

# 偿付能力季度报告摘要

中国太平洋人寿保险股份有限公司

China Pacific Life Insurance Co., Ltd.

2020 年第 4 季度

## 目录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	8
三、实际资本 .....	9
四、最低资本 .....	9
五、风险综合评级 .....	9
六、风险管理状况 .....	9
七、流动性风险 .....	10
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	11

## 一、基本信息

### （一）注册地址

上海市黄浦区中山南路1号

### （二）法定代表人

潘艳红

### （三）经营范围及经营区域

#### 1、经营范围

承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；与国内外保险公司及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；经批准参加国际保险活动；经中国保监会批准的其他业务。

#### 2、经营区域

北京市、上海市、天津市、重庆市、黑龙江省、吉林省、辽宁省、河北省、山西省、山东省、安徽省、江苏省、浙江省、福建省、江西省、广东省、海南省、广西壮族自治区、湖南省、湖北省、河南省、云南省、贵州省、四川省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、宁夏回族自治区、内蒙古自治区、青海省。

### （四）股权结构及股东

#### 1、股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	季末持股数量	占比（%）
内资法人持股	842,000	100
内资自然人持股	-	-
外资股	-	-
其他	-	-
合计	842,000	100

#### 2、前十大股东（单位：万股或万元）

股东名称	季末持股数量	季末持股比例（%）
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	827,621.84	98.292
申能（集团）有限公司	4,597.90	0.546
上海国有资产经营有限公司	4,576.09	0.544
上海海烟投资管理有限公司	3,140.45	0.373
云南合和（集团）股份有限公司	2,063.72	0.245

### （五）控股股东或实际控制人

中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 98.292%的股权，为本公司控股股东。

### （六）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股/份）			持股比例（%）		变动比例
	期初	期末	变动额	期初	期末	
长江养老保险股份有限公司	186,486	186,486	-	62.16	62.16	-
City Island Developments Limited	0.1	0.1	-	100	100	-
天津隆融置业有限公司	35,369	35,369	-	100	100	-
太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司	300,000	300,000	-	100	100	-
太平洋医疗健康管理有限公司	50,000	50,000	-	100	100	-
太保养老产业发展(成都)有限公司	51,000	60,000	9,000	100	100	-
太保养老（杭州）有限公司	53,000	55,000	2,000	100	100	-
太保养老（厦门）有限公司	34,000	45,000	11,000	100	100	-
太保养老（南京）有限公司	8,400	8,400	-	100	100	-
太保康养(上海)实业发展有限公司	2,000	16,000	14,000	100	100	-
上海达宝贵生信息科技股份有限公司	1,020	1,020	-	34	34	-
上海瑞永景房地产开发有限公司	983,500	983,500	-	70	70	-
联仁健康医疗大数据科技股份有限公司	50,000	50,000	-	25	25	-
长江养老-中国化工集团基础设施债权投资计划	2,142	2,142	-	71.40	71.40	-
长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划	205	205	-	34.17	34.17	-
长江养老-云南能投基础设施债权投资计划	3,565	3,565	-	93.82	93.82	-
宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙）	241,632	241,632	-	90	90	-
嘉兴易商股权投资合伙企业（有限合伙）	95,000	95,000	-	94.72	94.72	-
上海长三角协同优势产业股权投资合伙企业（有限合伙）	-	119,478	119,478	-	27.75	27.75
上海君和同益科创产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	292,300	297,800	5,500	99.97	99.97	-
上海轶保医疗健康科技中心（有限合伙）	-	60,000	60,000	-	99.998	99.998

