

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國太平洋保險(集團)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

海外監管公告

本海外監管公告乃按香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09條、第13.10B條及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部下之內幕消息條文(定義見上市規則)之規定作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命
中國太平洋保險(集團)股份有限公司
孔慶偉
董事長

香港，2021年3月29日

於本公告日期，本公司執行董事為孔慶偉先生和傅帆先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、吳俊豪先生、陳然先生、周東輝先生、梁紅女士、路巧玲女士和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為劉曉丹女士、陳繼忠先生、林婷懿女士、胡家驃先生和姜旭平先生。

* 註：John Robert DACEY先生的任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會核准。

償付能力季度報告摘要

中國太平洋人壽保險股份有限公司

China Pacific Life Insurance Co., Ltd.

2020 年第 4 季度

目錄

一、基本信息	1
二、主要指標	9
三、實際資本	9
四、最低資本	9
五、風險綜合評級	10
六、風險管理狀況	10
七、流動性風險	11
八、監管機構對公司採取的監管措施	12

一、基本信息

(一) 註冊地址

上海市黃浦區中山南路 1 號

(二) 法定代表人

潘豔紅

(三) 經營範圍及經營區域

1、經營範圍

承保人民幣和外幣的各種人身保險業務，包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等保險業務；辦理上述業務的再保險業務；辦理各種法定人身保險業務；與國內外保險公司及有關機構建立代理關係和業務往來關係，代理外國保險機構辦理對損失的鑒定和理賠業務及其委託的其他有關事宜；《保險法》及有關法律、法規規定的資金運用業務；經批准參加國際保險活動；經中國保監會批准的其他業務。

2、經營區域

北京市、上海市、天津市、重慶市、黑龍江省、吉林省、遼寧省、河北省、山西省、山東省、安徽省、江蘇省、浙江省、福建省、江西省、廣東省、海南省、廣西壯族自治區、湖南省、湖北省、河南省、雲南省、貴州省、四川省、陝西省、甘肅省、新疆維吾爾自治區、寧夏回族自治區、內蒙古自治區、青海省。

(四) 股權結構及股東

1、股權結構（單位：萬股或萬元）

股權類別	季末持股數量	占比（%）
內資法人持股	842,000	100
內資自然人持股	-	-
外資股	-	-
其他	-	-
合計	842,000	100

2、前十大股東(單位：萬股或萬元)

股東名稱	季末持股數量	季末持股比例(%)
中國太平洋保險(集團)股份有限公司	827,621.84	98.292
申能(集團)有限公司	4,597.90	0.546
上海國有資產經營有限公司	4,576.09	0.544
上海海煙投資管理有限公司	3,140.45	0.373
雲南合和(集團)股份有限公司	2,063.72	0.245

(五) 控股股東或實際控制人

中國太平洋保險(集團)股份有限公司持有本公司98.292%的股權，為本公司控股股東。

(六) 子公司、合營企業和聯營企業

公司名稱	持股數量(萬股/份)			持股比例(%)		
	期初	期末	變動額	期初	期末	變動比例
長江養老保險股份有限公司	186,486	186,486	-	62.16	62.16	-
City Island Developments Limited	0.1	0.1	-	100	100	-
天津隆融置業有限公司	35,369	35,369	-	100	100	-
太平洋保險養老產業投資管理有限責任公司	300,000	300,000	-	100	100	-
太平洋醫療健康管理有限公司	50,000	50,000	-	100	100	-
太保養老產業發展(成都)有限公司	51,000	60,000	9,000	100	100	-
太保養老(杭州)有限公司	53,000	55,000	2,000	100	100	-
太保養老(廈門)有限公司	34,000	45,000	11,000	100	100	-
太保養老(南京)有限公司	8,400	8,400	-	100	100	-
太保康養(上海)實業發展有限公司	2,000	16,000	14,000	100	100	-
上海達保貴生信息科技股份有限公司	1,020	1,020	-	34	34	-
上海瑞永景房地產開發有限公司	983,500	983,500	-	70	70	-

