

保险公司  
偿付能力季度报告摘要  
(审计前)

利安人寿保险股份有限公司

Li'an Life Insurance Company Limited

2020 年四季度

## （一）注册地址

中国江苏省南京市建邺区江东中路 235 号雨润国际广场 B1 座 8-13 层、15-16 层。

## （二）法定代表人

祝义财

## （三）经营范围和经营

公司的经营范围是：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；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。

公司的经营区域有：江苏、安徽、河南、北京、四川、山东、河北、上海、湖南

## （四）股权结构及股东

前十大股东（按照股东季度末所持股份比例降序填列，单位：股）

所有者名称	所有者性质	年末持股数量（股）	年末持股比例（%）	质押或冻结的股份
江苏省国际信托有限责任公司	国有	1,043,443,656	22.7857	
深圳市柏霖资产管理有限公司	民营	868,366,493	18.9625	
雨润控股集团有限公司	民营	816,000,000	17.8190	816,000,000（冻结）-
江苏交通控股有限公司	国有	645,096,311	14.0870	-
月星集团有限公司	民营	418,209,432	9.1324	405,277,000（质押）-
南京紫金投资集团有限责任公司	国有	236,610,079	5.1669	-
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	国有	201,900,000	4.4089	
江苏省信用再担保集团有限公司	国有	200,000,000	4.3674	-
红豆集团有限公司	民营	94,411,225	2.0617	-
远东控股集团有限公司	民营	55,347,513	1.2086	-
所有者关联方关系的说明	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 公司股东中，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。</li><li>2. 江苏汇鸿国际集团股份有限公司、江苏交通控股有限公司持有江苏省信用再担保集团有限公司的股份比例均较小（不超过 5%），对江苏省信用再担保集团有限公司达不到控制、共同控制或施加重大影响。</li><li>3. 江苏汇鸿国际集团股份有限公司通过向江苏苏汇资产管理有限公司发行股份的方式吸收合并江苏汇鸿国际集团有限公司，江苏汇鸿国际集团股份有限公司为吸收合并方和吸收合并完成后的存续方，江苏汇鸿国际集团有限公司为被吸收合并方，吸收合并完成后，江苏汇鸿国际集团有限公司全部资产、负债并入江苏汇鸿国际集团股份有限公司，江苏汇鸿国际集团有限公司予以注销。</li></ol>			

## （五）控股股东或实际控制人

公司无实际控制人。

## （六）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量或成本（万股/万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
上海安民企业发展有限公司	108,000	108,000	-	100	100	-
济南金域置业有限公司	36,400	36,400	-	100	100	-
合计	144,400	144,400	-	100	100	-

## （七）董事、监事和总公司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

#### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 15 位董事，具体情况如下：

独立董事：

刘亚

男，1959 年 2 月生，中共党员。原中国人民银行总行研究生部经济学博士。现任对外经济贸易大学金融学院教授，兼任重庆富民银行、百年保险资产管理公司、天山铝业股份有限公司独立董事。曾任辽宁大学国际经济系讲师、副教授；中国金融学院国际金融系副主任、副院长，副教授、教授；对外经济贸易大学副校长，教授。刘亚先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

刘亚先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

邢会强

男，1976 年 9 月生，中共党员。北京大学法学博士。现任中央财经大学法学院教授，兼任先锋基金投资管理有限公司独立董事。先后在中国工商银行博士后工作站、北京大学博士后流动站开展博士后研究工作，曾任中央财经大学法学院讲师、副教授。邢会强先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

邢会强先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

车捷

男，1964年1月生，中共党员。南京大学工商管理硕士。现任国浩律师（南京）事务所管理合伙人，目前担任第十三届全国人大代表、江苏省律师协会副会长等职务。车捷先生曾任江苏省司法厅律师管理处主任科员、江苏经济律师事务所负责人、江苏金鼎英杰律师事务所主任。车捷先生自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

