

偿付能力报告摘要

北大方正人寿保险有限公司

Founder Meiji Yasuda Life Insurance Co., Ltd

2021 年第三季度

目 录

一、基本信息	1
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	10
六、风险管理状况	11
七、流动性风险	12
八、监管机构对公司采取的监管措施	13

一、基本信息

(一) 注册地址

中国上海市浦东新区世纪大道 1168 号东方金融广场 A 栋 21 楼

(二) 法定代表人

施华

(三) 经营范围和经营区域

1. 经营范围：

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：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。

2、经营区域：

上海市、四川省、山东省（含青岛市）、江苏省、湖北省、北京市、广东省、天津市、陕西省、河北省、安徽省

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构及其变动（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	146,880.00	51.00%					146,880.00	51.00%
社会法人股	56,912.00	19.76%					56,912.00	19.76%
外资股	84,208.00	29.24%					84,208.00	29.24%
其他								
合计	288,000.00	100.00%					288,000.00	100.00%

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。

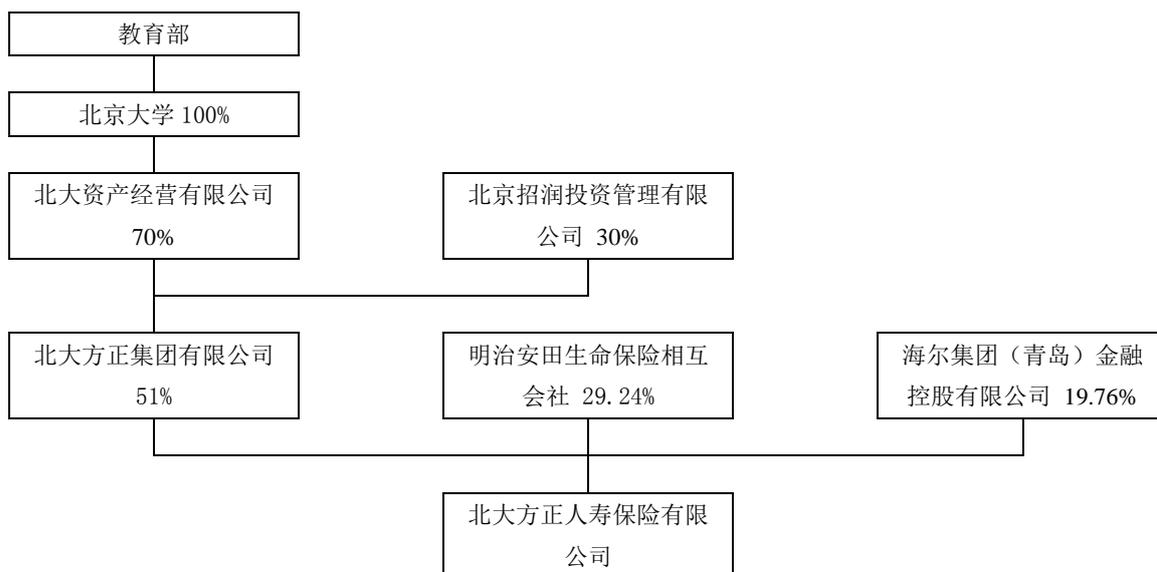
2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

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
北大方正集团有限公司	国有		146,880.00	51.00%	4154.2378 (冻结)
明治安田生命保险相互会社	外资		84,208.00	29.24%	-
海尔集团（青岛）金融控股有限公司	社会法人		56,912.00	19.76%	-
合计	—		288,000.00	100.00%	4154.2378
股东关联方关系的说明			非关联方		

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（五）实际控制人

我司实际控制人为教育部，其股权结构如下：



（六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是□ 否■）

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

截至本季度末，我司共有 6 名董事，其中非独立董事 5 名，独立董事 1 名。

董事长：施华先生

1972 年 1 月生，中国籍，硕士，毕业于北京工商大学。施华先生现任北大方正集团有限公司副总裁兼首席运营官、本公司董事长。施华先生自 1998 年至 2017 年先后担任北京北大方正电子有限公司部门经理、方正奥德计算机系统有限公司副总裁、方正国际软件有限公司资深副总裁、北大方正集团有限公司执行委员会委员及副总裁等。2017 年 6 月 28 日，中国保监会核准施华先生担任本公司董事长的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2017】660 号。