聯仁健康醫療大數據科技股份有限公司	50,000	50,000	-	25	25	-
長江養老-中國化工集團基礎設施債權投資計劃	2,142	2,142	-	71.40	71.40	-
長江養老-四川鐵投敘古高速基礎設施債權投資計劃	205	205	-	34.17	34.17	-
長江養老-雲南能投基礎設施債權投資計劃	3,565	3,565	-	93.82	93.82	-
寧波至璘投資管理合夥企業(有限合夥)	241,632	241,632	-	90	90	-
嘉興易商股權投資合夥企業(有限合夥)	95,000	95,000	-	94.72	94.72	-
上海長三角協同優勢產業股權投資合夥企業(有限合夥)	-	119,478	119,478	-	27.75	27.75
上海君和同益科創產業股權投資基金合夥企業(有限合夥)	292,300	297,800	5,500	99.97	99.97	-
上海軼保醫療健康科技中心(有限合夥)	-	60,000	60,000	-	99.998	99.998
太平洋資產永全一號專項產品	60,000	60,000	-	100	100	-
太平洋-江蘇交控債權投資計劃(一期)	4,000	4,000	-	100	100	-
太平洋-甘肅公航旅債權投資計劃	600	600	-	100	100	-
長江養老-國投(上海)科技成果轉化基金股權投資計劃	770	770	-	100	100	-
長江養老-鞍鋼集團基礎設施債權投資計劃	900	1,800	900	30	72	42
長江養老-金色行業精選股票型資管	-	12,148	12,148	-	84.67	84.67
國聯安新藍籌紅利一年定期開放混合型發起式證券投資基金	25,000	25,000	-	96.15	96.15	-
國聯安增富一年定期開放純債債券型發起式證券投資基金	500,000	500,000	-	99.8	99.8	-
國聯安增裕一年定期開放純債債券型發起式證券投資基金	500,000	598,658	98,658	99.80	99.83	0.03
東方紅鼎元三個月定開混合型發起式證券投資基金	-	186,896	186,896	-	99.47	99.47

中歐優勢成長三個月定期開放混合型發起式證券投資基金	-	100,000	100,000	-	99.01	99.01
嘉實價值發現三個月定期開放混合型發起式證券投資基金	-	100,000	100,000	-	99.01	99.01

注：長江養老-中國化工集團基礎設施債權投資計劃、長江養老-四川鐵投敘古高速基礎設施債權投資計劃、長江養老-雲南能投基礎設施債權投資計劃、太平洋資產永全一號專項產品、國聯安新藍籌紅利一年定期開放混合型發起式證券投資基金、國聯安增富一年定期開放純債債券型發起式證券投資基金、國聯安增裕一年定期開放純債債券型發起式證券投資基金、東方紅鼎元三個月定期開放混合型發起式證券投資基金、中歐優勢成長三個月定期開放混合型發起式證券投資基金、嘉實價值發現三個月定期開放混合型發起式證券投資基金、長江養老-金色行業精選股票型資管、太平洋-江蘇交控債權投資計劃（一期）、太平洋-甘肅公航旅債權投資計劃、長江養老-國投（上海）科技成果轉化基金股權投資計劃、長江養老-鞍鋼集團基礎設施債權投資計劃、寧波至璦投資管理合夥企業（有限合夥）、嘉興易商股權投資合夥企業（有限合夥）、上海長三角協同優勢產業股權投資合夥企業（有限合夥）、上海君和同益科創產業股權投資基金合夥企業（有限合夥）、上海軼保醫療健康科技中心（有限合夥）為結構化主體。

