

# 偿付能力

## 季度报告摘要

**泰康人寿保险有限责任公司**

**TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.**

**2017 年第 4 季度**

## 目 录

一、 基本信息 .....	2
二、 主要指标 .....	13
三、 实际资本 .....	13
四、 最低资本 .....	13
五、 风险综合评级 .....	14
六、 风险管理状况 .....	14
七、 流动性风险 .....	15
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	15

# 一、基本信息

(一) 公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

(二) 法定代表人：陈东升

(三) 注册地址：北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号（泰康中关村创新中心）1 层

(四) 业务范围与经营区域

## 1. 经营范围

开展各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险（不包括团体长期健康保险）、意外伤害保险等保险业务；开展上述业务的再保险及共保业务；开展为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；开展经中国保险监督管理委员会批准的其它业务。

## 2. 经营区域

北京、湖北、广东、上海、四川、辽宁、江苏、浙江、山东、河南、天津、陕西、重庆、福建、湖南、深圳、安徽、大连、青岛、宁波、河北、黑龙江、云南、山西、广西、吉林、江西、新疆、厦门、内蒙古、甘肃、贵州、宁夏、海南、青海、西藏

(五) 股权结构和股东

股东名称	股东类别	期末持股数量(股) 或出资额(万元)	期末持股 比例(%)	股份状态
泰康保险集团股份有限公司	社团法人股	300,000	100%	正常
合计		300,000	100%	

(六) 控股股东

本公司控股股东为泰康保险集团股份有限公司。

## (七) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业?

(是  否 )

公司名称	出资额(万元)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康养老社区股权投资计划	218,457	218,670	213	100.00%	100.00%	0.00%
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康伟业投资有限公司	332,500	332,500	-	97.80%	97.80%	0.00%
广年(上海)投资有限公司	175,000	201,200	26,200	100.00%	100.00%	0.00%
广州广泰投资有限公司	184,950	184,950	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家(苏州)投资有限公司	57,000	57,000	-	95.00%	95.00%	0.00%
Magic Core investment Limited	9,246	9,246	-	100.00%	100.00%	0.00%
优权国际有限公司	77,167	77,167	-	97.20%	97.20%	0.00%
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	32.98%	32.98%	0.00%
三亚海泰投资管理有限公司	85,000	85,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	-	4.08%	4.08%	0.00%
GROUP STEP INVESTMENT LIMITED	12,379	12,379	-	100.00%	100.00%	0.00%
Ivyland Investments Limited	26,304	26,304	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	30,000	30,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
TKWOMAI Investment Limited	64,014	64,014	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京东方京都医疗投资管理有限公司	15,750	15,750	-	13.85%	13.85%	0.00%
北京信托-稳健理财(武汉联投)信托计划	60,833	60,833	-	99.84%	99.84%	0.00%
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	120,000	-	80.00%	80.00%	0.00%
泰康之家(杭州)养老服务有限公司	25,000	25,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
TK Internet Investment Holdings Limited	27,908	27,908	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康(湖北)医疗不动产有限公司	50,000	50,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	0.00%
TKPRIMAVERA HK INVESTMENTS LIMITED	16,523	17,598	1,075	100.00%	100.00%	0.00%
Wealth Summit Ventures Limited	62,354	36,489	-25,866	100.00%	100.00%	0.00%
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	36,000	36,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
汉喜普泰(北京)医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	29.94%	29.94%	0.00%
上海德勛投资管理有限公司	13,700	13,700	-	30.00%	30.00%	0.00%
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	-	6.37%	6.37%	0.00%
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	72,258	72,258	-	100.00%	100.00%	0.00%
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%	0.00%
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	-	16.07%	16.07%	0.00%
保利房地产(集团)股份有限公司	721,813	721,813	-	6.98%	6.98%	0.00%
福州迈新生物技术开发有限公司	16,000	16,000	-	16.67%	16.67%	0.00%
南京泰康之家养老服务有限公司	15,000	15,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰医医疗管理有限公司	15,000	15,000	-	100.00%	100.00%	0.00%

