

友邦保险有限公司上海、广东、深圳、北京、江苏分公司，
东莞、江门支公司

2020 年第 1 季度偿付能力季度报告摘要



2020 年 4 月

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	10
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.....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	12

一、基本信息

(一) 基本概况

1. 友邦保险有限公司上海分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司上海分公司（友邦上海）
注册地	上海市中山东一路 17 号友邦大厦 3—8 楼
负责人	蔡伟兵
经营范围	在上海市行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	上海市行政辖区内

2. 友邦保险有限公司广东分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司广东分公司（友邦广东）
注册地	广东省广州市越秀区中山六路 218-222 号捷泰广场首层部分、 201、3 楼、1907-08、20 及 21 楼
负责人	郭杰声
经营范围	在广东省行政辖区内（含区、县）经营除法定保险以外的下列业务： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（以上项目凭本分公司有效许可证经营）。
经营区域	广东省行政辖区内（含区、县）

3. 友邦保险有限公司深圳分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司深圳分公司（友邦深圳）
注册地	深圳市罗湖区深南东路 5002 号信兴广场地王商业中心商业大楼 52 楼
负责人	吴小美
经营范围	在广东省行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	广东省行政辖区内

4. 友邦保险有限公司北京分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司北京分公司（友邦北京）
注册地	北京市东城区东总布胡同 58 号 3 层 301 单元
负责人	郑少玮
经营范围	在北京市行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	北京市行政辖区内

5. 友邦保险有限公司江苏分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司江苏分公司（友邦江苏）
注册地	江苏省南京市建邺区庐山路 188 号南京新地中心 15 楼 1507-1511
负责人	沈子昌
经营范围	在江苏省行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务。
经营区域	江苏省行政辖区内

6. 友邦保险有限公司东莞支公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司东莞支公司（友邦东莞）
注册地	广东省东莞市莞城区旗峰路 200 号万科中心 1 号商业、办公楼办公 1901 号第 26 层 04、05、06 单元
负责人	张汉先
经营范围	在东莞行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（凭有效许可证经营）。
经营区域	东莞行政辖区内

7. 友邦保险有限公司江门分公司

公司法定名称及缩写	友邦保险有限公司江门分公司（友邦江门）
注册地	广东省江门市蓬江区白石大道 166 号之一 1901 至 1910 室、 2001 室之 2003 至 2006 单元
负责人	吴惠玲
经营范围	在江门行政辖区内经营下列业务（法定保险业务除外）： 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； 二、上述业务的再保险业务（凭有效经营保险业务许可证经营）。
经营区域	江门行政辖区内

（二） 股权结构及股东（单位：万股或万元）

股东名称	股份类别	年末持股比例
友邦保险有限公司	外资股	100%
合计	—	100%

（三） 控股股东或实际控制人

友邦在华各分支公司的总公司为友邦保险有限公司。友邦保险控股有限公司是友邦保险有限公司的唯一股东，是友邦在华各分支公司的最终控股公司，友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为“1299”）。

友邦保险在华分支机构均为境外保险公司的分支机构，不具有法人资格，故上述（二）和（三）项中所述之股权结构、实际控制人等内容均不适用于我公司。上述根据监管要求所填写内容及数字仅供参考。

（四） 子公司、合营企业和联营企业

不适用。

（五） 高级管理人员简历、职责及其履职情况

吴晓隽：2016年7月起任友邦保险有限公司上海分公司审计责任人，任职批准文号为“保监许可[2016]663号”。其职位及职责涵盖友邦在华各分支公司。毕业于加拿大卡尔顿大学（Carleton University），获会计和金融双专业荣誉商学学士学位。拥有国际注册内部审计师证书和美国寿险管理师证书。历任德勤会计师事务所企业风险管理部顾问，友邦保险有限公司上海分公司内部审计部经理、高级经理、助理总监等职。

