

# 《新华人寿保险股份有限公司 2016 年一季度 偿二代偿付能力报告》摘要

一、	基本信息.....	2
(一)	注册地址 .....	2
(二)	法定代表人 .....	2
(三)	经营范围和经营区域 .....	2
(四)	股权结构及股东 .....	2
(五)	控股股东或实际控制人 .....	3
(六)	子公司、合营企业和联营企业 .....	4
(七)	董事、监事和高级管理人员的基本情况 .....	4
(八)	偿付能力信息公开披露联系人及联系方式 .....	9
二、	主要指标.....	9
三、	实际资本.....	10
四、	最低资本.....	10
五、	风险综合评级.....	11
六、	风险管理状况.....	11
七、	流动性风险.....	11
(一)	流动性风险监管指标 .....	11
(二)	流动性风险分析及应对措施 .....	12
八、	监管机构对公司采取的监管措施.....	12
(一)	保监会对公司采取的监管措施 .....	12
(二)	公司的整改措施以及执行情况 .....	12

## 一、 基本信息

### （一） 注册地址

北京市延庆区湖南东路 1 号

### （二） 法定代表人

万峰

### （三） 经营范围和经营区域

经营范围：包括人民币、外币的人身保险（包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险）；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔；保险咨询；依照有关法规从事资金运用。

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

### （四） 股权结构及股东

#### 1. 股权结构

	2015 年 12 月 31 日		报告期内变动增减（+，-）					2016 年 3 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	2,085,439,340	66.85%	-	-	-	-	-	2,085,439,340	66.85%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股（H 股）	1,034,107,260	33.15%	-	-	-	-	-	1,034,107,260	33.15%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,119,546,600	100.00%	-	-	-	-	-	3,119,546,600	100.00%

注：目前股东信息查询平台没有按照“国有股、社团法人股、外资股、自然人股”分类统计股东类别的功能，公司按照年度报告中的股本结构统计口径披露。

## 2. 本季度末的前十大股东列表

序号	所有者名称	所持股份 的类别	持股数量或出 资额(单位:股 或元)	持股比 例(%)	所持股份 的状态
1	HKSCC Nominees Limited <sup>(2)</sup> (香港中央结算(代理人)有限公司)	境外法人股	1,033,921,136	33.14	未知
2	中央汇金投资有限责任公司	国家股	977,530,534	31.34	正常
3	宝钢集团有限公司 <sup>(3)</sup>	国有法人股	471,185,465	15.10	164,973,279 股质押
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人股	89,509,052	2.87	正常
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人股	28,249,200	0.91	正常
6	北京市太极华青信息系统有限公司	境内法人股	22,080,000	0.71	正常
7	香港中央结算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人股	13,411,172	0.43	正常
8	西藏山南信商投资管理有限公司	境内法人股	11,361,558	0.36	正常
9	海富通基金—农业银行—华能贵诚信 托—海富通证券投资3号集合资金信 托计划	其他	7,599,904	0.24	正常
10	中国工商银行股份有限公司—嘉实新 机遇灵活配置混合型发起式证券投资 基金	其他	7,276,311	0.23	正常
所有者关联方关系的说明		中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。 除上述外, 本公司未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。			

注:

- 截至报告期末, 本公司全部A股和全部H股股份均为无限售条件股份。
- HKSCC Nominees Limited (香港中央结算(代理人)有限公司)所持股份为代香港各股票行客户及香港中央结算系统其他参与者持有。因联交所有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押或冻结情况, 因此HKSCC Nominees Limited无法统计或提供质押或冻结的股份数量。
- 本公司股东宝钢集团有限公司于2014年12月12日完成以所持本公司部分A股股票为标的的宝钢集团2014年可交换公司债券发行工作, 将其持有的预备用于交换的共计165,000,000股本公司A股股票及其孳息作为担保及信托财产, 以中国国际金融有限公司名义持有, 并以“宝钢集团—中金公司—14宝钢EB担保及信托财产专户”作为证券持有人登记在本公司证券持有人名册上。详情请参见本公司于2014年12月17日发布的《关于公司股东完成可交换公司债券发行及公司股东对持有的部分本公司A股股票办理担保及信托登记的公告》。截至本报告期末, 作为宝钢集团发行可交换公司债券的担保及信托财产的本公司A股股份中共有26,721股被可交换债券持有人交换为本公司A股股份。
- 香港中央结算有限公司为沪港通股票的名义持有人。