Derwood Limited	41	41	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海升煦健康管理咨询有限公司	118,000	118,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
MAGIC PEAK INVESTMENTS LIMITED	13	13	-	100.00%	100.00%	0.00%
四川泰康西南医院有限公司	60,000	60,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
杭州奕安济世生物药业有限公司	6,538	6,538	-	8.37%	8.37%	0.00%
泰康之家（北京）投资有限公司	217,000	217,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家瑞城置业有限公司	233,925	233,925	-	99.88%	99.88%	0.00%
北京东方兴泰投资有限公司	2,500	2,500	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京同泰投资管理有限公司	79,950	79,950	-	100.00%	100.00%	0.00%
博罗县罗浮净土园林开发有限公司	6,800	6,800	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京市九公山长城纪念园林有限公司	720	720	-	60.00%	60.00%	0.00%
咸宁长青陵园有限公司	4,000	4,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家燕园（北京）养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京泰康燕园康复医院有限公司	3,000	3,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉楚园医养服务有限公司	49,156	49,156	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海申园康复医院有限公司	3,000	3,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家申园（上海）养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
广州泰康之家粤园养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康教育咨询（北京）有限公司	2,000	2,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康仙林鼓楼医院有限公司	5,221	5,221	-	80.00%	80.00%	0.00%
杭州瑞溪生态园林有限公司	2,250 <sup>1</sup>	2,250	-	90.00%	90.00%	0.00%
杭州瑞熳生态园林有限公司	243	243	-	81.00%	81.00%	0.00%
实权国际有限公司	15,936	15,936	-	97.20%	97.20%	0.00%
名权国际有限公司	15,936	15,936	-	97.20%	97.20%	0.00%
Milton Gate Unit Trust	77,167	77,167	-	97.20%	97.20%	0.00%
成都泰康蜀园医院有限责任公司	-	100	100	0.00%	100.00%	1.00%
广州泰康粤园医院有限公司	-	3,400	3,400	0.00%	100.00%	1.00%
北京劲松口腔医院投资管理有限公司	-	9,000	9,000	0.00%	25.00%	25.00%
南昌赣园置业有限公司	-	60,000	60,000	0.00%	100.00%	1.00%

<sup>1</sup> 本季度泰康之家对杭州瑞溪生态园林有限公司投资额进行了更正

## （八）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第一届董事会现有 7 名董事。

#### 董事长：

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。陈东升先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事长、泰康保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官、泰康资产管理有限责任公司董事长，兼任中国精算师协会会长、亚布力中国企业家论坛理事长、全球楚商联合会长，是武汉大学杰出校友。陈东升先生是中国嘉德国际拍卖有限公司创始人，并于 1996 年创立泰康人寿保险股份有限公司，任董事长兼首席执行官。在此之前，陈东升先生曾任对外经济贸易部国际经贸研究所发达国家研究室助理研究员，国务院发展研究中心《管理世界》杂志社常务副总编等职务。

#### 副董事长：

尹奇敏 (WAN DICK KEE MAN)，男，1959 年 4 月出生，本科学历，学士学位，获北美精算师、中国精算师、加拿大精算师、寿险管理师专业资格。尹奇敏先生现任泰康人寿保险有限责任公司副董事长、泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席保险官。尹奇敏先生曾任嘉丰人寿保险有限公司精算部经理，加拿大联合商业人寿保险公司助理精算师，美商美国人寿保险股份有限公司台湾分公司助理副总裁及精算师，荷商亚太全球人寿保险股份有限公司台湾分公司副总裁及首席财务长，金盛人寿保险有限公司副总裁兼总精算师，泰康人寿保险股份有限公司首席精算师、首席财务官、执行副总裁兼首席市场官等职务。

#### 董事：

周国端，男，1959 年 1 月出生，博士研究生学历，博士学位。周国端先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席财务官。周国端先生在美国期间，曾任职于旅行家集团与摩根斯坦利公司。回台湾后，曾先后任国立台湾大学财务金融所教授，教授寿险公司资产负债管理课程，同时兼任瑞士信贷金融集团台湾咨询顾问、苏黎世金融集团大中华区寿险首席顾问；财团法人保险犯罪防治中心董事长，财团法人保险事业发展中心董事长，并兼任国立台湾大学财务金融所教授；台湾宏泰人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO；曾先后任泰康人寿保险股份有限公司独立董事、执行副总裁兼首席财务官（财务负责人）兼首席风险官，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼财务负责人等职务。

