

# 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

2023 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 20 楼 2002 单元，21 楼 2101 单元
注册资本:	23.14 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:	021-38509010
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 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标表 .....	7
四、风险管理能力 .....	11
五、风险综合评级（分类监管） .....	13
六、重大事项 .....	15
七、管理层分析与讨论 .....	17
八、外部机构意见 .....	18
九、实际资本 .....	19
十、最低资本 .....	22

# 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。本报告已由董事林禧彦批准。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 (人民币元)	占比 (%)	股东增资 (人民币元)	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	股份或出资额 (人民币元)	占比 (%)
外资股	2,314,000,000	100%	-	-	-	-	2,314,000,000	100%
合计	2,314,000,000	100%	-	-	-	-	2,314,000,000	100%

#### 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(人民币元)	期末持股数量或出资额 (人民币元)	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	654,000,000	2,314,000,000	100%	-
合计	—	654,000,000	2,314,000,000	100%	-
股东关联方关系的说明	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 6.54 亿元, 增资后我公司注册资本由人民币 16.6 亿元增至人民币 23.14 亿元。该增资事项于 2023 年 6 月收到监管批复。

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, 公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, 董事会四位董事在任, 另三位候任人选待监管核准其任职资格。

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, 其现任汇丰财富管理业务中国对外联系负责人, 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。

魏晨阳先生：2022年12月出任本公司独立董事，任职批准文号为沪银保监复[2022]753号。魏晨阳先生拥有纽约大学斯特恩商学院金融学博士学位。其早年毕业于清华大学国际金融与财务专业获学士学位，其后获得德州大学奥斯汀分校经济学硕士学位。魏晨阳先生自2019年4月起担任清华大学金融科技研究院副院长，和清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心主任。2021年5月起，魏晨阳先生担任清华五道口全球不动产金融论坛秘书长。其工作包括金融科技研究院的国际合作交流，及领导研究中心的智库研究、生态建设和EMBA/高管项目的教学和课程。2021年5月至今，魏晨阳先生同时担任水滴控股独立董事。

## (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：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，是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。现任汇丰人寿保险有限公司总经理，全面负责公司各项管理工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2021]860号。胡敏先生自2021年5月加入汇丰人寿，此前曾供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。

林庆敏先生：毕业于华东师范大学获概率论和数理统计硕士学位，并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。现任汇丰人寿保险有限公司总精算师，任职资格批准文号为沪银保监复[2022]680号。林庆敏先生自2008年10月加入汇丰人寿，先后出任企业精算部助理经理，企业精算部部门负责人，产品精算部部门负责人和精算临时负责人职务。此前曾供职于中国平安人寿保险有限公司和金盛人寿保险公司。

王佩剑女士：毕业于University of Rochester，获工商管理硕士学位，是注册金融分析师(Chartered Financial Analyst)。现任汇丰人寿保险有限公司财务负责人和财会部门负责人，全面负责本公司的财务工作，财务负责人任职资格批准文号为银保监许可[2018]271号，财会部门负责人任职报备文号为汇丰人寿发[2018]064号。王佩剑女士自2018年2月加入汇丰人寿，此前曾供职于利宝保险集团公司总部、利宝保险有限公司和韦莱韬悦。

王海晶女士：毕业于英国约克大学，获金融与投资专业硕士学位，并持有英国精算师资格，曾任英国精算师协会全球理事。现任汇丰人寿保险有限公司总经理助理兼首席投资官，全面负责本公司的投资管理工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2021]57号。王海晶女士自2019年9月加入汇丰人寿，此前曾供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。

丁兆颖女士：毕业于复旦大学，获经济学学士学位。现任汇丰人寿保险有限公司审计责任人，全面负责本公司审计工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2021]837号。丁兆颖女士自2021年

9月加入汇丰人寿，此前曾供职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。

俞佳女士：毕业于华东师范大学统计系，获理学学士学位。现任汇丰人寿保险有限公司合规负责人，全面负责本公司合规工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2021]678号。俞佳女士自2021年5月加入汇丰人寿，此前曾供职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及蚂蚁科技集团。

徐琪女士：毕业于同济大学，获工学学士学位。现任汇丰人寿保险有限公司总经理助理兼私人财富规划师渠道首席业务发展官、首席运营官，全面负责本公司私人财富规划师渠道的营销制度、考核制度以及培训体系的建设工作，以及本公司运营管理工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2021]138号。徐琪女士自2020年5月加入汇丰人寿，此前曾供职于友邦人寿保险有限公司、信诚人寿保险有限公司、ACE保险有限公司（新加坡）等公司。

