主任科员、副科长; 中国银监会北京监管局国有银行一处科长、副处长, 政策法规处副处长, 办公室主任, 纪委书记、党委委员, 具有十多年的金融机构监管和从业工作经验。

李峰先生: 2014 年 1 月出任本公司非执行董事, 任职批准文号为保监许可 [2014]042 号。李峰先生先后毕业于上海交通大学和上海对外贸易学院(现: 上海对外经贸大学), 拥有科学学士和经济学硕士学位。李峰先生现任汇丰银行(中国)有限公司副行长兼财富管理及个人银行业务总监。自 1992 年加入汇丰至今, 李峰先生曾先后担任上海分行信贷操作部经理, 武汉分行副行长, 北京分行副行长, 上海分行副行长, 上海分行行长, 个人金融理财业务区域经理, 零售银行及财富管理业务副总监等职。李峰先生还是多个专业组织的成员。于 2008 年入选上海市市政府“领军人才”并于 2012 年当选为新华社评选“沪上十大金融行业领袖”。

付然女士: 2017 年 11 月中旬出任本公司非执行董事, 任职批文号为保监许可 [2017]1302 号。付然女士毕业于中国政法大学法律专业, 获学士学位, 后修读于英国纽卡斯尔诺森比亚大学国际商法专业, 获硕士学位, 拥有中华人民共和国律师资格。现担任国民信托有限公司副总经理兼董事会秘书。付然女士曾在北京天驰律师事务所、新世界(中国)科技传媒有限公司担任律师助理、法律顾问等职务, 具备十多年之经济、法律从业经验。

Alexandre Charles Emmanuel MACAIRE 先生: 2019 年 11 月出任本公司董事, 任职批准文号为沪银保监复[2019]917 号。MACAIRE 先生于 1998 年毕业于法国国立信息统计与分析学校精算科学专业, 获学士学位, 同时在巴黎政治学院学习国际法、法国法及政治事务。MACAIRE 先生于 2007 年加入汇丰集团 现担任汇丰亚洲地区财富管理及个人银行业务首席财务官。MACAIRE 先生曾先后担任汇丰保险伦敦业务、汇丰保险香港

业务及汇丰集团保险业务首席财务官等多项要职。其在任职集团保险业务首席财务官期间，领导汇丰集团分布在亚洲、欧洲和拉丁美洲的 10 家保险机构的财务管理、财务控制、资产负债管理和财务精算等工作，并带领汇丰保险重返香港保险市场领军地位，在财务部门转型方面也起到了重大作用。

2、监事基本情况

本公司共有 2 个监事席位。

姚建波先生：2018 年 7 月中旬出任本公司监事，任职批文号为银保监许可[2018]524 号。姚建波先生毕业于上海对外经贸大学，具有法学学士及法学硕士学位，后又就读于美国杜克大学，获法律硕士学位，具有中国律师执业资格以及美国纽约州律师执业资格。姚建波先生 2009 年加入汇丰银行（中国）有限公司，现担任首席法律顾问。在加入汇丰银行之前，姚建波先生为君合律师事务所银行部高级律师，曾专职从事金融法律服务 7 年。其在金融法律制度、监管文化和监管要求等方面拥有丰富经验。

程翔华女士：2017 年 11 月中旬出任本公司监事，任职批文号为保监许可[2017]1339 号。程翔华女士先后就读于浙江大学竺可桢学院和英国 Lancaster 管理学院，金融管理学硕士，英国皇家特许会计师（ACA）。程翔华女士现担任国民信托有限公司监事及审计部总经理，曾就职于伦敦德勤会计师事务所，在各类行业的审计及内控咨询服务工作方面拥有丰富经验。

3、总公司高级管理人员基本情况

雷浩然：于 2017 年 9 月正式出任本公司首席执行官(总经理),任职批准文号为保监许可[2017]1146 号。雷浩然先生于 1997 年毕业于英国纽卡斯尔大学,获国际财务分析硕士学位。雷浩然先生于 1997 年至 2004 年服务于香港普华永道会计师事务所;于 2004 年至 2007 年加入另外一家保险公司,担任管理职务。雷浩然先生于 2007 年加入汇丰集团,担任汇丰保险亚太区财务管理工作,期间曾被委派到越南保险集团担任代理首席财务官两年。雷浩然先生拥有特许公认会计师公会和香港会计师公会会员资格。

