

# 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

2022 年第 3 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	汇丰人寿保险有限公司
公司英文名称:	HSBC Life Insurance Company Limited
法定代表人:	胡敏
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 16 楼 1602 单元，20 楼 2002 单元，21 楼 2101 单元
注册资本:	10.25 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	000131
开业时间:	二零零九年六月二十七日
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）。
报告联系人姓名:	黄彦莹
办公室电话:	021-3850 9010
移动电话:	13801931819
电子信箱:	tracyyyhuang@hsbc.com.cn

# 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	3
二、基本情况 .....	4
三、主要指标表 .....	10
四、风险管理能力 .....	14
五、风险综合评级（分类监管） .....	15
六、重大事项 .....	17
七、管理层分析与讨论 .....	19
八、外部机构意见 .....	20
九、实际资本 .....	21
十、最低资本 .....	25

# 一、董事会和管理层声明

## （一）董事长和管理层声明

本公司候任董事长因其任职资格待监管核准，尚未履职。董事林禧彦代行董事长职责直至候任董事长任职资格获批。本报告已经董事林禧彦批准。公司董事林禧彦和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

## （二）董事会对季度报告的审议情况

保险公司第 1 季度和第 3 季度的偿付能力报告可以不经董事会审议。

## 二、基本情况

### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
外资股	1,025,000,000	100%	0	0	0	0	1,025,000,000	100%
合计	1,025,000,000	100%	0	0	0	0	1,025,000,000	100%

\*我公司唯一股东汇丰保险（亚洲）有限公司向我公司增资人民币 6.35 亿元，截至第 3 季度报告期末，由于在季末尚未收到监管批复，本公司注册资本暂无变化。我公司已于 2022 年 10 月 18 日收到上海银保监局关于我公司变更注册资本的批复（沪银保监复[2022]543 号），我公司将按照有关规定办理变更手续，注册资本由人民币 10.25 亿元增至人民币 16.6 亿元的变化将在第四季度报告内反馈。

## 2. 实际控制人



带\*为中文译名

## 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东类别	年度内持股数量或 出资额变化	期末持股数量或 出资额	期末持股比例 %	质押或冻结的股份
汇丰保险(亚洲)有限公司	外资	0	1,025,000,000	100%	-
合计	—	0	1,025,000,000	100%	-
股东关联方关系的说明	我公司为唯一股东，不存在股东间的关联关系。				

\*我公司唯一股东汇丰保险(亚洲)有限公司向我公司增资人民币 6.35 亿元，截至第 3 季度报告期末，由于在季末尚未收到监管批复，本公司注册资本暂无变化。我公司已于 2022 年 10 月 18 日收到上海银保监局关于我公司变更注册资本的批复（沪银保监复[2022]543 号），我公司将按照有关规定办理变更手续，注册资本由人民币 10.25 亿元增至人民币 16.6 亿元的变化将在第四季度报告内反馈。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况 (有□ 无■)

5. 报告期内股权转让情况 (有□ 无■)

## (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

#### (1) 董事基本情况

本公司董事会共有七个董事席位，包括一名执行董事和六名非执行董事（其中包括三名独立董事）。2022年6月，我司完成股东变更相关手续，新一届董事的任职资格正在监管审核中。截至第三季度末，董事会三位董事在任，四位候任人选待上海银保监局核准。报告期内，经上海银保监局核准，周莉莉女士于2022年7月7日出任本公司非执行董事，胡敏先生于2022年7月8日出任本公司执行董事。

林禧彦先生：2022年2月出任本公司非执行董事，任职批准文号为沪银保监复[2022]89号。林禧彦先生拥有上海财经大学金融学博士学位。其早先毕业于香港大学精算专业获理学学士学位，其后修得香港科技大学工商管理硕士及生物科技理学硕士学位，以及香港中文大学健康服务管理硕士学位。其同时持有北美精算师、特许金融分析师及美国注册会计师专业资格。林禧彦先生现担任恒生保险有限公司（注册于中国香港）首席执行官。其自2005年加入汇丰集团以来，在集团保险业务多个国家及地区任总精算师等各类管理职位，曾统筹管理汇丰集团旗下亚洲、欧洲和拉丁美洲超过十家保险公司的资本、资产负债管理及流动性，在资源的有效配置方面做出了杰出贡献。