### (五) 实际控制人

无

## （六） 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股比例（%）		
	期初	期末	变动比例
新华资产管理股份有限公司	99.40	99.40	0.00
新华资产管理（香港）有限公司	40.00	40.00	0.00
新华家园健康科技（北京）有限公司	100.00	100.00	0.00
云南新华保险代理有限公司	100.00	100.00	0.00
新华家园养老企业管理（北京）有限公司	100.00	100.00	0.00
新华家园尚谷（北京）置业有限责任公司	100.00	100.00	0.00
新华卓越健康投资管理有限公司	100.00	45.00	-55.00
新华世纪电子商务有限公司	100.00	100.00	0.00
新华人寿保险合肥后援中心建设运营有限公司	100.00	100.00	0.00
新华家园养老投资管理（海南）有限公司	100.00	100.00	0.00
广州粤融项目建设管理有限公司	100.00	100.00	0.00
北京世纪浩然动力科技开发有限公司	100.00	100.00	0.00
北京紫金世纪置业有限责任公司	24.00	24.00	0.00
北京美兆健康体检中心有限公司	30.00	30.00	0.00
中国金茂控股集团有限公司	9.50	9.70	0.20

## （七） 董事、监事和高级管理人员的基本情况

### （1） 董事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任董事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期
万峰	执行董事 兼董事长	男	1958年4月	自2014年11月起 自2016年3月起
黎宗剑	非执行董事	男	1960年7月	自2016年3月起
刘向东	非执行董事	男	1969年6月	自2010年10月起
陈远玲	非执行董事	女	1963年12月	自2016年3月起
吴琨宗	非执行董事	男	1971年2月	自2014年7月起
DACEY John Robert	非执行董事	男	1960年5月	自2014年8月起
章国政	非执行董事	男	1965年4月	自2016年3月起
李湘鲁	独立董事	男	1949年11月	自2016年3月起
郑伟	独立董事	男	1974年3月	自2016年3月起
CAMPBELL Robert David	独立董事	男	1954年8月	自2010年4月起
方中	独立董事	男	1951年6月	自2011年9月起

董事简历：

万峰先生，自2016年3月起担任本公司董事长兼首席执行官，自2014年11月起担任本公司执行董事，并自2015年2月起担任资产管理公司非执行董事。万先生于2014年10月至2016年3月担任本公司首席运营官（总裁）。在加入本公司之前，万先生于2003年8月至2014年8月分别担任中国人寿保险股份有限公司副总经理、党委委员、副总裁、党委副书记、总裁、党委书记、副董事长，同期于2007年9月至2014年8月担任中国人寿保险（集团）公司副总裁、党委委员。万先生拥有高级经济师职称，享受国务院政府特殊津贴，于2003年获南开大学经济学博士学位。

黎宗剑先生，自2016年3月起担任本公司非执行董事。黎先生现任汇金公司证券机构管理部、保险机构管理部董事总经理及保险机构管理部副主任。黎先生于2012年1月至2013年1月任中国出口信用保险公司董事，2007年9月至2011年12月历任太平养老保险股份有限公司副总经理、常务副总经理、党委委员、纪委书记，中国太平保险集团有限责任公司纪委委员，2004年9月至2007年8月任中国保险学会秘书长、常务理事和《保险研究》杂志主编。黎先生于1994年获得中国社会科学院研究生院社会学系法学博士学位。

刘向东先生，自2010年10月起担任本公司非执行董事。刘先生目前供职于汇金公司。此前，刘先生于2009年12月至2010年11月担任汇金公司综合部高级经理，2003年7月至2009年12月担任国务院发展研究中心办公厅副处长级秘书、正处长级秘书、助理巡视员。刘先生于2009年获得中国人民大学财政金融专业博士学位。

