

# **保险公司偿付能力报告摘要**

## **2019 年第 1 季度**

**英大泰和财产保险股份有限公司**

**YINGDA TAIHE PROPERTY INSURANCE CO., LTD**

# 目录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 一、基本信息.....           | 1  |
| 二、主要指标.....           | 9  |
| 三、实际资本.....           | 9  |
| 四、最低资本.....           | 9  |
| 五、风险综合评级.....         | 10 |
| 六、风险管理状况.....         | 10 |
| 七、流动性风险.....          | 10 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施..... | 12 |

# 一、基本信息

## (一) 注册地址

北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼7-8层。

## (二) 法定代表人

范跃。

## (三) 经营范围和经营区域

### 1. 经营范围

财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；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；经保监会批准的其他业务。

### 2. 经营区域

北京、陕西、湖北、上海、山东、辽宁、河南、江苏、四川、广东、湖南、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、江西、新疆、吉林。

## (四) 股权结构及股东

### 1. 股权结构（单位：万股或万元）

| 股权类别  | 期初         |        | 报告期内股份或股权的增减 |              |      |    | 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 | 310,000.00 | 100.00 | --           | --           | --   | -- | 310,000.00 | 100.00 |
| 社会法人股 | --         | --     | --           | --           | --   | -- | --         | --     |
| 外资股   | --         | --     | --           | --           | --   | -- | --         | --     |
| 其他    | --         | --     | --           | --           | --   | -- | --         | --     |
| 合计    | 310,000.00 | 100.00 | --           | --           | --   | -- | 310,000.00 | 100.00 |

说明：

(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股数（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（单位：万股或万元）

| 股东名称            | 股东性质  | 报告期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  | 状态 |
|-----------------|---|----------------|------------|---------|----|
| 国网英大国际控股集团有限公司  | 国有  | --             | 62,000.00  | 20.00%  | 正常 |
| 中国电力财务有限公司      | 国有  | --             | 23,028.57  | 7.43%   | 正常 |
| 国网上海市电力公司       | 国有  | --             | 15,500.00  | 5.00%   | 正常 |
| 国网湖北省电力有限公司     | 国有  | --             | 15,500.00  | 5.00%   | 正常 |
| 国网辽宁省电力有限公司     | 国有  | --             | 15,500.00  | 5.00%   | 正常 |
| 国网陕西省电力公司       | 国有  | --             | 15,500.00  | 5.00%   | 正常 |
| 国网北京市电力公司       | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网河北省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网山西省电力公司       | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网山东省电力公司       | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网江苏省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网浙江省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网安徽省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网福建省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网湖南省电力有限公司     | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网河南省电力公司       | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网四川省电力公司       | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网黑龙江省电力有限公司    | 国有  | --             | 9,300.00   | 3.00%   | 正常 |
| 国网冀北电力有限公司      | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网天津市电力公司       | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网江西省电力有限公司     | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网重庆市电力公司       | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网吉林省电力有限公司     | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网甘肃省电力公司       | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网宁夏电力有限公司      | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 国网新疆源控股有限公司     | 国有  | --             | 6,200.00   | 2.00%   | 正常 |
| 内蒙古电力(集团)有限责任公司 | 国有  | --             | 1,771.43   | 0.57%   | 正常 |
| 合计              |   | --             | 310,000.00 | 100.00% | -- |
| 股东关联方关系的说明      | 国家电网有限公司、国网英大国际控股集团有限公司分别持有中国电力财务有限公司 51%、49%的股份。 |                |            |         |    |

说明：股份类别填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

### （五）控股股东或实际控制人

英大财险实际控制人为国家电网有限公司。

## （六）子公司、合营企业和联营企业

| 性质   | 企业名称         | 期初持股数量  | 期初持股比例 | 年度内持股数量或出资额变化 | 期末持股数量  | 期末持股比例 |
|------|--------------|---------|--------|---------------|---------|--------|
| 联营企业 | 英大保险资产管理有限公司 | 8000 万股 | 40%    |               | 8000 万股 | 40%    |

## （七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 公司董事基本情况

#### （1）公司董事基本情况

董事会人员构成

董事长：范跃

董事：张国兴、徐鸿、李燕芳、张传菊、范海荣、李冰清、宫玉振、赵晶

董事简历及履职情况

范跃：57岁，1961年7月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。负责公司全面工作，管理办公室（党委办公室）、战投工作部（董监事会办公室）、法律合规部、风险管理部、党委组织部（人力资源部）的干部人事工作和党建工作部（纪检监察部）的党建工作。范先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、党组副书记，英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党组书记，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党委书记。范先生毕业于中央党校经济管理专业，大学本科学历，2009年获得北京大学工商管理硕士学位，高级经济师。