周莉莉女士：2022年7月出任本公司非执行董事，任职批准文号为沪银保监复[2022]271号。周莉莉女士具备中国律师资格，为第七届浦东政协委员和上海国际仲裁中心仲裁员。周莉莉女士本科毕业于复旦大学，获法学学士学位。她一直深耕于金融法律、合规和公司治理领域，长期担任金融机构管理岗位，具备丰富的管理经验。2003年8月加入汇丰集团以来，其历任汇丰银行（中国）有限公司法务合规副总监、汇丰中国区董事会秘书兼总法律顾问、英国汇丰控股有限公司助理集团秘书等要职，其现任汇丰保险（亚太）控股有限公司财富管理业务对外联络负责人，汇丰金融科技服务（上海）有限责任公司执行董事以及汇丰保险经纪有限公司执行董事。

胡敏先生：2022年7月出任本公司执行董事，任职批准文号为沪银保监复[2022]272号。胡敏先生于2021年5月加入本公司，自2021年12月起担任本公司总经理。其1994年毕业于上海华东师范大学数学专业，后就读于复旦大学管理学院获高级管理人员工商管理专业硕士学位。胡敏先生为中国精算师协会创始会员，同时拥有北美精算师协会正式会员资格。加入本公司之前，曾先后就职于美国友邦保险有限公司上海分公司、中国太平保险集团、上海人寿保险有限公司、中英人寿保险有限公司，历任副总裁、总精算师、财务负责人等高级管理岗位，管理经验丰富，业务能力突出。自其加入汇丰人寿以来，公司在提质增效、产品创新、渠道多元发展与服务升级等方面取得了长足的进步。

#### (2) 监事基本情况

本公司共有1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。

### (3) 总公司高级管理人员基本情况

胡敏先生：自 2021 年 12 月起担任本公司总经理。任职批准文号为沪银保监复[2021]860 号。胡敏先生 1994 年毕业于上海华东师范大学数学专业，后就读于复旦大学管理学院获高级管理人员工商管理专业硕士学位。胡敏先生为中国精算师协会创始会员，同时拥有北美精算师协会正式会员资格。加入本公司之前，曾先后就职于美国友邦保险有限公司上海分公司、中国太平保险集团、上海人寿保险有限公司、中英人寿保险有限公司，历任副总裁、总精算师、财务负责人等高级管理岗位，管理经验丰富，业务能力突出。

林庆敏先生：自 2022 年 7 月起担任本公司精算临时负责人。林庆敏先生于 1995 年至 2002 年就读于华东师范大学统计系，先后获得保险学学士学位、概率论和数理统计硕士学位。林庆敏先生还持有北美精算师资格和北美精算学会的注册风险分析师资格，对精算领域有着深刻的认识，且有着丰富的实践经验。在加入汇丰人寿之前，林庆敏先生先后就职于中国平安人寿保险有限公司产品开发部和金盛人寿保险公司精算部，从事新产品开发、精算评估和相关管理工作。2008 年 10 月林庆敏先生正式加入本公司，历任企业精算部助理经理，企业精算部部门负责人和产品精算部部门负责人，主要负责协助总精算师完成精算评估、资本规划、新产品定价和开发、再保险安排等精算工作。

王佩剑女士：自 2018 年 2 月 9 日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。王海晶女士于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。

丁兆颖女士：于 2021 年 11 月正式担任本公司审计责任人，任职批准文号为沪银保监复[2021]837 号。丁兆颖女士于 2007 年毕业于复旦大学，获得经济学学士学位。丁兆颖女士于 2021 年 9 月加入汇丰人寿保险有限公司，在出任现职之前，丁兆颖女士曾先后于安永华明会计师事务所、丘博保险中国有限公司(后更名为安达保险有限公司)，及瑞再企商保险有限公司任职。从业 14 年间，丁兆颖女士积累了丰富的产险、寿险、再保险行业审计经验和风险管理知识，熟悉金融保险实务，了解海内外保险业监管规定。

