

# 偿付能力报告摘要

泰康养老保险股份有限公司

TAIKANG PENSION & INSURANCE CO., LTD.

2020 年第 4 季度

# 目 录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	14
三、实际资本.....	15
四、最低资本.....	16
五、风险综合评级 .....	17
六、风险管理状况 .....	17
七、流动性风险 .....	17
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	18

# 一、基本信息

## （一）注册地址

中国北京市西城区复兴门内大街 156 号 A 座 11 层

## （二）法定代表人

李艳华

## （三）经营范围和经营区域

团体人寿保险业务；团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；团体长期健康保险业务；个人长期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务；保险兼业代理（仅限泰康人寿保险有限责任公司和泰康在线保险股份有限公司的险种）（保险兼业代理业务许可证有效期至 2021 年 2 月 27 日）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

经营区域：安徽、北京、福建、广东、广西、河北、河南、黑龙江、湖北、湖南、江苏、江西、辽宁、山东、山西、陕西、上海、深圳、四川、天津、新疆、浙江、重庆、甘肃、贵州、吉林、内蒙古、云南、宁夏、青岛、厦门、宁波、大连、海南均设有分公司。

#### （四）股权结构及股东

##### 1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			小计	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		股份或出资额	占比(%)
国家股								
国有法人股								
社会法人股	400,000	100%					400,000	100%
外资股								
其他								
合计	400,000	100%					400,000	100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

##### 2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
泰康保险集团股份有限公司	民营		394,000	98.5%	
泰康资产管理有限责任公司	民营		6,000	1.5%	
合计	——		400,000	100%	
股东关联方关系的说明	泰康资产管理有限责任公司为泰康保险集团股份有限公司的全资子公司				

#### （五）控股股东或实际控制人

公司控股股东为陈东升。

## （六）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	出资额（万元）或持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
阳光城集团	0	20,502	20,502	0	4.98%	4.98%

本季度新增一家公司：阳光城集团

## （七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

**李艳华，现任泰康养老保险股份有限公司董事长兼总裁兼首席执行官。**

李艳华，女，1961年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。李艳华女士还兼任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。李艳华女士曾任国家审计署基建审计司主任科员，国家审计署办公厅秘书，国家审计署投资司处长，泰康人寿保险股份有限公司财务部副总经理、总经理，泰康人寿保险股份有限公司稽核总监，泰康人寿保险股份有限公司稽核总监兼首席风险官，泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼稽核总监、合规负责人、泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼北京分公司总经理等职务，泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁。

**周国端，现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

周国端，男，1959年1月出生，博士研究生学历，博士学位。周国端先生还兼任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席财务官、泰康人寿保险有限责任公司董事、泰康资产管理有限责任公司董事。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，现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

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）。段国圣先生还兼任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席投资官，泰康人寿保险有限责任公司董事，泰康资产管理有限责任公司首席执行官，泰康在线财产保险股份有限公司董事，国投泰康信托有限公司副董事长，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；是中保投资有限责任公司第一任董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

**陈宏华，现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

陈宏华，男，1978年12月出生，硕士研究生学历，硕士学位，特许金融分析师（CFA）。陈宏华先生现任泰康养老保险股份有限公司董事。陈宏华先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼副首席财务官（财务负责人），分管集团财务管理，泰康人寿保险有限责任公司董事。陈宏华先生曾任瑞士信贷（香港）有限公司投资银行部分析师、高级经理、副总裁、董事、董事总经理等职务，主管中国金融机构业务。

**应惟伟，现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

应惟伟，男，1974年11月出生，博士研究生学历，博士学位。应惟伟先生现任泰康养老保险股份有限公司董事。应惟伟先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼董事会秘书、泰康人寿保险有限责任公司董事会秘书。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。

**靳毅，现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

靳毅，男，1975年10月出生，研究生学历，国际法学硕士、国际金融硕士和工商管理硕士。靳毅先生还兼任泰康保险集团合规负责人、泰康人寿保险有限责任公司董事。靳毅先生曾任泰康

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。

**周立生，周立生先生现任泰康养老保险股份有限公司董事。**

周立生，男，1973年9月出生，博士研究生学历，博士学位。周立生先生现任泰康养老保险股份有限公司董事。周立生先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼审计责任人、稽核中心总经理，泰康人寿保险有限责任公司审计责任人。周立生先生曾任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部副总经理、财务精算企划部副总经理、总经理、战略规划部副总经理、总经理，泰康保险集团股份有限公司战略发展部总经理等职务。

## **(2) 监事基本情况**

**本公司监事会共有 3 位监事。具体情况如下：**

**刘渠，现任泰康养老保险股份有限公司监事会主席。**

刘渠，男，1973年12月出生，硕士研究生，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。刘渠先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼财务负责人兼总精算师兼首席风险官。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、精算部助理总经理、副总经理、总经理，助理总裁兼总精算师等职务。