吴晓隽女士在内部审计岗位上积累了相当丰富的专业和管理经验，在公司整体审计监督、

政策完善和内控管理等方面发挥着积极的作用。

张敏: 2016年8月起任友邦保险有限公司上海分公司总精算师, 任职批准文号为“保监许可[2016]815号”, 其职位及职责涵盖友邦在华各分支公司。2001年毕业于复旦大学数学系, 获理学士学位。2003年获得北美精算师资格(FSA), 同时是中国精算师协会会员。

张敏先生于2001年7月加入友邦保险有限公司上海分公司精算部, 历任职员、经理、资深经理、助理副总裁以及资深总监等职。期间长期担任公司财务精算师之职, 并于2016年8月出任友邦保险上海分公司总精算师, 领导友邦在华各分支公司的各项精算工作。在他的领导下, 公司不断建立和完善精算报告和分析流程, 有效地协助公司管理层达成了各项财务管理、资产负债管理和决策目标。张敏先生具有相当丰富的精算专业和实务经验。

吴浩礼: 2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司财务负责人, 任职批准文号为“保监许可[2017]476号”, 其职位及职责涵盖友邦在华各分支公司。1995年毕业于滑铁卢大学精算专业, 获得精算学位。2000年获得北美精算师协会精算师的专业资质。

吴浩礼先生于2016年3月加入友邦保险有限公司上海分公司, 担任友邦中国区首席市场官一职。此前, 吴浩礼先生先后在宏利保险公司担任马来西亚和新加坡公司首席财务官, 并于2014年9月加入友邦保险新加坡公司, 担任区域业务发展总监。自2016年11月起吴浩礼先生开始担任友邦中国区首席财务官, 并于2017年5月起任友邦保险有限公司上海分公司财务负责人, 其职责包括领导相关团队负责友邦在华各分支公司的财务管理, 包括预算管理、成本控制、资金管理、收益分配、经营绩效评估等工作, 以及资产负债管理, 并参与公司战略规划等重大经营管理活动。作为友邦中国区首席财务官, 吴浩礼先生也同时分管公司的精算工作。其直接向公司首席执行官汇报。吴浩礼先生具有相当丰富的行业管理及财务、精算等方面的专业经验。

刘志宏: 2019年4月起任友邦保险有限公司上海分公司合规负责人, 任职批准文号为“沪银保监复[2019]354号”, 其职位及职责涵盖友邦在华各分支公司。2000年毕业于天津外国语大学英语专业, 获得学士学位, 并于2004年获得南开大学法学硕士学位。刘志宏先生曾先后在中航安盟财产保险有限公司和苏黎世财产保险(中国)有限公司担任过合规负责人。

刘志宏先生长期致力于所服务公司的合规稳健经营, 具备诚实守信的品行、良好的合规经营意识和履行职务必需的经营管理能力, 熟悉保险法律、行政法规和基本的民事法律, 熟悉保险监管规定和行业自律规范。刘志宏先生在既往的合规管理工作中, 在合规管理框架、制度体系、培训体系、执行体系、评估体系和考核体系等多个方面, 都取得了良好的工作业绩。

蔡伟兵: 2019年6月12日起担任友邦保险有限公司上海分公司总经理, 任职批复文号为“银保监复[2019]570号”。1995年毕业于广州外国语学院英语(国际贸易)专业, 获文学学士学位。

蔡伟兵先生 1996 年 5 月加入友邦保险有限公司广东分公司，从事业务推广近 13 年，由基层营销人员到资深营管处总监，积累了相当丰富的保险销售、人员招募、团队管理等经验。并于 2008 年 4 月当选为中国保险营销工作委员会委员。于 2009 年 7 月出任友邦中国区业务发展部助理总裁，同年 12 月调任友邦保险有限公司深圳分公司业务发展总监。2010 年 5 月获批担任友邦保险有限公司深圳分公司副总经理，2013 年 6 月升任深圳分公司总经理。他带领深圳分公司在竞争激烈的市场环境下缔造了卓越的业绩，其任内实现新业务价值快速增长，有效地推动了深圳营销员渠道的转型；他坚持招募和培养高素质人才，带领团队持续提升客户体验和运营效率。2018 年 10 月开始担任友邦中国首席执行官特别助理一职，专注于友邦中国加速拓展项目。2019 年 4 月起，蔡伟兵先生额外获任支持中国、马来西亚、越南和缅甸四国市场的代理人渠道 Propel 战略及卓越营销员业务。同年 5 月担任中国保险行业协会理事一职。

