

保险公司偿付能力报告摘要

富德生命人寿保险股份有限公司

Funde Sino Life Insurance Company Limited

2021 年第 3 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

注册地址： 深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层

法定代表人： 方力

经营范围： 个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务，上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务（凭许可证经营）。经中国保监会批准的资金运用业务。

经营区域： 全国范围

报告联系人姓名： 欧阳云华、于砚

办公室电话： 0755-36884422、0755-36884457

移动电话： 13728603879、15010186189

电子信箱： cody.ouyang@sino-life.com yan.yu007@sino-life.com

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构 (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	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	1,175,201	100.00	-	-	-	-	1,175,201	100.00
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,175,201	100.00	-	-	-	-	1,175,201	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. 实际控制人

根据股东提供的股权情况, 公司无实际控制人。

3. 前十大股东 (按照股东季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	季度内持股数量或出资额变化	季末持股数量或出资额	季末持股比例	质押或冻结的股份
深圳富德金蓉控股有限公司	民营	-	235,040	20.00%	-
深圳市厚德金融控股有限公司	民营	-	210,742	17.93%	18,000
深圳市国民投资发展有限公司	民营	-	197,043	16.77%	-
深圳市盈德置地有限公司	民营	-	179,449	15.27%	-
深圳市洲际通商投资有限公司	民营	-	137,485	11.70%	-
富德保险控股股份有限公司	民营	-	124,245	10.57%	-
大连实德集团有限公司	民营	-	45,598	3.88%	45,598
大连东鹏房地产开发有限公司	民营	-	45,598	3.88%	45,598
合计	—	-	1,175,201	100.00%	109,196

股东关联方关系的说明：深圳富德金蓉控股有限公司、深圳市厚德金融控股有限公司、深圳市国民投资发展有限公司、深圳市盈德置地有限公司为富德保险控股股份有限公司的股东，故上述四家公司与富德保险控股股份有限公司分别构成关联方。

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

(二) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	期初情况		本期变动		期末情况		备注
	账面成本	持股比例(%)	新增	减少	账面成本	持股比例(%)	
深圳市生命置地发展有限公司	15.00	100.00	-	-	15.00	100.00	
生命保险资产管理股份有限公司	2.83	39.60	-	-	2.83	39.60	
富德保险销售有限公司	1.00	100.00	-	-	1.00	100.00	
深圳市瑞源投资有限公司	23.90	100.00	-	-	23.90	100.00	
吉林省富德房地产置业有限公司	6.69	100.00	-	-	6.69	100.00	
四川鼎华投资管理有限公司	9.98	100.00	-	-	9.98	100.00	
济南中居信建材有限公司	3.00	100.00	-	3.00	0	0	出售
廊坊市上城房地产开发有限公司	15.00	49.00	-	-	15.00	49.00	
富德资源投资控股集团有限公司	234.50	100.00	-	-	234.50	100.00	
富德资产管理(香港)有限公司	0.79	100.00	-	-	0.79	100.00	
富德前海基础设施投资控股有限公司	388.00	100.00	-	-	388.00	100.00	
深圳市前海富德能源投资控股有限公司	38.33	46.00	-	-	38.33	46.00	
青岛中润置业有限公司	10.00	49.00	15.57	-	25.57	100.00	重组
深圳市中恒泰融信稳健投资基金企业（有限合伙）	69.76	80.00	-	-	69.76	80.00	
深圳市富德资源投资控股有限公司	80.00	100.00	-	-	80.00	100.00	
成都百悦大地矿业有限公司	13.38	49.00	-	-	13.38	49.00	
深圳市银海实业有限公司	10.00	49.00	-	-	10.00	49.00	
迪迪集团有限公司	8.21	49.00	-	-	8.21	49.00	
深圳市中恒泰华瑞丰投资基金企业（有限合伙）	32.76	80.00	-	-	32.76	80.00	
富德（白山）麦矿泉有限公司	2.10	77.78	-	-	2.10	77.78	
内蒙古康乃尔化学工业有限公司	8.80	44.00	-	-	8.80	44.00	
内蒙古吉煤矿业有限公司	1.60	20.00	-	-	1.60	20.00	
深圳市金泰商城管理有限公司	0.96	49.00	-	-	0.96	49.00	
首钢福山资源集团有限公司	32.85	31.48	-	-	32.85	31.48	
佳兆业集团控股有限公司	12.48	10.64	-	-	12.48	9.26	股本增加
金地（集团）股份有限公司	125.15	29.84	-	-	125.15	29.84	
富德财产保险股份有限公司	28.35	81.00	-	-	28.35	81.00	
深圳市农产品股份有限公司	130.41	29.97	-	-	130.41	29.97	
惠州市金湖渡假村发展有限公司	1.40	100.00	-	-	1.40	100.00	
惠州市金湖游乐园有限公司	0.58	100.00	-	-	0.58	100.00	
深圳市鸿联兴仓储有限公司	0.00	100.00	-	-	0.00	100.00	
天津鼎晖稳丰股权投资基金合伙企业（有限合伙）	3.20	14.16	-	0.51	2.69	14.16	本金返还
上海浦东发展银行股份有限公司	840.06	20.66	-	-	840.06	20.66	
北京京西文化旅游股份有限公司	9.96	15.60	-	-	9.96	15.60	
深圳佳盈精选产业投资中心（有限合伙）	98.10	80.00	-	-	98.10	80.00	
深圳市佳德美奂旅游开发有限公司	0.25	49.00	-	-	0.25	49.00	