兼职情况：2018年12月20日，兼任中国人民政治协商会议北京市东城区第十四届委员会委员。

张国兴：50岁，1968年10月出生，2016年1月21日起，任英大泰和财产保险股份有限公司总经理，职工董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕37号）。负责公司经营管理日常工作，管理发展策划部、数据科技部和党委组织部（人力资源部）除干部人事外的其他工作，与董事长、党委书记共同管理办公室（党委办公室）。张先生近5年曾任英大国际信托有限责任公司

党组成员、纪检组长、工会主席，英大泰和财产保险股份有限公司总经理、党组副书记、董事，现任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、党委副书记、董事。张先生2007年毕业于中央党校经济管理专业，获研究生学历，2009年毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位，高级会计师。

徐鸿：43岁，1976年3月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。徐先生现拟任英大证券有限责任公司总经理、党委副书记。徐先生曾任国家电网公司职员、副处长、处长、国家电网公司财务资产部副主任。徐先生毕业于西南财经大学会计专业，获中国科学院研究生院理学博士学位，高级会计师。

李燕芳：56岁，1962年9月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李女士亦为国网英大国际控股集团有限公司副总经理。李女士曾任国网新源控股有限公司副总经理。李女士毕业于中国人民大学财务会计专业，获长江商学院高级管理人员工商管理硕士学位，高级会计师。

张传菊：61岁，1957年10月生，2013年11月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监产险〔2013〕430号）。现已退休，曾任中国电力财务有限公司副总经理、中国电力财务有限公司副局级调研员。张女士毕业于北京动力经济学院财务会计专业，高级会计师。

范海荣：49岁，1969年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕514号）。范先生曾任广东证券投资银行部高级经理、亚洲资产（北京）有限公司副总裁、英大长安保险经纪有限公司发展策划部主任、国网英大国际控股集团有限公司业务协同部主任、计划投资部主任、保险业务部主任。范先生毕业于陕西财经学院金融学专业，获挪威管理学院管理学硕士学位，经济师。

兼职情况：英大长安保险经纪集团有限公司董事、英大商务服务有限公司董事、上海迪威行置业发展有限公司董事。

李冰清：47岁，1972年2月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李先生同时担任南开大学风险管理与保险学系教授。李先生曾担任南开大学风险管理与保险学系教师。李先生毕业于南开大学应用数学专业，获南开大学理学博士学位，职称为教授。

宫玉振：49岁，1969年10月生，2016年5月23日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕416号）。宫先生亦为北京大学国家发展研究院院长。宫先生曾担任军事科学院战略研究部助理研究员、副研究员。宫先生毕业于军事科学院军事学专业，职称为教授。

赵晶：42岁，1976年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕416号）。赵女士亦为中国人民大学商学院教授、博士生导师。赵女士曾任中国人民大学商学院讲师、副教授、硕士生导师。赵女士毕业于辽宁大学工商管理学院企业管理专业，获得清华大学经济管理学院、美国康奈尔大学全球企业研究中心博士后毕业，职称为教授。

## **2. 公司监事基本情况**

### **监事会人员构成**

监事会主席：康彤

监事：章显亮、松芙蓉

### **监事简历及履职情况**

康彤：48岁，1970年4月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席，监事任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。康先生亦为国网英大国际控股集团有限公司纪检组长、工会主席。康先生曾担任国家电网公司财务部综合处处长。康先生获北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

章显亮，52岁，1966年7月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为（银保监复〔2019〕117号）。章先生亦为英大泰和财产保险股份有限公司纪委书记、工会主席。章先生曾担任中国电力财务

公司财务会计部主任，英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书等职务。章先生获北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

松芙蓉，46岁，1972年12月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为（银保监复〔2019〕117号）。松女士亦为国网英大国际控股集团有限公司审计部主任。松女士获河海大学学士学位，高级会计师。

### 3. 公司高级管理人员基本情况

孙江滨：57岁，1962年2月生，2008年12月25日起，任公司副总经理，任职批准文号为（保监产险〔2008〕1724号）。分管再保险部、审计部和市场非车险部。孙先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员，现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。孙先生毕业于中国人民大学工业经济管理专业，大学本科学历，1999年获得哈尔滨工业大学技术经济及管理专业硕士学位，2008年获得北京大学EMBA硕士学位。高级会计师。