**吴昊，现任泰康养老保险股份有限公司监事。**

吴昊，女，1973年7月出生，本科学历，学士学位。吴昊女士还兼任泰康资产管理有限责任公司委托资产业务部负责人。吴昊女士曾任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部处经理、泰康资产管理有限责任公司运营管理部总经理等职务。

**潘冲，现任泰康养老保险股份有限公司职工监事。**

潘冲，男，1983年12月出生，硕士研究生学历，硕士学位。潘冲先生现任泰康养老保险股份有限公司计划财务部副总经理（主持工作），曾任泰康养老保险股份有限公司战略企划部处经理、计划财务部助理总经理等职务。

### **（3）总公司高级管理人员基本情况**

**李艳华，现任泰康养老保险股份有限公司董事长兼总裁兼首席执行官。**

李艳华，女，北京大学工商管理硕士（MBA）。现任泰康养老保险股份有限公司董事长兼总裁兼首席执行官，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。主持全面工作并分管泰康养老员福BBC发展中心、健康智能中心、战略企划部、投资管理部、办公室/董办、稽核监察部。

李艳华女士曾任国家审计署基建审计司主任科员，国家审计署办公厅秘书，国家审计署投资司处长，泰康人寿保险股份有限公司财务部副总经理、总经理，泰康人寿保险股份有限公司稽核总监，泰康人寿保险股份有限公司稽核总监兼首席风险官，泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼稽核总监、合规负责人、泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼北京分公司总经理、泰康养老董事长兼总经理等职务。

李艳华女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**戴海峰，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼北京分公司总经理。**

戴海峰，男，大学学历，学士学位。现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼北京分公司总经理，分管北京分公司。

戴海峰先生曾任泰康人寿保险股份有限公司北京分公司团险直销部客户经理、营业部经理、团险直销部经理、分公司法人业务副总经理，泰康养老保险股份有限公司北京分公司筹备负责人、北京分公司总经理、泰康养老保险股份有限公司助理总经理兼北京分公司总经理、泰康养老副总经理兼员福BBC发展中心总经理、泰康养老副总裁兼首席员工福利执行官兼员福BBC发展中心总经理等职务。

戴海峰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。



**田军，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼首席养老金执行官兼养老金发展中心总经理。**

田军，男，硕士学历，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼首席养老金执行官兼养老金发展中心总经理，分管养老金发展中心。

田军先生曾任湖南大学设计研究院计算机工作站助理工程师、万国软件有限责任公司软件开发部软件工程师、君安证券有限责任公司信息技术中心系统开发副经理、国泰君安证券有限责任公司信息技术总部交易技术部副总经理、国联安基金管理有限公司信息技术部信息技术总监、金元比联基金管理有限公司运营总监、长江养老保险股份有限公司运营总监、副总裁、安邦养老保险股份有限公司常务副总裁（主持工作）、泰康养老副总经理兼养老金发展中心总经理等职务。

田军先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**陈兵，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼总精算师兼财务负责人兼首席风险官。**

陈兵，男，博士研究生学历，博士学位，中国精算师，北美精算师。现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼总精算师兼财务负责人兼首席风险官，分管产品精算部、计划财务部和风险管理部。

陈兵先生曾任中国人民保险公司长沙市分公司业务经理、湖南财经学院助教、中国平安保险（集团）精算部精算师、精算室主任、精算经理（部门副处级）、财务部总经理助理、首创安泰人寿保险股份有限公司总精算师、阳光人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师（曾兼任审计责任人、财务负责人、首席风险官等）、泰康养老副总经理兼总精算师兼临时财务负责人、泰康养老副总裁兼总精算师兼财务负责人等职务。

陈兵先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**HU HONGYAO DEREK，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼首席信息官兼 IT 与互联网中心总经理。**

HU HONGYAO DEREK，中文名字胡洪耀，男，博士学位，物理专业。现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼首席信息官兼 IT 与互联网中心总经理，分管 IT 与互联网中心。

HONGYAO DEREK HU 先生曾任美国南加州大学研究员、美国芝加哥市信息部系统工程师、美国 HEALTH EAST 医院集团高级系统工程师、美国 PARANET 公司高级系统工程师、美国 CNA 保险集团技术总监、美国 SAPIENT 咨询公司高级咨询顾问、美国安泰保险集团高级架构师、泰康养老副总经理兼首席架构师等。

HU HONGYAO DEREK 先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**薛振斌，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼广东分公司总经理。**

薛振斌，男，大学学历，硕士学位。现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼广东分公司总经理，分管广东分公司。

