

偿付能力季度报告摘要

(C-ROSS)

紫金财产保险股份有限公司

Zking Property and Casualty Insurance Company Limited

2020 年 4 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	7
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	8
六、风险管理状况.....	8
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：江苏省南京市建邺区江东中路 373 号

(二) 法定代表人：李明耀

(三) 经营范围：承保人民币和外币的各种财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定财产保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务。

(四) 经营区域：江苏、北京、天津、河北、山西、内蒙古、辽宁、上海、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、广西、深圳、四川、云南、陕西。

(五) 股权结构及股东

1. 股权结构

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	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
国有法人股	211,000.00	84.40%	-	-	-	-	211,000.00	84.40%
社会法人股	39,000.00	15.60%	-	-	-	-	39,000.00	15.60%
外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
合计	250,000.00	100.00%	-	-	-	-	250,000.00	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；

(3) 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。

(4) 苏银保监复【2020】509 号文正式批复了公司变更注册资本的请示，我司注册资本从 25 亿元人民币增加至 60 亿元人民币。公司正在办理工商变更手续，待手续完成后披露最新的股权结构情况。

2. 所有股东

(单位：万股或万元)

股东名称	股东性质	持股数量	比例	质押或冻结的股份
		(万股)	(%)	
江苏省国信集团有限公司	国有	41500	16.6	无
江苏舜天股份有限公司	国有	16000	6.4	无
南京紫金投资集团有限责任公司	国有	14500	5.8	无
江苏高科技投资集团有限公司	国有	10000	4	无
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	国有	10000	4	无
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	国有	10000	4	无
江苏舜天国际集团有限公司	国有	5000	2	无
江苏省农垦集团有限公司	国有	6000	2.4	无
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有	5000	2	无
江苏苏豪国际集团股份有限公司	国有	4000	1.6	无
江苏国泰国际集团股份有限公司	国有	4000	1.6	无
金陵饭店股份有限公司	国有	3000	1.2	无
常高新金隆控股有限公司	国有	10000	4	无
苏州营财投资集团有限公司	国有	10000	4	无
江苏省高科技产业投资股份有限公司	社会法人	10000	4	无
江苏沙钢集团有限公司	社会法人	10000	4	无
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有	8000	3.2	无
江苏省苏豪控股集团有限公司	国有	7000	2.8	无
红豆集团有限公司	社会法人	5000	2	无
泰州华健创业投资有限公司	国有	5000	2	无
江苏洋河酒厂股份有限公司	国有	5000	2	无

常熟市发展投资有限公司	国有	5000	2	无
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	国有	5000	2	无
江苏海州湾发展集团有限公司	国有	3000	1.2	被质押
江苏省吴中经济技术发展集团有限公司	国有	3000	1.2	无
南通国有资产投资控股有限公司	国有	3000	1.2	无
镇江国有投资控股集团有限公司	国有	3000	1.2	无
徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司	国有	3000	1.2	无
苏州和基投资有限公司	社会法人	3000	1.2	无
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	社会法人	3000	1.2	被质押
常州交通建设投资开发有限公司	国有	2000	0.8	无
盐城市城市建设投资集团有限公司	国有	2000	0.8	无
徐州市交通控股集团有限公司	国有	2000	0.8	无
恒力集团有限公司	社会法人	2000	0.8	无
北京越大国际控股有限公司	社会法人	2000	0.8	无
常熟开关制造有限公司	社会法人	2000	0.8	无
江苏港洋实业股份有限公司	社会法人	2000	0.8	无
扬州市创业投资有限公司	国有	2000	0.8	无
盐城国泰投资有限公司	国有	2000	0.8	无
徐州市彭富国有资本运营有限公司	国有	2000	0.8	无
合计		250000	100	

（六）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司于 2010 年 6 月 9 日召开的第一届五次董事会会议决议，于 2011 年 4 月 25 日注册成立了全资子公司紫金保险销售有限公司（以下简称“紫金销售”），公司注册资金 5000 万元人民币，紫金销售于 5 月 18 日正式开业。