马惠秀女士:于 2014 年 1 月起正式担任总精算师,任职批准文号为保监许可[2014]9 号。马惠秀女士于 1998 年毕业于华东师范大学保险专业,获经济学学士学位;后毕业于中国人民大学金融管理专业,获经济学硕士学位。马惠秀女士于 2013 年 7 月加入汇丰集团,此前十多年服务于大中型保险企业,曾先后在金盛人寿保险有限公司(现“工银安盛人寿保险有限公司”),汇丰人寿保险有限公司及中国太平洋保险(集团)股份有限公司担任精算部门负责人等职务,全面主持精算部门的各项工作,有着全面深厚的保险精算理论知识,在产品定价、精算评估等保险精算领域有着深刻认识和丰富的实践经验。马惠秀女士拥有北美精算师资格(FSA)。

王佩剑女士:自 2018 年 2 月起担任本公司临时财务负责人和临时财会部门负责人,其于 2018 年 3 月正式出任本公司财会部门负责人,任职报备文号为汇丰人寿发[2018]064 号;其自 2018 年 5 月起正式出任本公司财务负责人,任职批准文号为银保监许可[2018]271 号。王佩剑女士于 2000 年 6 月毕业于 University of Rochester, 获工商管理硕士学位。王佩剑女士于 2000 年至 2006 年任职于利宝保险集团公司总部,历任财务计划分析经理,公司资金管理高级经理和公司风险管理总监;于 2006 年至 2013 年任职于利宝保险有限公司,并于 2009 年 10 月起担任财务负责人和总经理助理;于

2016年至2018年任职于韦莱韬悦担任大中华区财务总监。王佩剑女士为注册金融分析师(Chartered Financial Analyst)。

王海晶女士：于2021年2月正式担任本公司首席投资官，任职批准文号为沪银保监复[2021]57号。王海晶女士毕业于东北财经大学和英国约克大学，拥有金融学士学位和金融投资硕士学位，并持有英国精算师资格。在出任现职务之前，王海晶女士拥有十余年的国内外咨询行业及保险行业从业经验，其曾先后就职于英国英杰华保险公司，英国安永会计师事务所，阳光人寿和平安资产管理有限责任公司，历任咨询经理，精算部高级经理以及解决方案团队负责人等职务，有着丰富的团队管理以及大型金融企业的经营管理经验。

周伽一女士：于2009年11月出任本公司首席内审官（审计责任人），任职批准文号为保监许可[2010]1210号。周伽一女士于1998年毕业于上海交通大学，获工学双学士学位。周伽一女士于1998年7月至2004年2月服务于普华永道中天会计师事务所；于2004年3月至2008年5月加入另外一家保险公司，担任管理职务。周伽一女士于2008年加入汇丰集团，且自本公司筹备阶段起即担任内部审计负责人。周伽一女士拥有注册会计师资格。

胡畔女士：于2015年10月正式担任本公司合规负责人，任职批准文号为保监许可[2015]1040号。胡畔女士于2001年毕业于中国政法大学，获得经济法法学学士学位。胡畔女士于2015年9月加入汇丰集团，在出任现职之前，胡畔女士曾先后任职于友邦保险、中德安联保险有限公司以及美世咨询有限公司，拥有十余年的保险行业相关合规以及风险管理经验。胡畔女士曾于2008年至2014年期间任职于汇丰集团，担任过本公司风险管理部代理主管以及合规部助理副总裁协助筹建本公司合规部以及风险管理部，建立公司合规风险管理体系并负责管理合规相关事务。

殷莉女士：于2016年5月出任本公司首席风险官，并自2016年9月起正式出任本公司总经理助理兼首席风险官，任职批准文号为保监许可[2016]946号。殷莉女士于1995年毕业于复旦大学数学系计算数学专业，获得本科学士学位，并于1998年毕业于复旦大学数学研究所，获应用数学硕士学位。在出任现职之前，殷莉女士拥有十余年的保险行业经验，曾先后任职于金盛人寿（现“工银安盛人寿”），中英人寿及复星保德信人寿等公司，历任精算部经理，战略部总经理以及首席风险官等管理职位。殷莉女士拥有北美精算师和北美特许企业风险分析师资格。

王险峰女士：于2018年8月出任本公司首席营销官，并自2019年1月起正式出任本公司总经理助理兼首席营销官，任职批准文号为银保监复[2019]88号。2019年4月，王险峰女士兼任本公司北京分公司总经理。王险峰女士毕业于武汉大学及美国城市大学，持有理学士学位及金融管理MBA硕士学位。王险峰女士于1995年加入加拿大宏利保险公司任北京代表处代表，其先后在中宏人寿保险有限公司担任机构发展总监，在信诚人寿保险有限公司担任首席市场官及首席企业发展官，在AIG美国国际集团旗下两家公司上海亚美国际咨询有限公司担任人保寿险合资项目联络办公室总经理以及美亚琪商务咨询（北京）有限公司担任渠道和业务发展副总裁。2015年加入太平洋证券股份有限公司，担任保险公司筹备组负责人。