俞佳女士：于 2021 年 9 月正式担任本公司合规负责人，任职批准文号为沪银保监复[2021]678 号。俞佳女士于 2007 年毕业于华东师范大学，获得统计学理学学士学位。俞佳女士于 2021 年 5 月加入汇丰人寿保险有限公司，在出任现职之前，俞佳女士曾先后于毕马威华振会计师事务所、德勤华永会计师事务所、友邦保险中国区总部、蚂蚁科技集团等大型会计师事务所、保险公司、科技公司任职，其近 14 年的工作经验均在合规、风险管理、审计领域，有着丰富的金融和保险行业专业服务和管理经验。

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 月初出任本公司首席行销官，并自 2019 年 1 月起正式出任本公司总经理助理兼首席行销官，任职批准文号为银保监复[2019]88 号。2019 年 4 月初，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 美国国际集团旗下的两家公司上海亚美国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和互联网事业部负责人，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 20 年保险领域相关经验，11 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 19 年的保险行业相关经验。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况 （有■ 无□）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事	李峰	周莉莉
董事	/	胡敏

\*周莉莉、胡敏担任本公司董事的任职资格分别于 2022 年 7 月 7 日和 7 月 8 日获上海银保监局核准。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末本公司无子公司、合营企业或联营企业。

### （四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况 （有 无）
2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况 （有 无）
3. 被银保监会采取的监管措施 （有 无）

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

(单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数	预测数
1	认可资产	18,958,073,740.46	18,547,036,042.52	19,621,431,028.57
2	认可负债	18,021,129,408.85	17,580,481,151.88	18,006,242,803.86
3	实际资本	936,944,331.61	966,554,890.64	1,615,188,224.71
3.1	核心一级资本	648,878,331.66	696,572,472.65	1,284,686,342.01
3.2	核心二级资本	27,368,020.22	49,169,107.19	9,920,654.13
3.3	附属一级资本	252,497,788.40	212,241,749.24	312,688,849.34
3.4	附属二级资本	8,200,191.33	8,571,561.56	7,892,379.23
4	最低资本	544,093,065.66	446,306,118.72	694,099,782.03
4.1	量化风险最低资本	536,703,601.10	440,244,723.24	684,685,358.35
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	142,368,318.27	117,218,142.98	180,109,112.20
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	56,778.58	38,677.65	56,778.58
4.1.3	市场风险最低资本	617,898,669.86	535,022,495.81	860,158,917.77
4.1.4	信用风险最低资本	441,592,636.93	392,287,387.13	463,830,096.49
4.1.5	量化风险分散效应	274,699,795.59	236,959,796.72	327,395,395.93
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	390,513,006.95	367,362,183.61	492,074,150.76
4.2	控制风险最低资本	7,389,464.56	6,061,395.48	9,414,423.68
4.3	附加资本	0.00	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	132,153,286.22	299,435,461.12	600,507,214.12
6	核心偿付能力充足率	124.29%	167.09%	186.52%
7	综合偿付能力溢额	392,851,265.95	520,248,771.92	921,088,442.68
8	综合偿付能力充足率	172.20%	216.57%	232.70%

(二) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数						上本季度数					
	基本情景		必测压力情景		自测压力情景		基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月								
LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	277.50%	201.90%					368.17%	181.33%				
LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)			542.73%	180.09%	908.66%	319.26%			636.22%	178.70%	1126.61%	306.08%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)			123.26%	81.39%	246.04%	176.36%			172.71%	85.89%	360.71%	175.69%

指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流回溯不利偏差率	26.45%	100.90%

指标名称	本季度数 (元)	上季度数 (元)
公司净现金流	-29,618,691.09	613,776,524.98

### (三) 流动性风险监测指标

流动性风险监测指标	本季度数	上季度数
经营活动净现金流	718,076,350.83	1,124,893,167.45
综合退保率	0.73%	0.62%
分红账户业务净现金流	562,333,127.82	458,691,353.17
万能账户业务净现金流	-4,896,862.46	-2,407,622.18
规模保费同比增速	5.97%	-11.83%
现金及流动性管理工具占比	9.49%	10.45%
季均融资杠杆比例	0.99%	1.40%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	14.45%	14.90%
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	0.85%	1.09%
持有关联方资产占比	11.70%	0.59%