紫金销售经营范围为在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品，代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘查和理赔，中国保监会批准的其他业务。

截至 2020 年 4 季度末，母公司紫金财产保险股份有限公司对紫金销售的持股比例为 100%，4 季度内无变化。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况：

本公司董事会共有 10 位董事，具体情况如下：

董事长：

李明耀 男，汉族，1963 年 10 月生，在职研究生学历，博士学位。历任江苏省旅游局副局长、党组成员，江苏省政府办公厅副主任，江苏省政府副秘书长，江苏省政府驻北京办事处主任、党组书记，江苏省政府驻北京办事处主任兼省政府驻西北办事处主任。2016 年 6 月任紫金财产保险股份有限公司党委书记，现任紫金财产保险股份有限公司董事长、党委书记。

董事：

杨青峰 男，汉族，1974 年 8 月生，南京航空航天大学博士研究生，江苏省产业教授，正高级经济师、高级国际商务师。曾任江苏舜天股份有限公司财务部经理助理、证券部副经理、证券投资部经理、投资审计部经理、公司总经理助理、董事会秘书、副总经理及副董事长；江苏舜天国际集团有限公司总裁办公室主任、董事会秘书、总裁助理、总经理、董事长等职务。现任江苏高科技投资集团有限公司总经理、党委副书记。

胡苏迪 男，汉族，1980 年 7 月生，经济学专业，博士研究生。历任平安人寿江苏分公司企划部发展研究岗，信诚人寿江苏分公司市场部主任、市场部副总经理、市场部总经理、业务支援部总经理、机构发展与行政部总经理，世纪保网副总经理，兴业证券股份有限公司团委书记，紫金投资控股战略发展部经理，紫金投资集团战略发展部副总经理（主持工作），2014 年 3 月起任紫金投资集团战略发展部总经理。（其中，董事任职资格经苏银保监复【2019】492 号文件核准，任期自 2019 年 9 月起）

陈 述 男，汉族，1965 年 10 月生，上海社会科学院法学硕士。历任江苏省轻工业品进出口（集团）公司样宣部干事、总经办干事，总经理办公室主任助理、副主任，江苏开元国际集团办公室副主任、主任、董事会秘书、总裁助理、副总裁、党委委员，江苏汇鸿国际集团股份有限公司副总裁，党委委员，现任江苏汇鸿国际集团股份有限公司总裁、党委副书记。

朱建根 男，汉族，1963 年 6 月生，会计学专业，本科学历。历任苏州市总工会财务部科员，苏州市财政局所属江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司总经理助理，苏州市营财投资集团公司投资部经理、总经理助理、副总经理，现任苏州营财投资集团有限公司董事长、总经理兼支部书记，苏州国发置业发展有限公司董事长、总经理，苏州盘门旅游开发公司总经理。

左松林 男，汉族，1964 年 5 月生，高级经济师，计算机学士，经济学硕士，管理学博士。曾工作于南京华东电子管厂第一设计所计算机室、江苏省发展与改革委员会企业管理处、江苏省高科技产业投资有限公司，现任江苏省高科技产业投资有限公司总经理。

周 勇 男，汉族，1966 年 12 月生，南京大学博士研究生，正高级经济师、研究员、高级国际商务师。历任华东光学仪器厂助理工程师，南京石油交易所有限公司筹备组成员、副总经理，江苏苏物期货经纪有限公司总经理助理，省工艺品进出口集团股份有限公司职员，省工艺品进出口集团股份有限公司证券部副经理，江苏弘业国际集团投资管理有限公司总经理兼省工艺品进出口集团股份有限公司证券部经理，江苏弘业国际集团投资管理有限公司总经理、江苏弘业期货经纪有限公司总经理，江苏弘业国际集团投资管理有限公司总经理，江苏弘业期货经纪有限公司董事长、总经理，江苏弘业国际集团有限公司副总裁、党委委员，江苏省丝绸集团有限公司副总裁、党委委员（2011 年 8 月更名为江苏省苏豪控股集团有限公司），2013 年 5 月至今任江苏省苏豪控股集团有限公司总裁、党委副书记、董事。