（七）董事、監事和高級管理人員的基本情況

1、董事基本情況

本公司第六屆董事會共有 7 位董事（以姓氏筆劃為序）：

馬欣：男，1973 年 4 月出生，擁有碩士學位、經濟師職稱。2018 年 3 月起任公司董事，任職批准文號為保監許可〔2018〕320 號。馬先生現任太保集團副總裁、董事會秘書、太保產險董事、長江養老董事。馬先生曾任中國太平洋保險公司西安分公司城南支公司經理助理、人險綜合管理部、團險部經理助理、人險城東支公司副主任、營銷管理部副經理，太保壽險西安分公司個人業務部經理、總經理助理，太保壽險陝西分公司副總經理、總經理等、太保集團轉型總監、戰略轉型辦公室主任、戰略企劃部總經理。

孔慶偉：男，1960 年 6 月出生，擁有研究生學歷、高級經濟師職稱。2019 年 11 月 5 日起任公司董事長，任職批准文號為銀保監複〔2019〕996 號。孔先生現任太保集團董事長、執行董事。孔先生曾任上海外灘房屋置換有限公司副總經理，上海久事公司置換總部總經理，上海市公積金管理中心常務副主任，上海市城市建設投資開發總公司副總經理，上海閔虹（集團）有限公司副董事長，上海世博土地儲備中心主任，上海世博土地控股有限公司總裁，上海市城市建設投資開發總公司總經理，中共上海市金融工作委員會黨委書記，上海國盛（集團）有限公司董事長等。

鄧斌：男，1969年11月出生，擁有碩士學位，具有特許金融分析師、金融風險管理師資格。2020年5月起任公司董事，任職批准文號為滬銀保監複〔2020〕220號。鄧先生現任太保集團首席投資官，太保資產董事，太保香港首席投資官。鄧先生曾任中國對外貿易經濟合作部人事司幹部，美國國際集團（AIG）集團風險管理部中台部門主管，風險管理部亞太區分部（除日本）市場風險管理主管，友邦保險集團市場風險主管、投資分析總監、投資方案暨衍生品總監、中國戰略項目總監等。

吳俊豪：男，1965年6月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、經濟師職稱。2012年7月起任公司董事，任職批准文號為保監壽險〔2012〕816號。吳先生現任申能（集團）有限公司金融管理部經理，太保集團非執行董事，太保產險董事。目前，吳先生還擔任上海誠毅新能源創業投資公司董事，東方證券股份有限公司董事，成都新申創業投資公司董事，上海誠毅投資管理有限公司監事，中國光大銀行股份有限公司監事、上海申能租賃有限公司監事長，上海申能誠毅股權投資有限公司監事長等。吳先生曾任上證所和聯交所上市的上海醫藥集團股份有限公司監事、上海久聯集團有限公司董事。

張衛東：男，1970年10月出生，擁有大學學歷。2018年3月起任公司董事，任職批准文號為保監許可〔2018〕330號。張先生現任太保集團首席風險官、合規負責人、總法律顧問、太保產險董事，長江養老董事。張先生曾任太保集團法律合規部總經理、風險管理部總經理、董事會辦公室主任、監事會辦公室主任等、太保產險董事會秘書、太保壽險董事會秘書、太保資產董事會秘書。

張遠瀚：男，1967年11月出生，擁有碩士學位，是中國精算師協會理事，具有北美精算師協會會員資格、美國精算師學會會員資格。2018年3月起任公司董事，任職批准文號為保監許可〔2018〕327號。張先生現任太保集團總精算師、財務負責人，太平洋健康險¹總精算師，太保產險董事，太保資產董事。張先生曾任太平洋健康險首席風險官，花旗集團旅行者保險-花旗保險總部精算師，聯泰大都會人壽保險（上海）總精算師、副總經理、副總裁，生命人壽保險總精算師，光大永明人壽保險副總經理、財務總監、總精算師等。

1. 根據《中國銀保監會關於太保安聯健康保險股份有限公司變更名稱的批復》（銀保監複〔2021〕154號），銀保監會於2021年3月1日批准太保安聯健康保險股份有限公司更名為“太平洋健康保險股份有限公司”，於2021年3月完成更名。

