

# 保險公司償付能力報告

## 摘要

中國人民財產保險股份有限公司

PICC Property and Casualty Company Limited

2020年第3季度

# 目 录

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

## 一、基本信息

### (一) 注册地址

北京市朝阳区建国门外大街 2 号院 2 号楼

### (二) 法定代表人

缪建民

### (三) 经营范围和经营区域

业务范围：财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。

经营区域：中国境内

### (四) 股权结构及股东

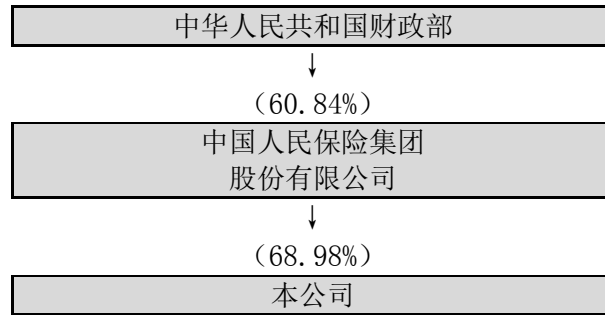
股权结构及其变动表

单位：万股或万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				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	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股								
国有法人股	1534347.15	68.98%				0	1534347.15	68.98%
社会法人股								
外资股	689929.38	31.02%				0	689929.38	31.02%
其他								
合计	2224276.53	100.00%				0	2224276.53	100.00%

### (五) 控股股东或实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司（人保集团）为本公司控股股东；中华人民共和国财政部为人保集团控股股东、本公司最终实际控制人。股权控制结构如下图：



### (六) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）或 出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
<b>子公司</b>						
中盛国际保险经纪有限责任公司	25,501	25,501	-	100	100	-
人保社区保险销售服务公司	5,000	5,000	-	100	100	-
人保汽车保险销售服务有限公司	4,565	4,565	-	90.2	90.2	-
人保投控北中心项目股权	792	23,998	23,206	70	70	-
海口人保财险培训中心有限责任公司	10	10	-	100	100	-
中国人保服务（欧洲）有限公司	-	592	592	0	100	100
<b>联营企业</b>						
华夏银行	2,244,407	2,244,407	-	16.66	16.66	-
航天控股有限公司	358,662	358,662	-	16.84	16.84	-
中国人民人寿保险股份有限公司	227,305	227,305	-	8.62	8.62	-
中国人民健康保险股份有限公司	250,000	250,000	-	24.73	24.73	-
中保不动产（深圳）有限公司	236,100	236,100	-	50	50	-
人保再保险股份有限公司	196,000	196,000	-	49.0	49.0	-
邦邦汽车销售服务（北京）有限公司	9,800	9,800	-	24.5	24.5	-
中石化混合所有制改革股权投资计划	279,000	279,000	-	29.4	29.4	-
广垦农业小贷公司股份投资计划	9,720	9,720	-	100.0	100.0	-

### (七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

#### 1. 董事基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
谢一群	59	硕士	董事任期开始日期：2018年9月 副董事长任期开始	副董事长、执行董事、	董事任职资格核准文号：银保监许可[2018]732号； 总裁任职资格核准文号：银	1.中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副总裁； 2.中国人民保险（香港）有	现任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副总裁，中国人民保险（香港）有限公司董事。曾任中国太平保险集团公司及中国太平

			日期： 2019年3月 总裁任期 开始日期： 2019年6月	总裁	保监复 [2019]614号	限公司董事； 3.中国保险行业协会副会长； 4.中国互联网金融协会副会长。	保险集团（香港）有限公司执行董事、副总经理，中国太平保险控股有限公司执行董事、副总经理，太平资产管理（香港）有限公司董事长，中国保险（欧洲）控股有限公司董事长，太平养老保险股份有限公司董事长，太平资产管理有限公司董事长，太平证券（香港）有限公司董事长，太平养老产业投资有限公司执行董事、总经理，太平金融控股有限公司董事长，太平投资控股有限公司董事长，深圳太平投资有限公司董事长； 中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书，中国人民财产保险股份有限公司非执行董事，中国人民保险（香港）有限公司董事长，人保金融服务有限公司董事长，人保投资控股有限公司董事长。曾担任亚洲金融合作协会副理事长。
李涛	54	博士	2006年 10月18日	非执行董事	保监产险 [2011]1046号	中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、监事长。	现任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、监事长，曾任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书、董事会秘书局/监事会办公室总经理、上市办公室副主任。
降彩石	55	博士	2020年6月23日	执行董事、副总裁	董事任职资格 待核准	1.上海航运保险协会会长； 2.中国保险行业协会非车险专业委员会主任委员； 3.公共安全科学技术学会第二届理事会副理事长； 4.中国船级社副理事长。	2009年8月起，获批副总裁任职资格。2009年3月起，担任公司党委委员、副总裁。2018年8月，任公司监事会主席，2019年5月，获批任职资格。2019年12月，任公司副总裁，不再担任公司监事会主席职务。