深圳市佳富东部旅游开发有限公司	0.25	49.00	-	-	0.25	49.00	
深圳市兆富德旅游开发有限公司	0.25	49.00	-	-	0.25	49.00	
深圳市厚德前海股权投资基金合伙企业（有限合伙）	83.45	99.34	-	0.40	83.05	99.34	本金返还
重庆水木庆华股份投资基金合伙企业（有限合伙）	98.37	99.90	-	-	98.37	99.90	
深圳市凯晟深华股权投资基金合伙企业（有限合伙）	80.00	100.00	-	0.05	79.95	100.00	本金返还
中国恒嘉融资租赁集团有限公司	5.53	21.18	-	-	5.53	21.18	
陕西华泰物业管理有限公司	1.49	100.00	-	-	1.49	100.00	
深圳市大业房地产开发有限公司	2.50	100.00	-	-	2.50	100.00	

（三）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

根据《富德生命人寿保险股份有限公司章程》规定，公司董事会应由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名。公司董事会现有董事 8 名，其中独立董事 3 名。

方力女士，1965 年 1 月出生，博士研究生学历，现任公司党委书记、董事长，其董事长任职资格于 2014 年 8 月 12 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2014〕690 号。方力女士目前还担任富德保险控股股份有限公司副董事长、中国保险行业协会第五届理事会常务理事、中国保险行业协会第四届人身保险专业委员会副主任委员。方力女士曾任原中央金融工委正处级秘书；原中国保监会（现中国银保监会，下同）人身保险监管部监管处处长、监管部副主任；原中国保监会第一届中国保险业偿付能力监管标准委员会委员、中国精算师协会第一届理事会理事、劳动和社会保障部第二届企业年金基金管理机构资格认定评审专家。

张汉平先生，1966 年 2 月出生，本科学历，现任公司董事、总经理，其董事任职资格于 2013 年 5 月 26 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2013〕519 号。张汉平先生目前还担任富德保险控股股份有限公司董事、常务副总经理。张汉平先生曾任中国建设银行揭阳市分行科技部经理、信息技术部经理，中国建设银行揭阳市东城支行行长，深圳市新亚洲实业发展有限公司董事长助理，富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理兼办公室主任及人力资源部总经理、副总经理、常务副总经理，生命保险资产管理有限公司总经理、董事长等职务。

徐文渊先生，1983 年 11 月出生，本科学历，现任公司董事，其董事任职资格于 2015 年 10 月 18 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024 号。徐文渊先生目前还担任富德保险控股股份有限公司执行董事、富德财产保险股份有限公司董事。徐文渊先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司财务管理部财务报告处经理、湖北分公司委派财务负责人、董事长办公室主任助理、财务管理部副总经理、投资财务部总经理、第四届监事会职工代表监事，生命保险资产管理有限公司财务部总经理、财务负责人等职务。