车捷先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李春平

男，1969年1月生，中共党员。上海社会科学院经济学博士。现任杭州华智融科股权投资管理公司合伙人、总裁。曾任国泰证券有限公司综合管理部经理、直属证券营业部总经理，国泰君安证券股份有限公司总裁助理，国泰基金管理有限公司董事、总经理，长江养老保险股份有限公司副总裁、总裁，上海量鼎资本管理公司执行董事，百年人寿保险资产管理公司拟任总经理，上海保险交易所拟任首席财务官、中保保险资产登记交易公司管委会主任。李春平先生自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

李春平先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

非独立董事：

王会清

男，1970年2月生，中共党员。苏州大学法律硕士，高级经济师、注册会计师、律师（通过司法考试）、会计师。现任江苏省国信集团党委组织部部长（人力资源部总经理），江苏省国际信托有限责任公司总经理、党委副书记、董事。曾任江苏省财政厅科员，江苏省工商局副主任科员，江苏省国资委主任科员，江苏省国际信托投资有限责任公司审计部副总经理（主持工作）、财务部副总经理（主持工作）、财务部总经理，江苏省国信集团审计与法律事务部副总经理（主持工作）、总经理，江苏国信股份有限公司副总经理、董事会秘书兼证券审计法务部总经理。王会清先生自2020年11月26日开始担任利安人寿保险股份有限公司董事。

王会清先生按照《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。

刘政焕

女，1950年5月生，中共党员。复旦大学经济学硕士，高级经济师。曾任安徽省农业科学院助理研究员、副所长，中国人保财险安徽省分公司副处长、处长、副总经理、总经理，中国人保财险江苏省分公司总经理，中国人保财险执行董事、执行副总裁及董事会秘书。刘政焕女士自2011年起担任利安人寿保险股份有限公司副董事长、总裁。

刘政焕女士按照《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。

胡军

男，1970年2月生，中共党员，南京大学商学院MBA，中级经济师。现任江苏省国际信托有限责任公司董事长、党委书记。曾任江苏省国际信托投资公司科员、科长、经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司投资二部副经理、总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司党委委员、副总经理，党委副书记、总经理。胡军先生自2014年12月17日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

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

李建成

男，1964年2月生，中共党员，中央党校函授学院涉外经济本科，高级经济师。现任深圳市柏霖资产管理有限公司董事、总经理。曾任人民银行泗阳县支行信贷员，工商银行泗阳县支行信贷员、副股长，工商银行淮阴县支行、市城中办事处副行长，工商银行淮安市经济开发区支行行长，工商银行淮安市分行营业部主任，工商银行淮安市分行办公室主任、法律事务处处长，工商银行江苏省分行公司业务部、投资银行部副总经理，工商银行总行个人金融业务部处长。李建成先生自2017年5月31日开始担任利安人寿保险股份有限公司董事。

李建成先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

姜秀岩

女，1976年9月生，中共党员。哈尔滨工业大学技术经济及管理硕士。现任深圳市柏霖控股有限公司人力资源部总经理。曾任中国工商银行深圳市分行职员、经理、人力资源部副总经理、组织部副部长。姜秀岩女士自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

姜秀岩女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

祝义财

男，1964年3月生，民进会员。合肥工业大学经济管理本科，高级经济师。现任雨润控股集团有限公司董事长。曾任南京雨润肉食品有限公司董事长兼总经理、江苏雨润食品产业集团有限公司董事长。祝义财先生自2011年8月18日起历任利安人寿保险股份有限公司第一届、第二届董事会董事长，2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

祝义财先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

#### 陈泳冰

男，1974年4月生，中共党员，南京大学商学院经济学本科。现任江苏交通控股有限公司发展改革事业部部长、战略规划办公室主任、企地合作办公室主任，江苏云杉资本管理有限公司董事长。陈泳冰先生曾任江苏省国有资产管理局企业处办事员、科员，江苏省财政厅国有资产管理工作办公室科员、副主任科员、副科级干部，江苏省国资委企业改革发展处副主任科员、主任科员，江苏省国资委企业发展改革处主任科员、副处长，江苏交通控股有限公司投资发展部副部长、部长。陈泳冰先生自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