谢晓余	58	中央党校研究生	2019年3月7日	执行董事、副总裁	董事任职资格待核准	1.国家健康中国行动推进委员会办公室成员； 2.国家药品监督管理局、中国中医科学院中药监管科学研究中心兼职主任； 3.中国保险行业协会健康险专业委员会副主任委员； 4.中国人民健康保险股份有限公司非执行董事（任职资格待核准）。	现任中国人民财产保险股份有限公司副总裁，国家健康中国行动推进委员会办公室成员，国家药品监督管理局、中国中医科学院中药监管科学研究中心主任，中国保险行业协会健康险专业委员会副主任委员。
林汉川	71	博士	2013年3月25日	独立非执行董事	保监产险[2013]431号	1.浙江工业大学中国中小企业研究院院长； 2.浙江省中小企业转型升级新型重点专业智库首席专家。	现任浙江工业大学中国中小企业研究院院长，浙江省中小企业转型升级新型重点专业智库首席专家。曾任对外经济贸易大学教授、博士生导师，对外经济贸易大学校董事会董事、校学术委员会副主任、校学位委员会副主任，北京企业国际化经营研究基地首席专家，申港证券股份有限公司独立非执行董事。
卢重兴	68	硕士	2015年6月26日	独立非执行董事	保监许可[2016]231号	无	曾任九龙医院及眼科医院医院管治委员会主席、中国山水水泥集团有限公司独立非执行董事。
马遇生	59	硕士	2015年6月26日	独立非执行董事	董事任职资格待核准	中欧国际工商学院顾问	现任中欧国际工商学院顾问，曾任中欧国际工商学院助理院长、北京首席代表。
初本德	66	硕士	2016年6月24日	独立非执行董事	京银保监复[2019]1019号	1.中国互联网金融协会顾问及金融消费权益保护与教育培训专业委员会主任； 2.中国数字经济投融资联盟	现任中国互联网金融协会顾问及金融消费权益保护与教育培训专业委员会主任、中国数字经济投融资联盟副主任委员、对外经济贸易大学兼职教授、浙江大学金融专业硕士研究生校外

						副主任委员； 3.对外经济贸易大学兼职教授； 4.浙江大学金融专业硕士研究生校外兼职导师。	兼职导师，曾任中国金融教育发展基金会理事长兼秘书长、中国互联网金融协会惩戒委员会主任。
曲晓辉	65	博士	2017年10月31日	独立非执行董事	保监许可[2018]79号	1.哈尔滨工业大学（深圳）教授、博士生导师、会计学科带头人； 2.全国会计专业学位教育指导委员会顾问； 3.教育部社会科学委员会委员； 4.中国成本研究会副会长； 5.中国会计学会会计教育分会会长； 6.三棵树涂料股份有限公司、厦门市美亚柏科信息股份有限公司、青岛双星股份有限公司独立非执行董事。	现任哈尔滨工业大学（深圳）教授、博士生导师、会计学科带头人，全国会计专业学位教育指导委员会顾问，教育部社会科学委员会委员，中国成本研究会副会长，中国会计学会会计教育分会会长，三棵树涂料股份有限公司独立非执行董事，厦门市美亚柏科信息股份有限公司独立非执行董事，青岛双星股份有限公司独立非执行董事。曾任厦门大学会计发展研究中心主任，厦门大学财务管理与会计研究院院长，国投资本股份有限公司独立非执行董事。

## 2. 监事基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
张孝礼	56	硕士	2020年6月23日	监事会主席、监事	京银保监复[2020]440号	1. 中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席、理事会会长； 2. 中国应急管理学会常务理事。	2019年12月集团党委研究决定，张孝礼任中国人民财产保险股份有限公司监事会主席，免去其中国人民财产保险股份有限公司副总裁职务。曾任本公司纪委书记、执行副总裁、董事会秘书、合规负责人、