太平洋资产永全一号专项产品	60,000	60,000	-	100	100	-
太平洋-江苏交控债权投资计划（一期）	4,000	4,000	-	100	100	-
太平洋-甘肃公航旅债权投资计划	600	600	-	100	100	-
长江养老-国投（上海）科技成果转化基金股权投资计划	770	770	-	100	100	-
长江养老-鞍钢集团基础设施债权投资计划	900	1,800	900	30	72	42
长江养老-金色行业精选股票型资管	-	12,148	12,148	-	84.67	84.67
国联安新蓝筹红利一年定期开放混合型发起式证券投资基金	25,000	25,000	-	96.15	96.15	-
国联安增富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金	500,000	500,000	-	99.8	99.8	-
国联安增裕一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金	500,000	598,658	98,658	99.80	99.83	0.03
东方红鼎元三个月定开混合型发起式证券投资基金	-	186,896	186,896	-	99.47	99.47
中欧优势成长三个月定期开放混合型发起式证券投资基金	-	100,000	100,000	-	99.01	99.01
嘉实价值发现三个月定期开放混合型发起式证券投资基金	-	100,000	100,000	-	99.01	99.01

注：长江养老-中国化工集团基础设施债权投资计划、长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划、长江养老-云南能投基础设施债权投资计划、太平洋资产永全一号专项产品、国联安新蓝筹红利一年定期开放混合型发起式证券投资基金、国联安增富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、国联安增裕一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、东方红鼎元三个月定开混合型发起式证券投资基金、中欧优势成长三个月定期开放混合型发起式证券投资基金、嘉实价值发现三个月定期开放混合型发起式证券投资基金、长江养老-金色行业精选股票型资管、太平洋-江苏交控债权投资计划（一期）、太平洋-甘肃公航旅债权投资计划、长江养老-国投（上海）科技成果转化基金股权投资计划、长江养老-鞍钢集团基础设施债权投资计划、宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙）、嘉兴易商股权投资合伙企业（有限合伙）、上海长三角协同优势产业股权投资合伙企业（有限合伙）、上海君和同益科创产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）、上海轶保医疗健康科技中心（有限合伙）为结构化主体。

## （七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1、董事基本情况

本公司第六届董事会共有 7 位董事（以姓氏笔画为序）：

马欣：男，1973 年 4 月出生，拥有硕士学位、经济师职称。2018 年 3 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕320 号。马先生现任太保集团副总裁、董事会秘书、太保产险董事、长江养老董事。马先生曾任中国太平洋保险公司西安分公司城南支公司经理助理、人险综合管理部、团险部经理助理、人险城东支公司副主任、营销管理部副经理，太保寿险西安分公司个人业务部经理、总经理助理，

太保寿险陕西分公司副总经理、总经理等、太保集团转型总监、战略转型办公室主任、战略企划部总经理。

孔庆伟:男,1960年6月出生,拥有研究生学历、高级经济师职称。2019年11月5日起任公司董事长,任职批准文号为银保监复〔2019〕996号。孔先生现任太保集团董事长、执行董事。孔先生曾任上海外滩房屋置换有限公司副总经理,上海久事公司置换总部总经理,上海市公积金管理中心常务副主任,上海市城市建设投资开发总公司副总经理,上海闵虹(集团)有限公司副董事长,上海世博土地储备中心主任,上海世博土地控股有限公司总裁,上海市城市建设投资开发总公司总经理,中共上海市金融工作委员会党委书记,上海国盛(集团)有限公司董事长等。

邓斌:男,1969年11月出生,拥有硕士学位,具有特许金融分析师、金融风险管理师资格。2020年5月起任公司董事,任职批准文号为沪银保监复〔2020〕220号。邓先生现任太保集团首席投资官,太保资产董事,太保香港首席投资官。邓先生曾任中国对外贸易经济合作部人事司干部,美国国际集团(AIG)集团风险管理部中台部门主管,风险管理部亚太区分部(除日本)市场风险管理主管,友邦保险集团市场风险主管、投资分析总监、投资方案暨衍生品总监、中国战略项目总监等。