CAI LIAN HE（蔡廉和）先生：毕业于复旦大学，获理学学士学位，并持有北美精算师和中国精算师资格。现任汇丰人寿保险有限公司副总经理，兼任本公司北京分公司临时负责人，主要负责本公司产品部、健康险事业部和互联网事业部管理工作，以及全面主持北京分公司各项工作，任职情况的监管报告文号为汇丰人寿发[2023]111号，任职资格核准文号为保监许可[2017]166号。CAI LIAN HE（蔡廉和）先生自2023年4月加入汇丰人寿，此前曾供职于招商信诺人寿保险有限公司、中华联合人寿保险股份有限公司、华泰人寿保险股份有限公司、美国再保集团台湾分公司、加拿大宏利人寿保险公司、加拿大人寿保险公司和美国友邦保险有限公司上海分公司。

崔洪志先生：毕业于中央财经大学，获工商管理硕士学位。现任汇丰人寿保险有限公司总经理助理兼首席信息官，全面负责本公司信息技术部门的管理工作，任职资格核准文号为沪银保监复[2023]315号。崔洪志先生自2019年5月加入汇丰人寿，先后出任本公司资讯科技部高级经理，信息技术部门主要负责人。此前曾供职于太平洋证券股份有限公司、中美国际保险销售服务有限公司、中信保城人寿保险有限公司等公司。

林睿琛女士：毕业于上海外国语大学英语语言文学专业，获文学士学位。现任汇丰人寿保险有限公司董事会秘书，主要负责协助本公司董事会的运作及公司治理等相关管理工作，任职资格批准文号为沪银保监复[2019]386号。林睿琛女士自2019年3月加入汇丰人寿，此前曾长期供职于中宏人寿保险有限公司。

## 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
总经理助理（首席风险官）	殷莉	劳硕妮（在殷莉离任后任临时首席风险官，已向监管报告；高管任职资格核准流程将启动）

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况 (仅第四季度报)

### (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. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施 (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（新规）	期初数	预测数（新规）
1	认可资产	25,183,645,420.21	24,024,787,455.54	26,094,294,385.49
2	认可负债	22,571,794,634.78	21,453,167,100.29	23,269,526,457.12
3	实际资本	2,611,850,785.43	2,571,620,355.25	2,824,767,928.37
3.1	核心一级资本	1,970,777,854.85	2,022,440,425.55	2,074,834,746.63
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	641,072,930.58	549,179,929.70	749,933,181.74
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	1,096,827,424.92	1,096,953,733.08	1,208,311,148.05
4.1	量化风险最低资本	1,082,900,540.71	1,083,025,245.08	1,192,968,707.60
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	313,423,456.87	271,380,454.02	365,025,732.60
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	88,495.05	85,554.33	88,495.05
4.1.3	市场风险最低资本	1,193,084,333.65	1,163,288,850.02	1,390,378,005.91
4.1.4	信用风险最低资本	708,172,813.50	601,955,028.26	665,625,606.72
4.1.5	量化风险分散效应	510,179,218.58	449,928,579.09	541,028,271.53
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	501,367,057.48	503,756,062.46	554,568,782.52
4.2	控制风险最低资本	13,926,884.21	13,928,488.00	15,342,440.46
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	873,950,429.93	925,486,692.47	866,523,598.58
6	核心偿付能力充足率	179.68%	184.37%	171.71%
7	综合偿付能力溢额	1,515,023,360.51	1,474,666,622.17	1,616,456,780.32
8	综合偿付能力充足率	238.13%	234.43%	233.78%

## (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	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	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)	140.09%	113.82%	/	/	/	/	166.39%	121.68%	/	/	/	/
LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	/	/	430.15%	181.83%	671.68%	325.26%	/	/	409.05%	183.35%	603.47%	312.46%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	/	/	97.61%	95.04%	175.52%	195.90%	/	/	113.11%	97.37%	190.96%	189.14%

指标名称	本季度数 (元、%)	上季度数 (元、%)
经营活动净现金流回溯不利偏差率	87.36%	428.01%
公司净现金流	-710,550,199.82	103,759,644.63

## (三) 流动性风险监测指标

(单位: 元、%)

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	1,488,623,600.26	628,400,983.41
综合退保率	0.82%	0.73%
分红账户业务净现金流	918,944,700.21	664,232,765.59
万能账户业务净现金流	1,313,085.25	2,097,138.61
规模保费同比增速	84.55%	118.71%
现金及流动性管理工具占比	7.23%	8.15%
季均融资杠杆比例	2.55%	2.66%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	11.69%	12.22%
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	0.79%	0.65%
持有关联方资产占比	4.15%	4.65%