#### (四) 人身保险公司主要经营指标

##### 人身保险公司主要经营指标

公司名称：汇丰人寿保险有限公司 2022-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
<b>四、主要经营指标</b>	--	--
(一) 保险业务收入	1,036,474,721.59	2,594,662,094.78
(二) 净利润	-120,198,705.65	-403,748,344.79
(三) 总资产	19,049,944,157.26	19,049,944,157.26
(四) 净资产	377,368,479.85	377,368,479.85
(五) 保险合同负债	12,866,230,158.21	12,866,230,158.21
(六) 基本每股收益	不适用	不适用
(七) 净资产收益率	-30.56%	-82.98%
(八) 总资产收益率	-0.64%	-2.26%
(九) 投资收益率	0.03%	0.62%
(十) 综合投资收益率	0.93%	1.79%

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司类型	II 类保险公司
成立日期	2009 年 6 月 27 日
最近会计年度的签单保费（元）	3,789,255,714
最近会计年度的总资产（元）	16,719,358,311
省级分支机构数量	5

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司于 2021 年 12 月 24 日收到上海银保监局 2021 年度偿付能力风险管理能力监管评估结果，公司总体得分为 78.96 分，高于 2021 年度参评机构的行业平均水平，且比 2017 年得分有显著上升。其中评估各子项得分为：风险管理基础与环境 15.24 分，风险管理目标与工具 7.64 分，保险风险管理 8.76 分，市场风险管理 8.02 分，信用风险管理 8.08 分，操作风险管理 7.46 分，战略风险管理 7.66 分，声誉风险管理 8.29 分，流动性风险管理 7.81 分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022 年第 3 季度，风险管理部基于监管要求，持续强化声誉风险管理，在声誉风险管理框架完善的基础上，常态化声誉风险管理流程。此外，公司也积极筹建风险管理信息系统，已针对监管类风险监控指标展开了指标数据的梳理项目，同时也针对风险综合评估的报送端口实施了系统环境的建设。

在制度层面，风险管理部持续推进整体风险管理制度建设。依据监管去年底颁布的偿付能力风险管理新规要求，公司各类风险的牵头部门已将新规要求纳入公司各项风险管理制度中，包括《汇丰人寿保险有限公司全面风险管理办法》在内的共计 10 项风险管理类制度已于 7 月经过公司唯一股东（由于董事会不达法定人数，董事会职权暂由股东行使）以书面决议的形式审批通过，正式发布实施。

### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年第 3 季度，公司已于 9 月全面启动本年度偿付能力风险管理自评估，截止第 3 季度末七大类风险初步评估已基本完成，整体的评估结果将于第 4 季度初经审核后进入审批流程，并进行信息披露。公司已于第 3 季度初依据监管偿付能力风险管理能力自评估的新规要求对现有的风险管理制度体系进行了全面修订，本次自评估以修订后的风险管理制度为基础。同时，公司的内部审计部也已启动了偿付能力风险管理自评估的独立监督。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

评价期间	银保监会发文文号	风险综合评级
2022 年第 1 季度	/	BBB 类
2022 年第 2 季度	/	BBB 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，将通报的内容报告给本公司各股东及董事。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据监管 2022 年度下发的《保险公司风险综合评级标准（征求意见稿）》，公司在第 1 季度数据测试的基础上，已按照新版偿付能力监管规则中的风险综合评级要求，对数据及指标的收集、校验和报送流程进行梳理，确保所呈报数据的准确性。

同时，根据第 1 季度监管反馈的风险综合评级结果，公司对各项不可资本化风险状况进行了检视，初步判定未来两季度的风险综合评级结果趋于稳定。除此之外，公司总体风险状况仍保持平稳可控。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

#### 1. 操作风险

我司坚持加强三道防线的操作风险管理，内控核心职能部门各司其职，分别通过一道防线的内控论坛和二道防线的风险管理会议对公司整体的操作风险进行日常监督，管理与报告，风险管控履职情况良好。

2022 年，我司更新完成了涵盖“模型风险”、“监管合规风险”、“法律风险”、“人员风险”、“财务报告风险”等风险大类的固有风险评估、控制有效性评估以及剩余风险评估工作。通过一系列行之有效的管理工具与日常管控，截至 2022 年 9 月末，公司的操作风险图谱上，没有出现剩余风险等级为高或非常高的子类风险。经审阅批准的 56 项子类风险中，固有风险等级为高的有 16 项，中等风险为 38 项，其余 2 项为低风险。公司的控制测试计划按计划完成，未发现风险等级高或非常高的问题。