潘豔紅：女，1969年8月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，並擁有高級會計師職稱、中國註冊會計師資格。2014年6月起任公司董事，任職批准文號為保監許可〔2014〕518號。潘女士現任本公司副董事長、總經理，太保資產董事，長江養老董事，太平洋健康險董事。潘女士曾任太保集團常務副總裁、財務負責人，本公司財務總監、副總經理，太保產險董事等。

2、監事基本情況

本公司第六屆監事會共有3位監事（以姓氏筆劃為序）：

孫培堅：男，1963年9月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、經濟師職稱。2019年8月起任公司監事長，任職批准文號為滬銀保監複〔2019〕673號。孫先生曾任中國太平洋保險公司再保險部總經理助理、副總經理，太保集團再保險部副總經理、總經理，太保集團總經理助理、副總經理、合規負責人、合規總監、副總裁，太保產險董事，太保壽險董事，太保資產董事，太平洋健康險總經理、董事長。

張新玫：女，1959年11月出生，擁有研究生學歷、工商管理碩士學位、正高級會計師職稱。2016年6月起任公司監事，任職批准文號為保監許可〔2016〕501號。張女士曾任上海冶金工業局財務處副處長，上海冶金控股集團公司財務部部長、副部長、副總會計師，上海久事公司財務管理總部經理、資金管理總部經理、總會計師、副總經理等，申萬宏源集團股份有限公司董事，申能股份有限公司董事，海通證券股份有限公司董事，太保集團監事，上海久事（集團）有限公司副總裁等。

黃磊：男，1965年5月出生，擁有大學本科學歷、碩士學位、經濟師職稱。2014年5月起任公司監事，任職批准文號為保監許可〔2014〕392號。黃先生現任本公司法律合規部總經理、上海達保貴生信息科技股份有限公司監事。黃先生曾任本公司辦公室主任，本公司湖南分公司總經理，中國太平洋保險公司長沙分公司副總經理，中國太平洋保險公司壽險業務管理部副總經理，中國太平洋保險公司南寧分公司副總經理、總經理助理、交通銀行南寧分行保險部主任助理。

3、總公司高級管理人員基本情況

截止2020年12月底，公司高級管理人員共13名，情況如下：

潘豔紅：女，1969年8月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，並擁有高級會計師職稱、中國註冊會計師資格。2019年8月起任公司總經理（銀保監複〔2019〕

818 號)。潘女士現任本公司副董事長、總經理，太保資產董事，長江養老董事，太平洋健康險董事。潘女士曾任太保集團常務副總裁、財務負責人，本公司財務總監、副總經理，太保產險董事等。

王光劍，男，1965 年 6 月生，大學學歷，碩士學位。現任本公司常務副總經理（滬銀保監複〔2019〕637 號），兼團體業務事業中心總經理，太平洋醫療健康管理有限公司執行董事，上海達保貴生信息科技股份有限公司董事，上海保險交易所監事。王先生曾任中國太平洋保險公司烏魯木齊分公司計劃財務部副經理、經理，太保壽險烏魯木齊分公司副總經理、太原分公司副總經理、山西分公司總經理、山東分公司總經理，太保壽險公司經營委員會主席助理、副總經理兼合規負責人、首席風險官、監事長等。王先生擁有會計師職稱。2019 年 8 月起任現職。

周曉楠，男，1966 年 4 月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理（保監許可〔2014〕770 號），合規負責人（銀保監許可〔2018〕595 號），首席風險官。周先生曾任太保壽險南陽中心支公司總經理，河南分公司總經理助理、副總經理、副總經理（主持工作）、總經理，廣東分公司總經理等。周先生擁有經濟師職稱。2014 年 8 月起任現職。

魏琳，男，1972 年 7 月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理（銀保監許可〔2018〕449 號），太平洋保險養老產業投資管理有限責任公司執行董事、總經理，上海瑞永景房地產開發有限公司董事長，太平洋歐葆庭（上海）養老企業服務有限公司董事長、法定代表人，太保（大理）頤老院有限公司董事。魏先生曾任成都保監辦主任科員，四川保監局綜合管理處副主任、辦公室副主任、人事教育處副處長（主持工作），中國保險（控股）有限公司董事會辦公室高級經理，