							审计责任人、董事会秘书局和监事会办公室主任。2020年3月起，任公司股东代表监事职务，2020年6月起，任公司监事会主席职务。
王亚东	49	硕士	2019年3月7日	股东监事	京银保监复[2019]763号	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理；</li> <li>2. 中国内部审计协会常务理事；</li> <li>3. 中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事。</li> </ol>	现任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理、职工代表监事。曾任中国人民保险集团股份有限公司南信息中心二期基建办公室（基建办公室）副总经理、基建办公室总经理。
陆正飞	56	博士	2015年6月26日	独立监事	保监产险[2011]1046号	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师；</li> <li>2. 北京大学财务分析与投资理财研究中心主任；</li> <li>3. 中国教育部长江学者特聘教授；</li> <li>4. 中国会计学会常务理事暨财务管理专业委员会副主任；</li> <li>5. 《会计研究》和《审计研究》编委等；</li> <li>6. 中国生物制药有限公司独立非执行董事；</li> <li>7. 利安人寿保险股份有限公司独立非执行董事；</li> <li>8. 浙江泰隆商业银行独立非执行董事；</li> <li>9. 北京土人城</li> </ol>	现任北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师，北京大学财务分析与投资理财研究中心主任，中国教育部长江学者特聘教授。



						市规划设计股份有限公司独立非执行董事； 10. 申万宏源证券有限公司独立非执行董事； 11. 中国信达资产管理股份有限公司独立董事； 12. 招银国际金融有限公司独立董事。	
高泓	54	大学学历	2017年2月28日	职工监事	任职资格待核准	无	现任中国人民财产保险股份有限公司工会工作委员会副主任，工会工作部总经理。曾任中国人民财产保险股份有限公司教育培训部副总经理兼考试中心主任（部门正职级待遇），工会工作部副总经理（主持工作，部门正职级待遇）。
王小丽	58	大学学历	2020年5月12日	职工监事	任职资格待核准	中国人民人寿保险股份有限公司股权监事	现任本公司审计部/监事会办公室总经理，中国人民人寿保险股份有限公司股权监事。曾任中国人保资本投资管理有限公司审计部副总经理（主持工作）、本公司监察部/审计部副总经理（正职级）、审计部/监事会办公室资深专家兼副总经理。

### 3. 高级管理人员基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
谢一群	59	硕士	董事任期开始日期： 2018年9月 总裁任	副董事长、执行董事、党委书记、总	董事任职资格核准文号：银保监许可[2018]732号； 总裁任职资格	1. 中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副总裁、党委委员； 2. 中国人民保	详见董事基本情况

			期开始日期： 2019年 6月	裁	核准文号：银 保监复 [2019]614号	险（香港）有 限公司董事； 3. 中国互联 网金融协会副 会长； 4. 中国保险行 业协会副会 长。	
降彩石	55	博士	2019年 12月	副总 裁、党 委委员	保监产险 [2009]782号	1. 上海航运保 险协会会长； 2. 中国保险行 业协会非车险 专业委员会主 任委员； 3. 公共安全科 学技术学会第 二届理事会副 理事长； 4. 中国船级社 副理事长。	2009年9月起，担任 中国人民财产保险股份 有限公司副总裁。2018 年8月，集团公司党委 研究决定，降彩石任中 国人民财产保险股份有 限公司监事会主席，免 去其中国人民财产保险 股份有限公司副总裁职 务。2019年5月，获 得中国银行保险监督管 理委员会北京监管局任 职资格批复，正式任公 司监事会主席。2019 年12月，任中国人民 财产保险股份有限公司 副总裁，不再担任公司 监事会主席职务。
谢晓余	58	中央党 校研究 生	2013年 12月	副总 裁、党 委委员	保监许可 [2013]589号	1. 国家健康中 国行动推进委 员会办公室成 员； 2. 国家药品监 督管理局、中 国中医科学院 中药监管科学 研究中心兼职 主任； 3. 中国保险行 业协会健康险 专业委员会副 主任委员； 4. 人保健康非 执行董事（任 职资格待核 准）。	2011年4月至2013年 7月任中国人民健康保 险股份有限公司副总 裁、首席健康管理运营 官；2013年7月，集 团公司党委研究决定， 谢晓余任中国人民财产 保险股份有限公司副总 裁，按有关规定办理任 职手续；2013年12月 获得保监会任职资格批 复后，正式任公司副总 裁。
张孝礼	56	硕士	2020年 8月	监事 会主 席、 党委 委员	京银保监复 [2020]440号	1. 中国城乡居 民住宅地震巨 灾保险共同体 大会主席、理 事会会长； 2. 中国应急管	2013年12月获得保监 会任职资格批复后，正 式任公司副总裁兼董事 会秘书兼董事会秘书局 /监事会办公室主任； 2014年4月起同时兼

