

# 2020 年 1 季度偿付能力二代报告摘要

## 一、基本信息

(一) 注册地址：天津市和平区南京路 75 号国际大厦 37 层

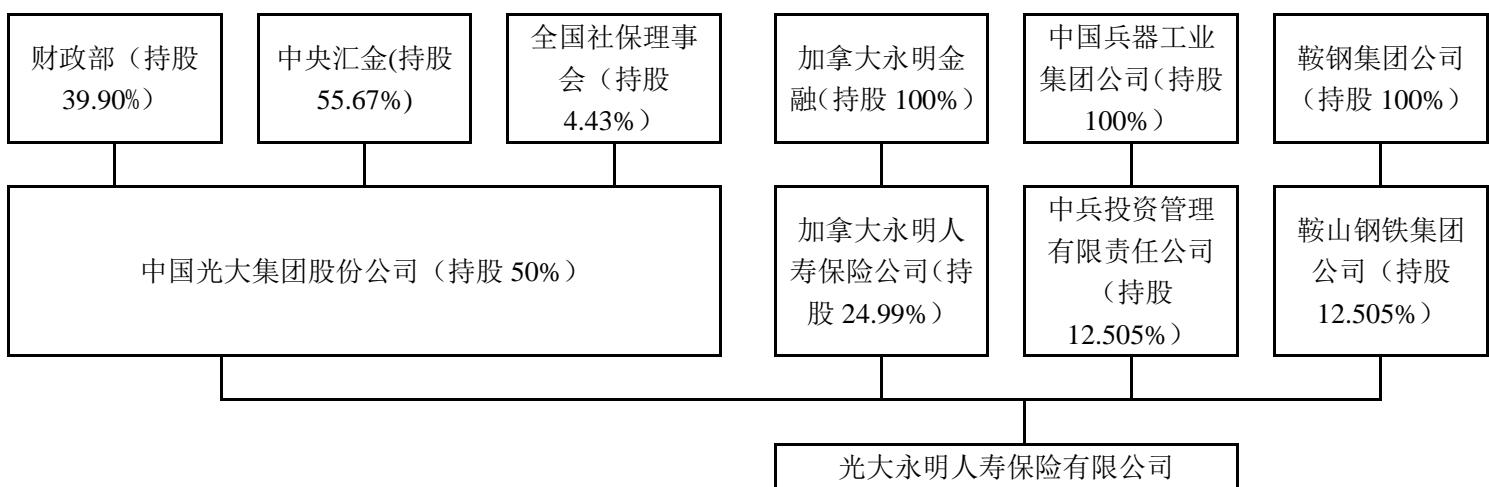
(二) 法定代表人：张玉宽

(三) 经营范围和经营区域：在天津行政区及设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险业务；二、上述业务的再保险业务

(四) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况（单位：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 (%)
国有股	4,050,540,000.00	75.01%	0	0	0	0	4,050,540,000.00	75.01%
外资股	1,349,460,000.00	24.99%	0	0	0	0	1,349,460,000.00	24.99%
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	5,400,000,000.00	100.00%	0	0	0	0	5,400,000,000.00	100.00%

(五) 控股股东或实际控制人



(六) 子公司、合营企业和联营企业

2012年2月21日,光大永明资产管理股份有限公司获中国保监会批准成立。公司注册资

---

本 1 亿元，光大永明人寿保险有限公司持股 99%，中国光大（集团）总公司持股 1%。光大永明人寿保险有限公司持股数量 49,500 万股，中国光大（集团）总公司持股数量 500 万股。2013 年 8 月 21 日，经保监会保监许可[2013]第 193 号公文批复，公司注册资本由 1 亿元人民币变更为 5 亿元人民币，增资后股东持股比例不变。2014 年 12 月 8 日，中国光大（集团）总公司重组改制为中国光大集团股份公司。

2013 年 9 月 6 日光大永明人寿保险有限公司与中国华电集团资本控股有限公司、中国华电香港有限公司共同发起设立华电融资租赁有限公司。华电融资租赁有限公司注册资本 10 亿元，光大永明人寿保险有限公司持股比例 25%，持股数量 2.5 亿，中国华电集团资本控股有限公司持股比例 50%，中国华电香港有限公司持股 25%。2015 年 6 月 11 日，华电融资租赁公司召开 2015 年第二次股东会审议通过了增资议案，增资 1.41 亿元，增资后持股比例为 19.99%。公司已于 2015 年 7 月初完成增资事宜。2018 年 12 月，华电融资租赁公司召开 2018 年第二届董事会第三次会议，审议通过了增资议案，我司增资 1.999 亿元，增资后持股比例仍为 19.99%。公司已于 2019 年 1 月初完成增资事宜。