陈加明 男，汉族，1968 年 9 月生，浙江大学应用数学本科毕业，东南大学工商管理硕士，高级经济师、高级会计师、非执业注册会计师。1990 年 8 月参加工作，历任盐城市电化厂总会计师办公室副主任，中国平安财产保险公司无锡、苏州支公司财务部经理，平安保险公司苏州分公司总经理助理，平安财产保险总公司东区事业部企划部总经理。2008 年 10 月参与紫金财产保险股份有限公司筹备，历任公司两核总监、副总裁。现任紫金财产保险股份有限公司执行董事、总裁、党委副书记。（其中，董事任职资格经苏银保监复【2020】408 号文件核准，任期自 2020 年 9 月起）。

方先明 男，汉族，1969 年 10 月生，技术经济及管理专业，博士研究生。历任南京工程学院（原南京电力高等专科学校）高等教育研究所职员，南京大学理论经济学博士后流动站研究员，南京大学商学院讲师、副教授，南京大学金融与保险学系副主任，现任南京大学商学院教授、博士研究生导师。（董事任职资格经苏银保监复【2020】17 号文件核准，任期自 2020 年 1 月起）

于利中 男，汉族，1953 年 11 月生，南京大学工商管理专业在职硕士研究生。历任滨海县果林公社文书，盐城市委办公室干事、助理秘书、副主任，阜宁县委副书记、代县长、县长，盐城市委常委、宣传部长，盐城市委副书记，江苏省经济体制改革办公室主任、党组书记，江苏省政府副秘书长。

（2）监事基本情况：

本公司监事会共有 7 位监事。具体情况如下：

监事：

张 伟 男，汉族，1964 年 11 月生，南京大学硕士研究生。历任江苏省电子工业综合研究所技术员、助理工程师，江苏省电子工业厅办公室秘书，江苏省电子工业厅规划处、技术改造处、计划财务处副科长、科长，江苏省电子工业厅资产管理处副处长，江苏宏图电子信息集团项目资金处处长（兼任），江苏宏图科技股份有限公司董秘、总裁助理、副总裁、总裁，江苏高科技投资集团有限公司董事、总裁、党委副书记，江苏高科技投资集团有限公司董事长、党委书记，现任华泰证券股份有限公司董事长、党委书记。

刘克英 女，汉族，1965 年 2 月生，企业财务专业，研究生学历。历任江苏省财政厅工交处办事员、科员、副科长，工业企业财务处综合科科长，工交处省属企事业科科长，工交处助理调研员，企业处助理调研员、副处长；省国资委副处级干部、企业改革发展处副处长，第一监事会正处职专职监事，财务监督与考核评价处处长，现任江苏农垦集团党委委员、总会计师。（其中，监事任职资格经苏银保监复【2019】491 号文件核准，任期自 2019 年 9 月起）

巢 英 女，汉族，1981 年 7 月生，工商管理专业，研究生学历。历任常州火炬置业有限公司办公室职员，常州市新北区河海街道办事处经济管理科科长、工会副主席、工会主席，常高新集团有限公司工会主席、党群工作部部长。现任常高新金隆控股有限公司监事会主席。

尉 国 男，汉族，1966 年 8 月生，华东冶金学院本科学历。历任江苏沙钢集团有限公司财务处处长助理，江苏沙钢集团有限公司总裁助理、进出口处副处长、项目财务部部长、投资部副部长、董事局财务部部长、董事长助理，现任江苏沙钢集团有限公司副总。

马吉良 男，汉族，1962年3月生，南京大学本科学历，南京理工大学硕士学位，高级经济师，中共党员。历任盐城市人民银行借贷科办事员，盐城市工商银行借贷部科员，盐城市政投融资公司政托部经理、总助，江苏燕舞电器集团公司董事长兼总经理、总经济师，盐城市投资公司总经理，盐城市海兴投资有限公司常务副总，紫金财产保险股份有限公司盐城中心支公司党委书记、总经理，紫金财产保险股份有限公司战略发展部总经理兼市场部总经理，PMO办公室主任。（其中，监事任职资格经苏银保监复【2019】415号文件核准，任期自2019年9月起）