苏世公先生，1969 年 6 月出生，本科学历，现任公司董事，其董事任职资格于 2017 年 10

月 12 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2017〕1203 号。苏世公先生目前还担任人和投资控股股份有限公司副总裁。苏世公先生曾任盛京银行长春分行党组书记、行长，盛京银行沈阳分行行长等职务。

常存女士，1978 年 5 月出生，硕士研究生学历，现任公司董事、审计责任人，其董事任职资格于 2018 年 5 月 29 日获得银保监会的批复，任职批准文号为银保监许可〔2018〕341 号。常存女士目前还担任富德保险控股股份有限公司董事、副总经理、审计责任人，生命保险资产管理有限公司审计责任人。常存女士曾任中国保监会人身保险监管部精算处科员、养老与健康险处科员、监管处主任科员，幸福人寿保险股份有限公司法律合规部资深专员，富德生命人寿保险股份有限公司审计部总经理等职务。

江生忠先生，1958 年 7 月出生，博士研究生学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于 2011 年 12 月 6 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1880 号。江生忠先生目前还担任南开大学南开大学金融学院教授、博士生导师，南开大学保险业改革发展研究中心主任、南开大学农业保险研究中心主任，兼任中国保险学会教育分会主任委员，中国保险学会农险分会副主任委员，中国金融学会常务理事，专业期刊《中国保险》、《中国商业保险》等刊物编委。江生忠先生曾任南开大学经济学院风险管理与保险学系主任等职务。

陈泽桐先生，1970 年 7 月出生，博士研究生学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于 2011 年 12 月 19 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1962 号。陈泽桐先生目前还担任北京市君泽君律师事务所管委会委员、高级合伙人。陈泽桐先生曾任深圳市中级人民法院房地产审判庭审判员、经济审判庭审判长、民七庭副庭长，金杜律师事务所合伙人等职务。

王辉先生，1970 年 1 月出生，本科学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于 2015 年 10 月 18 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024 号。王辉先生目前还担任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所合伙人。王辉先生曾任湖南省陶瓷机械厂会计、深圳广朋会计师事务所审计、安达信会计师事务所深圳分所审计、深圳广朋会计师事务所部门经理、中喜会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所合伙人等职务。

2. 监事基本情况

根据《富德生命人寿保险股份有限公司章程》规定，公司监事会由 3 名监事组成，其中职工代表监事 1 名。公司监事会现由 3 名监事组成，其中职工代表监事 1 名。

黄守岩先生，1950 年 10 月出生，硕士研究生学历，现任公司监事会主席，其监事任职资格于 2013 年 8 月 21 日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2013〕198 号。黄守岩先生现任富德保险控股股份有限公司党委书记、监事，深圳市农产品股份有限公司董事。黄守岩先生曾任深圳发展银行工会主席、行长助理（副行长级）等职务。

张雪华女士，1973年12月出生，本科学历，现任公司监事，其监事任职资格于2010年9月16日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2010〕1141号。张雪华女士现任富德保险控股股份有限公司监事、财务资金中心总监，生命保险资产管理有限公司副总经理。

童丽娜女士，1981年12月出生，硕士研究生学历，现任公司职工代表监事，其监事任职资格于2015年10月18日获得原中国保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024号。童丽娜女士现任本公司法律合规部总经理。

3.总公司高级管理人员基本情况

①公司总经理

张汉平：1966年2月出生，55岁，毕业于广东商学院投资金融专业，本科学历。

2014年4月11日担任本公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2014〕308号。

曾任中国建设银行揭阳市分行科技部经理、信息技术部经理；中国建设银行揭阳市东城支行行长；深圳市新亚洲实业发展有限公司董事长助理；富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理兼办公室主任、人力资源部总经理，公司副总经理、常务副总经理、生命保险资产管理有限公司总经理、董事长等职务。

②公司常务副总经理

万良辉：1964年9月出生，57岁，毕业于江西师范大学政教专业，本科学历，学士学位，高级寿险管理师。

2019年1月15日担任本公司常务副总经理，高管任职批准文号为保监许可〔2014〕1003号。

曾任中国人寿江西分公司第一营销部副总经理；新华人寿江西分公司南昌联合营业区总经理、赣州中心支公司总经理、江西分公司总经理助理；民生人寿江西分公司总经理；富德生命人寿保险股份有限公司江西分公司总经理、广东分公司总经理；富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理、副总经理等职务。