#### （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 11 位董事。

张玉宽，1961 年出生。2019 年 1 月出任公司董事长，任职批准文号为银保监复[2019]131 号。中国人民大学经济学博士，高级经济师。现任公司董事长、党委书记，此前曾任公司副总经理、财务负责人。历任中国农业银行伦敦代表处首席代表，中国农业银行香港分行副总经理，中国农业银行总行机构业务部副总经理，中国光大银行计划财务部总经理，中国光大银行同业机构部总经理，中国光大银行零售业务部总经理等职。

刘凤全，男，1965 年 8 月出生，2020 年 1 月出任公司董事，任职批准文号为津银保监复[2019]569 号。陕西财经学院统计专业研究生学历，获经济学硕士学位。现任公司董事、党委副书记、总经理。2019 年 2 月加入公司，任公司党委副书记，4 月任公司总经理，批准文号为津银保监复[2019]316 号。曾任中国人寿保险公司团险销售部副总经理，团体业务部总经理，贵州省分公司、北京市分公司、湖南省分公司党委书记、总经理，中国人寿电子商务有限公司党委委员、副总裁等职务。

林春，1970 年出生。2017 年 9 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]1043 号。中国金融学院国际金融专业学士。现任中国光大集团股份公司股权管理部总经理，兼任

---

光大金控资产管理有限公司董事、中国光大实业（集团）有限责任公司董事。曾任中国光大银行国际业务部资金部副总经理，计划资金部市场交易处副处长，国际业务部交易处、资金部交易室处长，资金部总经理助理，投行业务部总经理助理、副总经理、总经理。

栾祖盛，男，1966年3月出生。2019年3月担任公司董事，任职核准文号为银保监复[2019]330号。南开大学经济专业学博士研究生，现任中国光大集团股份公司深改办主任。曾任光大银行福州分行党委委员、行长助理、风险总监，光大银行深圳分行党委委员、副行长、风险总监，光大银行无锡分行筹备组组长，党委书记、行长，光大银行中小企业业务部总经理，光大银行小微金融业务部总经理，光大银行石家庄分行党委书记、行长，光大集团深改办深改专员（部门正职）等职务。

武健，男，1961年9月出生。2019年5月担任公司董事，核准文号为京银保监复[2019]248号。中国人民大学国民经济计划与管理硕士研究生毕业，现任中国光大银行党委委员、副行长。曾任中国光大银行市场开发部副总经理（主持工作），中国光大银行信用卡部/中心总经理，中国光大银行南京分行副行长、党委委员、纪委书记，中国光大银行沈阳分行行长、党委书记，中国光大银行党委委员、纪委书记等职务。

司徒德纳（Donald Stewart），1946年出生。2002年出任公司董事。苏格兰格拉斯哥大学自然哲学专业一等荣誉学位，获英国精算师资格。曾担任永明金融集团首席执行官、永明信托公司负责人，永明金融总裁兼首席运营官。1969年在英国加入加拿大永明保险公司伦敦分公司，后到多伦多从事员工福利咨询工作，曾负责加拿大团体退休服务业务、信息技术工作。为加拿大人寿及健康保险协会及美国人寿保险协会董事，加拿大CI金融基金受托人。

苏凯帆（Kevin Strain），1966年出生。2012年9月担任公司董事，任职批准文号为保监寿险[2012]1107号。滑铁卢大学会计学硕士，滑铁卢大学会计和财务学院顾问委员会成员。现任永明金融亚洲区总裁。。历任主管永明金融加拿大公司个人保险及投资业务的高级副总裁，以及主管投资者关系、个人金融、零售财务管理等部门的副总裁。

肯尼迪（Kennedy Melissa Jane），1962年出生。2015年5月任公司董事，任职批准文号保监许可[2015]382号。现任永明金融集团执行副总裁兼法律总顾问，兼任永明投资管理公司董事。加拿大多伦多大学法学学士、卡尔顿大学经济学学士。