针对操作风险损失金额（12 个月滚动累计值），我司设立了风险偏好阈值与风险容忍度阈值，用以评估与持续监督年度操作风险损失水平。截至 2022 年 9 月末，我司的操作风险损失金额为人民币 6.5 万元，低于公司风险偏好和风险容忍度阈值；没有发生、发现可能导致重大财物损失、法律监管或声誉事件的操作风险损失事件。综合 2022 年度所发生的操作风险损失金额与损失事件数量来看，我司的操作风险损失事件维持在普通水平，造成的财务损失及影响处于公司风险承受范围之内。

在恢复能力风险下的数据风险、技术和网络安全风险、以及第三方（服务供应商）风险、业务中断和事故风险、手工执行操作风险管理方面，我司将持续遵循监管的各项要求，不断加强、改善风险控制有效性，执行“主动风险管理”的配套要求，以提高相关风险的本地管控。

此外，随着新冠肺炎疫情在国内和全球范围内的常态化防控，受疫情影响增加了办公场所安全，第三方管理以及网络安全等方面的风险。我司在 2022 年第 3 季度，虽然全国各地有零星疫情发生，但我司总部及各分公司均能保持正常业务运营。上海总部于 6 月陆续进入复工复产阶段，北京分公司已全面恢复正常业务运营状态。出于全球疫情大环境的考量，我

司将继续保持对疫情影响的关注与监控。

基于以上，我司整体的操作风险持续稳定在可控范围内，接受高级管理层与风险管理团队的持续监督与监控。

## 2.战略风险

公司持续根据既定的风险偏好对战略风险进行监控，监控体系包括各项财务指标、业务指标和战略项目落实状况等。今年第一、第二季度国内疫情出现反复，对部分重点城市新业务发展带来较大压力。随着第三季度复工复产的有序推进，公司的业绩开始反弹，七月和八月的业绩屡创历史新高。预期第三、第四季度公司新业务发展将恢复至计划水平。从目前的业务发展和公司运营态势状况分析，公司战略方向清晰，相关战略风险可控。

## 3.声誉风险

2022年9月，由总公司风险管理部牵头，各部门和分支机构的声誉风险管理兼岗协助配合开展了偿付能力声誉风险管理能力自评估。遵循《保险公司偿付能力监管规则(II)》新规要求，公司从制度健全性和遵循有效性二个维度进行自评，完成对应的自评估工作表格和支持性材料的填报。风险管理部对照监管的具体要求，逐项检查相关制度与执行支持文档。在本次评估期内，公司未发生重大声誉风险事件、也未出现由于客户不满或重大投诉等主流媒体的负面报道，声誉风险总体可控。后续公司要加强举报和诉讼等声誉风险防范机制，并将声誉风险情景纳入本机构压力测试体系，来提高公司整体的声誉风险管理水平。

通过本次自评估工作，公司也将不断完善声誉风险全流程管理机制，继续采取全员有责、动态预防、及时报告、审慎管理的声誉风险管理原则，坚持以预防为主的声誉风险管理理念，通过事前评估、日常监测和定期排查三者相融合的方法，从源头减少声誉风险触发因素，有效防范和及时识别声誉风险来提升声誉风险管理预见性。

同时，随着疫情防控常态化后，公司也将持续加强声誉风险事件的预警和防控能力，公司相关部门已认真梳理并完善了应急工作预案，切实做好相应的重大事项报告和突发事件应对管理工作。另外，公司也将持续地做好舆情监测、管理和应对工作，防范负面舆情所引发的声誉风险等次生风险。

## 4.流动性风险

截至2022年第3季度末，公司本年累计净现金流为正。从现金流预测来看，公司未来第1至4季度现金流均为正。

从现金流压力测试结果来看，公司整体流动性资产储备的变现金额远高于压力情景下预测的未来一年负现金流总额。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2022年第3季度，本公司整体流动性风险可控。

## 六、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构 (有  无 )

(二) 报告期内重大再保险合同

1. 报告期内重大再保险分出合同情况 (有  无 )