(四) 近三年（综合）投资收益率

四、近三年平均投资收益率	3.93%
五、近三年平均综合投资收益率	4.62%

(五) 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 2023-09-30

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	2,021,854,928.65	5,363,995,544.65
(二) 净利润	-43,526,755.80	-81,136,564.79
(三) 总资产	25,269,468,393.42	25,269,468,393.42
(四) 净资产	1,449,836,713.82	1,449,836,713.82
(五) 保险合同负债	18,361,848,552.53	18,361,848,552.53
(六) 基本每股收益	0.000	0.000
(七) 净资产收益率	-2.89%	-7.28%
(八) 总资产收益率	-0.18%	-0.36%
(九) 投资收益率	0.68%	2.42%
(十) 综合投资收益率	0.26%	2.06%

## 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）	4,050,691,852.73
最近会计年度的总资产（元）	19,708,552,006.91
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

公司于 2023 年 8 月正式上线了汇丰人寿风险管理信息系统，其中风险综合评级模块完成了涵盖校验功能之外所有功能的测试环境和生产环境的多用户全流程操作，宣告风险管理信息系统项目的第一阶段圆满完成。此后，公司立即启动了项目第二阶段的工作，涵盖风险关键指标和风险偏好体系指标的设置，以及包括风险综合评级指标在内所有指标的可自动化配置，预计第二阶段将于 2023 年底前完成。与此同时，风险管理部将积极监测系统全面上线后的实际使用效果，评估系统进一步升级的可行性，如纳入其他监管类风险指标监测体系的报告和报送流程，新建覆盖各业务条线及各业务领域的风险自评估流程等。

在制度层面，公司于 2023 年第 3 季度陆续修订、审批并发布的多项风险管理整体框架下的各类制度和细则，具体包括《汇丰人寿保险有限公司客户个人信息保护制度》、《汇丰人寿保险有限公司消费者权益保护审查工作制度》、《汇丰人寿保险有限公司市场营销宣传行为合规审核与咨询制度》、《汇丰人寿保险有限公司声誉风险事前评估机制》、《汇丰人寿本地金融犯罪合规政策》、《汇丰人寿保险有限公司投资信用风险限额管理办法》等涉及投资风险、合规风险、声誉风险和消费者保护等领域的制度，全方位地从制度上确保风险管理框架的有效落实。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023 年第 3 季度，公司全面启动了本年度偿付能力风险管理自评估。根据监管偿付能力风险管理能力自评估的要求，本年度偿付能力风险管理自评估主要分为两大阶段工作，包括各风险模块的主责部门根据 2022 年至今公司风险管理相关制度的修订情况以及在相关制度要求下实际风险管理实操效果进行各风险类别的评估打分，目前该项工作已近尾声；在此基础上，风险管理部将依据初步的评估结果在公司整体层面进行复核和统筹，以便确定本年度偿付能力风险管理自评估结果，并提交管理层和董事会审议和审批。

## 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
2023 年第 1 季度	/	BBB 类
2023 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股东及董事。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

风险管理部已于管理层风险管理委员会向高级管理层进行了风险综合评级数据准确性的宣导，要求各位高管督促相关部门严格执行监管 2022 年度下发的《保险公司风险综合评级标准（征求意见稿）》，严控每季度的风险综合评级数据报送流程中各控制环节以确保最终报送的数据质量。

2023 年 9 月 18 日，公司收到了国家金融监督管理总局上海监管局通知，较为详细地说明了 2023 年第二季度风险综合评级结果和主要风险状况。在收悉上述风险综合评级的监管评级结果时，公司管理层按要求向董事会进行汇报。随后，在分析和讨论的基础上，根据监管建议并结合自身情况，制定和实施整改计划，明确责任高管、牵头部门和时间表，定期对整改计划的进展情况进行回顾。

### （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

公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。

截至 2023 年 9 月末，公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。公司将遵循监管以及汇丰集团的各项指引和要求，不断加强、改善风险控制有效性，并主动对各项风险管理配套进行审视，以提高对固有风险、控制有效性以及剩余风险评估工作的管控质量。在业务连续性管理方面，对于气候原因造成的自然灾害，公司会积极采取相关后勤保障措施并适时启动业务连续性计划，以确保公司业务的有序进行，以及保护员工在工作环境中的健康安全。

#### 2. 战略风险

公司充分考虑市场环境、风险偏好、资本状况、自身能力等因素并依据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》和《保险公司发展规划管理指引》等监管规定，科学合理制定战略目标和战略规划，明确战略制定和战略实施工作机制和流程，并确保各项规划能够有效实施。在规划实施过程中，公司定期对相关战略风险指标进行监测与分析，及时有效地对潜在风险进行识别与防范。