吴俊豪:男,1965年6月出生,拥有研究生学历、硕士学位、经济师职称。2012年7月起任公司董事,任职批准文号为保监寿险〔2012〕816号。吴先生现任申能(集团)有限公司金融管理部经理,太保集团非执行董事,太保产险董事。目前,吴先生还担任上海诚毅新能源创业投资公司董事,东方证券股份有限公司董事,成都新申创业投资公司董事,上海诚毅投资管理有限公司监事,中国光大银行股份有限公司监事、上海申能租赁有限公司监事长,上海申能诚毅股权投资有限公司监事长等。吴先生曾任上证所和联交所上市的上海医药集团股份有限公司监事、上海久联集团有限公司董事。

张卫东:男,1970年10月出生,拥有大学学历。2018年3月起任公司董事,任职批准文号为保监许可〔2018〕330号。张先生现任太保集团首席风险官、合规负责人、总法律顾问、太保产险董事,长江养老董事。张先生曾任太保集团法律合规部总经理、风险管理部总经理、董事会办公室主任、监事会办公室主任等、太保产险董事会秘书、太保寿险董事会秘书、太保资产董事会秘书。

张远瀚:男,1967年11月出生,拥有硕士学位,是中国精算师协会理事,具有北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格。2018年3月起任公司董事,任职批准文号为保监许可〔2018〕327号。张先生现任太保集团总精算师、财

务负责人，太平洋健康险<sup>1</sup>总精算师，太保产险董事，太保资产董事。张先生曾任太平洋健康险首席风险官，花旗集团旅行者保险-花旗保险总部精算师，联泰大都会人寿保险（上海）总精算师、副总经理、副总裁，生命人寿保险总精算师，光大永明人寿保险副总经理、财务总监、总精算师等。

潘艳红：女，1969年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位，并拥有高级会计师职称、中国注册会计师资格。2014年6月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕518号。潘女士现任本公司副董事长、总经理，太保资产董事，长江养老董事，太平洋健康险董事。潘女士曾任太保集团常务副总裁、财务负责人，本公司财务总监、副总经理，太保产险董事等。

## 2、监事基本情况

本公司第六届监事会共有3位监事（以姓氏笔画为序）：

孙培坚：男，1963年9月出生，拥有研究生学历、硕士学位、经济师职称。2019年8月起任公司监事长，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕673号。孙先生曾任中国太平洋保险公司再保险部总经理助理、副总经理，太保集团再保险部副总经理、总经理，太保集团总经理助理、副总经理、合规负责人、合规总监、副总裁，太保产险董事，太保寿险董事，太保资产董事，太平洋健康险总经理、董事长。

张新玫：女，1959年11月出生，拥有研究生学历、工商管理硕士学位、正高级会计师职称。2016年6月起任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕501号。张女士曾任上海冶金工业局财务处副处长，上海冶金控股集团公司财务部部长、副部长、副总会计师，上海久事公司财务管理总部经理、资金管理总部经理、总会计师、副总经理等，申万宏源集团股份有限公司董事，申能股份有限公司董事，海通证券股份有限公司董事，太保集团监事，上海久事（集团）有限公司副总裁等。

黄磊：男，1965年5月出生，拥有大学本科学历、硕士学位、经济师职称。2014年5月起任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2014〕392号。黄先生现任本公司法律合规部总经理、上海达保贵生信息科技股份有限公司监事。黄先生曾任本公司办公室主任，本公司湖南分公司总经理，中国太平洋保险公司长沙分公司副总经理，中国太平洋保险公司寿险业务管理部副总经理，中国太平洋保险公司南宁分公司副总经理、总经理助理、交通银行南宁分行保险部主任助理。

---

1. 根据《中国银保监会关于太保安联健康保险股份有限公司变更名称的批复》（银保监复〔2021〕154号），银保监会于2021年3月1日批准太保安联健康保险股份有限公司更名为“太平洋健康保险股份有限公司”，于2021年3月完成更名。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

截止 2020 年 12 月底，公司高级管理人员共 13 名，情况如下：

潘艳红：女，1969 年 8 月出生，拥有研究生学历、硕士学位，并拥有高级会计师职称、中国注册会计师资格。2019 年 8 月起任公司总经理（银保监复〔2019〕818 号）。潘女士现任本公司副董事长、总经理，太保资产董事，长江养老董事，太平洋健康险董事。潘女士曾任太保集团常务副总裁、财务负责人，本公司财务总监、副总经理，太保产险董事等。