陈泳冰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

#### 顾春峰

男，1980年4月生，中共党员，上海财经大学硕士，高级会计师。现任月星集团有限公司常务副总裁。曾任江苏红宇皮业集团会计、财务主管，文峰股份上海文峰千家惠购物中心有限公司财务管理课长，国美电器华东大区财务稽核主管，国美电器浙江、上海财务总监，永乐（中国）电器销售有限公司财务总监。顾春峰先生自2012年7月25日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

顾春峰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

#### 李颖

女，1982年5月生，中共党员。南京工业大学会计学本科。现任南京紫金投资集团计划财务部总经理，兼任南京紫金融资租赁有限责任公司监事会主席、南京通汇融资租赁股份有限公司监事。曾任南京市国有资产经营公司财务部出纳，南京市国资集团资产运营中心办公室助理主管、财务部会计，南京市国资集团计划财务部会计，南京紫金投资集团计划财务部会计、总经理助理，南京紫金资管公司财务部经理，南京紫金投资集团计划财务部副总经理。李颖女士自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

李颖女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

仇雪嵘

女，1973年1月生，中共党员。南京大学金融工程硕士，正高级会计师。现任江苏省信用再担保集团有限公司副总裁、党委委员。曾任中国银行江苏信托咨询公司证券部办事员、江苏省分行科员，中国东方资产管理公司南京办事处股权部主任、高级主任、分层信托团队分管总监、办公室经理，江苏省信用再担保有限公司计划财务部总经理，江苏省信用再担保集团有限公司计划财务部兼小微金融部、江苏再保金融信息服务股份有限公司总经理。仇雪嵘女士自2011年10月14日起历任利安人寿保险股份有限公司第一届、第二届董事会独立董事，2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

仇雪嵘女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

2020年12月28日，利安人寿召开2020年第三次临时股东大会选举王传邦为公司第三届董事会独立董事。拟任独立董事王传邦已通过董事任职资格考试，中国银保监会江苏监管局正在进行任职资格核准，暂未履职。

## （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：

祝珺

男，1989年4月生。美国麻省理工学院工商管理硕士。现任雨润控股集团有限公司副总裁、南京中央商场（集团）股份有限公司董事长。曾任南京中央商场（集团）股份有限公司南京区域副总经理、副总裁、董事。祝珺先生自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司监事。

祝珺先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

陈亮

男，1981年3月生，民盟盟员。德国Duisburg-Essen大学数学硕士。现任江苏汇鸿国际集团股份有限公司投资部副总经理。曾任江苏高科技投资集团投资经理，上海复星凯雷股权投资基金副总裁，招银国际资本管理（深圳）有限公司副总裁，光银国际资产管理（中国）有限公司投资总监。陈亮先生自2020年11月26日起担任利安人寿保险股份有限公司监事。

陈亮先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的

监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

韩晓明

男，1971年5月生，中共党员。安徽理工大学工学本科。现任利安人寿保险股份有限公司业务管理部总经理。曾任安徽省淮南市物资局科员，中国太平洋人寿保险公司淮南分公司信息技术部经理、安徽分公司信息技术部经理，正德人寿业务及业务后援筹备负责人、业务管理部副总经理（主持工作）、业务管理部总经理兼团体业务部总经理、业务管理部总经理、总裁助理。韩晓明先生自2011年10月14日起担任利安人寿保险股份有限公司监事。

韩晓明先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

刘政焕

女，1950年5月生，中共党员。复旦大学经济学硕士，高级经济师。1984年-2010年在中国人保财险工作，历任安徽省分公司业务处副处长、处长、副总经理、总经理，江苏省分公司总经理，中国人保财险总公司执行董事、执行副总裁及董事会秘书。2011年起任利安人寿副董事长、总裁。