徐琪女士：于 2021 年 2 月正式担任总经理助理兼本公司汇丰聆峰创投首席业务发展官，任职批准文号为沪银保监复[2021]138 号。徐琪女士毕业于同济大学，具有大学本科学历和学士学位。徐琪女士有着 16 年海内外的保险从业经验，且拥有较强的业务经营及团队管理能力。徐琪女士曾于信诚人寿保险有限公司担任上海分公司总经理助理兼外资银行渠道负责人，以及于友邦人寿保险有限公司担任中国区银行业务负责人。在职期间为打造良好的客户购买体验，以及与其他银行机构的合作建立中，作出了不懈的努力和贡献，帮助银行大幅提升了理财经理的专业知识水平和营销成果。

黄颂然先生：于 2021 年 2 月正式担任本公司总经理助理兼首席产品官以及健康险事业部负责人，任职批准文号为沪银保监复[2021]139 号。黄颂然先生毕业于香港大学，具有本科学历和学士学位。黄颂然先生还持有香港会计师资格和美国精算师资格，具有较强的专业素养和丰富的海内外金融公司任职经历。2003 年至 2012 年之间，黄颂然先生于瑞士再保险股份有限公司和慕尼黑再保险香港分公司从事精算和精算管理工作。2012 年至 2018 年，黄颂然先生于大都会人寿亚太区总部、泰康人寿保险股份有限公司以及泰康保险集团，先后担任了产品部总监、市场部总监和经营管理部副总经理的职位，以丰富的经营管理和团队管理经验助力业务的达成。

温伟成先生：于 2018 年 8 月中旬出任本公司首席信息官，并自 2019 年 2 月起正式出任本公司总经理助理兼首席信息官，任职批准文号为银保监复[2019]152 号。温伟成先生毕业于中山大学，并在北爱荷华大学攻读在职研究生，拥有硕士学历和工商管理学位。温伟成先生曾在汇丰集团旗下的汇丰软件开发（广东）有限公司任职，拥有超过 17 年保险领域相关经验，8 年科技业务部门管理经验，熟悉人寿、团险和退休保险业务。温伟成先生拥有精益六西格玛绿带证书及 LOMA 寿险管理师的资格证书。

林睿琛女士：于 2019 年 3 月加入本公司，出任临时董事会秘书，并于 2019 年 5 月正式出任本公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复[2019]386 号。林睿琛女士于 1997 年毕业于上海外国语大学英语语言文学专业，获文学学士学位。加入汇丰前，其长期在中宏人寿保险有限公司董事会办公室任职，拥有近 17 年的保险行业相关经验。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

- 1、报告联系人姓名：黄彦莹
- 2、联系方式（办公电话）：021-3850 9010

二、主要指标

1. 偿付能力充足率指标

（单位：元）

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额	810,004,250.63	636,859,002.42
核心偿付能力充足率(%)	284.61	254.24
综合偿付能力溢额	810,004,250.63	636,859,002.42
综合偿付能力充足率(%)	284.61	254.24

2. 最近一期的风险综合评级

本公司在保监会 2020 年第 4 季度分类监管评价中，被评定为 A 类。

3. 主要经营指标

(单位：元)

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入	707,504,542.89	307,627,580.17
净利润	-54,299,505.55	1,477,571.86
净资产	694,789,026.52	530,729,555.30

三、实际资本

(单位：元)

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	认可资产	13,792,894,009.39	12,802,321,189.72
2	认可负债	12,544,114,764.14	11,752,567,238.99
3	实际资本	1,248,779,245.25	1,049,753,950.73
3.1	其中：核心一级资本	1,248,779,245.25	1,049,753,950.73
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-

四、最低资本

(单位：元)

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	量化风险最低资本	431,737,670.59	406,272,703.25
1.1	寿险保险风险	81,227,124.07	73,349,572.81
1.2	非寿险保险风险	-	-
1.3	市场风险	594,144,620.23	569,286,023.42
1.4	信用风险	175,276,331.70	150,651,927.17
1.5	量化风险分散效应	147,136,150.63	129,874,589.63
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应调整	271,774,254.78	257,140,230.52
2	控制风险的最低资本	7,037,324.03	6,622,245.06
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	偿付能力最低资本	438,774,994.62	412,894,948.31