石甫军 男，汉族，1962年9月生，中国社会科学院研究生学历，经济师，中共党员。历任人保江汉油田支公司副经理，仙桃支公司经理，荆州分公司副总经理，汉阳分公司兼武汉开发区公司副总经理/总经理，武汉分公司副总经理、党委委员；华泰保险湖北省分公司总经理；阳光保险湖北省分公司副总经理；紫金财产保险股份有限公司湖北分公司党委书记、总经理；紫金财产保险股份有限公司风险管理部总经理；现任紫金财产保险股份有限公司市场部副总经理。（其中，监事任职资格经苏银保监复【2019】415号文件核准，任期自2019年9月起）

何华平 男，汉族，1964年9月生，苏州大学本科学历，高级会计师，中共党员。历任南京农业专科学校农经系教师、常州市政府经济研究室研究部职员、常州市财政局农业财务科科长、常州市财政局财政研究所副所长、常州市财政局办公室主任、常州市财政局行政政法处处长、紫金财产保险股份有限公司常州中心支公司党委书记、总经理，紫金财产保险股份有限公司政府股东项目部副总经理(主持工作)，紫金财产保险股份有限公司路救中心副总经理(主持工作)，现任紫金财产保险股份有限公司路救中心总经理。（其中，监事任职资格经苏银保监复【2019】415号文件核准，任期自2019年9月起）

3. 总公司高级管理人员基本情况

陈加明 男，汉族，1968年9月生，浙江大学应用数学本科毕业，东南大学工商管理硕士，高级经济师、高级会计师、非执业注册会计师。1990年8月参加工作，历任盐城市电化厂总会计师办公室副主任，中国平安财产保险公司无锡、苏州支公司财务部经理，平安保险公司苏州分公司总经理助理，平安财产保险总公司东区事业部企划部总经理。2008年10月参与紫金财产保险股份有限公司筹备，历任公司两核总监、副总裁。现任紫金财产保险股份有限公司执行董事、总裁、党委副书记。（其中，董事任职资格经苏银保监复【2020】408号文件核准，任期自2020年9月起）。

曹永林 男，汉族，1967年12月生，硕士学位，研究生学历。历任南京市旅游局市场处科员、副处长，南京市江宁区政府副区长、常务副区长，南京市旅游局局长，南京市白下区政府区长，连云港市政府常务副市长。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（其中，副总裁任职资格经保监产险【2017】1376号文件核准，任期自2017年12月起）。

赵颖 女，汉族，1968年2月生，香港公开大学工商管理硕士。历任中国人民保险公司河北省分公司国际业务部职员、业务一部副经理、经理，中国平安财产保险股份有限公司石家庄分公司代理人部、财产险部、产品管理部经理，中国平安财产保险股份有限公司石家庄分公司总经理助理、副总经理，平安集团全国运营管理中心财产险两核作业部总经理，平安数据科技股份有限公司集团远见项目组PMO总经理。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（其中，副总经理任职资格经（保监产险【2009】524号文件核准，任期自2009年6月起）。

崔瑞华 男，汉族，1965年4月生，在职法学研究生学历。历任江苏省人民政府办公厅秘书二处科员、科长，办公厅秘书三处科长，办公厅会议处副处长，省政府值班室主任，办公厅秘书一处处长。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员、董事会秘书、合规负责人。（其中，副总裁任职资格经保监许可【2016】11号文件核准，任期自2016年1月起；董事会秘书任职资格经保监许可【2015】1326号文件核准，任期自2015年12月起；合规负责人任职资格经银保监许可【2018】594号核准，任期自2018年7月起）。