袁寒

男，1968年3月生，中共党员，南京师范大学学士。1992年7月-1994年1月，在江苏大学医学院工作，历任辅导员、团总支书记；1994年2月-2004年1月，在平安寿险，历任江苏平安分公司代理人业务副督导长、平安集团公司发展改革中心麦肯锡项目组成员、平安江苏分公司副总经理，海南分公司总经理；2004年2月-2007年1月，在海康人寿保险有限公司工作，任副总经理兼CAO；2007年2月-2007年11月，任中德安联人寿高级副总裁；2007年11月-2011年4月，任恒安标准人寿江苏分公司总经理。2011年起任利安人寿常务副总裁；2011年10月-2014年7月，兼任江苏分公司总经理；2017年起兼任利安人寿党委书记。

严维金

男，1971年1月生，南京航空航天大学学士，南京大学MBA。1993年9月-1996年，南京晨光机器厂工作；1996年-2011年4月，在平安寿险工作，历任江苏分公司IT部负责人、总经理助理、副总经理。2011年起任利安人寿副总裁；2017年6月起兼任首席信息官。

蒋正忠

男，1968年6月生，中共党员，中国人民大学学士，东南大学MBA。1991年7月-2002年10



月，在江苏省计生委工作，历任副主任科员、主任科员、办公室副主任；2002年11月-2004年2月，在南京保监办工作，历任综合处和机构管理处负责人、副处长；2004年2月-2011年6月，在江苏保监局工作，历任机构管理处副处长、人身保险监管处副处长、处长。2011年起任利安人寿副总裁兼合规负责人，2014年10月起兼任首席风险官。

#### 吴烨

女，1963年6月生，中共党员，南京大学学士。1985年-1995年，在江苏省人民政府经济研究中心工作，历任助理（副科级）秘书、正科级秘书；1995年4月-2011年7月，在江苏省政府办公厅财贸处工作历任副处长、调研员（正处级干部）。2011年起任利安人寿副总裁、董事会秘书、工会主席；2017年起兼任利安人寿党委副书记；2018年4月起兼任审计责任人。

#### 龙大江

男，1970年9月生，中共党员，安徽工商管理学院研究生学历，高级经济师。1991年8月-1996年10月，在安徽林业厅工作，任副主任科员；1996年11月至2013年5月，在中国人寿工作，历任安徽分公司营销部副经理，合肥分公司营销部经理、中介部经理，淮南分公司副总经理，淮南分公司党委书记、总经理，安徽分公司银行保险部总经理；2013年6月-2016年3月，在利安人寿保险股份有限公司工作，历任安徽分公司筹建负责人，安徽分公司党总支书记、总经理；2016年3月起任利安人寿副总裁；2019年4月-2019年8月，兼任山东分公司总经理；2020年1月起兼任首席投资官。

#### 张宏

男，1974年10月生，中共党员，河海大学管理学博士。1996年8月至1997年12月，在连云港振兴实业集团有限公司工作，任税务会计；1997年12月至2001年8月，在连云港职业技术学院工作，历任教师、电算化实验室主任；2001年9月至2004年3月，在河海大学脱产攻读硕士研究生；2004年4月至2005年7月，在江苏省交通科学研究院有限公司工作，任人力资源部绩效主管；2005年8月至2007年1月，在开元国际江苏鼎信咨询有限公司工作，历任项目经理、项目总监、管理咨询事业部总经理；2007年2月至2011年2月，在雨润集团工作，历任雨润食品集团有限公司人力资源中心干部处经理、地华实业集团有限公司人力资源中心总经理助理、总经理。2011年2月起任利安人寿人力资源部总经理；2015年11月-2017年7月，兼任安徽分公司总经理；2017年7月起任利安人寿副总裁；2018年6月-2019年11月，兼任北京分公司总经理。

#### 王龙根

男，1971年3月生，复旦大学理学硕士，拥有中国精算师、北美精算师资格。1996年7月至

2000年12月，在中宏人寿保险有限公司工作，任高级精算主任；2001年1月至2002年10月，在中保康联人寿保险有限公司工作，任精算部经理；2002年11月至2004年12月，在生命人寿保险股份有限公司工作，任产品精算部总经理；2005年1月至2017年6月，在长生人寿保险有限公司工作，任总精算师、首席风险官；2017年6月至2017年8月，利安人寿保险股份有限公司储备干部；2017年8月至2017年12月，任利安人寿总精算师；2017年12月起任利安人寿总精算师、财务负责人。