段国圣，男，1961 年 8 月出生，理学硕士，工学博士，经济学博士后，数学副教授，应用经济学研究员（教授）。段国圣先生于 2002 年 12 月加盟泰康，现任泰康人寿保险有限责任公司董事，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席投资官，泰康资产管理有限责任公司首席执行官，国投泰康信托有限公司副董事长。兼任中国保险资产管理业协会会长，中国证券投资基金业协会第二届理事会理事，中保投资有限责任公司董事，清华大学五道口金融学院金融硕士研究生指导教师，武汉大学兼职教授；曾任中保投资有限责任公司董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

程康平，1967年11月出生，硕士研究生学历，硕士学位。程康平先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、总裁兼个险事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司副总裁。程康平先生曾任泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、福建分公司筹备负责人、副总经理（主持工作）、河北分公司总经理、四川分公司总经理、助理总裁兼个险事业部总经理、副总裁兼个险事业部总经理等职务。

邱希淳，男，1961年10月出生，硕士研究生学历，硕士学位。邱希淳先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼健康保险事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司副总裁。邱希淳先生曾任西南林学院附中教师，对外贸易经济合作部处长；泰康人寿保险股份有限公司办公室副总经理（主持工作），北京营业总部副总经理（主持工作），成都分公司副总经理（主持工作）、总经理，助理总裁兼上海分公司总经理，助理总裁兼营销部总经理，助理总裁兼四川分公司总经理，副总裁兼董事会秘书兼战略规划部总经理，副总裁兼董事会秘书兼健康保险事业部总经理；泰康健康管理（北京）有限公司董事总经理等职务。

靳毅，男，1975年10月出生，研究生学历，硕士学位。靳毅先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事，泰康保险集团股份有限公司合规负责人、法律合规部总经理。靳毅先生历任泰康人寿保险股份有限公司法律部诉讼经理，中国人寿保险股份有限公司法律与合规部高级主管，新光海航人寿保险有限责任公司合规负责人等职务。

董事会人员的其他情况请见下表：

董事会	姓名	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
董事长	陈东升	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
副董事长	尹奇敏(WAN DICK KEE MAN)	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
董事	周国端	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
	段国圣	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
	程康平	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
	邱希淳	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
	靳毅	保监许可〔2017〕1411号	2017年12月14日

## **2. 监事基本情况**

第一届监事会现有 3 位监事。

### **监事会主席：**

刘经纶，男，1959 年 7 月出生，经济学博士、高级经济师。刘经纶先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事会主席、泰康保险集团股份有限公司总裁兼首席运营官、泰康在线财产保险股份有限公司董事长，兼任中国保险行业协会副会长，中国保险学会副会长，江西省工商联副主席，赣商联合总会常务副会长，北京江西企业商会会长，江西师范大学理事会理事长兼正大南大江西师大北京校友会会长。刘经纶先生曾任中国人民保险公司江西省分公司人身险处处长，上饶地区公司总经理，省分公司人身险部总经理；中国平安保险公司总公司人身险总经理助理，北京分公司总经理，先后兼任华北地区、东北地区、西北地区、华南地区寿险总督导，平安人寿总公司寿险协理；泰康人寿保险股份有限公司常务副总裁、总裁兼首席运营官等职务。

### **监事：**

王兵，男，1973 年 9 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。王兵先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事、泰康保险集团股份有限公司稽核中心总经理。王兵先生曾任东方锅炉（集团）股份有限公司设计员，中国保监会重庆监管局科长，利宝保险有限公司首席风险官兼合规负责人，泰康人寿保险有限责任公司法律责任人、法律合规及风险管理部总经理等职务。

张攀，男，1982 年 5 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。张攀先生现任泰康人寿保险有限责任公司职工代表监事、人力资源部副总经理（主持工作）、泰康保险集团股份有限公司战略发展部助理总经理。张攀先生曾任天相投资顾问有限公司宏观金融组研究员，泰康资产管理有限责任公司账户管理经理，泰康人寿保险股份有限公司 CEO 办公室文秘处主管，泰康人寿保险有限责任公司办公室助理总经理（主持工作）等职务。

监事会人员的其他情况请见下表:

监事会	姓名	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
监事会主席	刘经纶	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
监事	王兵	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
监事	张攀	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日

### 3. 高级管理人员基本情况

本公司经公司董事会聘任的高级管理人员共有 9 名，其中程康平先生及邱希淳先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 7 高级管理人员基本情况如下：