关联方任职情况：

北大方正集团有限公司执行委员会委员、副总裁兼首席运营官（2015.10-至今）、方正证券股份有限公司法定代表人兼董事长（2018.9-至今）、方正证券承销保荐有限责任公司董事（2018.11-至今）

近五年工作经历：

2015.10--至今 担任北大方正集团有限公司执行委员会委员、副总裁兼首席运营官

副董事长：安藤宏太先生

1967 年 11 月生，日本籍，本科，毕业于东京外国语大学。安藤宏太先生现任明治安田生命保险相互会社亚洲事业推进部长、本公司副董事长。安藤宏太先生从事金融保险机构工作近 30 年，1993 年 4 月至 2012 年 3 月，先后在明治生命保险相互会社（2004 年起更名为明治安田生命保险相互会社）东京第一法人部、企划部、国际部等部门工作，拥有法国、美国等丰富的海外业务管理经验。2019 年 7 月 16 日，中国银保监会上海监管局核准安藤宏太先生担任我司董事的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2019】544 号。

关联方任职情况：

明治安田生命保险相互会社亚洲事业推进部长（2020.4--至今）、PT AVRIST ASSURANCE 经营监管委员（2020.4--至今）。

近五年工作经历：

2015.4--2016.3 明治安田生命保险相互会社企划部内部控制科长

2016.4--2019.3 明治安田生命保险相互会社企划部治理推进科长

2019.4--2020.3 明治安田生命保险相互会社海外事业推进部副部长

2020.4--至今 明治安田生命保险相互会社亚洲事业推进部长

副董事长：蔡政元先生

1974 年 2 月生，加拿大籍，硕士，毕业于加拿大约克大学。现任海尔金控总裁、本公司

副董事长。蔡政元先生曾先后担任交通银行总行亚洲区主管、德勤会计师事务所高级顾问、中信证券投行总部副总裁、安邦保险集团投资部总经理、恒大金融集团副总裁。2019年6月12日，中国银保监会上海监管局核准蔡政元先生担任我司董事的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2019】442号。

关联方任职情况：

海尔集团（青岛）金融控股有限公司董事（2018.9--至今）、青岛海尔创业投资有限责任公司总经理（2018.3--至今）、万链(重庆)物联网科技有限公司董事兼总经理（2018.5--至今）、山东海创博睿股权投资管理有限公司执行董事兼总经理（2019.9--至今）、海之米盈（嘉善）投资管理有限公司董事长（2019.5--至今）、海竹文化传媒（南京）有限公司执行董事（2019.2--至今）、盈康一生（重庆）科技有限公司董事兼总经理（2018.5--至今）、青岛一海清方股权投资管理有限公司执行董事兼经理（2019.4--至今）、北京海尔集成电路设计有限公司董事长（2018.12--至今）、万链控股有限公司董事（2018.9--至今）、好慷（厦门）信息技术有限公司董事（2018.11--至今）、上海滴水成海投资管理有限公司执行董事兼总经理（海尔资本 CEO）（2018.3--至今）、杭州海日鼎辉股权投资管理有限公司执行董事（2018.6--至今）、宁波海象创坤企业管理咨询有限公司执行董事（2020.9--至今）、重庆海华志和股权投资基金管理有限公司董事长（2017.12--至今）、湖北宏泰海联投资管理有限公司董事（2018.8--至今）、湖北山海智汇股权投资管理有限公司执行董事（2020.5--至今）。

近五年工作经历：

2010.6-2015.11 安邦保险集团 投资部总经理
2016.1-2016.12 恒大金融集团 副总裁
2017.12--至今 海尔金控总裁、海尔资本 CEO

董事：崔运涛先生

1978年8月生，中国籍，硕士，毕业于北京大学，高级会计师。崔运涛先生现任北大方正集团有限公司财务管理部总经理、本公司董事。崔运涛先生自2000年至2017年先后担任北京首钢股份有限公司及所属三产企业财务部门财务总监、北大医疗集团有限公司财务管理部总监、北大方正集团有限公司财务管理部总经理等。2017年6月23日，中国保监会核准崔运涛先生担任本公司董事的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2017】639号。

