

# **保险公司偿付能力报告摘要**

## **2018 年第 2 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
国网新疆电力有限公司	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。				
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
国网新疆电力有限公司	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、内蒙古电力(集团)有限责任公司分别持有中国电力财务有限公司 51%、47.80%、1%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）。范跃先生近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，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，北京大学工商管理硕士学位，高级经济师。

张国兴：49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）。张国兴先生近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。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：42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：55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：60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：48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）。范海荣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。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：46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：48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：41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：李路、乔宏伟

### 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。

李路：56岁，1962年7月生，2012年8月29日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为（保监产险〔2012〕1052号）。李先生亦为国网北京市电力公司总会计师。李先生曾担任天津市电力公司财务部主任、总会计师。李先生获南开大学经济学硕士学位，高级会计师。

乔宏伟：54岁，1963年8月生，2017年8月10日起，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（保监许可〔2017〕930号）。乔先生亦为英大泰和财产保险股份有限公司审计部总经理。乔先生曾担任英大泰和财产保险股份有限公司财务会计部总经理、审计与风险管理部总经理。乔先生获哈尔滨工程大学工商管理硕士学位，高级会计师。

## 3. 公司高级管理人员基本情况

孙江滨：56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、审计部和能源事业部。孙江滨先生近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。孙江滨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，分管电网事业部、市场车险部和电子商务部。周先生任公司总经理助理的核准



文号为（保监许可〔2013〕52号），根据保监会要求由总助任副总只需报告至保监会。周全亮先生近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。周全亮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），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。2014年5月23日起，任公司合规负责人，任职批准文号为（保监许可〔2014〕449号）。负责公司纪委、工会、团委工作，分管党建工作部的纪检、监察工作，协助董事长、党委书记管理党建工作部、合规管理部、风险管理部。章显亮先生近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、合规负责人。章显亮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：42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），2018年1月3日起任公司临时财务负责人，任职报告文号（英大财险〔2018〕12号、英大财险〔2018〕183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）。分管财务会计部、精算部、客户服务部和投资管理部，协助总经理、党委副书记管理发展策划部。俞华军先生近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、临时财务负责人。俞华军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：1. 俞华军先生于2013年5月30日被聘请为清华大学数学科学院应用统计硕士专业学位研究生培养项目指导委员会委员（兼职），聘期五年。2. 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）。协助董事长管理董事会日常事务工作。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。肖然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）。李福恩先生近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。李福恩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。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。赵付明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(%)	150.58%	153.31%
核心偿付能力溢额(万元)	140,026.33	142,926.63
综合偿付能力充足率(%)	150.58%	153.31%
综合偿付能力溢额(万元)	140,026.33	142,926.63
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入(万元)	189,265.32	381,873.26
净利润(万元)	10,563.81	24,494.07
净资产(万元)	417,803.58	417,803.58

## 三、实际资本

项 目	本季度数	上季度数
认可资产总额(万元)	1,943,385.40	1,896,903.90
认可负债总额(万元)	1,526,498.91	1,485,854.95
实际资本(万元)	416,886.49	411,048.95
核心一级资本(万元)	416,886.49	411,048.95
核心二级资本(万元)		
附属一级资本(万元)		
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)	276,860.16	268,122.32
其中：量化风险最低资本(万元)	272,526.98	263,925.90
保险风险最低资本(万元)	239,239.98	230,166.79
市场风险最低资本(万元)	42,687.28	47,268.99
信用风险最低资本(万元)	46,743.19	40,848.16

风险分散效应（万元）	56,143.46	54,358.04
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）	4,333.18	4,196.42
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）		
其他附加资本（万元）		

## 五、风险综合评级

英大泰和财产保险股份有限公司 2017 年第四季度和 2018 年第一季度风险综合评级（分类监管）评价结果均为 A 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

二季度，公司深入推进风险管理重点工作目标，确保各类风险水平符合公司整体风险偏好。

一是继续深入学习和贯彻落实党的十九大精神。全面准确学习领会党的十九大精神的思想精髓、核心要义。重点围绕学习把握习近平新时代中国特色社会主义思想，切实加强宣传引导，确保取得实实在在的效果，推动党的十九大精神在公司落地生根。

二是全面落实金融风险防控要求，启动全面风险管理指引和风险管理矩阵体系建设工作。为贯彻落实党中央、国资委、保监会关于金融风险防控的相关要求，结合公司两会领导讲话精神和重点工作安排，启动全面风险管