黄新平，1964 年 1 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼银行保险事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司副总裁。黄新平先生曾任中央财经大学金融学院讲师，荷兰保险（ING）北京代表处首席代表助理，泰康人寿保险股份有限公司营销部助理总经理、业务管理部副总经理、精算部副总经理、武汉分公司总经理、助理总裁兼团险部总经理、助理总裁兼业务管理部总经理、助理总裁兼运营中心总经理、副总裁兼运营中心总经理等职务。

何承周，1959 年 9 月出生，大学本科学历，学士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼北京分公司总经理，泰康保险集团股份有限公司助理总裁。何承周先生曾任中国平安人寿保险股份有限公司宣城中心支公司总经理、合肥分公司人事行政部经理兼宣城中心支公司总经理、马鞍山中心支公司总经理、淮南中心支公司总经理，泰康人寿保险股份有限公司安徽分公司助理总经理、副总经理（主持工作）、总经理，助理总裁兼个险事业部总经理等职务。

李朝晖，1965 年 10 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼电话销售事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司助理总裁。李朝晖先生曾任职于西安市外经贸委、西安国际经济技术贸易公司、西安市进出口公司；曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部助理总经理、研究发展部助理总经理、江苏分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、陕西分公司总经理、助理总裁兼人力资源总监兼人力资源部总经理等职务。

刘渠，1973 年 12 月出生，硕士研究生学历，硕士学位，中国精算协会会员，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼总精算师兼财务负责人兼首席风险官兼财务会计部总经理，泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师。刘渠先生从泰康人寿保险股份有限公司精算助理开始，历任精算部高级精算助理、助理精算师、助理总经理、副总经理、总经理等职务。

汪刚，1960 年 4 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼健康财富管理中心（F1）总经理，泰康保险集团股份有限公司助理总裁。汪刚先生曾任湖北省委政策研究室处长，泰康人寿保险股份有限公司营业总部助理总经理、江苏分公司助理总经理、重庆分公司总经理、浙江分公司总经理等职务。

应惟伟，1974 年 11 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司董事会秘书。泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼董事会秘书。应惟伟先生曾任北京外国语大学国际商学院助教、讲师、副教授，英国伦敦政治经济学院访问学者，北京外国语大学财务处副处长、处长，武汉大学党委常委、总会计师（期间：2013.11-2015.11，任武汉大学资产经营公司董事长）等职务。

李华安，1963 年 6 月出生，大学本科学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司合规负责人兼合规法律部总经理。李华安先生曾任武汉市东西湖区财政局监察科科长、办公室主任、党组成员，泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司人力资源部经理、宜昌中支总经理、分公司副总经理，云南分公司副总经理，广西分公司总经理，稽核监察部总经理，泰康保险集团稽核中心总经理等职务。

高级管理人员的其他情况请见下表：

姓名	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
程康平	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
邱希淳	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
黄新平	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
何承周	保监许可〔2016〕1285号	2017年8月7日
李朝晖	保监许可〔2016〕1285号	2017年8月7日
刘渠	保监许可〔2016〕1285号 保监许可〔2016〕1330号 保监许可〔2017〕479号	2016年12月19日 2017年5月23日 2017年8月7日
汪刚	保监许可〔2016〕1285号	2017年8月7日
应惟伟	保监许可〔2017〕1251号	2017年11月1日
李华安	保监许可〔2017〕1028号	2017年9月5日

## （九）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： 肖飞
2. 办公室电话： 010-61046551
3. 电子信箱： xiaofei04@taikanglife.com

## 二、主要指标

指标名称（单位：万元）	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力溢额	8,636,922.49	8,432,905.63
核心偿付能力充足率（%）	240.48%	240.27%
综合偿付能力溢额	8,636,922.49	8,432,905.63
综合偿付能力充足率（%）	240.48%	240.27%
最近一期风险综合评级		A类
保险业务收入 <sup>2</sup>	1,447,650.08	2,676,126.81
净利润 <sup>3</sup>	197,328.95	224,061.97
净资产	3,526,081.53	3,336,393.01

## 三、实际资本

指标名称（单位：万元）	本季度末	上季度末
认可资产	66,552,913.24	62,516,435.28
认可负债	51,767,639.81	48,071,829.88
实际资本	14,785,273.43	14,444,605.40
核心一级资本	14,785,273.43	14,444,605.40
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