③公司合规负责人、首席风险官

郭庆胜：1969年8月出生，52岁，毕业于华中理工大学工商管理专业，硕士研究生学历，获硕士学位，高级会计师，中国注册会计师。

2015年3月19日担任本公司合规负责人、首席风险官，合规负责人任职批准文号为保监许可〔2015〕240号。

曾任平安证券有限责任公司计划财务部总经理助理；中国平安人寿保险股份有限公司财务部总经理助理；中国平安保险（集团）股份有限公司财务部总经理助理、副总经理，兼任后援

中心会计作业部总经理；中国平安财产保险股份有限公司财务部总经理；阳光保险集团股份有限公司财务总监；富德生命人寿保险股份有限公司财务总监（公司财务负责人）等职务。

④公司审计责任人

常存：1978年5月出生，43岁，毕业于北京工商大学会计学专业，硕士研究生学历，获硕士学位，中国注册会计师，国际注册内部审计师，中级保险经济师。

2012年10月26日担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监寿险〔2012〕1184号。

曾任原中国保监会人身保险监管部精算处、养老与健康险处科员，监管处主任科员，幸福人寿保险股份有限公司法律合规部资深专员，富德生命人寿保险股份有限公司审计部总经理等职务。

⑤公司总精算师、副总经理

田鸿榛：1980年11月出生，40岁，毕业于加拿大滑铁卢大学精算科学专业，硕士研究生学历，获硕士学位，中国精算师，中国精算师协会正会员。

2014年11月30日担任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2014〕970号；2014年12月11日担任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2014〕1003号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司多元行销中心（健康险事业部）总经理。

曾任泰康人寿总公司精算部精算专员；国民人寿总公司产品精算部精算处副处长（主持工作）；原中国保监会寿险部精算处主任科员、副处长；曾兼任中国精算师协会常务理事、寿险与健康险工作部主任、经验分析办公室主任等职务。

⑥公司副总经理

李继槐：1964年8月出生，57岁，毕业于四川省工商管理学院工商管理专业，硕士学历，经济师。

2016年2月1日担任本公司副总经理，高管任职批准文号为保监许可〔2016〕49号。

曾任中国人民银行成都分行职员；中国人民保险公司成都市分公司职员、副处长、处长；中国人寿保险公司成都市分公司总经理助理、副总经理；富德生命人寿四川分公司筹备组负责人、总经理、总公司储备干部、督察室主任（总监级）兼督察一部总经理、人力资源总监；富德财产保险筹备组领导成员、储备干部、总公司总经理助理、四川分公司总经理、总公司副总经理等职务。

⑦公司副总经理

李燕，1967年8月出生，54岁，毕业于河南外贸学校外贸会计专业，大专学历。

2017年3月17日担任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。

曾任中原对外经济贸易公司海南分公司财务经理；太平洋保险郑州分公司团体部建行渠道经理；泰康人寿郑州分公司团体部银代分部经理；新华人寿河南分公司代理部总经理、分公司总经理助理、分公司副总经理；富德生命人寿保险股份有限公司河南分公司总经理、总公司总经理助理等职务。

⑧公司财务总监（公司财务负责人）

戚佳敏：1973年4月出生，48岁，毕业于香港浸会大学工商管理专业，硕士研究生学历，获硕士学位，高级会计师、中国注册会计师、注册税务师、资产评估师。

2015年1月7日担任公司财务总监（公司财务负责人），任职批准文号为保监许可（2015）11号。

曾任平安证券有限公司上海管理总部财务部会计、上海嘉德市场调研有限公司财务部财务经理、财瑞资产评估有限公司业务部项目经理、德豪国际上海众华沪银会计师事务所业务部高级经理，富德生命人寿保险股份有限公司总公司财务部、资金管理部、会计部税务合规处经理、会计报表处经理、总公司财务管理部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职务。

⑨公司总经理助理

刘力：1969年3月出生，52岁，毕业于河海大学港口与航道工程专业，本科学历，学士学位。

2014年1月15日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）11号。

曾任海军东海舰队上海基地营职干部；兴业银行上海分行兴业大厦首席代表；太平人寿保险有限公司企划部经理；富德生命人寿保险股份有限公司机构发展部助理总经理、企划部总经理助理（主持工作）、收展部副总经理、保费部副经理（主持工作）、保费部总经理、总公司电话销售中心总经理、上海分公司总经理等职务。