五、风险综合评级（分类监管）

最近两次风险综合评级（分类监管）结果：

评价期间	保监会发文文号	风险综合评级（分类监管）
2020年第3季度	/	A类
2020年第4季度	/	A类

本公司根据保监财会[2013]619号文规定，已在收到监管评价结果通报函10个工作日内，将通报内容报告给本公司各股东及董事会。

六、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

本公司于2018年1月12日收到汇丰人寿2017年度偿付能力风险管理能力监管评估结果，得分为76.74分，得分位于行业平均水平，比2016年得分有所提升。其中，风险管理基础与环境15.64分，风险管理目标与工具6.19分，保险风险管理8.58分，市场风险管理7.99分，信用风险管理7.89分，操作风险管理6.46分，战略风险管理8.05分，声誉风险管理8.14分，流动性风险管理7.81分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

2021年第1季度，公司根据前期制订的年度计划有序推进业务扩展项目，与此同时，针对新产品、新渠道以及新地区的特点，检视整个流程、测试各个环节、增订或修订操作规范，通过进一步加强销售品质管理和控制，防范公司内部及外部的潜在风险，并严格贯彻消费者权益保护的监管要求。在风险管理工具建设方面，公司强化了经济资本模型的建设。公司已根据监管偿付能力资产负债管理要求，初步搭建了经济资本模型。在此基础上，根据集团要求增加了动态模拟功能，完善后的经济资本模型在本季度通过了审核，有助于公司的量化风险管控。在制度建设方面，公司正根据监管已发布的声誉风险管理试行办法，从声誉风险管理的组织架构开始，直至声誉风险管理事前、事中、事后各项管控节点，有针对性地依照监管细则梳理公司声誉风险管理框架和机制，并对相关制度审阅，预计在下季度全面完成制度修订。

本季度监管下发了偿二代二期修订规则的征询意见稿，风险管理部积极牵头组织各类风险的相关部门认真解读，结合公司实际情况，给出了反馈意见。同时，风险管理部根据偿二代二期规则的征询意见稿，正逐项审视公司当前的风险管理工作，进行差距分析，制定相应的完善措施，以便在二期规则正式发布后能及时跟进监管要求，提升公司全面风险管理效果。

与此同时，公司聘请的第三方独立咨询机构，完成了公司2020年度的SARMRA自评工作以及公司总体风险管理能力的外部审查，未有新发现风险管理控制流程和环节中的缺陷，也对年内已完成的风险管理提升措施进行了确认，总体认同公司的风险管理机制是完整有效的。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数 (元)	上季度数 (元)
净现金流	548,160,142	68,540,877

指标名称	本季度数					上季度数				
	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率(%)	-2,206	-1,007	149	63	56	-1,537	-783	135	71	56

指标名称	本季度数		上季度数	
流动性覆盖率	压力情景一	压力情景二	压力情景一	压力情景二
公司整理(%)	4,851	5,539	5,446	6,560
独立账户(%)	266	1,620	202	1,293

(二) 流动性风险分析及应对措施

(有■ 无□)

2021 年第 1 季度，公司整体净现金流为正。从现金流预测来看，本公司整体在未来三年的预测期间内现金流均为正数，流动性充足。从现金流压力测试结果来看，本公司目前整体优质流动资产加上参照市值折算的基金投资资产总和高于压力条件下未来三年预测的负现金流。从综合流动比率看，未来三年内均有净现金流入，综合流动比率超过 100%。从流动性覆盖率看，本公司优质流动资产在公司资产配置中占比较高，流动性覆盖率充足。截至 2021 年第 1 季度，本公司整体流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 保监会对公司采取的监管措施

(有■ 无□)

根据中国银保监会《关于 2020 年底保险公司销售从业人员执业登记情况的通报(截至 2020 年 12 月 31 日)》，汇丰人寿销售人员执业登记基础信息要素缺失的销售人员数量占比超过 30%。根据中国银保监会要求，汇丰人寿首席业务发展官和合规负责人于 2021 年 3 月 26 日到银保监会中介部参加了监管谈话，并于 4 月 20 日按要求提交相关整改报告。

(二) 公司的整改措施以及执行情况

(有■ 无□)

本公司在收到银保监会通报后，立即组织对“销售从业人员执业登记系统”记录以及执业人员信息录入管理流程开展了全面的排查与自检，并在 2021 年 3 月 23 日完成了所有补录工作。汇丰人寿首席业务发展官和合规负责人于 2021 年 3 月 26 日到银保监会中介部参加了监管谈话，向监管通报内部自查及信息补录的工作完成情况。

本公司根据本次调查得到的问题成因，已对系统的录入、复核流程进行了优化与改进；并将加强与其他监管报送系统中的人员信息数据的一致性校验控制。本公司已从本次通报问题中汲取教训，将继续深化各项监管报告中的数据质量治理，确保监管报告数据的完整性、准确性。