太平集團投資管理部總經理，太平養老產業投資公司總經理等。魏先生擁有高級經濟師職稱。2018年6月起任現職。

戴文浩，男，1974年1月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理（銀保監許可〔2018〕440號）。戴先生曾任太保壽險寧波分公司信息技術部經理、人力資源部經理，太保壽險信息技術部總經理助理、副總經理、總控管理中心總經理、契約部總經理、營運企劃部總經理，太保壽險江西分公司總經理、河南分公司總經理兼豫東分公司總經理等。2018年6月起任現職。

崔順心，男，1963年7月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理（保監許可〔2014〕770號）。崔先生曾任河北省文安縣國營麻製品廠財務科長、副廠長，河北省文安縣經濟委員會財務科副科長、副主任，太保廊坊分公司經理、總經理助理，太保唐山分公司副總經理，太保壽險唐山中心支公司副總經理（主持工作）、總經理，太保壽險河北分公司總經理助理、副總經理、總經理，太保壽險河南分公司總經理，太保壽險總公司總經理助理等。崔先生擁有會計師職稱。2018年4月起任現職。

葉蓬，男，1972年3月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理（滬銀保監複〔2019〕638號）、財務負責人（滬銀保監複〔2019〕689號），長江養老董事。葉先生曾任上海動力設備有限公司財務部會計，美國友邦保險股份有限公司上海分公司稽核部審計員、會計部會計科長，美國恒康人壽保險有限公司上海代表處職員，恒康天安人壽保險有限公司財務部經理、總會計師、黨委委員，長江養老保險股份有限公司財務部總經理、財務副總監、總經理助理、財務負責人、董事會秘書、副總經理等。葉先生擁有高級會計師職稱，並擁有中國註冊會計師

和稅務師資格，英國國際會計師公會資深會員 (FAIA)，澳大利亞註冊財務會計師協會會員 (IFA/IPA)。2019 年 8 月起任現職。

李勁松，男，1969 年 6 月生，本科學歷，碩士學位。現任本公司副總經理 (滬銀保監複 [2020] 781 號)。李先生曾任太保壽險四川分公司總經理，太保壽險總公司銀行保險部總經理，太保壽險總公司總經理助理，太保集團公司市場副總監、戰略客戶部總經理等。2020 年 12 月起任現職。

陳秀娟，女，1971 年 6 月生，研究生學歷，碩士學位。現任本公司總精算師 (保監許可 [2014] 770 號)。陳女士曾任太保壽險精算部精算處副處長，太保壽險總公司精算部高級專務、總經理助理 (主持工作)、副總經理 (主持工作)、總經理等。陳女士擁有高級經濟師職稱、中國精算師專業資格，是中國精算師協會常務理事。2014 年 9 月起任現職。

張樹明，男，1963 年 12 月生，本科學歷。現任本公司副總經理 (銀保監許可 [2018] 502 號) 兼江蘇分公司總經理。張先生曾任太保壽險保定中支公司總經理、秦皇島中支公司總經理，太保壽險河北分公司總經理助理、副總經理，太保壽險甘肅分公司總經理，太保壽險黑龍江分公司總經理、太保壽險公司總經理助理等。在此之前，張先生曾任平安保險秦皇島中支公司總經理。2019 年 6 月起任現職。

李敬，男，1972 年 9 月生，研究生學歷，碩士學位。現任本公司總經理助理 (滬銀保監複 [2019] 660 號)、聯仁健康醫療大數據科技股份有限公司董事。李先生曾任太保壽險總公司團體業務部副處長、處長、發展企劃部處長，太保壽險寧波分公司副總經理，太保壽險總公司發展企劃部總經理助理、市場部副總經理、總經理，太保壽險四川分公司總經理，太保壽險浙江分公司總經理等。2019 年 8 月起任現職。