李柏林（Li Pak Lam Bennet），1978年9月出生。2017年12月担任公司董事，任职核准文号为保监许可[2017]1437号。多伦多大学经济学硕士研究生，加拿大精算师协会及精算学会成员。2002年加入永明金融集团，目前任永明金融集团亚洲战略财务负责人，负责永明金融在亚洲所有并购活动和战略项目的估值及财务分析。曾任永明金融集团中级、高级精

---

算分析员，规划与分析部、团险评估部主任，亚洲业务部助理副总裁，业务发展部助理副总裁。

张明燕，女，1956年4月出生，民建党员，东北财经大学会计学专业，经济学学士。2016年12月出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可（2016）1348号。现任南京理工大学教授，曾任南京理工大学泰州科技学院副院长、南京理工大学会计系主任。并曾兼任中国兵工会计学会华东分会秘书长、《兵工会计》杂志主编、澳门科技大学特聘教授、江苏省会计教授联谊会理事、南京大学会计学专业指导委员会委员、上市公司独立董事等职务。

苗莉，女，1974年3月出生，中共党员，东北财经大学企业管理专业博士。2016年12月出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可（2016）1264号。现任东北财经大学工商管理学院教授、创新创业教育教研室主任、国际交流部主任，曾任东北财经大学工商管理学院讲师、副教授，大连国际合作（集团）股份有限公司博士后等。并兼任辽宁省MBA/EMBA联合会公益部部长、大连市人力资源与社会保障局创业指导专家、国际学生组织创行社团指导专家等职务。

### （2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。

陈丽（监事会主席），2014年6月出任公司监事，2017年8月至2019年8月曾任公司审计责任人。1962年出生，武汉大学金融学在职博士研究生学历，经济师，现任光大永明人寿保险有限公司监事长，曾任中国人民银行人事教育司、保险司主任科员，中国保险监督管理委员会人教部副处长、处长，中介监管部副主任。

张晓东，2014年6月出任公司监事。1966年出生，法国高等商学院金融学硕士研究生学历，现任加拿大永明人寿保险公司北京代表处首席代表，张晓东女士从事保险工作20多年，曾在慕尼黑再保险公司北京分公司、瑞士再保险公司北京分公司、法国再保险公司北京代表处工作。

李云华，2014年6月出任公司监事。1971年出生，重庆大学工商管理本科学历，学士学位，现任光大永明人寿保险有限公司四川分公司总经理，曾任太平洋人寿保险公司内江中心支公司总经理助理、副总经理，资阳中心支公司总经理，四川分公司助理总经理、副总经理。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

刘凤全，男，1965年8月出生，陕西财经学院统计专业研究生学历，获经济学硕士学位。现任公司党委副书记、总经理。2019年2月加入公司，任公司党委副书记，4月任公司

---

总经理,批准文号为津银保监复[2019]316号。曾任中国人寿保险公司团险销售部副总经理,团体业务部总经理,贵州省分公司、北京市分公司、湖南省分公司党委书记、总经理,中国人寿电子商务有限公司党委委员、副总裁等职务。

樊燕明,男,1968年出生,北京大学行政管理专业在职研究生学历。现任公司党委副书记、副总经理。2016年6月加入公司,2017年3月任公司副总经理,批准文号为保监许可[2017]290号。曾任长安汽车干部,中国银行重庆分行劳资科科长,中信银行重庆分行人教处负责人,华夏银行重庆分行副行长、支行行长,华夏银行总行、资金营运部总经理、个人业务部总经理,华夏银行北京分行党委书记、行长兼任北京大兴村镇银行董事长,华夏银行总行金融市场部总经理等职。

张德海,男,1964年出生,哈尔滨金融专科学校金融系城市金融专业大专学历。现任公司党委委员、纪委书记。2019年8月加入公司,任公司党委委员、纪委书记。曾任中国人民银行银行监管一司中国农业银行监管处副处长、处长,中国银行业监督管理委员会银行监管一部中国农业银行监管处处长、现场检查处处长,中国银行业监督管理委员会青海、河北监管局副局长、党委委员,中国光大银行法律合规部、监察保卫部总经理、纪委办公室/问责委员会办公室/机关纪委主任,纪委委员、纪委副书记。

