

偿付能力季度报告摘要

永安财产保险股份有限公司

YONGAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED

2019 年第 1 季度

目 录

一、基本信息

二、主要指标

三、实际资本

四、最低资本

五、风险综合评级

六、风险管理状况

七、流动性风险

八、监管机构对公司采取的监管措施

一、基本信息

注册地址：西安市碑林区雁塔路北段9号中铁第一国际
B座15-20层

法定代表人：陶光强

经营范围：按照中国保监会批准的区域范围和业务范围经营保险业务，包括各类财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等本币和外币保险业务；办理前述各项保险的再保险和法定保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；建立与国外保险机构的代理关系和业务往来关系，办理相互代查勘、代理赔、代追偿等有关业务；办理经中国保险监督管理委员会批准的资金运用业务；办理经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域：北京市、上海市、重庆市、河北省、山东省、辽宁省、广东省、江苏省、浙江省、湖北省、河南省、山西省、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、内蒙古自治区、大连市、青岛市、深圳市、宁波市、江西省、贵州省、安徽省、广西壮族自治区、福建省

信息公开披露联系人姓名：杨旭

办公室电话：029-63601733

传真号码：029-63601733

电子信箱：yangxu@yaic.com.cn

（一）股权结构及股东

股权结构及其变动（单位：万股）

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	148143.00	49.23					148143.00	49.23
社会法人股	152798.60	50.77					152798.60	50.77
外资股								
其他								
合计	300941.60	100					300941.60	100

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。

报告期末所有股东持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	股东性质	年度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	质押或冻结的股份
陕西延长石油(集团)有限责任公司	国有法人股		60188.32	20.00%	
上海杉控投资有限公司	社会法人股		59686.60	19.83%	
上海复星工业技术发展有限公司	社会法人股		48703.00	16.18%	
陕西兴化集团有限责任公司	国有法人股		17930.84	5.96%	
陕西有色金属控股集团有限责任公司	国有法人股		15537.50	5.16%	
金堆城铝业集团有限公司	国有法人股		15537.50	5.16%	
陕西化建工程有限责任公司	国有法人股		15105.84	5.02%	
上海复星产业投资有限公司	社会法人股		11300.00	3.75%	
临安市玲珑房地产开发有限公司	社会法人股		11300.00	3.75%	
平安银行股份有限公司	社会法人股		7571.00	2.52%	
陕西省投资集团(有限)公司	国有法人股		7006.00	2.33%	
陕西省国际信托股份有限公司	国有法人股		6893.00	2.29%	
陕西九座投资有限公司	社会法人股		5085.00	1.69%	
陕西省电力建设投资开发公司	国有法人股		3503.00	1.16%	
陕西省产业投资有限公司	国有法人股		3503.00	1.16%	
陕西长恒实业有限公司	社会法人股		3009.19	1.00%	
上海翼航船舶设备物资有限公司	社会法人股		2753.81	0.92%	
海航凯撒旅游集团股份有限公司	社会法人股		2260.00	0.75%	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人股		1130.00	0.38%	
西安飞机工业(集团)有限责任公司	国有法人股		1130.00	0.38%	

西安裕华科技投资有限公司	社会法人股	1130.00	0.38%
陕西秦龙电力股份有限公司	国有法人股	678.00	0.23%

股东关联方关系的说明

陕西兴化集团有限责任公司是陕西延长石油（集团）有限责任公司的全资子公司、陕西化建工程有限责任公司是陕西延长石油（集团）有限责任公司控股公司陕西延长石油化建股份有限公司的全资子公司；上海复星工业技术发展有限公司是上海复星产业投资有限公司的全资子公司；上海杉控投资有限公司、上海翼航船舶设备物资有限公司是上海复星工业技术发展有限公司的全资子公司；金堆城铝业集团有限公司是陕西有色金属控股集团有限责任公司的全资子公司；陕西省电力建设投资开发公司为陕西省投资集团（有限）公司的全资子公司；陕西秦龙电力股份有限公司为陕西省电力建设投资开发公司控股子公司、为陕西省投资集团（有限）公司参股公司。

说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（二）控股股东或实际控制人

陕西省人民政府国有资产监督管理委员会

（三）子公司、合营企业和联营企业

2012年3月，经中国保险监督管理委员会《关于设立永安保险销售（北京）有限公司的批复》（保监中介〔2012〕295号）批准，成立永安保险销售（北京）有限公司。销售公司注册资本人民币2,000万元，永安财产保险股份有限公司出资2,000万元，出资比例100%，由丹顿（北京）会计师事务所有限公司验资并出具了丹顿验字(2011)第119号验资报告。