						理学会常务理事。	任公司合规负责人、审计责任人。2017年1月17日任公司纪委书记、免去副总裁职务。2017年4月，免去其兼任的董事会秘书局/监事会办公室主任职务。2018年1月起，不再担任公司董事会秘书。2018年11月起，不再担任中国人民财产保险股份有限公司纪委书记。2019年12月起，拟任中国人民财产保险股份有限公司监事会主席，按有关规定办理任职手续。2020年3月不再担任公司合规负责人、审计责任人。2020年8月起，任中国人民财产保险股份有限公司监事会主席。
李军	57	硕士	2018年11月	纪委书记、党委委员	无	无	2011年2月至2018年11月任人保投资控股有限公司副总裁、党委委员（2017年9月起兼任工会主席）；2018年11月起，任中国人民财产保险股份有限公司纪委书记、党委委员。
冯贤国	57	研究生	2017年8月	副总裁、党委委员	保监许可 [2017]954号	1. 航天投资控股有限公司董事； 2. 邦邦汽车销售服务有限公司（北京）有限公司董事。	2011年6月起任北京市分公司总经理；2017年1月起承担中国人民财产保险股份有限公司副总裁职责，同时兼任北京市分公司总经理；2017年2月免去其兼任的北京市分公司总经理职务。保监会任职资格核准后，公司董事会于2017年8月正式任命冯贤国担任公司副总裁。
沈东	52	硕士	任副总裁时间： 2017年8月； 任财务	副总裁、财务负责人、总会计师、党	副总裁核准：保监许可 [2017]766号； 财务负责人核准：保监财会	1. 中国农业保险再保险共同体轮值主席； 2. 中国保险行业协会财会专业委员会主任	2010年5月起任中国人民财产保险股份有限公司财务负责人、总会计师兼财务会计部总经理；2017年1月起承担中国人民财产保险股

			负责人时间：2010年5月；	委委员	(2010) 493号	委员、财产再保险专业委员会副主任委员； 2. 人保寿险非执行董事； 3. 人保再非执行董事； 4. 上海保交所监事。	份有限公司副总裁职责，同时兼任公司财务负责人、总会计师、财务会计部总经理职务。2017年6月，免去其兼任的财务会计部总经理职务。保监会任职资格核准后，公司董事会于2017年8月正式任命沈东担任公司副总裁。
吴建林	58	中央党校大学	2018年5月	副总裁、党委委员	保监许可[2017]954号	1. 中国保险学会常务理事； 2. 中国人保公益慈善基金会理事。	2011年4月起任浙江省分公司总经理；2017年1月起承担中国人民财产保险股份有限公司总裁助理职责，同时兼任浙江省分公司总经理；2017年2月，同时兼任杭州市分公司总经理。保监会任职资格核准后，公司董事会于2017年8月正式任命吴建林担任公司总裁助理。2017年8月起不再兼任浙江省分公司、杭州市分公司总经理。2017年11月起兼任云南省分公司党委书记。2018年5月起兼任陕西省分公司总经理。2018年7月起不再兼任云南省分公司党委书记。2018年5月起，任公司副总裁（集团党委会议时间为2018年5月）。
邵利铎	54	博士	2020年1月	副总裁、党委委员、首席信息技术官	保监许可[2017]954号	1. 国家金融领域国产密码应用推进工作协调小组专家； 2. 国家信息安全等级保护专家委员会委员； 3. 全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会委员； 4. 中国保险行业协会信息技	2006年3月至2013年7月任中国人民财产保险股份有限公司信息技术部总经理；2013年7月起任公司首席信息技术官兼信息技术部总经理；2017年1月起承担中国人民财产保险股份有限公司总裁助理职责，同时兼任公司首席信息技术官、信息技术部总经理。2017年7月31日起，不再兼任信息技术部总经理。保