蔡伟兵先生是一位品行端正、诚信正直、恪尽职守、专业创新的资深保险从业人员，具备很高的职业素养和敬业精神。蔡伟兵先生将凭借在保险方面丰富的专业知识以及在经营管理方面积累的宝贵经验带领友邦上海再创佳绩。

杜音华：2017年5月起任友邦保险有限公上海分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]502号”。1993年7月毕业于无锡市教育学院，并于2008年在比利时商学院深造，2009年获得高级工商管理硕士学位。1994年加入友邦保险上海分公司，先后在营运、企业传播、银行保险和市场部工作。此后，又分别在汇丰人寿中国总部和工银安盛中国总部担任银行保险的管理工作，拥有丰富的银行保险销售管理经验。2015年9月再次加入友邦保险有限公司上海分公司担任银行保险部总监，负责上海分公司银行保险业务的开拓与银行保险部的管理工作，2016年2月起担任多元渠道部总监。杜音华女士在保险行业工作逾廿年，尤其在银行保险的业务开拓与管理方面拥有相当的经验。

郭杰声：2019年 5 月 17 日起任友邦保险有限公司广东分公司总经理，任职批复文号为“银保监复[2019]503 号”。1994 年获得华南理工大学工学学士学位，于 1997 年加入友邦保险广东分公司，具备丰富的人寿保险领域专业知识。

郭杰声先生先后在友邦广东、友邦佛山、友邦北京和友邦上海各个重要岗位担任管理层工作，积累了长时间的管理经验，同时熟悉保险业务管理及运营事务，并取得了不俗的成绩。2011 年 4 月，郭杰声先生担任友邦佛山负责人，之后担任广东分公司副总经理暨西区业务发展总监，全面负责友邦广东西区（含佛山）的业务和运营管理，在他的带领下，友邦广东西区（含佛山）实现了持续稳健的发展。2015 年 7 月，郭杰声先生调至友邦北京，先后担任业务发展总监及副总经理，负责北京分公司营销员渠道的业务拓展与管理工作，在短短两年中，友邦北分的营销员队伍日益壮大成熟，取得了优异的业绩。2017 年 9 月，郭杰声先生正式出任友邦上海总经理，全面负责公司管理工作，凭借其丰富的跨市场业务经验和卓越的领导能力，任职期间友邦上分业绩斐然，业务健康、快速发展，同时在运营支持、员工敬业度、内控合规等各方

面均取得了卓越成效。郭杰声先生为人处事平实稳重，具有优秀的职业操守和敬业精神。

吴秀兰：2014年3月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]272号”。毕业于华南师范大学政法系政治教育专业，获哲学学士学位。后分别于2009年及2010年获得国际财务策划师公会的国际财务策划师资格及国际执业认证协会的国际注册高级人力资源管理师资格。

吴秀兰女士1997年8月加入美国友邦保险有限公司广州分公司，历任培训部导师、意外及健康险部片区主管、营销服务部负责人、广州业务发展部负责人等职务，积累了丰富的管理经验。2014年3月，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理兼团险负责人。2018年2月，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理兼银保负责人。2019年12月起，吴秀兰女士担任友邦广东分公司副总经理暨西区业务发展总监。

杨东强：2014年7月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]600号”。于1995年获得武汉大学法学学士学位，并于2011年获得中山大学高级工商管理硕士学位。

杨东强先生先后任职于中国人寿、安联、信诚、中宏等保险机构，历任营销主管、销售渠道负责人、分公司总经理等职务，积累了丰富的市场开拓和营销团队管理的经验。杨东强先生2014年4月加入友邦广东分公司。2014年7月，任友邦广东分公司副总经理及东区业务发展总监。2018年10月起，担任友邦广东分公司副总经理及中区业务发展总监。