代傳江，男，1973年9月生，本科學歷，學士學位。現任本公司總經理助理（滬銀保監複〔2019〕662號）。代先生曾任太保壽險畢節中支公司經理助理、副經理，太保壽險貴州分公司貴陽直屬業務部副經理（主持工作）、經理，太保壽險貴州分公司營業總部副經理、個險業務管理部經理、總經理助理、副總經理，太保壽險上海分公司資深副總經理、總經理等。2019年8月起任現職。

潘峰，男，1972年10月生，研究生學歷，碩士學位。現任本公司董事會秘書（滬銀保監複〔2019〕678號），太保集團董事會辦公室副主任。潘先生曾任太保集團辦公室外事處副處長，太保集團行政人事部/行政管理部對外事務高級經理、資深經理，太保集團戰略企劃部/投資者關係部副總經理、總經理。在此之前，潘先生曾在中國銀行常州分行和中國建設銀行上海第六支行任職。2019年8月起任現職。

（八）償付能力信息公開披露連絡人及聯繫方式

連絡人姓名：肖鈞實

辦公室電話：021-33965144

電子郵箱：xiaojunshi@cpic.com.cn

二、主要指標

項目	本季度（末）數	上季度（末）數
核心償付能力充足率	242%	242%
核心償付能力溢額（萬元）	22,134,283	21,636,554
綜合償付能力充足率	242%	242%
綜合償付能力溢額（萬元）	22,134,283	21,636,554
最近一期的風險綜合評級	A	A
保險業務收入（萬元）	2,577,680	4,758,987
淨利潤（萬元）	411,347	438,199
淨資產（萬元）	9,374,738	8,426,190

三、實際資本

項目	本季度(末)數	上季度(末)數
認可資產(萬元)	147,933,884	144,166,226
認可負債(萬元)	110,213,631	107,243,466
實際資本(萬元)	37,720,253	36,922,760
核心一級資本(萬元)	37,720,253	36,922,760
核心二級資本(萬元)	-	-
附屬一級資本(萬元)	-	-
附屬二級資本(萬元)	-	-

四、最低資本

項目	本季度(末)數	上季度(末)數
最低資本(萬元)	15,585,970	15,286,207
其中：量化風險最低資本(萬元)	15,825,730	15,521,355
1) 保險風險最低資本(萬元)	4,693,774	4,679,589
2) 市場風險最低資本(萬元)	15,835,135	15,530,644
3) 信用風險最低資本(萬元)	3,235,231	3,216,980
4) 量化風險分散效應(萬元)	4,118,238	4,093,901
5) 特定類別保險合同損失吸收效應(萬元)	3,820,171	3,811,957
控制風險最低資本(萬元)	(239,760)	(235,149)
附加資本(萬元)	-	-
1) 逆週期附加資本(萬元)	-	-
2) 國內系統重要性保險機構的附加資本(萬元)	-	-
3) 全球系統重要性保險機構的附加資本(萬元)	-	-
4) 其他附加資本(萬元)	-	-

五、風險綜合評級

根據監管對我司風險綜合評級（分類監管）的評價結果反饋，我司 2020 年三季度以及 2020 年四季度的風險綜合評級結果分別為 A、A。

六、風險管理狀況

（一）最近一次公司償付能力風險管理能力的評估得分

監管機構對我司 2017 年 SARMRA 評分為 83.03 分。其中，風險管理基礎與環境 16.12 分，風險管理目標與工具 8.82 分，保險風險管理 8.36 分，市場風險管理 8.00 分，信用風險管理 8.00 分，操作風險管理 8.38 分，戰略風險管理 8.96 分，聲譽風險管理 8.33 分，流動性風險管理 8.06 分。