随着我国经济运行持续恢复，内生动力不断增强，保险消费需求持续提升。公司抓住机遇，实施了多项业务推动举措，深化渠道合作和创新，适时开发多款符合市场需求的新产品，积极推动业务发展。截止 2023 年第 3 季度，公司保费收入实现同比大幅增长并创造历史最高，同时新业务价值率稳步提升。为响应人身险行业持续地高质量优化转型，公司在渠道多元化发展、产品竞争力提升以及改进客户体验和运营效率等方面积极布局，有效应对和化解转型过程中潜在的风险因素并获得显著成效，实现公司整体运营稳中有进。总体而言，现阶段公司的业务发展和运营情况良好，战略规划符合科学性和合理性，战略实施呈现有效性，相关风险可控。

### 3. 声誉风险

在 2023 年 9 月，由总公司风险管理部牵头，在各部门和分公司声誉风险管理兼岗协助配合下开展了广东分公司的声誉风险隐患排查工作。经排查，截至 2023 年第 3 季度，分公司未有监管转办的投诉案件，一般投诉案件已妥善跟进，未发生重大声誉风险事件等情况，总体声誉风险情况可控。

同时，总公司综合管理部持续监测网络舆情状况，对易发生舆情风险的事件领域进行内外部事情评估，以确保不发生重大声誉事件。公司还对未来可能出现的声誉风险点进行了研判，针对可能的声誉风险加强舆情监测和媒体应对，切实做好声誉风险应对管理工作。后续，公司将通过开展培训和宣导，做好客户服务工作，强化舆情风险监测，并提高媒体应对能力。

此外，公司也将不断完善声誉风险管理，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。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 2023 年第 3 季度末，公司本年累计净现金流为负。整体净现金流出大于净现金流入主要是由于公司在本季度新配置了较多投资资产。从现金流预测来看，未来第 1 至第 4 季度净现金流为正。

从公司整体流动性压力测试情况来看，公司整体流动性资产储备的可变现金额远高于该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，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 2023 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■)

本公司已开业的分支机构情况如下：

(单位：元)

机构名称	数量	业务范围	经营区域	本季度取得的签单保费
汇丰人寿保险有限公司北京分公司	1	人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务（法定保险业务除外）	北京市行政辖区内经营	570,652,892.12
汇丰人寿保险有限公司广东分公司	1	人寿保险、健康保险和意外保险等保险业务（法定保险业务除外）	广东省行政辖区	323,298,521.71
汇丰人寿保险有限公司天津分公司	1	人寿保险、健康保险和意外保险等保险业务（法定保险业务除外）	天津市行政辖区内经营	8,951,582.46
汇丰人寿保险有限公司深圳分公司	1	人寿保险、健康保险和意外保险等保险业务（法定保险业务除外）	深圳市行政辖区内经营	182,645,262.07
汇丰人寿保险有限公司浙江分公司	1	(一) 人寿保险、健康保险和意外保险等保险业务； (二) 上述业务的再保险业务。	浙江省（除宁波外）行政辖区内经营	143,091,463.17

### (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□)

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，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（元）	报告期退 保率（%）	年度累计退保 规模（元）	年度累计退 保率（%）
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	67,334,838.64	12.10%	129,046,078.63	20.81%
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	33,075,817.64	1.84%	109,209,519.58	5.80%
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	26,324,009.17	4.17%	94,237,315.08	13.49%

  

报告期内退保率前三位产品 产品的名称	产品类型	销售渠道	报告期退保 规模（元）	报告期退 保率（%）	年度累计退保 规模（元）	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/保险经纪	553,091.70	15.04%	1,891,141.94	35.68%
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	67,334,838.64	12.10%	129,046,078.63	20.81%
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	26,324,009.17	4.17%	94,237,315.08	13.49%

(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)

(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

1. 报告期内已经判决执行的重大诉讼 (有 无)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额	发生损失金额
罗某某	保险纠纷	2022年4月26日	约31.5万元人民币	0

2. 未判决执行的重大诉讼 (有 无)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额	估计损失金额或范围
赵某	不当得利	一审	2023年4月3日	约52万元人民币	视庭审情况而定
韩某某	保险纠纷	一审	2023年5月18日	约51万元人民币	视庭审情况而定
曾某	劳动纠纷	一审	待法院通知	约9万元人民币	视庭审情况而定

(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 2023 年三季度末，公司核心偿付能力充足率为 179.68%，综合偿付能力充足率为 238.13%，偿付能力充足。