理指引和风险管理矩阵体系建设工作。逐步理清项目内容，完成第三方咨询机构选聘工作。

三是开展 2017 年 SARMRA 监管评估问题整改和 2018 年 SARMRA 自评估工作。根据新疆保监局《关于反馈 2017 年度 SARMRA 监管评估情况的函》，结合公司前期整改情况，制定《公司 2017 年 SARMRA 监管评估反馈问题清单及落实整改情况表》。共计 24 项整改任务，涉及 15 个主责部门，并发布整改通知，跟踪整改进展情况。组织各类风险牵头部门开展 2018 年度 SARMRA 自评估，内容涵盖 9 张报表、180 项风险管理能力要求和水平。认真收集佐证材料，与牵头部门逐一进行审核、补充，编写自评估报告，为监管机构开展现场评估做好准备

四是强化风险管理工具发挥专业风险管理职能。对 2018 年综合业务计划和全面预算进行独立风险评估。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》和《公司全面预算管控方案》相关要求，确定评估方法，编制测算模板，采用压力测试、历史数据分析、环境分析、战略调整、专家判断等方法，对 2018 年度综合业务计划和全面预算进行独立的风险评估，并出具评估报告。对公司各类风险状况进行监测分析，编制月度风险监测指标及限额情况工作呈报及季度风险管理情况报告，提交公司高级管理层审阅，为管理层决策提供支持。

五是评估更新 2018 年风险偏好体系和关键风险指标体系。结合公司的业务发展战略和当前的风险状况，采用定性、定量相结合的方式，通过资料审阅、高管访谈、压力测试、监管对标等各种具体方法，明确 2018 年度风险偏好、风险容忍度和风险限额，编制 2018 年度公司风险偏好陈述书初稿。明确各类风险监测指标，拟定 2018 年度关键风险监测指标体系初稿。

六是健全风险管理制度，构建立体风险管控体系。编制实施细则或工作手册，增强制度的可操作性。根据实际情况，新建了《全面风险管理工作手册》、《操作风险管理工作手册》，修订《操作风险损失事件库管理规定》，以进一步规范风险管理基础工作。

七是加强重大风险提示和事项报送管理。发布风险提示函，加强重大风险预判和警示。强化重大风险事项的报告和后续跟踪处理机制。根据《公司重大合规与风险事项报送规定》、《公司重大事项报告工作规则》相关要求，

为进一步加强重大风险事项报送管理，规范后续跟踪、处理机制，发布《关于进一步加强重大风险事项报送管理工作的通知》。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监控指标

#### 1. 净现金流

2018年二季度，公司净现金流为-64,812.72万元。在基本情形下，我公司预测未来一季度净现金流为830万元。

#### 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
本季度数	资产	1,950,421.91	157,590.07	135,108.65	200,025.32	743,718.79	1,065,153.03
	负债	1,526,647.35	-	-	338,809.03	1,007,555.57	431,995.59
	净现金流入	—	157,590.07	135,108.65	-138,783.71	-263,836.78	633,157.44
	综合流动比率		—	—	105.55%	89.46%	246.57%
上季度数	资产	1,903,792.78	47,999.68	161,507.63	287,454.16	689,501.25	1,022,384.78
	负债	1,485,989.20	-	-	324,952.36	991,089.51	355,218.41
	净现金流入	—	47,999.68	161,507.63	-37,498.20	-301,588.25	667,166.37
	综合流动比率		—	—	103.23%	74.41%	287.82%

#### 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	442,968.77	397,435.29
		净现金流	154,071.72	154,071.72
		流动性覆盖率		257.95%
	压力情景二	优质流动资产	442,968.77	397,435.29
		净现金流	182,515.50	182,515.50
		流动性覆盖率		217.75%
上季度数	压力情景一	优质流动资产	484,686.25	428,936.34
		净现金流	299,195.49	299,195.49
		流动性覆盖率		143.36%

	压力情景二	优质流动资产	484,686.25	428,936.34
		净现金流	358,817.54	358,817.54
		流动性覆盖率		119.54%

## (二) 流动性风险监管指标

### 1. 净现金流分析

2018年二季度，在基本情形下，我公司预测未来一季度净现金流为830万元。

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785万元；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35万元。

### 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105.55%，未来1年内的综合流动比率为89.46%；1年以上的综合流动比率为246.57%。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145.43%，未来1年内的综合流动比率为102.86%。

### 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257.95%；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217.75%，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。