王晓燕

女，1968年10月生，中共党员，西北工业大学本科学历。1990年9月至1995年10月，在常州市钟楼区政府计划经济委员会工作，任科员；1995年10月至2006年12月，在太平洋人寿常州分公司工作，历任营业区督导、武进中心支公司副总经理、营销本部副总经理；2006年12月至2010年9月，在华泰人寿保险股份有限公司常州中心支公司工作，任总经理；2010年9月至2012年3月，在光大永明人寿苏州分公司工作，任总经理。2012年4月至2017年7月，利安人寿常州分公司总经理；2017年7月起任利安人寿总裁助理兼常州分公司总经理。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：	张瑞章、戴斌
办公室电话：	025-86785802、025-86785882
移动电话：	13818029821、13851404157
传真号码：	025-86785500
电子信箱：	zhangruizhang@lianlife.com 、 daibin@lianlife.com

# 主要指标

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力充足率（%）	132	139
核心偿付能力溢额	1,917,584,943	2,179,965,835
综合偿付能力充足率（%）	153	153
综合偿付能力溢额	3,126,061,014	2,992,139,194
最近一期的风险综合评级	B级	B级
保险业务收入	966,965,268	2,450,097,876
净利润	117,824,136	106,953,346
净资产	7,996,396,632	7,258,370,511

注：以上指标均基于母公司口径填报，未考虑子公司经营情况对指标结果的影响。

# 实际资本

单位：元

项 目	本季度（末）	上季度（末）
认可资产总额	56,448,133,788.88	52,746,008,917.53
认可负债总额	47,412,793,060.27	44,096,476,837.11
实际资本	9,035,340,728.61	8,649,532,080.42
核心一级资本	7,826,864,657.77	7,837,358,721.45
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,208,476,070.84	812,173,358.97
附属二级资本	-	-

# 最低资本

单位：元

项目	期末数	期初数
<b>量化风险最低资本</b>	<b>5,888,375,979.68</b>	<b>5,637,380,186.46</b>
<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>603,033,442.84</b>	<b>568,482,778.28</b>
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	309,613,756.31	276,194,289.00
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	336,423,071.14	333,142,786.70
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	197,744,437.80	184,103,226.36
寿险业务保险风险-风险分散效应	240,747,822.41	224,957,523.78
<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>80,931,357.51</b>	<b>80,061,709.49</b>
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	80,931,357.51	80,061,709.49
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本		
非寿险业务保险风险-风险分散效应		
<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>5,063,061,645.56</b>	<b>4,817,714,277.81</b>
市场风险-利率风险最低资本	4,588,916,290.59	4,480,862,035.15
市场风险-权益价格风险最低资本	2,792,471,615.41	2,483,371,181.13
市场风险-房地产价格风险最低资本	852,412,525.68	644,513,198.03
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本		
市场风险-汇率风险最低资本	1,301,761.65	1,358,660.97
市场风险-风险分散效应	3,172,040,547.77	2,792,390,797.47
<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>2,108,719,983.61</b>	<b>2,098,640,371.48</b>
信用风险-利差风险最低资本	201,207,568.44	181,929,346.83
信用风险-交易对手违约风险最低资本	2,049,399,459.04	2,045,752,170.59
信用风险-风险分散效应	141,887,043.87	129,041,145.94
<b>量化风险分散效应</b>	<b>1,561,818,954.38</b>	<b>1,526,249,334.10</b>
<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>405,551,495.46</b>	<b>401,269,616.50</b>
损失吸收调整-不考虑上限	405,551,495.46	401,269,616.50
损失吸收效应调整上限	1,245,330,839.17	1,264,229,597.76
<b>控制风险最低资本</b>	<b>20,903,734.73</b>	<b>20,012,699.66</b>
<b>附加资本</b>		
逆周期附加资本		
D-SII 附加资本		
G-SII 附加资本		
其他附加资本		
<b>最低资本</b>	<b>5,909,279,714.41</b>	<b>5,657,392,886.12</b>