2013年销售公司唯一股东永安财产保险股份有限公司作出增资决议，增资后销售公司注册资本及实收资本变更为人民币5,000万元，并于2013年8月9日办理了工商变更登记手续。本次增资由丹顿(北京)会计师事务所有限公司出具了丹顿验字[2013]第046号验资报告。

2014年8月28日注册地址由北京迁至上海，同时从上海保监局领取了新的经营许可证，公司名称变更为永安保险销售（上海）有限公司。2014年9月2日在上海完成工商登记，领取了新的工商营业执照。2014年9月23日在上海完成税务登记，领取了新的税务登记证。

2015年11月16日销售公司注册地址上海市浦东新区峨山路91弄130号8楼801室变更为上海市浦东新区峨山路91弄120号1幢7层702单元。

2016年11月22日销售公司注册地址由上海市浦东新区峨山路91弄120号1幢7层702单元变更为上海市浦东新区峨山路91弄130号6层。

2013年实现代理业务376万元，利息收入78万元，营业成本445万元，上缴营业税费18万元，当年净亏损69万元。

2014年实现代理业务收入3698万元，利息收入174万元，营业成本1798万元，上缴营业税费205万元，当年净盈利26万元。

2015年实现代理业务收入2611万元，利息收入168万元，营业成本3293万元，上缴营业税费146万元，当年净盈利-631万元。

2016年实现代理业务收入9460万元，利息收入170万元，营业成本8710万元，上缴营业税

费 98 万元，当年净亏损 963 万元。

2017 年实现代理业务收入 19780 万元，利息收入 160.24 万元，营业成本 20594.13 万元，上缴营业税费 20.07 万元，当年净亏损 535.15 万元。

2018 年实现代理业务收入 25532 万元，利息收入 130.21 万元，营业成本 24767.39 万元，上缴营业税费 41.23 万元，当年净亏损 1353.46 万元。

2019 年 1 季度实现代理业务收入 1491 万元，利息收入 2 万元，营业成本 1686 万元，上缴营业税费 8 万元，当年净亏损 65 万元。

（四）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

执行董事：

陶光强先生：公司董事长、党委书记，研究生学历，高级经济师，1962 年 1 月出生。2016 年 2 月任公司董事长、执行董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕1162 号。此前先后担任西北饭店党委书记、副总经理，陕西延长石油（集团）有限责任公司副总经理、延长油田股份有限公司董事长、党委书记等职务。

陶光强先生政治立场坚定，思想素质好，在政治上、思想上、行动上与党中央保持高度一致。长期在财政部门和经济单位工作，实践经验丰富，思路清晰，创新意识强，有较强的组织领导能力。

非执行董事：

沙春枝女士：博士研究生在读，工程硕士，注册金融分析师，高级经济师职称。2017 年 5 月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕386 号。2013 年 7 月至 2016 年 4 月任陕西延长石油财务有限公司总经理，现任陕西延长石油（集团）有限责任公司总经济师，陕西延长石油财务有限公司董事长、党委副书记。

沙春枝女士熟悉国家宏观政策、经济金融法律法规、监管政策法规要求，理论功底扎实、工作经验丰富，掌握银行业和能源行业的发展趋势，具备长达 22 年金融从业和管理经验，对内部控制管理、金融业务创新、全面风险管理等工作具有丰富经验。

张缠桥先生：大专学历，会计师职称，1965 年 4 月出生。2002 年 12 月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险〔2008〕1249 号。此前，张缠桥先生先后担任延炼实业集团公司总会计师、陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心管理处处长等职务。目前担任陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心党委副书记、主任。

张缠桥先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利。依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见，认真履行审计委员会委员及风险管理委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

欧世秦先生：研究生学历，高级会计师，1963 年 7 月出生。2008 年 10 月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险〔2008〕1249 号。此前，欧世秦先生先后担任金堆城钼业公司财务处处长、副总会计师等职务，目前担任陕西有色金属控股集团有限责任公司总会计师。欧世秦先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使法律、法规、监管规定和公

司章程所赋予的权利。依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见。认真履行审计专业委员会委员及投资决策委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