周全亮：46岁，1972年6月生，2014年12月31日起，任公司副总经理，分管股东业务部、车险部和客户服务部。周先生任公司总经理助理的核准文号为（保监许可〔2013〕52号），根据原保监会要求由总助任副总只需报告至原保监会。周先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司营业部总经理，北京分公司总经理，公司总经理助理兼发展策划部总经理，公司副总经理、党组成员。现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。周先生毕业于中国人民大学统计学专业，大学本科学历，2013年获得北京大学工商管理硕士学位。经济师。

章显亮：52岁，1966年7月生，2014年5月18日起，任公司审计责任人，任职批准文号为（保监许可〔2014〕416号）；2014年5月23日任英大泰和财产保险股份有限公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕449号。根据《中国保监会关于印发《保险公司合规管理办法》的通知》（保监发〔2016〕116号）文件精神，结合公司实际工作需要，于2017年6月29日免去其审计责任人职务，于2018年1月18日免去其合规负责人职务。负责公司纪委、工会、团委工作，分管党建工作部（纪检监察部）的纪检、



监察工作，协助董事长、党委书记管理党建工作部（纪检监察部）、法律合规部、风险管理部。章先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书兼董、监事会办公室总经理，公司纪检组长、工会主席、党组成员、审计责任人、合规负责人，现任英大泰和财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、工会主席。章先生毕业于南开大学金融专业，大学本科学历，2000年获得中南财经政法大学工商管理硕士学位，2011年获得北京大学工商管理硕士学位。高级会计师。

俞华军：43岁，1976年2月生，2011年6月15日起，任公司总精算师，任职批准文号为（保监产险[2011]868号），2016年5月23日起，任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2016〕416号；2018年1月3日-2018年7月2日，任公司临时财务负责人，任职报告文号为英大财险〔2018〕12号、英大财险〔2018〕183号。分管财务会计部、精算部、投资管理部和电子商务部，协助总经理、党委副书记管理发展策划部。俞先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司产品精算部总经理兼公司精算责任人，总精算师兼精算部总经理，总精算师、精算部总经理兼北京分公司总经理，总精算师兼发展策划部总经理、精算部总经理，总精算师、首席风险官兼发展策划部总经理、精算部总经理，公司副总经理、党组成员、总精算师，公司副总经理、党委委员、总精算师，现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员、总精算师。俞先生毕业于美国阿肯色大学金融专业，研究生学历，硕士学位。会计师。

兼职情况：兼任英大保险资产管理公司董事（保监会批准文号：保监许可〔2016〕774号）。

肖然：56岁，1962年8月生，2015年2月3日起，任公司董事会秘书，任职批准文号为（保监许可〔2015〕122号），2018年1月25日任公司审计责任人，任职核准文号为（保监许可〔2018〕81号）。协助董事长管理股东会、董事会和监事会日常事务，同时完成董事长、党委书记、总经理交办的工作，承担相应责任；按照中国银保监会《保险机构内部审计工作规范》（保监发〔2015〕113号）要求履行审计责任人职责。肖然先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理，公司董事会秘书兼党群工作部总经理、公司

董事会秘书兼党群工作部总经理、纪委副书记，公司董事会秘书，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书、审计责任人。肖先生毕业于新疆财经学院金融专业，大学本科学历，2013年获得北京大学工商管理硕士学位。副教授。

李福恩：53岁，1965年9月生，2017年8月17日起，任公司总经理助理，任职核准文号为（保监许可〔2017〕961号），2018年1月11日起，任公司合规负责人，任职核准文号为（保监许可〔2018〕44号）；2018年7月2日起，任公司临时财务负责人，任职报告文号为英大财险〔2018〕366号、英大财险〔2018〕517号、英大财险〔2019〕35号。职责以办公室（党委办公室）工作为主，同时完成董事长、党委书记、总经理交办的工作，承担相应责任；按照中国银保监会《保险公司合规管理办法》（保监发〔2016〕116号）要求履行合规负责人职责。李先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司总经理工作部总经理、办公室主任兼董、监事会办公室主任总经理助理兼办公室（党委办公室）主任兼董、监事会办公室主任，公司总经理助理兼办公室（党委办公室）主任，现任英大泰和财产保险股份有限公司总经理助理兼办公室（党委办公室）主任、合规负责人。李先生毕业于华北电力大学会计学专业，大学本科学历，学士学位。高级会计师。