陈远玲女士自2016年3月起担任本公司非执行董事。陈女士目前供职于汇金公司。此前，陈女士自2010年8月起任中国建设银行股份有限公司非执行董事。1985年至2010年陈女士专职从事经济与金融律师工作，期间曾供职于华夏证券有限公司，曾系吉林省政府法律顾问、北京康达律师事务所合伙人。陈女士是一级律师，中国国际贸易促进委员会、中国国际商会调解中心调解员，中华律师协会金融证券保险专业委员会委员。陈女士于1985年7月获得北京大学法学学士学位，2000年吉林大学商学院在职硕士研究生班毕业。

吴琨宗先生自2014年7月起担任本公司非执行董事。吴先生现任宝钢集团经营财务部总经理兼资产管理总监，并兼任宝山钢铁股份有限公司监事。在此之前，吴先生自2011年3月至2013年8月担任宝钢集团审计部部长，2006年5月至2011年3月历任宝钢股份审计部部长、系统创新部部长、财务部部长。吴先生拥有注册会计师(CPA)资格、国际注册内部审计师(CIA)资格及正高级会计师职称。吴先生于2004年获得上海财经大学会计学硕士学位，并于2008年获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

DACEY John Robert先生自2014年8月起担任本公司非执行董事。DACEY先生现任瑞士再保险集团首席策略官、执行委员会委员。在此之前，DACEY先生自2012年11月至2015年5月担任Admin Re®董事长，自2007年至2012年担任安盛保险集团(AXA)亚太区副董事长、执行委员会委员、日本及亚太区总部首席执行官，2005年至2007年担任丰泰保险(Winterthur Insurance)首席策略官、执行委员会委员。DACEY先生于1986年获得哈佛大学公共政策系硕士学位。

章国政先生自2016年3月起担任本公司非执行董事。章先生现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理兼保险集团副总裁，并兼任永安财产保险公司董事。章先生于2007年加入复星集团，历任上海复星医药（集团）股份有限公司执行董事、副总经理及财务总监，复星金融集团副总裁、总裁，德邦证券有限责任公司董事长，中州期货经纪有限公司董事长，

创富融资租赁（上海）有限公司董事长等职务。章先生拥有中国注册会计师(CPA)资格，于2004年获得香港中文大学专业会计硕士学位，2013年获得上海交通大学上海高级金融学院EMBA。

李湘鲁先生自2016年3月起担任本公司独立董事。李先生现任普拓控股集团有限公司高级顾问、庆隆（上海）投资管理有限公司高级顾问。李先生自1990年至2007年先后担任美国既得投资银行副总裁及高级顾问、中国国际农村信托投资公司（香港）投资顾问、卢森堡明讯银行高级顾问、天津泰达集团有限公司投资顾问、庆隆（上海）投资管理有限公司高级顾问。李先生拥有美国哥伦比亚大学政治学硕士学位。

郑伟先生自2016年3月起担任本公司独立董事。郑先生现任北京大学经济学院风险管理与保险学系主任，北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)秘书长，同时担任中信银行股份有限公司监事，中国保险学会理事、副秘书长，中国社会保障学会理事，中国保险法学研究会理事。自1999年3月至今，历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、教授兼博士生导师，风险管理与保险学系主任助理、系副主任、系主任。郑先生于2003年获得北京大学经济学博士学位。

CAMPBELL Robert David先生自2010年4月起担任本公司独立董事。Campbell先生有超过30年从事保险精算工作的经验。2010年1月至2015年12月，Campbell先生担任中国人寿保险（海外）股份有限公司独立非执行董事。自2008年6月于普华永道咨询（深圳）有限公司上海分公司及PricewaterhouseCoopers LLP卸任后，Campbell先生在PricewaterhouseCoopers泰国担任顾问至2009年12月。此前，Campbell先生自2004年至2008年6月担任PricewaterhouseCoopers LLP亚太地区保险业务负责人，2003年至2008年6月担任普华永道咨询（深圳）有限公司上海分公司合伙人。Campbell先生为英国精算师协会会员，并于1976年获得英国牛津大学数学与统计专业硕士学位。