季振杰：2014年7月起任友邦保险有限公司广东分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2014]600号”。1999年毕业于广州大学管理学系宾馆管理本科。2005年5月取得LOMA认证的Fellow Life Management Institute（寿险管理师）称衔。

季振杰先生2000年加入人寿保险行业，先后在友邦广东分公司的意外及健康险部、市场部、营销员渠道等各部门历任管理工作，积累了较为丰富的管理经验。季振杰先生现任友邦广东分公司副总经理及渠道共享服务中心总监。

吴小美：2019年1月起任友邦保险有限公司深圳分公司总经理，任职批准文号为“银保监复[2019]40号”。1988年7月毕业于中南财经大学商业经济系，获工学学士学位。

吴小美1995年加入保险行业，曾任职于中国人寿、信诚人寿。其2011年11月加入友邦保险，先后任友邦东莞支公司经理、友邦广东分公司副总经理，对寿险公司的管理和运作有着较为全面的理解和认识，具有丰富的业务拓展、人才培育和团队管理经验。吴小美荣获“2017年度广州市金融高级管理人才”、“2017年度广州市产业高端人才”奖。

吴小美为人平实稳重，专业知识扎实，运营管理经验丰富，定能带领友邦深圳迈向更高的发展台阶。

庞觉祥：2017年6月30日起任友邦保险有限公司深圳分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]590号”。1999年6月毕业于北京大学，主修科技信息专业，获理学学士学位。2001年11月加入友邦保险有限公司深圳分公司，先后任系统策划部专员、业务行政部负责人、业务发展区域经理、团体保险部负责人、助理业务发展总监、多元渠道总监、业务发展总监等重要岗位。

庞觉祥先生负责深圳分公司营销员渠道的业务拓展、人力发展、业务培训、产品推动等管理工作。其将为实现公司卓越营销员渠道的发展战略作出更大的贡献。

郑少玮：2012年12月起任友邦保险有限公司北京分公司总经理，任职批准文号为“保监国际[2011]415号”。毕业于马来西亚理科大学，获得学士学位。历任友邦保险马来西亚分公司营业发展专员，保诚人寿马来西亚分公司营业发展总监，信诚人寿广东省分公司副总经理，信诚人寿湖北省分公司总经理，信诚人寿上海分公司总经理，信诚人寿广东省分公司总经理，友邦保险有限公司广东分公司总经理。

郑少玮负责北京分公司的所有管理工作。其致力于企业的规范经营和业务的长期健康发展，凭借其在寿险行业的丰富管理经验，带领北京分公司进入了新的发展阶段。

在他的带领下，营运部从专业水平、服务水准、梯队培养和员工敬业度各个方面都有了明显的提升，为北京分公司业务的快速发展提供了重要保障，获得了公司内部、客户及业内多方的赞誉和认可。特别是在风险管控及客户服务提升等方面取得了优异的成绩，获得了由“亚太顾客服务协会”颁发的“2015年度国际杰出顾客关系服务奖”。

王文旭：2017年9月起任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2017]1055号”。1990年毕业于大连大学，获机械制造学士学位。

王文旭先生于2000年加入友邦保险，多年来与公司共同成长，成为寿险营销的精英人才。在多年的一线工作中，王文旭先生历经过多个部门多个职能，在业务发展、人力发展、培训、业务支持等多个领域积累了丰富的经验，成功领导了多项跨渠道及跨职能、跨部门的项目推进，展现了卓越的领导力。王文旭先生目前全面负责友邦保险北京分公司营销员渠道的业务策略执行和发展，带领营销员渠道实现可持续的高速发展。

张宁：2020年1月起任友邦保险有限公司北京分公司副总经理，任职批准文号为“京银保监复[2020]11号”。毕业于承德医学院，获临床医学学士学位。

张宁先生2013年8月加入友邦保险有限公司北京分公司，期间任职于营运部门，历任资深经理、总监等职务，对公司的营运管理及运作有着全面的理解和认识。2017年6月，张宁先生升任友邦北京服务运营共享中心负责人，全面负责分公司包含核保、理赔、保单管理、客户服务和营运系统等职能的管理，领导和实施了多个旨在提升服务效率和客户体验的营运项目，在运营