我公司与慕尼黑再保险公司北京分公司签署了人寿保险再保险合同和健康险再保险合同；与汉诺威再保险股份有限公司上海分公司、瑞士再保险股份有限公司北京分公司、美国再保险上海分公司和汇丰人寿保险（国际）有限公司签署了人寿保险再保险合同；与法国再保险公司北京分公司签署了健康险再保险合同；与前海再保险股份有限公司签署了人寿保险共保合同；同时，我公司与中国人寿再保险有限责任公司签订了比例再保险合同及巨灾保险合同。

2. 报告期内重大再保险分入合同情况 (有  无 )

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

报告期内退保金率前三位产品 产品的名称	产品类型	销售渠道	报告期退保 规模	报告期退 保率(%)	年度累计退保 规模	年度累计退保 率(%)
汇丰汇享无忧长期护理保险	健康险—长期	公司直销	448,301.36	8.55%	743,169.50	4.00%
汇丰汇添福终身寿险（万能型）	万能保险	银行保险渠道	4,882,350.56	7.60%	7,840,632.44	11.81%
汇丰汇财宝两全保险尊贵款（投资连结型）	投资连结保险	银行保险渠道	553,665.96	5.63%	553,665.96	5.62%

  

报告期内退保金额前三位产品 产品的名称	产品类型	销售渠道	报告期退保 规模	报告期退 保率(%)	年度累计退保 规模	年度累计退保 率(%)
汇丰汇财宝两全保险 C 款（投资连结型）	投资连结保险	银行保险渠道	35,129,988.24	4.32%	75,998,915.88	8.17%
汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）	投资连结保险	公司直销/银行保险渠道	27,209,658.64	1.33%	76,389,431.96	3.38%
汇丰汇财宝年金保险（投资连结型）	投资连结保险	银行保险渠道	19,745,814.16	2.79%	56,604,897.83	7.05%

(四) 报告期内重大投资行为 (有  无 )

(五) 报告期内重大投资损失 (有  无 )

(六) 报告期内各项重大融资事项 (有  无 )

公司于 2022 年 6 月 24 日收到股东方汇丰保险（亚洲）有限公司以货币方式缴纳的新增注册资本人民币 6.35 亿元，增资申请已于 9 月正式上报至上海银保监局，并于 10 月 18 日获得监管正式批复。截至第 3 季度报告期末，由于在季末尚未收到监管批复，本公司注册资本暂无变化。公司将在第 4 季度的上报报表中反映增资获批后的注册资本增加（至人民币 16.6 亿元）。

(七) 报告期内各项重大关联交易 (有 无)

(八) 报告期内各项重大诉讼事项 (有 无)

(九) 报告期内重大担保事项

1. 已履行的重大担保事项情况 (有 无)

2. 未履行完毕的重大担保事项情况 (有 无)

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

无

## 七、管理层分析与讨论

### （一）管理层分析与讨论内容

#### 1. 偿付能力充足率

截至2022年第3季度末，我公司核心偿付能力充足率为124%，综合偿付能力充足率为172%，偿付能力充足。

总体来看，本季度公司实际资本有所下降，主要由于负债端移动平均利率曲线自然下行以及受资本市场震荡下行导致权益类资产下跌所致。本季度公司最低资本要求较上季度有所上升，主要来自于市场风险的上升所致。

综上所述，本季度，实际资本有所下降，同时最低资本有所上升，使得核心偿付能力充足率与综合偿付能力充足率较上季度末综合偿付能力充足率分别下降43个百分点和44个百分点。

#### 2. 流动性风险监管指标

2022年第3季度，公司季度净现金流为负，主要由于公司在本季度新配置了较多固定收益资产。基本情景下公司整体未来各期净现金流均为净流入，整体业务保持充足的流动性。

公司流动性覆盖率在基本情景及压力情景下均满足监管要求。同时，公司投资策略侧重于选择流动性较高的长期国债，准政府债以及高信用评级的债券以及上市股票，目前优质流动资产在公司资产配置中占比较高，公司整体以及独立账户优质流动资产足以覆盖压力情景下未来一个季度的净现金流出，流动性覆盖率是充足的。

本季度受新业务销售影响收到保险合同的保费低于预期；但理赔及退保经验好于预期，因此本季度公司经营活动净现金流实际结果优于预测结果，并未出现显著不利偏差，经营活动净现金流回溯不利偏差率满足监管要求。