关联方任职情况：

北大方正集团有限公司财务管理部总经理（2015.11-至今）、方正(香港)有限公司董事（2017.2-至今）、方正集团（香港）有限公司董事（2017.7-至今）、江苏苏钢集团有限公司监事（2016.6-至今）、中国高科集团股份有限公司监事（2016.5-至今）、北京万顺达房地产开发有限公司董事（2016.12-至今）、北大方正集团有限公司上海分公司经理（2016.7-至今）、北大方正集团财务有限公司董事（2017.8-至今）、方正科技集团股份有限公司董事（2018.6-至今）、北京方正连宇通信技术有限公司董事（2018.4-至今）

近五年工作经历：

2013.1--至今 北大方正集团有限公司 财务管理部总监/总经理

董事：马建斌先生

1975年7月生，中国籍，博士，毕业于南开大学。马建斌先生现任北大方正集团有限公司副总裁兼首席人才官、本公司董事等职务。2001年至2016年曾先后担任内蒙古大学公共管理学院讲师和团总支书记、北京化工大学政法学院副教授、北大方正集团有限公司人力资源部总监和人力资源部总经理、北大方正集团有限公司执行委员会委员以及副总裁兼首席人才官等职务。2016年10月9日，中国保监会核准马建斌先生担任本公司董事的任职资格，

任职资格批准文号是保监许可【2016】1010号。

关联方任职情况：

北大方正集团有限公司执行委员会委员、副总裁兼首席人才官（2015.10-至今）、北大资源集团有限公司董事（2015.12-至今）、北大资源集团控股有限公司董事（2015.12-至今）、方正集团（香港）有限公司董事（2016.4-至今）、方正科技集团股份有限公司监事长（2016.2-至今）、北京北大方正软件技术学院董事（2015.12-至今）、北大方正教育投资集团有限公司董事（2016.6-至今）、北大资源（控股）有限公司执行董事（2018.4-至今）

近五年工作经历：

2015.10-至今 北大方正集团有限公司 执行委员会委员、副总裁兼首席人才官

独立董事：罗建荣先生

1963年2月生，中国籍，博士，毕业于香港城市大学。1999年4月至今，罗建荣先生担任上海市锦天城律师事务所高级合伙人。2015年5月至今，兼任上海柴油机股份有限公司独立董事。2016年7月21日，中国保监会核准罗建荣先生担任本公司独立董事的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】714号。

关联方任职情况：

上海柴油机股份有限公司独立董事；上海欣成投资（集团）有限公司独立董事

近五年工作经历：

1999.4--至今 上海市锦天城律师事务所 高级合伙人。

执行董事：

截止报告期末，我司无执行董事。

非执行董事：

同董事基本情况。

独立非执行董事：罗建荣先生

（2）监事基本情况

监事长：李玲女士

1988年6月生，中国籍，研究生，毕业于中国海洋大学。李玲女士先后担任山东润德有限责任会计师事务所项目经理、山东福运航运交易服务有限公司会计主管、重庆海尔小额贷款有限公司融资副总监和海尔集团（青岛）金融控股有限公司资金副总监。2019年7月18日，中国银保监会上海监管局核准李玲女士担任本公司监事的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2019】549号。

近五年工作经历：

2014.8--2018.1，重庆海尔小额贷款有限公司融资副总监

2018.2--2019.10，海尔集团（青岛）金融控股有限公司资金副总监

2019.11--2020.4，海尔消费金融有限公司资金总监

2020.5-至今，海尔集团公司/全球资金中心总经理助理&资金运营总监

副监事长：甘田哲也先生

1967年8月生，日本籍，毕业于东京外国语大学，大学本科学历。甘田哲也先生现任明

治安田生命保险相互会社中国业务管理负责人。从1990年至2016年，甘田哲也曾先后担任明治安田生命保险相互会社分公司保全业务担当、国际事务部国际再保险担当、北京代表处代表、个险营业处总监、投诉管理部管理主任、银行保险部战略管理主任、国际事业部中国业务管理负责人等职务。从2016年到2020年，甘田哲也担任本公司副总经理。2021年6月4日，中国银保监会核准甘田哲也先生担任本公司监事的任职资格，任职资格批准文号是银保监许可【2021】411号。