总体来看，本季度公司实际资本有所上升，主要是由于第 3 季度公司良好的实际业务销售带来实际资本的增加，但部分被资产端权益市场下行所抵消。认可资产方面，主要由于新业务及续期业务带来认可资产的增加；同时，认可负债受到业务增长及负债移动平均利率下行的影响有所上升。本季度公司最低资本要求与上季度相比保持持平，主要是由于来自市场风险的上升被第 3 季度实施新的偿付能力补充规定导致的最低资本下降所抵消。

综上所述，本季度实际资本有所上升，最低资本由于偿付能力补充规定的生效带来的对冲效果保持持平，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变化较小，分别下降 5 个百分点和上升 4 个百分点。

#### 2. 流动性风险监管指标

截至 2023 年第 3 季度末，公司本年累计净现金流为负。整体净现金流出大于净现金流入主要是由于公司在本季度新配置了较多投资资产。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、高信用评级的债券以及权益类基金，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。

本季度新业务销售优于预期，导致收到保险合同的保费优于预期；同时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（2023 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 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	<b>核心一级资本</b>	<b>1,970,777,854.85</b>	<b>2,022,440,425.55</b>
1.1	净资产	1,449,836,713.82	1,558,836,629.40
1.2	对净资产的调整额	520,941,141.03	463,603,796.15
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-164,171,248.08	-170,870,686.39
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	606,764,114.24	557,885,145.23
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	78,348,274.87	76,589,337.31
2	<b>核心二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3	<b>附属一级资本</b>	<b>641,072,930.58</b>	<b>549,179,929.70</b>
4	<b>附属二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
5	<b>实际资本合计</b>	<b>2,611,850,785.43</b>	<b>2,571,620,355.25</b>

## S03-认可资产表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司 2023-09-30

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	1,569,914,610.17	0.00	1,569,914,610.17	1,633,310,758.29	0.00	1,633,310,758.29
2	投资资产	19,007,309,911.82	0.00	19,007,309,911.82	17,623,173,771.68	0.00	17,623,173,771.68
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	903,563,049.82	-78,348,274.87	981,911,324.69	884,632,856.27	-76,589,337.31	961,222,193.58
5	应收及预付款项	795,734,903.45	0.00	795,734,903.45	770,685,980.09	0.00	770,685,980.09
6	固定资产	4,090,311.26	0.00	4,090,311.26	5,484,087.99	0.00	5,484,087.99
8	独立账户资产	2,779,475,357.95	0.00	2,779,475,357.95	2,979,890,148.58	0.00	2,979,890,148.58
9	其他认可资产	45,209,000.87	0.00	45,209,000.87	51,020,515.33	0.00	51,020,515.33
10	合计	25,105,297,145.34	-78,348,274.87	25,183,645,420.21	23,948,198,118.23	-76,589,337.31	24,024,787,455.54

### S04-认可负债表

公司名称：汇丰人寿保险有限公司      2023-09-30

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	17,114,011,507.71	15,523,592,156.61
2	金融负债	876,420,456.87	1,184,598,978.35
3	应付及预收款项	1,801,887,312.25	1,765,085,816.75
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	2,779,475,357.95	2,979,890,148.58
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	22,571,794,634.78	21,453,167,100.29



# 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 2023-09-30

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>1,082,900,540.71</b>	<b>1,083,025,245.08</b>
1*	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>1,203,222,823.01</b>	<b>1,083,025,245.08</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>313,423,456.87</b>	<b>271,380,454.02</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	86,916,267.48	74,530,437.67
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	254,113,868.40	218,654,621.53
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	66,852,735.46	59,964,802.63
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	94,459,414.47	81,769,407.81
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>88,495.05</b>	<b>85,554.33</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	88,495.05	85,554.33
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>1,193,084,333.65</b>	<b>1,163,288,850.02</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,122,647,567.78	1,122,688,363.97
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	585,365,539.56	499,097,327.02
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	16,033,476.65	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,897,794.26	3,029,265.99
1.3.7	市场风险-风险分散效应	533,860,044.60	461,526,106.96
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>708,172,813.50</b>	<b>601,955,028.26</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	596,036,525.21	473,464,949.37
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	261,421,027.93	271,750,878.29
1.4.3	信用风险-风险分散效应	149,284,739.64	143,260,799.40
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>510,179,218.58</b>	<b>449,928,579.09</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>501,367,057.48</b>	<b>503,756,062.46</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	501,367,057.48	503,756,062.46
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,175,030,179.55	2,193,509,419.38
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>13,926,884.21</b>	<b>13,928,488.00</b>
3	<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>1,096,827,424.92</b>	<b>1,096,953,733.08</b>