赵付明：45岁，1973年4月生，2017年8月17日起，任公司总经理助理，任职核准文号为（保监许可〔2017〕961号），2017年11月7日起任公司首席风险官，任职报告文号为英大财险〔2017〕508号。职责以党委组织部（人力资源部）工作为主，同时完成董事长、党委书记、总经理交办的工作，承担相应责任；按照中国银保监会《保险公司风险管理指引》（保监发〔2007〕23号）要求履行首席风险官职责。赵先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司党群工作部总经理、人力资源部总经理，现任英大泰和财产保险股份有限公司总经理助理兼党委组织部（人力资源部）总经理、首席风险官。赵先生毕业于首都经济贸易大学，研究生学历、硕士学位，2003年获得北京大学工商管理专业硕士学位。高级政工师。

#### **（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式**

联系人：陈鲲。联系电话：010-51967233。

## 二、主要指标

| 指标名称         | 本季度数       | 上季度数       |
|--------------|------------|------------|
| 核心偿付能力充足率（%） | 182.27%    | 163.68%    |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 221,880.39 | 166,990.82 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 237.89%    | 220.89%    |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 371,880.39 | 316,990.82 |
| 最近一期的风险综合评级  | B          | B          |
| 保险业务收入（万元）   | 404,681.02 | 103,971.48 |
| 净利润（万元）      | 45,068.64  | 18,250.17  |
| 净资产（万元）      | 498,408.41 | 436,268.20 |

## 三、实际资本

| 项目         | 本季度数         | 上季度数         |
|------------|--------------|--------------|
| 认可资产总额（万元） | 2,126,668.11 | 1,837,887.66 |
| 认可负债总额（万元） | 1,485,091.05 | 1,258,676.92 |
| 实际资本（万元）   | 641,577.06   | 579,210.74   |
| 核心一级资本（万元） | 491,577.06   | 429,210.74   |
| 核心二级资本（万元） |              |              |
| 附属一级资本（万元） | 150,000.00   | 150,000.00   |
| 附属二级资本（万元） |              |              |

## 四、最低资本

| 项目                   | 本季度数       | 上季度数       |
|----------------------|------------|------------|
| 最低资本（万元）             | 269,696.67 | 262,219.93 |
| 其中：量化风险最低资本（万元）      | 265,475.61 | 258,115.88 |
| 保险风险最低资本（万元）         | 228,008.24 | 221,568.68 |
| 市场风险最低资本（万元）         | 43,779.13  | 45,316.74  |
| 信用风险最低资本（万元）         | 54,735.85  | 49,919.79  |
| 风险分散效应（万元）           | 61,047.61  | 58,689.33  |
| 特定类保险合同损失吸收效应（万元）    |            |            |
| 控制风险最低资本（万元）         | 4,221.06   | 4,104.04   |
| 附加资本（万元）             |            |            |
| 其中：逆周期附加资本（万元）       |            |            |
| 国内系统重要性保险机构的附加资本（万元） |            |            |
| 全球系统重要性保险机构的附加资本（万元） |            |            |

## 五、风险综合评级

英大泰和财产保险股份有限公司 2018 年第三季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 类，第四季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 类。

## 六、风险管理状况

### （一）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，

公司2017年SARMRA得分为76.82分。其中，风险管理基础与环境16.27分，风险管理目标与工具6.94分，保险风险管理8.40分，市场风险管理7.70分，信用风险管理6.82分，操作风险管理7.81分，战略风险管理8.02分，声誉风险管理7.35分，流动性风险管理7.51分。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施及实施进展情况

一季度，公司深入推进全面风险管理各项工作，确保各类风险水平符合公司整体风险偏好。

一是组织召开 2019 年风险条线工作会议，统筹安排全年风险管控工作。公司召开全辖 2019 年度风险管理条线工作会议，统筹安排年度风险管理工作，安排部署年度重点工作任务。公司党委书记、董事长范跃同志作了题为《持续提升法治力 深化风控合规水平 为公司高质量发展提供坚强保障》的工作报告。会议明确了公司 2019 年风险管理重点工作，为公司深化全面风险管理统领作用，持续提升风险管控水平，确定了工作思路，规范了工作举措。

二是创新风险管控工具，稳步推进全面风险管理指引和矩阵模型落地推广实施。全面和稳步推动公司全面风险管理指引和矩阵模型落地推广实施，制定并印发全面风险管理指引和矩阵模型落地推广实施方案，方案围绕实现“防范化解重大风险，守住不发生系统性风险的底线”风险管理目标，夯实