张晨松,男,1974年出生。1999年7月毕业于南开大学,获经济学硕士学位,中国、北美、英国精算师。现任公司党委委员、副总经理、总精算师、财务负责人。2013年8月任公司总精算师,批准文号为保监许可[2013]104号,自2014年8月任公司总经理助理,批准文号为保监许可[2014]号,2018年12月任公司临时财务负责人,2019年5月任副总经理、财务负责人(财务负责人核准文号:京银保监复[2019]249号)。曾任泰康人寿精算部精算师、风险管理部总经理、华诚人寿(筹)首席精算师等职。

张耀辉,男,1972年出生,中央民族大学民族政治学博士。现任公司党委委员、副总经理。2010年6月加入公司,2016年11月任公司总经理助理,批准文号为保监许可[2016]1233号,2019年5月任公司副总经理。曾任公司银保业务总部经理、团险业务总部总经理、泰康养老战略客户部总经理、泰康人寿北京分公司团险市场部及运营部负责人等职。

苏扬,男,1981年出生,西南财经大学经济学博士。现任公司党委委员、副总经理、董事会秘书。2013年5月任公司董事会秘书,批准文号为保监发改[2013]496号,2018年1月任公司总经理助理,批准文号为保监许可[2018]18号,2019年9月任公司副总经理。现任公司党委委员、副总经理、董事会秘书,曾任中国光大银行稽核部业务主办、办公室业务主办、业务主管、业务副经理、文秘处副处长、投行业务部金融方案组副组长、高级经理等

---

职。

李林，男，1970 年出生，武汉体育学院教育学硕士。现任公司党委委员、副总经理。2019 年 7 月加入我司，2019 年 10 月任公司副总经理，批准文号为津银保监复〔2019〕471 号。曾任广州体育学院教师，中国人寿深圳宝安支公司经理，深圳分公司个人业务部经理，佛山分公司副总经理、纪委书记、党委委员，广州分公司副总经理、党委委员，东莞分公司负责人、党委书记，中国人寿个险销售部副总经理，中国人寿北京分公司党委委员、总经理助理、副总经理，中国人寿个险销售部总经理、教育培训部总经理、综合金融部总经理等职。

田鹏飞，男，1962 年出生，吉林大学硕士研究生同等学力。田鹏飞于 2010 年 8 月加入公司，自 2013 年 6 月担任稽核审计部总经理，2019 年 9 月任审计责任人，批准文号为津银保监复〔2019〕340 号，历任机构发展部副总经理、稽核审计部副总经理（主持工作）等职务。曾任抚顺市政建设公司员工，共青团抚顺市委组织部副部长、研究室副主任、少年部及权益部副部长、学少部部长，中国人保抚顺市公司调研开发处处长、营业部经理，中国人寿抚顺分公司总经理助理、副总经理，中国人寿葫芦岛分公司副总经理，生命人寿保险股份有限公司辽宁分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、品宣部副总经理（主持工作）、品宣部副总经理（总经理级）等职。

王首阳，男，1970 年出生，华东政法大学法学学士。现任公司合规负责人。2011 年 6 月加入公司，自 2019 年 7 月担任法律合规部总经理，2019 年 11 月任合规负责人，批准文号为津银保监复〔2019〕472 号，历任法务合规部助理总经理、法律合规部副总经理、法律责任人等职务。曾任安徽同心律师事务所副主任，安徽省固镇县人民法院民事一庭、民事二庭审判长、副庭长，安邦财产保险股份有限公司理赔追偿事业部大区域法务经理等职。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：张晨松

联系方式：010-59128045chensong.zhang@sleb.cn

## 二、主要指标

### (一) 主要指标

公司名称：光大永明人寿保险有限公司 2020-03-31 单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力充足率（%）	181.91%	200.29%
核心偿付能力溢额（元）	3,952,462,367.78	4,231,990,598.74
综合偿付能力充足率（%）	181.98%	200.36%
综合偿付能力溢额（元）	3,955,672,367.78	4,235,200,598.74
保险业务收入（元）	5,206,199,114.35	1,974,113,946.44
净利润（元）	8,057,085.31	2,135,587.43
净资产（元）	4,704,188,645.23	4,479,222,831.40