蒋明先生：高级经济师、工商管理硕士，1957年9月出生。2012年8月至2017年12月任永安保险公司总裁，任职批准文号为保监产险〔2012〕947号。2013年1月任永安保险公司董事，任职批准文号为保监产险〔2013〕83号。现任上海复星高科技（集团）有限公司副总裁。此前先后担任中国人民保险公司宁波分公司总经理、中国再保险公司办公室主任、上海分公司总经理、中国大地财产保险股份有限公司总经理、董事长等职务。

李涛先生：本科学历，高级工商管理硕士（EMBA）学位，英国特许公认会计师公会资深会员，1972年11月出生。2018年12月任公司非执行董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕731号。2017年加入复星集团，现任复星集团副总裁、复星保险板块董事长。此前，曾任太平人寿保险有限公司CFO、太平保险集团CFO等。

李涛先生廉洁自律，勤勉尽责，具有较高的个人素养及扎实的专业基础和丰富的实践经验。

彭玉龙先生：博士研究生学历，管理学（会计学）博士学位，1978年10月出生。2017年3月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕135号。2013年加入复星集团，现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁助理、复星保险板块执行总裁。此前，彭玉龙先生就职于国泰君安证券研究所，从事保险行业的研究。

彭玉龙先生拥有十多年金融保险行业的投资经验，理论功底扎实、工作经验丰富；长期关注金融保险行业的发展，对相关政策和政策有深入理解和领悟并有独立见解。

康岚女士：1969年1月出生，工商管理硕士，2013年9月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2013〕226号。曾任上海复星集团执行董事、高级副总裁、保险板块董事长。

康岚女士能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利，依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见，认真履行提名薪酬委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

独立董事：

徐文虎先生：复旦大学保险研究所所长，1950年10月出生，2011年6月至2014年12月任公司董事，任职批准文号为保监产险〔2011〕790，2015年5月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕402号。

徐文虎先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，始终以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责。同时，认真履行发展战略委员会、提名薪酬委员会、风险管理委员会及督导委员会委员的职责，为公司经营管理水平的提升发挥了积极作用。

王军生先生：经济学博士，1965年9月出生，2015年5月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕402号。现任西安财经学院经济学院院长，主要研究方向为金融学、产业经济学。

王军生先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，始终以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责。同时，认真履行提名薪酬委员会主任委员及督导委员会委员的职责，为公司经营管理水平的提升发挥了积极作用。

白永秀先生：毕业于陕西师范大学，经济学硕士。1955年2月出生，长期致力于市场经济理

论与中国经济体制改革、现代企业制度与国有企业改革、区域经济与西部经济发展研究。2016年9月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕950号。现任永秀智库理事长，省委省政府决策咨询委员会委员，陕西省区域经济研究会会长

白永秀先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责，为公司内控水平的提升发挥积极作用。

(2) 监事基本情况

刘勇力先生：在职研究生学历，工商管理硕士，高级经济师，1964年5月出生。2008年7月任公司监事。此前，刘勇力先生先后担任陕西省投资集团公司办公室副主任、资产经营部副主任、董事长办公室主任、永安保险公司第二届董事会董事、第三届监事会主席等职，目前还担任陕西能源集团有限公司董事职务。经2015年1月15日第五届监事会第一次会议，刘勇力先生被选举为第五届监事会主席。

刘勇力先生任职期间能够依法履行《公司法》和《公司章程》赋予的监督职责，依法出席监事会会议，关注公司经营情况，对各项议案发表意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，谨慎、认真、勤勉地行使法律、法规、监管规定和公司章程所赋予的权利。

刘志庆先生：大专学历，1962年1月出生，2010年任公司监事。批准文号为保监产险〔2010〕1515号。先后担任浙江省萧山市特产公司总经理、党支部书记，萧山市土特产公司总经理、党支部书记，萧山市农业生产资料总公司党支部书记，浙江萧山鞋城总经理、党支部书记，目前担任临安市玲珑房地产开发有限公司副总经理。

刘志庆先生任职期间能依法履行职责，对各项议案发表独立的意见，能够谨慎、认真、勤勉地行使监事的权利和义务。

王博先生：在职研究生学历，1979年10月出生，2011年任公司监事，批准文号保监产险〔2011〕708号，现就职于延长石油集团炼化公司财务资产部。此前曾就职于延长石油集团审计部、原延炼实业集团公司常压车间、财务科等单位。