方中先生自2011年9月起担任本公司独立董事。方先生目前兼任中石化冠德控股有限公司独立非执行董事、澳门励骏创建有限公司独立非执行董事、伦敦上市公司Worldsec Limited独立非执行董事及中海油田服务股份有限公司独立非执行董事。2009年6月至2013年12月，方先生任Grant Thornton International Ltd. 中国发展执行董事，2014年1月从Grant Thornton International Ltd. 公司退休。2007年6月至2009年5月，方先生担任均富会计师行合伙人。方先生为香港会计师公会资深会计师、英国特许会计师公会资深会计师。自1980年至2010年，方先生曾为香港会计师公会执业资深会计师。方先生于1973年获英国Surrey大学医学工程硕士学位。

## （2）监事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任监事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期
王成然	股东代表监事 及监事长	男	1959年4月	自2014年7月起
刘智勇	股东代表监事	男	1972年3月	自2016年3月起
汪中柱	职工代表监事	男	1967年10月	自2016年3月起
毕涛	职工代表监事	男	1975年1月	自2016年3月起

### 监事简历:

王成然先生自2014年7月起担任本公司股东代表监事及监事长。王先生现任宝钢集团金融系统党委书记，欧冶云商纪委书记，兼任新华资产管理股份有限公司、渤海银行股份有限公司及赛领国际投资基金（上海）有限公司非执行董事。王先生于2009年12月至2014年1月担任本公司非执行董事，2013年4月至2015年2月担任上海宝信软件股份有限公司董事，2009年5月至2015年3月任中国船舶工业股份有限公司非执行董事，2008年4月至2015年8月担任华泰保险集团股份有限公司非执行董事。2010年6月开始任中国太平洋保险（集团）股份有限公司非执行董事，2013年换届时获连任。王先生于2009年5月至2012年6月任宝钢集团总经理助理，于2009年6月至2010年1月兼任华宝投资有限公司董事长，于2008年4月至2009年5月担任宝钢集团业务总监兼资产经营部部长。王先生拥有经济师职称，并于1982年获得中国人民大学经济信息管理专业学士学位。

刘智勇先生自2016年3月起担任本公司股东代表监事。刘先生现任中国投资有限责任公司人力资源部高级经理，研究规划组组长。刘先生于2003年7月至2011年1月任中国人民财产保险股份有限公司处长。刘先生于2002年获得首都经济贸易大学企业管理专业硕士学位。

汪中柱先生自2016年3月起担任本公司职工代表监事。汪先生自2011年1月担任本公司纪检监察室主任，并兼任新华卓越健康投资管理有限公司、新华家园养老企业管理（北京）有限公司、新华世纪电子商务有限公司、新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司监事。自2010年4月至2011年1月，汪先生担任本公司稽察办公室副主任（主持工作）。自1988年7月至2010年3月，汪先生历任中央纪委监察部科员、副主任科员、主任科员、副处长、正处级纪检监察员及处长。汪先生于1988年获得中南财经政法大学投资经济管理专业经济学学士学位。

毕涛先生自2016年3月起担任本公司职工代表监事。毕先生自2016年1月担任本公司审计部副总经理（主持工作），并兼任新华家园健康科技（北京）有限公司、新华家园养老企业管理（北京）有限公司、新华家园养老投资管理（海南）有限公司、新华家园尚谷（北京）置业有限责任公司、新华世纪电子商务有限公司、新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司监事。毕先生于2003年10月加入本公司，历任山东分公司风险管控部总经理助理、副总经理、总公司审计部副处长、处长、总经理助理等职。毕先生于1999年获得山东财政学院会计学专业经济学学士学位。

### (3) 高级管理人员基本情况

截至本报告发布日，本公司现任高级管理人员情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期
万峰	首席执行官	男	1958年4月	自2016年3月起
黄萍	副总裁	男	1956年3月	自2001年4月起
刘亦工	副总裁	男	1959年9月	自2004年12月起
岳然	总裁助理	男	1963年2月	自2013年2月起
	首席人力资源官			自2010年4月起
龚兴峰	总裁助理	男	1970年10月	自2013年2月起
	总精算师			自2010年9月起

苑超军	总裁助理	男	1972年4月	自2011年7月起
孙玉淳	总裁助理	男	1967年4月	自2011年7月起
朱迎	总裁助理	男	1971年2月	自2013年2月起
	董事会秘书			自2011年7月起
	首席风险官 (暨合规负责人)			自2013年2月起
	审计责任人			自2013年10月起
李源	总裁助理	男	1962年8月	自2013年2月起
陈正阳	总裁助理	男	1971年4月	自2013年2月起
于志刚	总裁助理	男	1964年12月	自2013年2月起