近五年工作经历：

2016.4-2020.3，北大方正人寿 副总经理

2020.4-至今，明治安田生命保险相互会社海外事业推进部 亚洲事业推进担任海外调查人

股东监事：廖航女士

1979年4月生，中国籍，硕士，毕业于中央民族大学。廖航女士现任北大方正集团有限公司法务部总经理。2005年至今曾先后担任中国国际图书贸易总公司经理室编辑，北大方正集团有限公司综合事业群资产管理部法务助理、法务高级专员、法务经理，北大方正物产集团有限公司风险管理部法务经理、法务总监，北大方正集团有限公司法务部高级法务经理、总监、总经理等职务。2016年9月8日，中国保监会核准廖航女士担任本公司监事的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】900号。

关联方任职情况：

北大方正集团有限公司法务部总经理（2015.11-至今）、北大方正集团有限公司监事（2015.12-至今）、方正控股有限公司执行董事（2016.12-至今）、方正（香港）有限公司董事（2017.2-至今）、北大资源（控股）有限公司执行董事（2017.3-至今）、北大方正集团财务有限公司监事会主席（2016.7-至今）、中国高科集团股份有限公司监事会主席（2016.6-至今）、江苏苏钢集团有限公司监事会主席（2016.6-至今）、北京北大方正技术研究院有限公司监事（2016.7-至今）、北大方正投资有限公司监事（2016.6-至今）、北大方正信息产业集团有限公司监事（2016.2-至今）、北大医疗产业集团控股有限公司监事（2013.12-至今）、北大医疗产业集团有限公司监事会主席（2018.5-至今）、方正证券股份有限公司董事（2016.11-至今）。

近五年工作经历：

2012.11--至今，北大方正集团有限公司法务部高级法务经理、总监、总经理

职工监事：樊超先生

1977年4月生，中国籍，本科，毕业于中共中央党校。樊超先生自2008年部队转业至原中国保监会宁夏监管局，先后在办公室、人事教育处、财产保险监管处等多个处室工作，目前担任北大方正人寿保险有限公司办公室副总经理职务。2020年4月20日，中国银保监会上海监管局核准樊超先生担任本公司监事的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2020】176号。

近五年工作经历：

2014.06—2016.11，宁夏保监局主任科员

2016.11--至今，北大方正人寿办公室总经理助理、副总经理

职工监事：田蓉女士

1977年11月生，中国籍，本科，毕业于上海大学。田蓉女士曾先后担任亿唐网络信息技术有限公司编辑、恒康天安人寿保险有限公司市场部助理，目前担任北大方正人寿保险有限公司市场企划部总经理职务。2017年11月29日，中国保监会核准田蓉女士担任本公司监

事的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2017】1369号。

近五年工作经历：

2012.11--2016.1，北大方正人寿保险有限公司电销业务部总经理

2016.1--至今，北大方正人寿保险有限公司企划发展部（原市场企划部）总经理

（3）总公司高级管理人员基本情况

李平先生：总经理兼首席执行官

1968年12月生，中国籍，硕士，毕业于湖南财经学院。李平先生于1994年进入人寿保险行业，曾先后担任平安人寿深圳分公司沙头角支公司经理、江门中心支公司总经理、平安人寿健康保险部助理总经理、平安人寿乌鲁木齐分公司副总经理（主持工作）、中美大都会人寿保险有限公司总经理助理、华夏人寿保险股份有限公司副总经理。2012年9月18日，中国保监会核准李平先生担任我司总经理的任职资格，任职资格批准文号是保监国际【2012】1148号。李平先生全面负责公司日常管理工作，并分管各分公司。

桥本万里先生：副总经理

1970年10月生，日本籍，本科，毕业于横滨市立大学。从1994年至2020年，桥本万里先生曾先后担任日本明治安田生命保险企划部经理、国际部亚洲处副科长、北京代表处首席代表、海外事业推进部中国事业负责人等职务。2021年5月17日，中国银保监会上海监管局核准桥本万里先生担任本公司副总经理的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2021】357号。