### (二) 风险综合评级结果

2019年三季度风险综合评级结果为A。

## 三、实际资本

### 实际资本各项指标

公司：光大永明人寿保险有限公司 2020-03-31 单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	52,264,418,551.90	51,308,060,688.90
2	认可负债	43,483,515,066.54	42,852,900,850.75
3	实际资本	8,780,903,485.36	8,455,159,838.15
4	核心一级资本	8,777,693,485.36	8,451,949,838.15
5	核心二级资本		
6	附属一级资本	3,210,000.00	3,210,000.00
7	附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

公司名称：光大永明人寿保险有限公司 2020-03-31 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	考虑保险风险、市场风险、信用风险的分散效应和吸损效应后的量化风险最低资本	4,785,986,032.12	4,185,637,015.88
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,451,170,339.65	1,386,648,232.28
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	282,340,661.07	232,219,756.53
1.3	市场风险-最低资本合计	3,372,966,156.89	2,758,259,455.69
1.4	信用风险-最低资本合计	1,874,906,810.64	1,839,151,130.12
2	控制风险最低资本	39,245,085.46	34,322,223.53
3	附加资本	-	-
4	最低资本	4,825,231,117.58	4,219,959,239.41

## 五、风险综合评级

我公司在 2019 年二季度风险综合评级结果为 A。

我公司在 2019 年三季度风险综合评级结果为 A。

## 六、风险管理状况

### (一) 保监会最近一次偿付能力风险管理能力的评估得分

保监会于 2017 年三季度对我司进行了偿付能力风险管理能力现场评估。经评估，我司 2017 年“偿付能力风险管理能力评估”得分为 78.36 分。其中，风险管理基础与环境 14.75 分，风险管理目标与工具 6.94 分，保险风险管理 8.49 分，市场风险管理 7.63 分，信用风险管理 8.60 分，操作风险管理 7.62 分，战略风险管理 8.36 分，声誉风险管理 7.80 分，流动性风险管理 8.18 分。

### (二) 风险管理改进措施以及报告期最新进展

2020 年一季度公司完成风险偏好体系重检工作，更新了风险偏好陈述书，系统规范了公司总体和各分项风险偏好陈述、以及风险偏好定量指标，为风险传导与控制奠定基础。组织完成“新冠肺炎疫情”下公司业务连续性风险评估，强化风险应对能力。加强风险管理基础能力，对公司风险目录进行重检和梳理、强化损失事件库管理分析，开展风险管理年度重检工作。对重点业务环节流程进行梳理与评估，保证控制体系健全、合理、有效。加强公司风控文化建设，推进一道防线对重点风险的防范和管理，进一步提升并优化风险管理等工作。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

净现金流：(单位：元)

本季度	未来	报告日后第 1 年				报告日后	报告日后
		未来	未来	未来	未来		
		1 季度	2 季度	3 季度	4 季度		
基本情景	-22,956,441.42	2,491,280,299.59	2,145,899,097.48	1,813,574,170.92	1,506,586,241.33	8,005,710,746.07	8,748,733,122.04
压力情景一	-	-4,829,232,538.59	815,606,447.72	817,723,485.51	-151,615,774.22	3,291,163,943.28	3,322,059,357.19
压力情景二	-	-3,255,199,202.14	1,832,917,101.79	1,501,076,246.85	1,381,749,846.73	7,289,783,619.71	7,676,007,378.23
自测压力情景	-	-5,212,039,329.63	502,624,452.03	505,225,561.44	-276,452,168.82	2,575,236,816.93	2,249,333,613.38

---

#### 综合流动比率

	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
综合流动比率	114.73%	156.73%	147.10%	144.10%	20.02%

#### 流动覆盖率

	公司		投连账户	
	压力情景 1	压力情景 2	压力情景 1	压力情景 2
流动性覆盖率	286.74%	420.57%	59.86%	101.95%

#### (二) 流动性风险分析及应对措施

基本情景下，公司预测 2020 年至 2022 年的各个时间段净现金流均为正，不存在净现金流缺口。各压力情景下，预测 2020 年至 2022 年的累计净现金流均为正，但在部分季度出现净现金流为负的情况。若出现现金流缺口，公司可使用存量现金和处置易变现资产来缓解流动性压力。同时，公司将加强对流动性风险的监测，丰富融资手段，优化投资资产快速处置通道，确保可以快速提供流动性支持。

### 八、监管机构对公司采取的监管措施

被银保监会采取的监管措施。

(是□否■)