王光剑，男，1965 年 6 月生，大学学历，硕士学位。现任本公司常务副总经理（沪银保监复〔2019〕637 号），兼团体业务事业中心总经理，太平洋医疗健康管理有限公司执行董事，上海达保贵生信息科技股份有限公司董事，上海保险交易所监事。王先生曾任中国太平洋保险公司乌鲁木齐分公司计划财务部副经理、经理，太保寿险乌鲁木齐分公司副总经理、太原分公司副总经理、山西分公司总经理、山东分公司总经理，太保寿险公司经营委员会主席助理、副总经理兼合规负责人、首席风险官、监事长等。王先生拥有会计师职称。2019 年 8 月起任现职。

周晓楠，男，1966 年 4 月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（保监许可〔2014〕770 号），合规负责人（银保监许可〔2018〕595 号），首席风险官。周先生曾任太保寿险南阳中心支公司总经理，河南分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，广东分公司总经理等。周先生拥有经济师职称。2014 年 8 月起任现职。

魏琳，男，1972 年 7 月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（银保监许可〔2018〕449 号），太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司执行董事、总经理，上海瑞永景房地产开发有限公司董事长，太平洋欧葆庭（上海）养老企业服务有限公司董事长、法定代表人，太保（大理）颐老院有限公司董事。魏先生曾任成都保监办主任科员，四川保监局综合管理处副主任、办公室副主任、人事教育处副处长（主持工作），中国保险（控股）有限公司董事会办公室高级经理，太平集团投资管理部总经理，太平养老产业投资公司总经理等。魏先生拥有高级经济师职称。2018 年 6 月起任现职。

戴文浩，男，1974 年 1 月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（银保监许可〔2018〕440 号）。戴先生曾任太保寿险宁波分公司信息技术部经理、人力资源部经理，太保寿险信息技术部总经理助理、副总经理、总控管理中心总经理、



契约部总经理、营运企划部总经理，太保寿险江西分公司总经理、河南分公司总经理兼豫东分公司总经理等。2018年6月起任现职。

崔顺心，男，1963年7月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（保监许可〔2014〕770号）。崔先生曾任河北省文安县国营麻制品厂财务科长、副厂长，河北省文安县经济委员会财务科副科长、副主任，太保廊坊分公司经理、总经理助理，太保唐山分公司副总经理，太保寿险唐山中心支公司副总经理（主持工作）、总经理，太保寿险河北分公司总经理助理、副总经理、总经理，太保寿险河南分公司总经理，太保寿险总公司总经理助理等。崔先生拥有会计师职称。2018年4月起任现职。

叶蓬，男，1972年3月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（沪银保监复〔2019〕638号）、财务负责人（沪银保监复〔2019〕689号），长江养老董事。叶先生曾任上海动力设备有限公司财务部会计，美国友邦保险股份有限公司上海分公司稽核部审计员、会计部会计科长，美国恒康人寿保险有限公司上海代表处职员，恒康天安人寿保险有限公司财务部经理、总会计师、党委委员，长江养老保险股份有限公司财务部总经理、财务副总监、总经理助理、财务负责人、董事会秘书、副总经理等。叶先生拥有高级会计师职称，并拥有中国注册会计师和税务师资格，英国国际会计师公会资深会员（FAIA），澳大利亚注册财务会计师协会会员（IFA/IPA）。2019年8月起任现职。

李劲松，男，1969年6月生，本科学历，硕士学位。现任本公司副总经理（沪银保监复〔2020〕781号）。李先生曾任太保寿险四川分公司总经理，太保寿险总公司银行保险部总经理，太保寿险总公司总经理助理，太保集团公司市场副总监、战略客户部总经理等。2020年12月起任现职。