魏春平先生：副总经理兼总精算师、财务负责人

1978年4月生，中国籍，本科，毕业于中国科学技术大学，北美精算师。2000年至2016年，魏春平先生先后担任平安人寿精算评估分析部职员、室主任、银保企划部副总经理、董事长办公室副总经理、银保精算企划部副总经理。2016年6月20日，中国保监会核准魏春平先生担任本公司总精算师的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】545号。2018年9月18日，中国银保监会核准魏春平先生担任本公司财务负责人的任职资格，任职资格批准文号是银保监许可【2018】869号。2018年10月25日，中国银保监会核准魏春平先生担任本公司副总经理的任职资格，任职资格批准文号是银保监许可【2018】1070号。

胡洁先生：副总经理兼首席市场官

1974年11月生，中国籍，本科，毕业于天津师范大学。胡洁先生曾先后担任平安人寿保险股份有限公司天津分公司企划部经理、中美大都会人寿保险有限公司业务支援部高级经理、华夏人寿保险有限公司电销中心副主任。2013年9月27日，中国保监会核准胡洁先生担任我司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2013】290号。2018年4月起担任本公司副总经理并向中国银保监会进行了报告。

范向军先生：副总经理兼董事会秘书

1969年10月生，中国籍，本科，毕业于中共中央党校。范向军先生曾先后担任中国人保新疆伊犁分公司人身险部股长、平安人寿新疆分公司总经理助理、平安人寿福建分公司总经理助理、平安人寿银保事业部负责人、华夏人寿银行保险部总经理、北大方正人寿银行保险部总经理。2016年6月23日，中国保监会核准范向军先生担任本公司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】575号。2019年5月15日，中国银保监会上

海监管局核准范向军先生担任本公司董事会秘书的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2019】390号。2019年9月起担任本公司副总经理并向中国银保监会进行了报告。

宁飏先生：副总经理兼首席银团执行官

1968年9月生，中国籍，硕士，毕业于清华大学。宁飏先生曾先后担任中国核工业集团副处长、平安人寿北京分公司团险部经理、合众人寿团险部副总经理、华夏人寿法人保险事业部总经理。2016年6月23日，中国保监会核准宁飏先生担任本公司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】575号。2019年9月起担任本公司副总经理并向中国银保监会进行了报告。

戴雁力先生：总经理助理兼首席人才官

1976年12月生，中国籍，硕士，毕业于北京交通大学，中国保险行业人力资源核心人才。戴雁力先生曾先后担任中国高科集团股份有限公司人事经理、江苏苏钢集团有限公司人力资源部总经理、北大方正人寿保险有限公司人力资源部总经理兼办公室总经理。2014年12月31日，中国保监会核准戴雁力先生担任我司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2014】1176号。

邹斌先生：总经理助理兼首席运营官、首席风险官

1976年1月生，中国籍，本科，毕业于华东师范大学。邹斌先生曾先后在北大方正人寿保险有限公司任职寿险行政部（后更名为运营管理部）总经理、信息技术部总经理、运营管理部总经理。同时，邹斌先生还曾兼任北大方正人寿总务部总经理。2016年6月23日，中国保监会核准邹斌先生担任本公司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2016】575号。2018年11月起担任本公司首席风险官并向中国银保监会进行了报告。

张卫鹏先生：总经理助理兼首席个险执行官

1970年10月生，中国籍，本科，毕业于中央广播电视大学。张卫鹏先生曾先后担任太平洋人寿成都分公司城西支公司副经理兼营业部经理、平安人寿宝鸡中心支公司总经理、华夏人寿个险业务中心营销部副总经理、北大方正人寿个险营销部总经理。2020年4月23日，中国银保监会上海监管局核准张卫鹏先生担任本公司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2020】185号。

奚丹先生：总经理助理兼首席投资官

1982年10月生，中国籍，硕士，毕业于中欧国际工商学院。奚丹先生曾先后担任生命人寿董事会办公室主任助理、新华人寿战略发展部职员、天安人寿办公室职员、新华信托金融市场部副总经理、北大方正人寿资产管理中心总经理。2020年3月2日，中国银保监会上海监管局核准奚丹先生担任本公司总经理助理的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2020】99号。2020年3月起担任本公司首席投资官并向中国银保监会进行了报告。