薛振斌先生曾先后任泰康人寿保险股份有限公司广东分公司核保岗、销售支援岗；泰康人寿保险股份有限公司团险部核保主管、经理、销售支持经理、企划经理；员工福利计划事业部运营管理部负责人、销售管理部副总经理；泰康人寿保险股份有限公司广东分公司法人业务第一责任人、副总经理；泰康养老保险股份有限公司广东分公司总经理、泰康养老助理总经理兼广东分公司总经理、助理总裁兼广东分公司总经理等职务。

薛振斌先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**刘洪波，现任泰康养老保险股份有限公司副总裁兼首席健康险执行官兼健康保险发展中心总经理。**

刘洪波，男，本科学历，临床医学专业。现任泰康养老保险股份有限公司助理总裁兼首席健康险执行官兼健康保险发展中心总经理，分管健康保险发展中心。

刘洪波先生曾任新华人寿保险股份有限公司核保核赔部职员、信泰人寿保险股份有限公司业务管理部个险业务管理处经理、泰康人寿保险股份有限公司北京分公司业务管理部核保主管、部门经理、泰康养老保险股份有限公司运营管理中心部门总经理、健康保险发展中心负责人兼运营

服务部总经理、泰康养老助理总经理兼健康保险发展中心总经理、助理总裁兼首席健康险执行官兼健康保险发展中心总经理等职务。

刘洪波先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**郭玫，现任泰康养老保险股份有限公司助理总裁兼首席人力资源官兼人力资源部总经理。**

郭玫，女，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康养老保险股份有限公司助理总裁兼首席人力资源官兼人力资源部总经理，分管人力资源部。

郭玫女士曾任泰康人寿保险股份有限公司研究发展部研究员、人力资源部 E-HR 系统主管、总经理助理、培训管理经理、培训中心培训管理处经理、泰康养老保险股份有限公司人力资源部总经理、泰康养老助理总经理兼首席人才官兼人力资源部总经理等职务。

郭玫女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**杨春林，现任泰康养老保险股份有限公司合规负责人。**

杨春林，男，硕士研究生学历，硕士学位，会计学专业。现任泰康养老保险股份有限公司合规负责人，负责公司合规法律相关工作并兼任合规法律部总经理。

杨春林先生曾任泰康人寿保险股份有限公司稽核部审计员、初级审计师、中级审计师、稽核监察部审计业务主管、审计业务高级主管、泰康保险集团股份有限公司稽核中心稽核业务高级主管、审计业务处一级处经理、泰康养老保险股份有限公司审计责任人等职务。

杨春林先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**文忠，现任泰康养老保险股份有限公司董事会秘书。**

文忠，男，本科学历，学士学位，工商管理专业。现任泰康养老保险股份有限公司董事会秘书，负责公司治理相关工作并兼办公室/董办主任。

文忠先生曾任泰康人寿保险股份有限北京分公司文秘主管、办公室助理主任（主持工作）、办公室负责人、泰康养老保险股份有限公司综合办公室主任、办公室/董办主任、泰康养老保险股份有限公司监事（职工代表监事）、泰康养老临时董事会秘书等职务。

文忠先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**赵枫，现任泰康养老保险股份有限公司审计责任人。**

赵枫，男，本科学历，会计学专业。现任泰康养老保险股份有限公司审计责任人。

赵枫先生曾任沈阳化工股份有限公司会计、沈阳火炬科技集团有限公司财务部部长助理、沈阳东宇集团审计监察部主审、泰康人寿保险股份有限公司辽宁分公司计划财务部经理助理、稽核部稽核经理、稽核部特派办主任、泰康保险集团股份有限公司稽核中心特派办主任、泰康养老保险股份有限公司临时审计责任人等。

赵枫先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**丁振寰，现任助理总裁兼首席投资官兼投资管理部总经理**

丁振寰，男，博士研究生学历，博士学位，数量经济学专业。现任泰康养老保险股份有限公司助理总裁兼首席投资官兼投资管理部总经理。

丁振寰先生曾任任富士康企业集团系统开发部软件工程师、中国电信战略规划研究中心战略顾问、中国人寿保险股份有限公司投资管理部资产配置处负责人、中国平安人寿战略投资部 SAA 团队负责人、泰康资产管理股份有限公司资产管理部副主任（主持工作）、泰康资产管理股份有限公司资产配置中心副主任（主持工作）、泰康资产管理股份有限公司资产配置中心资产配置中心负责人、泰康养老保险股份有限公司投资管理部总经理等职务。

丁振寰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名： 竺箫  
办公室电话： 010-61046301  
移动电话： 15155908950  
传真号码： 010-59311888  
电子信箱： zhuxiao06@taikanglife.com