#### 3. 风险综合评级

本公司最近一次（2022年第二季度）的风险综合评级（分类监管）评价结果为BBB类公司。公司的偿付能力充足，而且各项风险都得到有效的监控和管理。

## 八、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

本报告期无外部机构出具的对最低资本和实际资本审计意见。

### （二）有关事项审核意见

本报告期无外部机构出具的其他独立意见。

### （三）信用评级有关信息

本报告期无外部机构出具的信用评级报告。

### （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本报告期未发生注资，故无验资报告出具。

本报告期无资产评估报告。

### （五）报告期内外部机构的更换情况

本报告期无内外部机构的更换情况。

## 九、实际资本

### S02-实际资本表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>648,878,331.66</b>	<b>696,572,472.65</b>
1.1	净资产	377,368,479.85	409,319,622.17
1.2	对净资产的调整额	271,509,851.81	287,252,850.48
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-176,906,499.84	-171,964,029.39
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	0.00	0.00
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	363,380,268.61	352,390,677.32
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	85,036,083.04	106,826,202.55
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>27,368,020.22</b>	<b>49,169,107.19</b>
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	27,368,020.22	49,169,107.19
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>252,497,788.40</b>	<b>212,241,749.24</b>
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
3.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	0.00	0.00
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	252,497,788.40	212,241,749.24
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00

4	附属二级资本	8,200,191.33	8,571,561.56
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	8,200,191.33	8,571,561.56
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	936,944,331.61	966,554,890.64

S03-认可资产表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	1,480,368,049.92	0.00	1,480,368,049.92	1,551,009,455.95	0.00	1,551,009,455.95
2	投资资产	12,757,064,037.56	0.00	12,757,064,037.56	11,943,893,308.61	0.00	11,943,893,308.61
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	675,901,188.09	-85,036,083.04	760,937,271.13	670,944,457.70	-106,826,202.55	777,770,660.25
5	应收及预付款项	590,098,621.37	0.00	590,098,621.37	638,779,031.47	0.00	638,779,031.47
6	固定资产	16,427,474.50	0.00	16,427,474.50	8,974,332.31	0.00	8,974,332.31
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	3,269,769,051.37	0.00	3,269,769,051.37	3,533,858,327.58	0.00	3,533,858,327.58
9	其他认可资产	83,409,234.61	0.00	83,409,234.61	92,750,926.35	0.00	92,750,926.35
10	合计	18,873,037,657.42	-85,036,083.04	18,958,073,740.46	18,440,209,839.97	-106,826,202.55	18,547,036,042.52

### S04-认可负债表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司

2022-09-30

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	12,214,783,889.65	11,448,894,703.66
2	金融负债	267,802,712.27	327,337,715.66
3	应付及预收款项	2,268,773,755.56	2,270,390,404.98
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	3,269,769,051.37	3,533,858,327.58
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
8	认可负债合计	18,021,129,408.85	17,580,481,151.88

# 十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	<b>量化风险最低资本</b>	<b>536,703,601.10</b>	<b>440,244,723.24</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>142,368,318.27</b>	<b>117,218,142.98</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	44,584,574.52	36,966,669.63
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	103,442,624.38	82,125,730.65
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	41,883,159.32	37,681,708.13
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	47,542,039.95	39,555,965.43
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>56,778.58</b>	<b>38,677.65</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	56,778.58	38,677.65
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>617,898,669.86</b>	<b>535,022,495.81</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	586,706,170.56	478,406,624.12
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	292,006,513.14	315,284,022.64
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,563,311.90	2,179,177.98
1.3.7	市场风险-风险分散效应	263,377,325.74	260,847,328.93
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>441,592,636.93</b>	<b>392,287,387.13</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	357,977,225.85	314,130,286.85
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	184,121,470.95	169,215,126.16
1.4.3	信用风险-风险分散效应	100,506,059.87	91,058,025.88
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>274,699,795.59</b>	<b>236,959,796.72</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>390,513,006.95</b>	<b>367,362,183.61</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	390,513,006.95	367,362,183.61
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,746,915,420.71	1,609,834,844.22
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>7,389,464.56</b>	<b>6,061,395.48</b>

<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>544,093,065.66</b>	<b>446,306,118.72</b>