王博先生任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使监事的权利和义务。

史格格女士：大学本科学历，高级会计师职称，具有中国注册会计师任职资格，现任公司计划财务部总经理，1966年12月出生。2003年5月起，先后担任永安保险公司陕西分公司计划财务部经理、公司稽核部第二分部总经理、公司稽核部总经理助理、副总经理、总经理职务。经公司民主推选，2008年7月起，出任公司第三届、第四届监事会职工监事。2015年1月监事会换届，经民主推选，出任公司第五届监事会职工监事。此前，史格格女士曾担任过陕西城乡建设综合开发公司副总会计师等职务。

史格格女士任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使职工监事的权利和义务。

梁琳女士：大学本科学历，文学学士，拥有教师资格证。现为公司党委组织部高级经理。1988年1月出生。经公司民主推选，中国银保监会任职资格核准，批准文号银保监复[2018]303号，2018年12月任公司第五届监事会职工监事。

梁琳女士任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为等方面进行了有效的监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使职工监事的权利和义务。

(3) 总公司其他高级管理人员基本情况

刘雄先生：现任公司主持工作的副总裁、1971年11月出生，工商管理硕士，高级经济师。自2012年8月起任公司高管，任职批准文号为（银保监许可（2018）730号）。此前先后担任中国人民保险公司宁波市分公司办公室副主任（主持工作）、中国再保险公司上海分公司财险处处长、中国大地财产保险股份有限公司总经理助理。刘雄先生主持公司日常经营管理工作，分管理赔服务中心。

陈宇先生：公司副总裁、首席投资官，1963年3月出生，硕士学位，会计师职称，中国注册会计师协会非执业会员。自2003年3月起任公司高管，任职批准文号为（保监职审（2003）15号）。此前先后担任陕西省建设厅审计处副处长、中国光大银行西安分行营业部总经理、永安保险公司副总经理兼陕西分公司总经理、公司常务副总经理、董事会秘书等职务。陈宇先生现分管投资管理中心。

武红女士：公司副总裁，1968年11月出生，研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可（2015）402号）。此前先后担任总政西北石化设备总公司总裁助理、陕西伟达集团总裁助理、陕西万泉投资公司总经理、永安保险陕西分公司副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。武红女士现分管工会、办公室、客户服务中心。

周奇先生：公司总裁助理，1976年7月出生，研究生学历、硕士学位。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可（2015）402号）。此前先后担任大地财险宁波分公司车险部副总经理、大地财险湖州中心支公司副总经理、大地财险公司车险承保管理处处长、永安保险车险管理部副总经理、车险管理部总经理兼财产险、农业险、人身险部总经理、兼任航运保险运营中心总经理。周奇先生现分管非车险（财产险管理部、人身险管理部、农业保险业务管理部）、营销管理部、营业部、经纪及重客业务部、车商业务部、银保及代理业务部、新渠道业务部。

孙辉先生：公司总裁助理，1973年12月出生，研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可（2015）402号）。此前先后担任永安保险泰州中心支公司总经理、永安保险苏州中心支公司总经理、永安保险江苏分公司总经理助理、副总经理、总经理。孙辉先生现兼任江苏分公司总经理。

段联合先生：公司合规负责人、首席风险官、董事会秘书，1968年2月，工商管理硕士学位。自2014年3月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可（2014）166号）、（银保监复（2019）78号）。此前先后担任铜川市财政局科长、铜川市人民政府办公室秘书科科长、中共铜川市印台区委常委、宣传部长，永安保险公司董事会办公室主任（先后兼任永安保险公司人力资源部总经理、党群工作部、纪检监察室主任）。段联合先生分管公司法律合规部、风险管理部。

郑瑞娟女士：公司审计责任人，1973年2月出生，大学本科学历，会计师职称。自2015年5

月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402号）。此前先后担任永安保险公司计划财务部总经理助理、稽核部副总经理、总经理等职务。郑瑞娟女士现分管公司审计中心。

陈海伟先生：公司总精算师、财务负责人，1979年7月出生，硕士研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕397号）、（银保监复〔2018〕418号）。此前先后担任大地财险产品开发部副主任科员、办公室副主任科员、自贡中心支公司副总经理、战略发展部精算处处长助理、风控合规部风控处副处级处长助理、精算部准备金处副处长、处长级副处长、永安保险公司产品与精算部总经理助理、总经理、公司精算责任人。陈海伟先生现分管计划财务部、产品与精算部和车险管理部。