沈发鸿 男，汉族，1966年8月生，南京大学本科学历、解放军理工大学硕士研究生。历任电子部南京28研究所软件工程师、项目经理、系统分析员、数据库管理员，赛科电子副总，平安产险江苏分公司电脑部经理、企划部经理、市场部经理、人力资源部经理，平安财产保险股份有限公司企划部计划统计室主任，安邦财产保险股份有限公司总经理特别助理兼战略发展总监和信息中心主任。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（其中，副总裁任职资格于

2014年2月经向中国保监会报备许可)。

(八) 报告联系人: 李仕云, 025-51850241, lishiyun@zking.com

二、主要指标

(一) 主要经营指标

紫金财产保险股份有限公司	2020年(4季度)	单位: 万元
指标名称	本季度末数	上季度末数
保险业务收入(万元)	782,275	594,578
净利润(万元)	14,833	8,619
净资产(万元)	294,848	285,165

(二) 主要偿付能力充足率指标

紫金财产保险股份有限公司	2020年(4季度)	单位: 万元
项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	1,457,742.75	1,450,632.23
认可负债	608,806.43	1,177,924.48
实际资本	848,936.32	272,707.74
核心一级资本	848,936.32	272,707.74
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
量化风险最低资本	139,168.80	117,710.70
控制风险最低资本	7,181.11	6,073.87
附加资本	-	-
最低资本	146,349.91	123,784.57
核心偿付能力溢额	702,586.41	148,923.18
综合偿付能力溢额	702,586.41	148,923.18
核心偿付能力充足率	580.07%	220.31%
综合偿付能力充足率	580.07%	220.31%

三、实际资本

紫金财产保险股份有限公司		2020年(4季度)		单位:万元	
项目	本季度(末)数	上季度(末)数			
认可资产	1,457,742.75	1,450,632.23			
认可负债	608,806.43	1,177,924.48			
实际资本	848,936.32	272,707.74			
核心一级资本	848,936.32	272,707.74			
核心二级资本	-	-			
附属一级资本	-	-			
附属二级资本	-	-			

四、最低资本

紫金财产保险股份有限公司		2020年(4季度)		单位:万元	
项目	本季度(末)数	上季度(末)数			
最低资本	146,349.91	123,784.57			
保险风险最低资本	90,835.70	88,503.79			
市场风险最低资本	66,717.95	41,318.56			
信用风险最低资本	23,421.35	20,911.38			
量化风险分散效应	41,806.20	33,023.03			
控制风险最低资本	7,181.11	6,073.87			
附加资本	-	-			

五、风险综合评级

经由银保监会偿二代监管信息系统披露, 我公司在银保监会 2020 年第 2 季度分类监管评价中, 被评定为 A 类。

我公司在银保监会 2020 年第 3 季度分类监管评价中, 被评定为 A 类。

六、风险管理状况

(一) 偿付能力风险管理能力的评估得分情况

根据保监财会部函[2018]906号:《关于2017年SARMRA评估结果的通报》, 我司2017年SARMRA得分为69.68分。其中, 风险管理基础与环境12.36分, 风险管理目标与工具5.96分, 保险风险管理7.31分, 市场风险管理7.14分, 信用风险管理7.64分, 操作风险管理7.36分,

战略风险管理 6.41 分，声誉风险管理 7.58 分，流动性风险管理 7.92 分。

根据《保险公司偿付能力监管规则第 16 号：偿付能力报告》第 31 条的要求，保险公司应当对照《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》中对风险管理的各项要求，每年至少开展一次风险管理自评估，客观评价公司的风险管理能力，查找风险管理中存在的问题和需要改进的地方。

按照规定，我公司开展了 2020 年风险管理自评估工作，本次自评估以公司正式发布施行的各项制度及其实施状况作为评估依据，严格参照《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》中对风险管理的各项要求进行评价。该工作由公司风险管理部牵头，其他部门密切配合。各部门按照职责分工，向风险管理部提供制度和遵循两方面的支持性材料。各类风险牵头部门结合实际工作情况，对照评估点，客观、全面、严谨地对偿付能力风险管理基础与环境、偿付能力风险管理目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力共九个方面开展自评估，形成《风险管理能力评分结果汇总表》，风险管理部根据评分情况撰写自评估报告。