“全员参与、风险在控”的风险管理文化，对全面风险管理指引和矩阵模型的落地执行明确了可操作性的具体措施。选取部分机构作为试运行单位，印发试运行通知和试运行工作措施，确保成果落地，并组织召开全面风险管理指引和矩阵模型落地推广实施培训。

三是深入更新完善 2019 年度风险偏好体系，发挥风险偏好统领和预警作用。2019 年，风险偏好体系继续采用“稳健审慎”的风险偏好，加强全面风险管理和主动防范风险，稳健审慎地推进公司战略目标的实现。组织开展 2018 年风险偏好体系自评估，完善偏好审阅和更新机制，并更新 2019 年度风险偏好体系。测算过程中强化了与相关部门的沟通论证，充分结合了公司实际经营管理情况，风险偏好体系内容更加全面、衔接顺畅。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

2019 年一季度，公司净现金流为 30,431.18 万元，上季度公司净现金流为 2,607.18 万元。在基本情形下，我公司预测未来一季度净现金流为 27,594 万元。

#### 2. 综合流动比率

| 季度               | 指标     | 账面价值         | 交易类现金流     | 未标明到期日的现金流 | 3 个月内      | 1 年内        | 1 年以上        |
|------------------|--------|--------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|
| 本<br>季<br>度<br>数 | 资产     | 2,133,664.68 | 140,574.72 | 168,996.69 | 380,896.37 | 867,768.27  | 1,181,469.18 |
|                  | 负债     | 1,635,256.27 | -          | -          | 333,622.15 | 958,298.85  | 473,957.18   |
|                  | 净现金流入  | —            | 140,574.72 | 168,996.69 | 47,274.22  | -90,530.58  | 707,511.99   |
|                  | 综合流动比率 |              | —          | —          | 156.31%    | 105.22%     | 249.28%      |
| 上<br>季<br>度<br>数 | 资产     | 1,831,708.12 | 115,056.47 | 158,979.45 | 227,949.78 | 627,218.59  | 1,161,335.61 |
|                  | 负债     | 1,395,432.43 | -          | -          | 265,094.25 | 805,135.19  | 389,120.76   |
|                  | 净现金流入  | —            | 115,056.47 | 158,979.45 | -37,144.47 | -177,916.60 | 772,214.85   |
|                  | 综合流动比率 |              | —          | —          | 129.39%    | 92.19%      | 298.45%      |

#### 3. 流动性覆盖率

| 季度 | 情景 | 指标 | 账面价值 | 折算后金额 |
|----|----|----|------|-------|
|----|----|----|------|-------|

|      |       |        |            |            |
|------|-------|--------|------------|------------|
| 本季度数 | 压力情景一 | 优质流动资产 | 359,639.86 | 322,811.90 |
|      |       | 净现金流   | 95,961.99  | 95,961.99  |
|      |       | 流动性覆盖率 |            | 336.40%    |
|      | 压力情景二 | 优质流动资产 | 359,639.86 | 322,811.90 |
|      |       | 净现金流   | 114,604.06 | 114,604.06 |
|      |       | 流动性覆盖率 |            | 281.68%    |
| 上季度数 | 压力情景一 | 优质流动资产 | 333,208.07 | 295,776.59 |
|      |       | 净现金流   | 104,018.54 | 104,018.54 |
|      |       | 流动性覆盖率 |            | 284.35%    |
|      | 压力情景二 | 优质流动资产 | 333,208.07 | 295,776.59 |
|      |       | 净现金流   | 135,086.94 | 135,086.94 |
|      |       | 流动性覆盖率 |            | 218.95%    |

## （二）流动性风险分析

### 1. 净现金流分析

2019年一季度，在基本情形下，我公司预测未来一季度净现金流为27,594万元。

在压力情形下，按照签单保费为去年同期的20%的压力情景，预测未来一季度净现金流为8,299万元；按照固定收益类投资资产损失本息20%的压力情景，我公司预测未来一季度净现金流为71,875万元。

### 2. 综合流动比率分析

考虑交易现金流，我公司现有资产和负债在未来3个月内的综合流动比率为156.31%，未来1年内的综合流动比率为105.22%；1年以上的综合流动比率为249.28%。考虑未标明日期的权益类资产后，公司在未来3个月内的综合流动比率为211.17%，未来1年内的综合流动比率为227.90%。

### 3. 流动性覆盖率分析

按照折算系数折算后，按照签单保费为去年同期的20%的压力情景，我公司流动性覆盖率为336.40%；按照固定收益类投资资产损失本息20%的压力情景，我公司流动性覆盖率为281.68%，未来季度流动性覆盖率较好。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

无。