管理方面有相当深厚的经验。

张宁先生为人处事平实稳重，专业知识扎实，具备很高的职业素养和敬业精神，深得公司管理层及广大同仁的赞赏和认同。

沈子昌：2010年2月起任友邦保险有限公司江苏分公司总经理，任职批准文号为“保监国际[2010]155号”。毕业于上海第二医科大学，获医学学士学位。历任友邦保险有限公司上海分公司核保部职员、科长、副理、经理、高级经理，营运部高级经理，中国北区营运部助理副总经理，友邦保险有限公司苏州分公司助理副总经理、代理总经理、总经理，友邦保险有限公司江苏分公司苏州地区业务负责人、苏州中心支公司总经理，友邦保险有限公司江苏分公司副总经理。

沈子昌负责江苏分公司的所有管理工作。其提出了围绕客户创新产品和服务的理念，将以业务为中心转变为以客户为中心，以创新服务为主体，以适应客户、迎合市场需求为主导，在省内构建和发展新的销售渠道，巩固企业形象和社会大众的信任度、认可度，帮助企业实现高速成长目标。

蔡永清：2012年12月起担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理，任职批准文号为“保监国际[2012]1416号”。毕业于上海复旦大学，获得哲学学士学位。历任平安人寿南京分公司寿险副总经理，平安人寿总公司团险培训部担任总经理兼东区督导长，友邦保险有限公司苏州分公司团险部助理总裁。2006年7月，友邦苏州分公司正式更名为友邦江苏分公司，蔡永清先生进而担任江苏分公司苏州地区的团险业务负责人；2007年6月，友邦苏州中心支公司成立，蔡永清先生继续担任苏州中心支公司团险部助理总裁；2010年2月，蔡永清先生担任苏州中心支公司总经理。

蔡永清先生为人处事沉着冷静，思维独到，在他的带领下，江苏的业务得到飞速发展。

张怡伟：2016年10月起担任友邦保险有限公司江苏分公司副总经理，任职批准文号为“保监许可[2016]1075号”。毕业于上海大学财务会计专业，本科学历，获经济学学士学位。1999年8月加入美国友邦保险有限公司上海分公司，2002年作为主要管理人员之一建立美国友邦保险有限公司苏州分公司，并于同年7月担任苏州分公司财务部负责人；2006年7月，友邦苏州分公司正式更名为友邦江苏分公司，张怡伟先生进而担任江苏分公司财务部负责人；2012年10月，张怡伟先生担任江苏分公司银行保险部负责人；2016年8月，张怡伟先生担任江苏分公司多元渠道部负责人。2017年10月，张怡伟先生担任江苏分公司多元渠道部兼高净值业务部负责人。

张怡伟先生处事一向平实稳重，其良好的为人和突出的工作表现和成绩，深得公司管理层和广大同仁的赞赏和认同。

张汉先：2016年11月起任友邦保险有限公司东莞支公司经理，任职批准文号为“保监许可[2016]1215号”。毕业于中央广播电视台大学，1996年加入保险行业。2008年5月至2011年7月，张

汉先生先后被任命为中国人民人寿股份保险有限公司汕头中心支公司及惠州中心支公司副总经理，分管个险培训、个险营销队伍建设与渠道业务发展等工作。2011年8月至2014年8月，张汉先生先后被任命为中国人寿揭阳分公司及潮州分公司党委委员及总经理助理。2014年10月至2016年8月，张汉先生任友邦广东汕头中心支公司总经理一职，在其带领下，该机构业务规模及营销员人力稳健发展。

吴惠玲：2012年6月起任友邦保险有限公司江门支公司经理，任职批准文号为“保监国际[2012]725号”。毕业于中山大学数学专业，1994年加入保险行业，先后任职于友邦保险有限公司广东分公司业务发展部、汕头营销服务部，友邦深圳分公司业务发展部等部门，积累了较长时间的管理经验，熟悉保险业务管理及运营事务，取得了不俗的成绩。