陈秀娟，女，1971年6月生，研究生学历，硕士学位。现任本公司总精算师（保监许可〔2014〕770号）。陈女士曾任太保寿险精算部精算处副处长，太保寿险总公司精算部高级专务、总经理助理（主持工作）、副总经理（主持工作）、总经理等。陈女士拥有高级经济师职称、中国精算师专业资格，是中国精算师协会常务理事。2014年9月起任现职。

张树明，男，1963年12月生，本科学历。现任本公司副总经理（银保监许可〔2018〕502号）兼江苏分公司总经理。张先生曾任太保寿险保定中支公司总经理、秦皇岛中支公司总经理，太保寿险河北分公司总经理助理、副总经理，太保寿险甘肃分公司总经理，太保寿险黑龙江分公司总经理、太保寿险公司总经理助理等。在此之前，张先生曾任平安保险秦皇岛中支公司总经理。2019年6月起任现职。

李敬，男，1972年9月生，研究生学历，硕士学位。现任本公司总经理助理（沪银保监复〔2019〕660号）、联仁健康医疗大数据科技股份有限公司董事。李先生曾任太保寿险总公司团体业务部副处长、处长、发展企划部处长，太保寿险宁波分公司副总经理，太保寿险总公司发展企划部总经理助理、市场部副总经理、总经理，太保寿险四川分公司总经理，太保寿险浙江分公司总经理等。2019年8月起任现职。

代传江，男，1973年9月生，本科学历，学士学位。现任本公司总经理助理（沪银保监复〔2019〕662号）。代先生曾任太保寿险毕节中支公司经理助理、副经理，太保寿险贵州分公司贵阳直属业务部副经理（主持工作）、经理，太保寿险贵州分公司营业总部副经理、个险业务管理部经理、总经理助理、副总经理，太保寿险上海分公司资深副总经理、总经理等。2019年8月起任现职。

潘峰，男，1972年10月生，研究生学历，硕士学位。现任本公司董事会秘书（沪银保监复〔2019〕678号），太保集团董事会办公室副主任。潘先生曾任太保集团办公室外事处副处长，太保集团行政人事部/行政管理部对外事务高级经理、资深经理，太保集团战略企划部/投资者关系部副总经理、总经理。在此之前，潘先生曾在中国银行常州分行和中国建设银行上海第六支行任职。2019年8月起任现职。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：肖钧实

办公室电话：021-33965144

电子邮箱：xiaojunshi@cpic.com.cn

## 二、主要指标

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	242%	242%
核心偿付能力溢额（万元）	22,134,283	21,636,554
综合偿付能力充足率	242%	242%
综合偿付能力溢额（万元）	22,134,283	21,636,554
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	2,577,680	4,758,987
净利润（万元）	411,347	438,199
净资产（万元）	9,374,738	8,426,190

### 三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	147,933,884	144,166,226
认可负债（万元）	110,213,631	107,243,466
实际资本（万元）	37,720,253	36,922,760
核心一级资本（万元）	37,720,253	36,922,760
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（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	15,585,970	15,286,207
其中：量化风险最低资本（万元）	15,825,730	15,521,355
1) 保险风险最低资本（万元）	4,693,774	4,679,589
2) 市场风险最低资本（万元）	15,835,135	15,530,644
3) 信用风险最低资本（万元）	3,235,231	3,216,980
4) 量化风险分散效应（万元）	4,118,238	4,093,901
5) 特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	3,820,171	3,811,957
控制风险最低资本（万元）	(239,760)	(235,149)
附加资本（万元）	-	-
1) 逆周期附加资本（万元）	-	-
2) 国内系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
3) 全球系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
4) 其他附加资本（万元）	-	-

### 五、风险综合评级

根据监管对我司风险综合评级（分类监管）的评价结果反馈，我司2020年三季度以及2020年四季度的风险综合评级结果分别为A、A。

### 六、风险管理状况

#### （一）最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

监管机构对我司2017年SARMRA评分为83.03分。其中，风险管理基础与环境16.12分，风险管理目标与工具8.82分，保险风险管理8.36分，市场风险管理8.00分，信用风险管理8.00分，操作风险管理8.38分，战略风险管理8.96分，声誉风险管理8.33分，流动性风险管理8.06分。