# 风险综合评级

2020年3季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2020年2季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2020年1季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2019年4季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2019年3季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2019年2季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2019年1季度风险综合评级（分类监管）评级结果为A类，2018年4季度风险综合评级（分类监管）评级结果为A类，2018年3季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2018年2季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2018年1季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2017年4季度风险综合评级（分类监管）评级结果为B类，2017年4季度风险综合评级（分类监管）评价结果为B类。

# 风险管理状况

## （一）银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2018年8月，中国银保监会评估组到公司对偿付能力风险管理能力开展现场评估，根据中国银保监会公布的评估结果，公司SARMRA得分为79.29分，高于行业平均分3.28分。其中基础与环境项目得分为16.74分、目标与工具项目得分为7.61分、保险风险管理能力项目得分为7.86分、市场风险管理能力项目得分为7.43分、信用风险管理能力项目得分为7.92分、操作风险管理能力项目得分为8.12分、战略风险管理能力项目得分为8.12分、声誉风险管理能力项目得分为7.9分、流动性风险管理能力项目得分为7.58分。

## （二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理机构为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系，明确了风险管理各层级的职责。公司建立了全面风险管理制度和管理流程，将风险管理覆盖到公司经营管理的各个环节，促进公司持续健康发展。

# 流动性风险

## (一) 流动性主要指标

### (1) 报告期实际现金流和基本情景未来一个季度现金流

单位:元

情景	实际	基本情景	必测压力情景		自测压力情景
			压力情景 1	压力情景 2	
时间	本季度	未来 1 季度	未来 1 季度	未来 1 季度	未来 1 季度
公司整体	4,569,826,202.69	7,505,457,853.35	3,737,152,523.77	7,042,060,644.40	5,860,177,651.79
传统险账户	1,783,465,607.00	1,743,476,258.64	1,055,281,146.80	1,609,824,033.16	1,590,043,409.25
分红险账户	3,059,737,638.05	4,249,884,902.24	1,452,500,762.34	4,195,362,136.84	2,820,290,032.19
万能险账户	218,705,116.31	412,701,492.47	129,975,414.64	394,358,314.39	276,449,010.35
投连险账户	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

注：1. 公司的业务及管理费暂时无法拆分至账户层面。

2. 传统险账户中未包含自有资金账户，公司整体与子账户的差异体现在公司的自有资金账户中。

### (2) 综合流动比率和流动性覆盖率

指标说明		期间	值
综合流动比率		未来 3 个月内	331.43%
		未来 1 年内	-2125.80% <sup>1</sup>
流动性覆盖率	公司整体	必测压力情景 1：本季度末	578%
		必测压力情景 2：本季度末	377%
	独立账户	必测压力情景 1：本季度末	/
		必测压力情景 2：本季度末	/

注：我司投资连结产品独立账户无存量业务，未来一个季度的账户净现金流预计为0

## (二) 流动性风险分析及应对措施

本季度公司整体净现金流 45.70 亿元，公司现金流充裕。

从综合流动比率来看，现有资产配置中，流动性好的资产配置充足，抵押融资能力好，具有很好的短期抵御流动性风险事件的能力，且未来一年内负债流出为负数（即为流入），因未来一年的寿险责任准备金预计现金流入 35.78 亿，带来整体负债为现金流入 6.62 亿元，一年内的综合流动比率达-2126%<sup>2</sup>，对流动性产生有利影响。

在压力情景下，流动性覆盖率指标也处于较好的水平。

<sup>1</sup> 该指标为负，是因为未来一年内的业务现金流入大于现金流出，表明未来一年内无现金流压力。

<sup>2</sup> 该指标为负，是因为未来一年内的业务现金流入大于现金流出，表明未来一年内无现金流压力。



公司将密切监控现金流的实时流向，如出现异常，将及时通过出售现有资产、正回购或其他融资方式融入现金，化解流动性风险。

## 监管机构对公司采取的监管措施

（一）银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。