（六）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名:	张君瑜
办公室电话:	021-53599988-62220
移动电话:	15901982078
电子信箱:	Helen-JY.Zhang@aia.com

二、主要指标

(一) 主要指标

项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额(元)	72,258,066,259	62,317,093,823
综合偿付能力溢额(元)	72,258,066,259	62,317,093,823
核心偿付能力充足率(%)	464.37%	441.57%
综合偿付能力充足率(%)	464.37%	441.57%
保费收入(元)	12,366,544,147	8,410,493,966
净利润(元)	1,698,390,032	2,857,025,239
净资产(元)	20,667,319,026	16,737,660,895

(二) 最近一期风险综合评级

本公司在2019年第4季度的风险综合评级(分类监管)评价中,被评为A类。

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产(元)	194,951,047,443	188,073,926,012
认可负债(元)	102,861,985,463	107,512,300,571
实际资本(元)	92,089,061,980	80,561,625,441
核心一级资本(元)	92,089,061,980	80,561,625,441
核心二级资本(元)	-	-
附属一级资本(元)	-	-
附属二级资本(元)	-	-

四、最低资本

项目	本季度数	上季度数
量化风险最低资本(元)	20,140,146,977	18,528,951,016
寿险保险风险(元)	15,289,270,273	14,755,369,784
非寿险保险风险(元)	363,818,339	357,624,782
市场风险(元)	11,226,062,372	9,472,034,257
信用风险(元)	1,358,190,970	1,364,222,215
量化风险分散效应(元)	4,732,504,026	4,355,406,334
特定类别保险合同损失吸收效应调整(元)	3,364,690,951	3,064,893,687
控制风险的最低资本(元)	(309,151,256)	(284,419,398)
附加资本(元)	-	-
偿付能力最低资本(元)	19,830,995,721	18,244,531,618

五、风险综合评级

本公司在2019年第3季度的风险综合评级(分类监管)评价中,被评为A类;在2019年第4季度的风险综合评级(分类监管)评价中,被评为A类。

六、风险管理状况

2017年，原保监会对本公司偿付能力风险管理能力的评估得分为83.07分。其中，风险管理基础与环境16.13分，风险管理目标与工具6.72分，保险风险管理8.95分，市场风险管理8.73分，信用风险管理8.52分，操作风险管理8.55分，战略风险管理8.42分，声誉风险管理8.58分，流动性风险管理8.47分。

公司根据自评估和过往监管现场评估的结果，系统化梳理了公司在现有风险管理流程和管控措施上存在的问题和可改进之处，正组织各相关部门持续开展缺陷分析和改进工作，包括：持续强化风险偏好传导机制，优化风险管理信息系统建设，完善风险合规考核及问责机制等，不断提升公司风险管理技术水平和管理能力。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数
实际净现金流（万元）	228,443
综合流动比率（%）	
未来3个月内的综合流动比率	248%
公司整体流动性覆盖率（%）	
压力情景一	1640%
压力情景二	2083%

注：

1. 实际净现金流是指本公司报告期内实际发生的净现金流；
2. 综合流动比率=
$$\frac{\text{现有资产的预期现金流入合计}}{\text{现有负债的预期现金流出合计}} * 100\% ;$$
3. 流动性覆盖率=
$$\frac{\text{优质流动资产的期末账面价值}}{\text{未来一个季度的净现金流}} * 100\% ;$$
4. 压力情景一是假设签单保费较去年同期下降80%，同时退保率假设为基本情景的2倍（但退保率绝对值不超过100%）；
5. 压力情景二是假设预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息。

(二) 流动性风险分析及应对措施

本公司现金流充足。2020年1季度公司整体净现金流为正，其中业务及资产现金流为正；筹资现金流为负，属于正常筹资安排所致。公司保持充足的优质流动资产，综合流动比率和流动性覆盖率指标正常。

本公司按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》及有关规定要求，制定流动性风险管理方案并有效实施，已有完备的流动性应急计划，防范可能引发流动性风险的重大事件。

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：无

(二) 公司的整改措施以及执行情况：无