2018年、2019年、2020年监管机构未对我司开展偿付能力风险管理能力评分。

## （二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司始终重视风险管理工作，2018年-2020年公司SARMRA免检，根据监管在近年来检查中对同业公司提出的问题，结合内部审计检查发现问题，我司组织相关部门认真分析，对标自身偿付能力风险管理体系建设差距，完善偿付能力风险管理工作。2020年4季度主要的工作成果包括：

一是完善经营风险管控体系，开展保单贷款与业务品质相关研究，结合公司内部数据，进行风险识别和分析，优化公司风险管理水平。

二是根据监管新发要求和集团风控一体化项目成果，启动2020年公司风险容忍度和关键风险指标体系的检视修订工作。

三是根据偿二代二期推出进度，进行文件解读，组织差距分析，在2020年SARMRA自评估的基础上，推动相关部门进行整改。

2021年1季度，我司拟从以下角度开展偿付能力风险管理工作：

一是启动2020年年度全面风险管理报告的撰写，分析公司面临的主要风险，对重点风险领域提出管控举措；

二是完成2021年风险容忍度和偏好体系的修订，提交公司经委会和董事会审议后正式实施；

三是根据偿二代二期推出进度，对公司风险管理制度进行全面检视，弥补风险管控缺口，推动建立以“实效、精准、专业、智能”为标志的风控体系；

四是聚焦资产负债管理，进一步加强投资风险管理能力，提升项目评审专业能力与行业经验，完善产品风险管理，通过指标监控对负债端风险跟踪回溯。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1、净现金流

项目	本季度（末）数
净现金流（万元）	6,910,933

#### 2、综合流动比率

项目	3个月内
综合流动比率	185%

#### 3、流动性覆盖率

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率_公司整体	1980%	1984%

### （二）流动性风险分析及应对措施

未来 1 个季度公司流动性风险基本可控。公司采取了如下举措，积极应对可能的流动性风险：

1. 对现金进行预算管理，使公司得以安排计划调剂现金余缺。现金预算包括：期初现金库存、期内可获得的现金和期内所需现金等内容。通过现金预算，本公司及时知道何时短缺现金，并决定通过何种方式来解决这一问题，或何时多出现金，将其投资于合适的资产。

2. 持续推进业务结构战略性调整，制定积极、有效的财务政策，引导和推动效益业务的增长，大力发展保障性业务和长期期缴业务；同时优化万能险的产品结构、调整银保分红险的销售策略，控制投资型产品的退保风险。

3. 优化资产结构、平衡资产流动性和投资收益率的关系，保证长期偿债能力、控制资产负债率。保持较好的短期偿债能力，强化对流动比例和速动比例的监控。

4. 密切关注业务退保情况，定期对退保情况进行汇总、分析，根据公司现金流情况合理配置投资资产。

5. 公司在制定业务发展计划、销售新产品和停售现有产品、开发或调整销售渠道、制定分红险分红政策和万能险结算利率，以及开展退保、赔付、保单质押贷款等各项业务活动前已经考虑了其对流动性的影响，相应的影响在现金流压力测试结果之中予以一并体现，公司将根据实际情况积极做好资产配置管理工作，避免出现流动性风险。

6. 密切关注可能引发流动性风险的重大事件，包括非正常集中退保、预期的大规模满期给付或者生存金给付、重大理赔事件、投资大幅亏损、重要交易对手出现财务危机、公司信用评级发生重大变化、公司出现重大负面报道、失去关键渠道以及其他重大事件。

## **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**

2020 年 4 季度未发生中国银保监会对总公司采取的监管措施。

### **（二）公司的整改措施及执行情况**

公司将持续加强内控建设，源头治理，促进整体合规内控、风险管理能力提升。