## 二、主要指标

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力溢额	8,417,137,910	7,644,663,161
核心偿付能力充足率	192%	190%
综合偿付能力溢额	10,415,409,145	9,642,831,386
综合偿付能力充足率	214%	213%
最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入 <sup>1</sup>	1,875,392,662	2,642,967,293
净利润 <sup>2</sup>	152,190,237	95,926,019
净资产	7,857,397,152	6,866,945,521

1. 保险业务收入为当季度结果

2. 净利润为当季度结果

### 三、实际资本

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
认可资产	44,916,611,697	41,162,505,822
认可负债	25,389,927,488	22,983,248,953
实际资本	19,526,684,209	18,179,256,869
核心一级资本	17,528,412,975	16,181,088,644
核心二级资本	0	
附属一级资本	1,998,271,234	1,998,168,225
附属二级资本		

## 四、最低资本

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
最低资本	9,111,275,065	8,536,425,483
量化风险最低资本	9,116,745,112	8,541,550,402
寿险业务保险风险最低资本	4,366,088,635	4,150,075,980
非寿险业务保险风险最低资本	390,337,771	361,232,917
市场风险最低资本	6,080,245,464	5,651,776,517
信用风险最低资本	626,388,717	595,063,015
量化风险分散效应	2,065,395,948	1,945,401,279
特定类别保险合同损失吸收效应	280,919,529	271,196,747
控制风险最低资本	-5,470,047	-5,124,920
附加资本		



## 五、风险综合评级

2020年2季度风险综合评级结果：A类

2020年3季度风险综合评级结果：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得分

中国保监会最近一次对本公司偿付能力风险管理能力评估得分为80.12分。基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力各评估项目的得分分别为：15.49分、6.69分、8.52分、8.25分、8.64分、8.23分、7.85分、8.44分、8.01分。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展情况

四季度，公司根据一季度制定的66项风险管理完善工作进一步夯实和完善公司全面风险管理体系。

公司逐步推进年度制度完善计划，四季度共计制发制度20项，覆盖保险资金运用、网络与信息安全、核赔权限、投资监督、信息披露、案件管理、会计核算等经营活动，进一步明确职责分工及工作流程。四季度，公司开展了偿付能力应急演练及流动性应急演练，并修订了流动性风险专项评估、流动性应急计划管理等制度。

截止四季度末，年度风险管理完善工作累计完成58项，全年完成率88%

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流（单位：元）

	本季度	2021年 一季度	2021年 二季度	2021年 三季度	2021年 四季度	2022年	2023年
基本情景	1,842,551,637	4,793,115,856	2,166,069,408	1,909,338,817	713,200,760	13,403,671,658	11,888,576,371

#### 2. 综合流动比率

2020年4季度	3个月	1年内	1-3年	3-5年	5年以上
综合流动比率	128.61%	111.78%	-635.84%	-62.67%	7.7%

#### 3. 流动性覆盖率（单位：元）

	公司整体	独立账户
压力情景一	339.29%	不适用
压力情景二	280.35%	不适用

基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下的最优估计假设情景；

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%）；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；

自测情景：费用假设为基本情景的 110%，预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本息，预测期内权益类资产规模下跌 15%，假设公司发生一起重大操作风险损失事件造成直接损失 81.79 万元，预测期内员福、企业年金、BBC 考核指标的达成率负偏差 20%，本期前一季度我司未发生重大声誉事件，4 季度自测压力情景不考虑声誉风险对公司流动性水平的影响。

### (二) 流动性风险分析及应对措施

2020 年 4 季度，从现金流压力测试情况、流动性风险监管指标情况、风险偏好体系指标情况三方面综合来看，公司资金流动性较为充足，流动性风险可控。

#### (1) 现金流压力测试情况

公司在基本情景和必测压力情景下对未来各期间的现金流预测均为净流入，同时公司持有的优质流动性资产充裕，可以满足日常支取的需求。公司未来将继续保持一定比例的优质流动性资产配置，并优化资产负债匹配。

## (2) 流动性风险监管指标

净现金流：公司整体当季净现金流为正。

综合流动比例：部分区间综合流动比率为负值，是因为负债端现金流呈净流入（续期保费收入大于费用、赔付及退保等支出）。受资本市场限制，存量资产久期短于负债，5年以上综合流动比率较低，但若考虑未来到期资产和经营业务净现金流再投资，现金流出现缺口的风险较小。

流动性覆盖率：公司整体流动性覆盖率在压力情景下均超过 200%。

## (3) 风险偏好体系对应流动性风险关键风险指标

流动性资产比例：最近连续四个季度均超过 5%，在风险限额范围内。

对外担保：公司未进行对外担保。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施? (是□ 否■)

(二) 公司的整改措施以及执行情况 (不适用)