						术专业委员会副主任委员、第五届保险营销专业委员会副主任委员； 5. 人保社区保险销售服务有限公司董事长； 6. 人保汽车保险销售服务有限公司董事长、党委书记。	监会任职资格核准后， 公司董事会于2017年8月正式任命邵利铎担任公司总裁助理。2018年4月起兼任四川省分公司总经理；2019年8月起，不再兼任四川省分公司总经理；2020年1月起，任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁兼首席信息技术官。
张道明	44	硕士	2020年1月	总裁助理（拟任）兼广东省分公司党委书记、总经理	任职资格待核准	无	2011年3月任中国人民财产保险股份有限公司合规部总经理；2015年2月任中国人民财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理；2016年4月任江西省分公司主要负责人，7月任分公司党委书记、总经理；2019年11月起，兼任广东省分公司党委书记总经理。2020年1月，经中国人民保险集团股份有限公司党委研究，任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理，按有关规定办理任职手续（因疫情原因任职资格待核准）；2020年4月，不再兼任江西省分公司党委书记、总经理。
夏玉扬	57	党校研究生	2020年1月	总裁助理（拟任）兼江苏省分公司党委书记、总经理	任职资格待核准	1. 江苏省保险行业协会第八届理事会会长； 2. 江苏省金融学会第十届理事会副会长； 3. 中国卫生信息与健康大数据学会健康保险工作指导委员会副主任。	2007年4月任中国人民财产保险股份有限公司南京监察稽核中心主任；2009年6月任安徽省分公司党委书记、总经理；2015年10月任江苏省分公司党委书记、总经理；2020年1月，经中国人民保险集团股份有限公司党委研究，任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理，按有关规定办理任

							职手续（因疫情原因任职资格待核准）。
邹志洪	50	博士	任董事会秘书时间：2018年1月 任审计责任人时间（董事会审议）：2020年3月	董事会秘书、法律事务部总经理（兼）、审计责任人（拟任）	董事会秘书核准时间：保监许可〔2018〕1号； 审计责任人任职资格待核准。	1. 中国保险学会法律专业委员会副主任； 2. 中国保险行业协会公司治理专业委员会主任委员。	2006年3月起任中国人民财产保险股份有限公司法律部总经理； 2017年12月起兼任董事会秘书局/监事会办公室主任；2017年9月集团公司党委批复同意邹志洪同志任中国人民财产保险股份有限公司董事会秘书，2018年1月获保监会任职资格核准后，正式担任公司董事会秘书；2018年9月起不再兼任法律部总经理；2019年7月起，兼任法律事务部总经理，不再兼任董事会秘书局/监事会办公室主任；2019年12月，中国人民保险集团股份有限公司批复同意邹志洪同志任中国人民财产保险股份有限公司审计责任人，按有关规定办理任职手续；2020年3月，公司董事会审议通过了邹志洪同志担任审计责任人的议案，目前因疫情原因任职资格尚待核准。
方仲友	59	硕士	任首席风险官时间：2020年1月 任合规负责人时间（董事会审议）：2020年3月	总核保师（车险）、首席风险官、合规负责人（拟任）	合规负责人任职资格待核准	中保研董事长	2006年3月起任中国人民财产保险股份有限公司车辆保险部总经理；2013年7月起任总核保师（车险）兼车辆保险部总经理；2017年11月不再兼任车辆保险部总经理；2019年12月，中国人民保险集团股份有限公司批复同意方仲友同志任中国人民财产保险股份有限公司首席风险官、合规负责人，按有关规定办理任职手续；2020年3月，公司董事会审议通过了方仲友同志担任合规负责人的议案，

							目前因疫情原因任职资格尚待核准。
--	--	--	--	--	--	--	------------------

### (八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：                  陈  丽  
 办公室电话：                  85176985  
 电子信箱：                    chenli53@picc.com.cn

## 二、主要指标

主要指标表

单位：万元

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	257.14%	261.74%
核心偿付能力溢额	10,340,539	10,150,275
综合偿付能力充足率	299.31%	305.91%
综合偿付能力溢额	13,115,770	12,922,613
最近一期的风险综合评级	B类	B类
保险业务收入（本年累计）	34,488,090	24,630,399
净利润（本年累计）	1,740,762	1,323,793
净资产	17,533,744	17,043,347

## 三、实际资本

实际资本表

单位：万元

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	65,872,287	68,231,953
认可负债	46,175,847	49,033,524
实际资本	19,696,440	19,198,429
核心一级资本	16,921,209	16,426,092
核心二级资本	-	-
附属一级资本	2,775,231	2,772,337
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