指标名称（单位：万元）	本季度末	上季度末
最低资本	6,148,350.95	6,011,699.77
量化风险最低资本	6,284,087.23	6,179,472.44
寿险保险风险最低资本	2,359,781.82	2,561,548.04
非寿险保险风险最低资本	57,069.11	53,110.87
市场风险最低资本	6,704,172.81	6,338,091.15
信用风险最低资本	1,202,426.53	1,204,305.14
风险分散效应	1,777,989.10	1,821,165.98
特定类保险合同损失吸收效应	2,261,373.94	2,156,416.78
控制风险最低资本	-135,736.28	-167,772.68
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

<sup>2</sup> 保险业务收入为当季度结果。

<sup>3</sup> 净利润为当季度结果。

## 五、风险综合评级

公司2017年2季度的风险综合评级（分类监管）结果为A类，2017年3季度的风险综合评级（分类监管）结果为A类。

## 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评估（SARMRA）得分

经评估，我公司2017年SARMRA得分为84.32分。其中，风险管理基础与环境16.36分，风险管理目标与工具8.10分，保险风险管理9.08分，市场风险管理8.12分，信用风险管理8.27分，操作风险管理7.86分，战略风险管理9.42分，声誉风险管理8.69分，流动性风险管理8.42分。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展

我司根据保监会《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》统一要求，顺利完成三季度整体数据报送工作，并取得了三季度风险综合评级为A类公司的结果。

本季度，泰康集团稽核中心对我司开展2017年度SARMRA专项稽核工作。期间，在我司自评估的基础上，充分调阅各类风险相关制度依据及执行有效性文件，并针对2016年稽核缺陷问题整改情况进行追踪评价。此次年度内部稽核主要发现问题仍集中在风险管理绩效考核落地、风险管理信息系统建设、操作风险管理年度评估、信息披露内部控制制度等方面。未来，公司将对缺陷问题进行整体梳理，并下发具体责任部门进行整改落实。

本季度，我司为了提升对分公司风险管理工作的多维度分析能力，对监测数据进行了细致的研究分析，形成分公司风险管理月度报告，监测分公司风险管理情况及损失控制情况；建立总分公司沟通反馈机制，形成总分公司风险管理良性互动，进一步提升分公司管理水平。

本季度，我司风险管理与内控信息系统项目，合规模块问题基本修复完毕，即将进入上线阶段，合规模块将在总公司及36家分公司范围内使用，上线后，将使用系统进行下发风险排查计划、收集案件信息等工作，内控模块与风险模块正在不断修复完善功能，公司致力于将系统建设功能完善、设置灵活、运行稳定的风险与内控工作作业平台。

总之，我司将继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从制度政策、操作流程以及具体执行等各方面，进一步提升并优化公司的风险管理能力，为公司稳健经营保驾护航。

## 七、流动性风险

### (1) 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

单位：万元

	本季度	2018年一季度	2018年二季度	2018年三季度	2018年四季度	2019年	2020年
基本情景 <sup>4</sup>	207,590	4,202,807	1,981,968	2,901,265	1,626,194	13,710,009	13,792,477

#### 2. 综合流动比率

	3个月	1年内	1-3年
本季度综合流动比率	153.3%	231.5%	-1007.7%

#### 3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 <sup>5</sup>	384.73%	467.54%
压力情景二 <sup>6</sup>	1050.43%	2026.47%

综合以上流动性风险监管指标，公司优质流动资产充裕，整体流动性覆盖率指标结果较好。

### (2) 流动性风险分析及应对措施

公司在考虑融资的情况下，流动性情况良好。

尽管如此，公司仍将积极采取措施，从以下几个方面有效管控流动性风险：定期对流动性风险进行压力测试，实时监控公司流动性状况；合理配置高流动性资产；关注资本市场，实时监控公司杠杆水平。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

1. 报告期内公司是否被保监会采取监管措施？ (是□ 否■)

2. 公司的整改措施以及执行情况 (有□ 无■)

<sup>4</sup>基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下最优估计假设情景。

<sup>5</sup>压力情景一：签单保费较去年同期下降 80%，同时退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）。

<sup>6</sup>压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。