2018 年、2019 年、2020 年監管機構未對我司開展償付能力風險管理能力評分。

（二）公司制定的償付能力風險管理改進措施及報告期最新進展

公司始終重視風險管理工作，2018 年-2020 年公司 SARMRA 免檢，根據監管在近年來檢查中對同業公司提出的問題，結合內部審計檢查發現問題，我司組織相關部門認真分析，對標自身償付能力風險管理體系建設差距，完善償付能力風險管理工作。2020 年 4 季度主要的工作成果包括：

一是完善經營風險管控體系，開展保單貸款與業務品質相關研究，結合公司內部數據，進行風險識別和分析，優化公司風險管理水平。

二是根據監管新發要求和集團風控一體化項目成果，啟動 2020 年公司風險容忍度和關鍵風險指標體系的檢視修訂工作。

三是根據償二代二期推出進度，進行文件解讀，組織差距分析，在 2020 年 SARMRA 自評估的基礎上，推動相關部門進行整改。

2021 年 1 季度，我司擬從以下角度開展償付能力風險管理工作：

一是啟動 2020 年年度全面風險管理報告的撰寫，分析公司面臨的主要風險，對重點風險領域提出管控舉措；

二是完成 2021 年風險容忍度和偏好體系的修訂，提交公司經委會和董事會審議後正式實施；

三是根據償二代二期推出進度，對公司風險管理制度進行全面檢視，彌補風險管控缺口，推動建立以“實效、精準、專業、智能”為標誌的風控體系；

四是聚焦資產負債管理，進一步加強投資風險管理能力，提升項目評審專業能力與行業經驗，完善產品風險管理，通過指標監控對負債端風險跟蹤回溯。

七、流動性風險

(一) 流動性風險監管指標

1、淨現金流

項目	本季度(末)數
淨現金流(萬元)	6,910,933

2、綜合流動比率

項目	3個月內
綜合流動比率	185%

3、流動性覆蓋率

項目	壓力情景一	壓力情景二
流動性覆蓋率_公司整體	1980%	1984%

(二) 流動性風險分析及應對措施

未來1個季度公司流動性風險基本可控。公司採取了如下舉措，積極應對可能的流動性風險：

1. 對現金進行預算管理，使公司得以安排計劃調劑現金餘缺。現金預算包括：期初現金庫存、期內可獲得的現金和期內所需現金等內容。通過現金預算，本公司及時知道何時短缺現金，並決定通過何種方式來解決這一問題，或何時多出現金，將其投資於合適的資產。

2. 持續推進業務結構戰略性調整，制定積極、有效的財務政策，引導和推動效益業務的增長，大力發展保障性業務和長期期繳業務；同時優化萬能險的產品結構、調整銀保分紅險的銷售策略，控制投資型產品的退保風險。

3. 優化資產結構、平衡資產流動性和投資收益率的關係，保證長期償債能力、控制資產負債率。保持較好的短期償債能力，強化對流動比例和速動比例的監控。

4. 密切關注業務退保情況，定期對退保情況進行匯總、分析，根據公司現金流情況合理配置投資資產。

5. 公司在制定業務發展計劃、銷售新產品和停售現有產品、開發或調整銷售渠道、制定分紅險分紅政策和萬能險結算利率，以及開展退保、賠付、保單質押貸款等各項業務活動前已經考慮了其對流動性的影響，相應的影響在現金流壓力測試結果之中予以一併體現，公司將根據實際情況積極做好資產配置管理工作，避免出現流動性風險。

6. 密切關注可能引發流動性風險的重大事件，包括非正常集中退保、預期的大規模滿期給付或者生存金給付、重大理賠事件、投資大幅虧損、重要交易對手出現財務危機、公司信用評級發生重大變化、公司出現重大負面報道、失去關鍵渠道以及其他重大事件。

八、監管機構對公司採取的監管措施

(一) 銀保監會對公司採取的監管措施

2020年4季度未發生中國銀保監會對總公司採取的監管措施。

(二) 公司的整改措施及執行情況

公司將持續加強內控建設，源頭治理，促進整體合規內控、風險管理能力提升。

提示：本報告除有特別注釋外，所涉信息均截至於2020年4季度。