徐军华先生：审计责任人

1980年10月生，中国籍，本科，毕业于河海大学，具有国际注册内部审计师、国际注册反舞弊师职业资格。徐军华先生曾先后担任熊猫电子集团财务部会计、熊猫电源科技财务部经理、平安保险集团江苏稽核监察地区稽核岗，目前担任北大方正人寿稽核审计部总经理职务。2017年6月28日，中国保监会核准徐军华先生担任本公司审计责任人的任职资格，任职资格批准文号是保监许可【2017】661号。

王志成先生：合规负责人

1982年1月生，硕士，毕业于上海海事大学，中国注册会计师协会非职业会员，具有法律职业资格。王志成先生曾先后担任太平洋财险法律合规部法务经理、太平洋保险集团董事会办公室信息披露高级经理、长生人寿法律事务部总经理兼合规管理部总经理、复星联合健康风险管理与法律合规部总经理，目前担任北大方正人寿风控合规部总经理职务。2019年5月15日，中国银保监会上海监管局核准王志成先生担任本公司合规负责人的任职资格，任职资格批准文号是沪银保监复【2019】391号。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：蔡莲英 联系方式：021-31077717

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额（元）	506,591,551.99	707,671,330.08
综合偿付能力溢额（元）	506,591,551.99	707,671,330.08
核心偿付能力充足率（%）	122.52%	131.83%
综合偿付能力充足率（%）	122.52%	131.83%

（二）最近一期的风险综合评级结果

2021年2季度公司风险综合评级（分类监管）结果为B。

（三）主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	本年累计数
保险业务收入（元）	751,150,172.53	2,987,179,943.21
净利润（元）	-87,602,768.51	20,822,880.85
净资产（元）	1,403,371,868.80	1,403,371,868.80

注：新业务利润率不含万能投连。

三、实际资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(元)	13,919,747,044.76	13,568,858,634.78
认可负债(元)	11,163,562,940.09	10,638,019,058.74
实际资本(元)	2,756,184,104.67	2,930,839,576.04
核心一级资本(元)	2,756,184,104.67	2,930,839,576.04
核心二级资本(元)	-	-
附属一级资本(元)	-	-
附属二级资本(元)	-	-

四、最低资本

最低资本表

公司名称：北大方正人寿保险有限公司

2021年第3季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	2,275,533,636.12	2,248,804,618.61
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	684,578,073.46	686,410,528.14
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	36,226,603.70	38,279,552.30
1.3	市场风险-最低资本合计	1,942,855,559.57	1,863,547,294.04
1.4	信用风险-最低资本合计	310,850,752.68	430,185,928.23
1.5	量化风险分散效应	504,159,365.75	575,493,219.63
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	194,817,987.54	194,125,464.47
2	控制风险最低资本	-25,941,083.45	-25,636,372.65
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	2,249,592,552.67	2,223,168,245.96

五、风险综合评级

最近两期风险综合评级结果：

2021年1季度公司风险综合评级（分类监管）结果为B。

2021年2季度公司风险综合评级（分类监管）结果为B。

六、风险管理状况

（一）中国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

2017年我司接受了原深圳保监局的SARMRA现场评估，我司SARMRA得分为82.28分，其中：基础与环境16.11分，目标与工具7.37分，保险风险管理能力8.26分，市场风险管理能力8.01分，信用风险管理能力7.96分，操作风险管理能力8.82分，战略风险管理能力8.60分，声誉风险管理能力8.84分，流动性风险管理能力8.31分。

2018年至2020年中国银保监会未对我司进行SARMRA监管评估，我司沿用2017年监管评分。

（二）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

我司根据《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》及《保险公司合规管理办法》，并结合自身情况，建立了涵盖董事会、董事会各专业委员会、公司管理层和全体员工的全面风险管理体系，并通过有效的风险管理，不断推动公司的制度建设和遵循，有效提升了公司的风险管理能力，确保公司的偿付能力充足，并通过不断提升营运和系统的建设，提升营运效率，实现风险管理的制度化和科学化。

在风险管理组织架构建设方面，公司在董事会下设立董事会风险控制委员会，管理层设立风险管理执行委员会负责日常偿付能力风险管理工作。我司在管理层的领导下继续推进偿二代体系建设，为确保偿二代体系建设工作的顺利开展，贯彻系统性、全面性原则，结合我司实际及内部控制相关制度，确立了以公司管理层为领导，各部门及分支机构共同参与的三道防线管理体系，将偿二代划分为三个支柱及七大类风险的管理框架。我司目前为II类保险公司，偿二代相关的风险管理工作主要由公司的风控合规部牵头推动，七大类风险分别指定了统筹管理部门，各级架构按照公司部署和要求履行相应职责。各部门负责本条线、本部门风险体系建设，并指定人员作为沟通联络人，务必上传下达，沟通顺畅。本季度此架构仍正常发挥作用。