叶秩先生：公司党委副书记、高级顾问，1959年9月出生，硕士学位，高级工程师职称。自2015年3月任公司高级顾问。曾任公司副总裁，任职批准文号为（保监产险〔2009〕169号）。此前先后担任西安卫星测控中心中心技术部高级工程师，永安保险公司信息技术部总经理、再保险管理部总经理、公司总裁助理、副总裁等职务。叶秩先生（董事会联系人）现分管人力资源部、战略规划部、再保险管理部、信息技术中心。

王新胜先生，公司纪委书记，1969年11月，本科学历。自2016年12月任公司纪委书记，任职批准文号为（陕国资党任〔2016〕52号）。此前先后担任陕西省体改委主任科员、省体改办经济专题处副处长、省国资委政策法规处处长、省国资委办公室（党委办公室）主任等职务。王新胜先生分管公司纪检监察工作和党委办公室、党群工作部。

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%	242.98	253.23
核心偿付能力溢额（万元）	282,983.02	280,814.75
综合偿付能力充足率%	242.98	253.23
综合偿付能力溢额（万元）	282,983.02	280,814.75
最近一期的风险综合评级	B类	B类
保险业务收入（万元）	317,461.83	246,694.61
净利润（万元）	2,670.89	10,408.39
净资产（万元）	490,779.96	473,043.09

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,452,393.00	1,398,928.06
认可负债（万元）	971,492.49	934,850.99
实际资本（万元）	480,900.51	464,077.07
核心一级资本（万元）	480,900.51	464,077.07
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

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	197,917.50	183,262.32
量化风险最低资本（万元）	185,376.76	171,650.19
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	110,080.52	103,867.29
市场风险最低资本（万元）	81,652.67	72,021.58
信用风险最低资本（万元）	61,149.26	58,464.95
量化风险分散效应（万元）	67,505.70	62,703.63
特定类别保险合同间损失吸收效应(万元)	-	-
控制风险最低资本（万元）	12,540.74	11,612.14
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

2018年3季度分类监管评级结果为B类。

2018年4季度分类监管评级结果为B类。

六、风险管理状况

（一）保监会最近一次对公司偿付能力管理的评估得分情况：

根据中国保监会财务会计部《关于2017年SARMRA评估结果的通报》，公司2017年SARMRA得分为66.47分。其中，风险管理基础与环境13.35分，风险管理目标与工具5.25分，保险风险管理7.10分，市场风险管理5.77分，信用风险管理7.45分，操作风险管理6.61分，战略风险管理7.46分，声誉风险管理6.97分，流动性风险管理6.52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：

1. 完善制度健全性方面：

2019年第一季度公司制定了《资产配置管理办法》《资产负债管理细则》、《资产负债管理报告管理办法》等六项资产负债方面的管理制度；修订了《风险限额管理办法》《资产负债管理办法》《董事会资产负债管理委员会议事规则》《全面预算管理办法》等九项风险管理和资产负债管理方面的管理制度。

2. 加强遵循有效性方面：

根据公司2019年度的经营方向和风险管理工作要求，制定《公司2019年偿付能力风险管理工作目标及计划》《公司2019年风险偏好陈述书》；

根据陕西省国资委部署，制定印发《公司排查化解重大风险实施方案》；

完成《2018年度风险自我评价报告》《2018年度风险评估报告》《公司2019年度资产配置计划风险评估报告》《公司2019年度业务发展规划风险评估报告》《公司2019年财务预算风险评估报告》等评估报告；

进一步梳理跟踪公司SARMRA评估整改情况，持续推动完善风险管理有关工作；

开展操作风险损失事件管理工作。对截止公司4季度末的操作风险损失事件进行分析，形成损

失事件库分析报告；

完成公司 2018 年 12 月，2019 年 1、2 月份公司风险监测报告；

开展公司 2018 年 4 季度风险综合评级报送及分析工作；

拟定公司 2018 年 4 季度风险管理工作，对主要风险进行分析提示；

开展公司新产品研发报告风险审核工作，形成 8 份风险审核工作报告；

组织召开 2 次董事会风险管理委员会，审议和听取议案 13 项。

七、流动性风险

流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（万元）	-19,644.42	21,630.80
综合流动比率%（3个月内）	146.31	153.39
综合流动比率%（1年内）	87.05	112.68
综合流动比率%（1年以上）	226.86	226.87
流动性覆盖率1%	82.34	101.31
流动性覆盖率2%	66.63	81.98

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