本次偿付能力风险管理能力自评估总分为 81.78 分。九部分具体得分如下表所示。

风险管理能力评分结果汇总表

评估项目	标准分值	评分结果（不适用项目调整前）			评分结果 （不适用项目调整后）	权重	2020年SARMRA 自评估得分
		制度健全性 (60%)	遵循有效性 (40%)	合计			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (3) + (4)	(6)	(7)	(8) = (6) × (7)
基础与环境	100	56.64	28.2	84.84	84.84	20%	16.97
目标与工具	100	52.62	27.68	80.3	82.78	10%	8.28
保险风险管理能力	100	52.8	31.4	84.2	84.2	10%	8.42
市场风险管理能力	100	41.28	24.24	65.52	76.19	10%	7.62
信用风险管理能力	100	51.12	30.4	81.52	81.52	10%	8.15
操作风险管理能力	100	52.32	28.24	80.56	80.56	10%	8.06
战略风险管理能力	100	58.38	24.68	83.06	83.06	10%	8.31
声誉风险管理能力	100	57.24	23.04	80.28	80.28	10%	8.03
流动性风险管理能力	100	56.4	23.12	79.52	79.52	10%	7.95
分值合计		478.8	241	719.8	732.95	100%	81.78

总体来看，公司对风险管理重视程度日益加深，风险管理水平逐步提高。在今后的风险管理工作中，我公司将高度重视各项风险管理版块，在自评估的基础上进一步完善全面风险管理机制，强化风险管理文化，增强员工风险管理意识，提升风险管理能力，夯实公司风险管理的人才和基层基础，为公司稳健经营提供安全支撑。

（二）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

风险管理制度体系建设方面，通过不定期随机选择风险管理制度进行遵循有效性评估，不断完善和检视公司风险管理制度体系，确保风险管理制度能够满足监管要求以及公司发展的需要，确保将制度要求贯彻落实至公司各业务环节的经营实际中。

风险管理工具优化方面，一是结合公司最新业务发展战略和当前风险状况，开展新一轮风险偏好体系完善工作；二是完成风险管理信息系统三期优化改造，实现了指标因子自动抓取及自动计算的功能，提高了指标数据填写的准确性和及时性。

风险管理文化构建方面，积极拓宽风险管理学习培训的广度和深度，做好总分公司相关人员的培训，加强总部、分支机构风险管理信息交流，提升风险管理意识，多方位提升公司全面风险管理水平。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

流动性风险监管指标

紫金财产保险股份有限公司

2020年（4季度）

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
净现金流指标		
经营活动产生的现金流量净额（万元）	55,911	33,381
投资活动产生的现金流量净额（万元）	-227,034	-12,446
筹资活动产生的现金净流量净额（万元）	559,351	561,881
期末现金及现金等价物余额（万元）	402,709	599,363
综合流动比率（一年内）	580.51%	223.79%
流动性覆盖率-压力情景 1 （签单保费较去年同期下降 50%）	799.82%	179.38%
流动性覆盖率-压力情景 2 （预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息）	1015.60%	356.28%

(二) 流动性风险分析及应对措施

流动性风险方面,在日常现金流管理中,公司财务企划部负责监测日整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况,确保合理调配资金,按时与投资管理中心等部门对接,确保履行各项支付义务。通过日常头寸管理、流动性 KRI 指标监控等措施,持续监测流动性风险水平的变化情况,并根据流动性风险管理的实际情况,不断优化和完善流动性风险管理方法与工具,对流动性风险进行持续识别、计量、监测和控制,以支持公司的业务决策。在满足监管要求的基础上,适当平衡收益水平和流动性水平,保持适度流动性,将流动性风险控制在公司可以承受的范围内,以保障公司的安全、持续、健康运行,努力实现在公司整体风险偏好范围内的效益最大化。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无