在风险偏好体系建设方面，公司每年结合年度发展规划更新年度风险偏好体系，依照公司年度风险偏好、风险容忍度及关键风险指标继续实施季度监控、异常跟进，并向风险管理执行委报告。公司2021年度风险偏好陈述书已经通过董事会审批，2021年度风险偏好、风险容忍度进一步定性定量分解至关键风险指标，覆盖七大类风险，2021年各季度的风险监控围绕2021年风险偏好指标体系展开，本季度正常实施。

本季度管理层向董事会、董事会风险控制委员会提供偿二代相关的各类定期报告，以及在董事会上进行汇报，公司董事会、风险控制委员会可以及时了解公司偿二代相关信息。

在风险管理制度体系建设方面，公司每年进行制度检视，结合公司的内外部环境变化进行必要的更新，制定更新计划，大类风险统筹部门和具体风险管理制度部门根据计划进行更新或新建，并结合偿付能力风险管理能力自评更新偿二代风险管理制度清单。一季度启动了2021年度制度检视工作，本季度结合公司“内控合规管理建设年”的方案，组织了“立改废”专项制度检视，持续建设和完善风险管理制度。

本季度我司继续根据偿付能力风险管理能力的监管要求和各类风险管理制度履行日常遵循，并对偿二代建设情况的不足进行完善和修正，不断提升风险管理水平。

我司在偿二代项目建设的推动过程中，通过定期会议、培训、日常工作沟通，使公司各部门及员工的偿二代知识得到了提升。每年至少组织一次针对各级分支机构、各职能部门的偿付能力风险管理培训，二季度组织开展了 2021 年度偿二代风险管理培训工作，覆盖总公司 and 所有分公司。

七、流动性风险

1、流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
净现金流（万元）	1,841	-2,025
综合流动比率（%）—3 个月内	1482%	1261%
综合流动比率（%）—1 年内	-545%	-526%
综合流动比率（%）—1-3 年内	-265%	-259%
综合流动比率（%）—3-5 年内	1203%	1581%
综合流动比率（%）—5 年以上	19%	19%
流动性覆盖率（%）—压力情景一	1114%	2772%
流动性覆盖率（%）—压力情景二	1346%	2432%
投连产品独立账户流动性覆盖率（%）—压力情景一	648%	481%
投连产品独立账户流动性覆盖率（%）—压力情景二	2654%	1435%

2、流动性风险分析及应对措施

（1）公司整体的流动性情况

综合考虑新单和有效业务的现金流预测结果，公司整体未来 3 年的净现金流充裕且相对平稳。

依据银保监会的计算口径，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。部分年期的综合流动比例为负，是由于现有负债在该期间内的预期现金流为净流入（负债端流入以负数表示），该指标呈负值说明公司流动性水平良好。

（2）险种大类的流动性情况

分帐户和险种大类来看现金流呈现如下特征：

（a）传统险

基于业务特征，传统险期限较长，赔付稳定，退保量可控。从测试结果看，现金流充裕，

该账户未见较大的波动，账户整体风险可控。

(b) 万能险

从测试结果来看，在基本情景下万能账户季度累计净现金流部分季度为负，但绝对金额不大，且第三年的累计净现金流为正，账户整体风险可控。

(c) 分红险

我司分红产品主要以代理人渠道期交及银保趸交业务有效业务为主，从测试情况来看，现金流充裕，可以覆盖新业务开展的首年现金流短缺，资产现金流也相对平稳。

(d) 投连险

我司投连险存量业务较少，在商业计划中投连新业务也处于休眠状态，所以现金流状况相对较小，整体风险可控。

(3) 管理层的管理措施

综上所述，公司整体未来 3 年的净现金流充裕且相对平稳。管理层仍将通过资产现金流的管理、新业务现金流的补充、业务节奏的控制，来积极防范流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。