⑩公司董事会秘书

邹勇：1979年2月出生，42岁，毕业于吉林大学法学专业，本科学历，法学学士学位。

2014年8月19日担任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可（2014）696号。

曾任广东闻天律师事务所律师助理、律师；国民控股集团有限公司法务部经理；富德生命人寿保险股份有限公司合规政策部合规管理处负责人、总公司董事会办公室主任助理、副主任、主任、总公司治理制度监督管理中心总经理；富德财产保险股份有限公司董事会秘书等职务。

⑪公司总经理助理、首席投资官

徐倩，1980年10月出生，40岁，毕业于英国剑桥大学土地经济系，博士研究生学历，获

博士学位。

2015年6月17日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理。

曾任职中国银行江西省分行零售业务处职员，中国人民银行深圳市中心支行货币信贷管理处副主任科员；生命保险资产管理有限公司行业公司研究部基金研究岗、国际业务部负责人、权益投资部总经理，生命保险资产管理有限公司总经理助理；富德生命人寿保险股份有限公司资产管理部职员、富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心投资业务三部负责人、总经理，富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理等职务。

⑫公司总经理助理

徐伟，1967年12月出生，53岁，毕业于南京医科大学护理学专业，本科学历，学士学位，中级保险师。

2015年6月17日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。

曾任太平洋保险徐州分公司业务管理部内勤、业务部外勤、国外业务部水险科科长，徐州中心支公司业务管理部总经理助理、南京分公司两核部兼健康险部副经理、经理、徐州中心支公司高级专务（分管两核、团管）；富德生命人寿总公司核保核赔部团险高级核保师、团险核保管理处经理、总公司核保核赔部临时负责人、副总经理、总经理、总公司保费部总监等职务。

二、 主要指标

项目	本季度末	上季度末
核心偿付能力溢额(万元)	-394,503	-205,668
综合偿付能力溢额(万元)	427,469	637,152
核心偿付能力充足率(%)	93%	96%
综合偿付能力充足率(%)	108%	112%
最近一期的风险综合评级 ^注	-	-
保险业务收入(万元)	6,933,089.46	5,510,174.25
净利润(万元)	4,607.51	94,208.33
净资产(万元)	1,664,493.77	1,781,830.30

注：监管机构于2021年7月16日下发《关于报送2021年第二季度偿二代风险综合评级数据的通知》，按照《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》以及数据报送技术指南的有关要求，公司已通过银保监会“偿二代监管信息系统”按时完成2021年第二季度风险综合评级的数据报送。

三、 实际资本

项目	本季度末	上季度末
认可资产(万元)	50,048,973	52,167,550
认可负债(万元)	44,360,363	46,318,887
实际资本(万元)	5,688,610	5,848,663
核心一级资本(万元)	4,866,638	5,005,844
核心二级资本(万元)	-	-
附属一级资本(万元)	821,972	842,820
附属二级资本(万元)	-	-

四、 最低资本

项目	本季度末	上季度末
最低资本(万元)	5,261,141.18	5,211,511.60
量化风险最低资本(万元)	5,261,141.18	5,211,511.60
寿险业务保险风险最低资本(万元)	854,830.45	843,377.62
非寿险业务保险风险最低资本(万元)	11,332.34	11,484.45
市场风险最低资本(万元)	5,110,980.16	5,058,508.33
信用风险最低资本(万元)	298,182.43	350,163.97
量化风险分散效应(万元)	601,077.75	632,272.81
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	413,106.45	419,749.95
控制风险最低资本(万元)	-	-
附加资本(万元)	-	-

五、 风险综合评级

根据《保险公司偿付能力监管规则第 16 号：偿付能力报告》第八十五条规定，“除了本规则要求报送的信息外，保险公司还应当按照保监会规定报送实施风险综合评级所需的信息。具体要求另行规定”。

根据监管机构于 2021 年 7 月 16 日正式下发的《关于报送 2021 年第二季度偿二代风险综合评级数据的通知》，按照《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》以及数据报送技术指南的有关要求，公司已通过银保监会“偿二代监管信息系统”按时完成 2021 年第二季度风险综合评级的数据报送。