### 高级管理人员简历:

万峰先生, 简历见本节1. 董事

黄萍先生自2001年4月起担任本公司副总裁, 目前分管运营管理部、客户服务部、运营规划与法人运营部、信息技术部、新系统项目管理办公室、后援基地建设领导小组办公室。自2000年9月加入本公司起至2001年3月, 黄先生担任总裁助理。黄先生拥有高级经济师职称。

刘亦工先生自2004年12月起担任本公司副总裁, 并于2014年11月兼任华中区域总经理, 分管华中区域管理中心, 子公司领导小组及公司集中采购领导小组工作。自2004年10月加入本公司起至2004年11月, 刘先生担任总裁助理兼北京分公司总经理, 2010年4月至2013年2月兼任合规负责人。刘先生拥有高级经济师职称、注册高级企业风险管理师(CSERM)资格, 并于1996年获得中南财经大学经济学硕士学位。

岳然先生自2010年4月起担任本公司首席人力资源官, 并自2013年2月起担任总裁助理, 目前分管人力资源部、纪检监察室。自2010年1月加入本公司起至2010年3月, 岳先生担任纪检监察室主任。在加入本公司之前, 岳先生于2008年10月至2010年1月担任中国联通集团人力资源部副总经理, 2004年1月至2008年10月担任中国网通(集团)有限公司人力资源部副总经理。岳先生于1984年获得北京师范大学哲学学士学位, 并于2003年完成对外经济贸易大学企业管理专业研究生课程。

龚兴峰先生自2010年9月起担任本公司总精算师, 并自2013年2月起担任总裁助理, 分管精算部。龚先生于1999年1月加入本公司, 历任精算部总经理助理、核保核赔部副总经理、客户服务部总经理、首席精算师、资产管理公司投资业务负责人等职。龚先生拥有高级经济师和中国精算师职称, 于1996年获得中央财经大学经济学硕士学位, 并于2011年获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

苑超军先生自2011年7月起担任本公司总裁助理, 并自2013年3月起担任华北区域总经理兼北京分公司总经理, 分管华北区域管理中心。苑先生于2002年11月加入本公司, 历任山东分公司总经理助理、副总经理、总经理、高级总经理、总公司个人业务总监等职。苑先生拥有保险专业中级资格认证, 并于2011年获得中南财经政法大学高级工商管理硕士学位。

孙玉淳先生自2011年7月起担任本公司总裁助理, 并自2014年1月起担任新华电商董事长, 分管市场部。孙先生于1996年7月加入本公司, 历任企划部主要负责人、上海分公司总经理、

总公司战略管理中心主任、战略总监等职。孙先生拥有高级经济师职称，于2015年获得中南财经政法大学经济学博士学位。

朱迎先生自2011年7月起担任本公司董事会秘书，并自2013年2月起担任总裁助理兼首席风险官（暨合规负责人），自2013年10月起担任审计责任人，分管法律合规与风险管理部、审计部、董事会办公室。在加入本公司之前，朱先生于2008年9月至2011年7月任中国保监会天津监管局局长助理、副局长，2005年10月至2008年10月借调至国务院办公厅秘书二局工作。朱先生具备中国注册会计师资格，是中国注册会计师协会非执业会员，于2015年获得中国人民银行金融研究所经济学博士学位。

李源先生自2013年2月起担任本公司总裁助理，并自2013年3月起担任华南区域总经理兼广东分公司总经理，分管华南区域管理中心。李先生于2001年10月加入本公司，历任广东分公司总经理、高级总经理、销售管理中心主任兼广东分公司高级总经理、个人业务总监、银保业务总监兼财富管理业务部总经理、区域总监兼北京分公司高级总经理等职。李先生拥有高级经济师职称，于2010年获得中山大学工商管理专业硕士学位。

陈正阳先生自2013年2月起担任本公司总裁助理，目前协管运营管理部、客户服务部、法人运营与运营规划部。陈先生于2010年5月至2013年2月担任本公司运营总监。在加入本公司之前，陈先生历任太平人寿保险有限公司团险运营部、企业年金部、团险业务部副总经理、总经理、太平养老保险股份有限公司副总经理兼合规负责人。陈先生拥有美国寿险师管理协会FLMI（寿险管理师）证书和北美精算协会ASA（北美准精算师）证书，于1996年获得上海交通大学管理科学硕士学位。