最低资本表

单位：万元

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
<b>最低资本</b>	6,580,670	6,275,817
量化风险最低资本	6,635,412	6,328,023
非寿险业务保险风险最低资本	4,071,769	3,924,207
市场风险最低资本	2,925,724	2,673,077

信用风险最低资本	1,984,577	1,989,023
量化风险分散效应	2,346,658	2,258,284
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-54,742	-52,206
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

公司 2020 年第一季度、第二季度风险综合评级（分类监管）结果均为 B 类。

## 六、风险管理状况

### （一）偿付能力风险管理能力的评估得分情况

根据原中国保监会财务会计部《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕931 号），公司 2017 年 SARMRA 得分为 81.65 分。其中，风险管理基础与环境 15.14 分，风险管理目标与工具 8.21 分，保险风险管理 8.73 分，市场风险管理 8.31 分，信用风险管理 8.34 分，操作风险管理 7.94 分，战略风险管理 8.14 分，声誉风险 8.13 分，流动性风险管理 8.71 分。

### （二）制定的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2020 年第三季度，公司在风险管理方面的关键举措：一是推进风险容忍度限额向产品线和分支机构落地传导。进一步明确公司保险风险限额向省公司传导路径和方式；将风险容忍度限额指标固化至风险管理信息系统，动态监控指标情况。二是持续推动完善内控流程和风控合规基本制度体系有关工作。通过全面梳理和排查公司上下涉及人、钱的流程以及业务全流程的制度体系，查找制度设计缺陷、流程中存在的断点与堵点，制定举措予以优化、整改，进一步夯实风控合规工作基础。三是继续推进风险合规委员会运行。总公司牵头召开片区会议，对风控合规能力较为薄弱的部分分公司进行针对性的点评、指导，进行风险提示，以期快速提升其风控合规能力。四是继续推动加强违法违规行系统刚性管控有关工作。利用风险数据监控系统开展风险排查，强化风险数据监控系统运用；结合银保监会现场检查、行政处罚情况，梳理车险、农险领域监管检查发现的主要问题，拟将制度要求和违规案例嵌入信息系统进行风险提示。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标



单位：万元

	本季度	上季度
净现金流（万元）	184,579	-335,064
综合流动比率（3个月内）	54.04%	61.77%
综合流动比率（1年内）	47.18%	50.38%
综合流动比率（1年以上）	361.04%	298.90%
流动性覆盖率（必测压力情景1）	702.50%	799.12%
流动性覆盖率（必测压力情景2）	668.95%	695.35%

## （二）流动性风险分析及应对措施

三季度，各产品线、各渠道均未发生重大流动性风险事件。公司融资渠道畅通，资产流动性高、变现能力较强。公司再保业务可有效缓释重大保险事故可能引发的流动性风险。公司投资业务未发生影响公司流动性风险的重大事件。公司偿二代下的其他六种风险未对流动性风险造成不利影响。公司流动性风险容忍度限额指标均处于绿灯区。

公司通过资金全景图的实施和对资金的分层管理，并制定了流动性风险管理办法，在严控流动性风险的前提下，贯彻价值投资的投资理念，采取稳健的资产配置策略。具体措施包括：一是深化资金全景图项目，做好日常生产层的流动性管理。监测公司日间的现金流入、流出和余额情况，按时履行各项支付任务。加强现金流管控，举措包括：实施现金流管控方案、加强应收保费管理、强化分析及督导、研究考核激励政策等。二是监测各项流动性指标。根据流动性风险偏好、容忍度和限额指标，定期对净现金流、流动性覆盖率、综合流动比率、流动性比例、百元保费现金流、融资杠杆比率等指标进行监测，并分析指标变化原因。三是落实流动性风险事件报告制度。对于有可能导致现金流出超过公司上季末净资产1%的流动性风险事件，协调流动性风险管理职能部门报告，包括：非正常的集中退保、重大理赔事件、分保交易对手出现违约、失去关键销售渠道、由于监管处罚导致的产品停售等。四是确保公司融资渠道畅通，资产流动性高、变现能力较强。我公司在银行间和交易所通过债券质押式回购融资的能力较强，回购交易分散化程度较高。流动性管理工具和高流动性资产保持合意规模，股票和债券的变现能力较强。另外，公司再保业务可有效缓释重大保险事故可能引发的流动性风险。总体来说，公司发生流动性偿付风险的概率很小。

## 八、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（是□ 否■）

（二）公司的整改措施以及执行情况（不适用）