六、 风险管理状况

(一) 偿付能力风险管理评估

按照监管要求和公司统一部署，公司在首席风险官的领导下，由风险管理部牵头与各专项风险管理部门及其他相关部门协力推进每年度的偿付能力风险管理自评估工作。在 2020 年公司偿付能力风险管理自评估工作中，各评估部门始终坚持从严、从紧的评分原则，经反复沟通、全面评估和多轮讨论，审慎确定公司 2020 年度 SARMRA 评估结果。公司深入落实失分评估项的跟踪整改，并积极推进 2021 年度自评估工作，努力提升公司偿付能力风险管理水平。

(二) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及最新进展

1. 加强风险管理宣导培训力度与深度，不断提高总分各级机构风险管理能力

风险管理宣导培训是公司当前风险管理工作最重要的任务之一。公司在 2021 年已经举办了主题为“2021 年总公司各部门 KRI 考核方案沟通”、“偿二代二期工程相关内容修订方向解读”、“营销组训人员风险管理”和“恢复和处置计划拟订工作宣导”的培训交流会。公司将持续贯彻监管要求和公司风险管理培训方向，立足偿二代体系与公司转型发展进程，及时将风险管理最新要求传导到业务一线。公司将继续积极参加监管机构、行业协会及同业举办的研讨、培训会议，及时掌握风险管理的发展趋势，不断提升公司全面风险管理水平。

2. 积极推动风险综合评级工作不断完善和提高

根据监管机构《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》的要求，总公司 15 个部门及 35 家分公司每季度按照监管的最新要求，及时报送总、分公司难以量化风险相关指标。公司将持续紧跟监管政策导向，加强风险综合评级培训宣导，强化数据系统填报过程管控，及时关注公司指标数据变化，有效识别和分析难以量化风险隐患，细化落实各专项风险的监管要求，全面增强公司难以量化风险管控能力。

3. 全面优化更新风险偏好体系，深入贯彻落实风险偏好管理要求

公司已形成包含风险偏好陈述、风险容忍度和关键风险指标的完整风险偏好体系，并按照制度及流程要求持续开展相关风险的监测、报告、预警、整改等系列工作。结合内外部环境变化及风险管理实际工作情况，公司对风险偏好体系的深入评估和全面更新，并经董事会审议通过形成更完善的《风险偏好陈述书》。公司将继续加强对各类风险的监测分析，并结合偿二代二期工程风险管理趋势，将风险偏好体系融入公司经营管理决策中，有效落实风险管理相关工作。

4. 依托保险科技手段，为公司风险管理持续提供系统支持

公司在风险管理信息系统应用过程中实时关注风险管理信息系统运行情况，不断开发完善风险管理信息系统功能，持续加强系统对日常经营中潜在风险的识别。公司将继续推进系统各模块的拓展和提升，不懈探寻风险管理与最新保险科技融合的系统实现，推动公司风险管理信息系统的全面高效和稳定提升。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度	上季度
净现金流	-701,202 万元	1,076,698 万元
综合流动比率（三个月）	98%	116%
综合流动比率（一年）	62%	66%
流动性覆盖率（压力情景一）	380%	1009%
流动性覆盖率（压力情景二）	538%	1141%

(二) 流动性风险分析及应对措施

1. 流动性风险分析

公司前三季度累计净现金流超过 250 亿元，2021 年三季度 3 个月内综合流动比率较上季度有所下降，主要原因是公司本季度交易类现金流小幅下降，3 个月内资产预期现金流入较上季度有所下降，3 个月内负债预期现金流出总计较上季度略有上升。综合流动比率指标的测算假设规定不包括新业务现金流入，这是一种极端的压力情形假设，公司的实际情况相较假设会大幅提升。2021 年三季度，流动性风险各项指标均在监管要求的正常区间内，无超限或预警的情况发生，总体流动性水平良好。

2. 流动性风险应对措施

公司高度重视流动性风险管理，建立了完善的流动性风险管理机制，持续对资产进行优化，盘活存量资产，同时根据偿二代监管规定定期进行现金流压力测试，管理流动性风险。截止目前，公司现金流比较充足，流动性风险可控。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

(一) 保监会对公司采取的监管措施

无

(二) 公司的整改措施以及执行情况

无