于志刚先生自2013年2月起担任本公司总裁助理，并自2014年11月起担任华东区域总经理，分管华东区域管理中心。于先生于1997年4月加入本公司，历任上海分公司总经理、高级总经理、北京分公司高级总经理、区域总监兼北京分公司高级总经理、银保业务总监、华中区域总经理等职。于先生拥有中级编辑师职称，于1986年获得北京大学汉语言文学专业学士学位，并于2010年获得北京大学光华管理学院EMBA专业硕士学位。

#### （八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名： 上官飞  
办公室电话： 85210090  
电子信箱： shanggf@newchinalife.com

## 二、 主要指标

行次	项 目	本季度末数	上季度末数
1	核心偿付能力溢额（百万元）	91,795	87,067
2	核心偿付能力充足率（%）	248.57	248.54

3	综合偿付能力溢额（百万元）	110,795	106,067
4	综合偿付能力充足率（%）	279.32	280.96
5	保险业务收入（百万元）	46,575	17,236
6	净利润（百万元）	1,682	-26
7	净资产（百万元）	56,892	57,893

根据现行的分类监管办法（《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》（保监发〔2008〕120号）），公司最近一次风险综合评级结果为A类。

### 三、 实际资本

行次	项 目	本季度末数 (单位：百万元)	上季度末数 (单位：百万元)
1	认可资产	663,220	658,149
2	认可负债	490,640	493,469
3	实际资本(3=3.1+3.2+3.3+3.4)	172,580	164,680
3.1	其中：核心一级资本	153,580	145,680
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	19,000	19,000
3.4	附属二级资本	-	-

### 四、 最低资本

行次	项目	本季度末数 (单位：百万元)	上季度末数 (单位：百万元)
1	最低资本	61,786	58,613
1.1	量化风险最低资本	61,786	58,613
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本	23,029	20,855
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	418	411
1.1.3	市场风险最低资本	61,869	60,967
1.1.4	信用风险最低资本	6,271	6,200
1.1.5	量化风险分散效应	13,591	12,853
1.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	16,210	16,968
1.2	控制风险最低资本	-	-
1.3	附加资本	-	-

## 五、 风险综合评级

根据现行分类监管办法，公司最近两次（2015年3季度、2015年4季度）分类监管评级结果均为A类。

## 六、 风险管理状况

保监会暂未公布公司偿付能力风险管理能力的评估得分。

## 七、 流动性风险

### （一） 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

公司整体		本季度末 (单位：百万元)
报告日后第1年	未来1季度	44,790
	未来2季度	915
	未来3季度	5,819
	未来4季度	38,418
报告日后第2年		55,736
报告日后第3年		68

#### 2. 综合流动比率

	本季度末
3个月内	271%
1年内	265%
1-3年内	202%
3-5年内	387%
5年以上	23%

综合流动比率反映保险公司各项资产和负债在未来期间现金流分布情况以及现金流入和现金流出的匹配情况。综合流动比率的计算公式为：综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计÷现有负债的预期现金流出合计×100%。

#### 3. 流动性覆盖率

		本季度末
公司整体	必测压力情景 1	3676%
	必测压力情景 2	4442%
独立账户	必测压力情景 1	429%
	必测压力情景 2	841%

流动性覆盖率反映保险公司在压力情景下未来一个季度的流动性水平。流动性覆盖率的计算公式为：流动性覆盖率=优质流动资产的期末账面价值÷未来一个季度的净现金流×100%。

## （二） 流动性风险分析及应对措施

公司流动性风险监管指标正常，未来公司将进一步做好退保相关指标的日常工作，及时应对指标异常变动；同时，定期进行压力测试，加强对未来现金流情况的预测，并对流动资产及流动比率予以关注，提前制定解决方案。此外，公司通过投资指引综合考虑资产和负债流动性状况，调整中长期资产配置，对中长期流动性进行规划和管理。

## 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

无

### （二） 公司的整改措施以及执行情况

无