

2017 年 4 季度审计后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

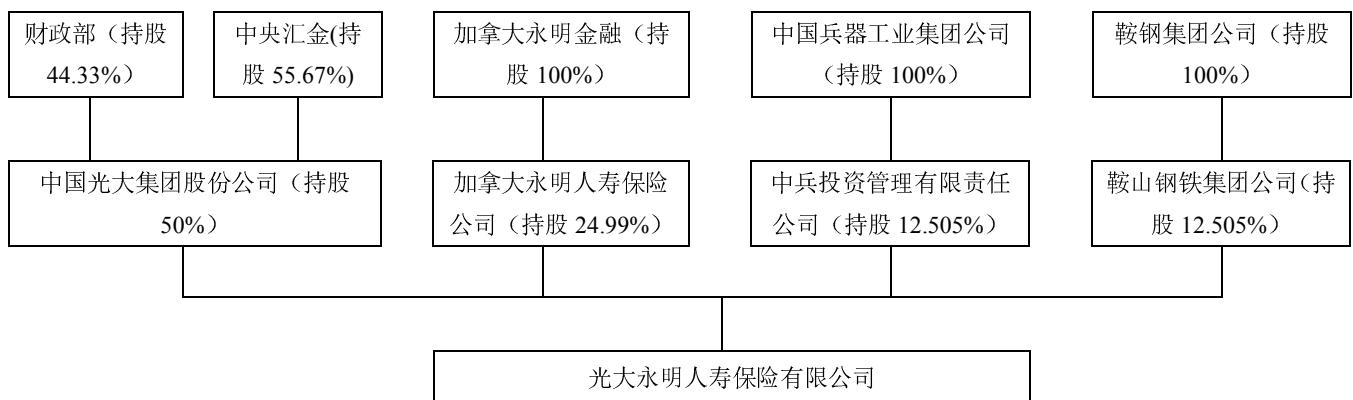
(二) 法定代表人：吴富林

(三) 经营范围和经营区域：在天津行政辖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。

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，公司本次增资 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。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

（1）本公司董事会共有 11 位董事。

高云龙，1958 年出生。2014 年 10 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]851 号。清华大学工学博士，高级工程师。现任中国光大集团股份公司副董事长、总经理，兼任中国光大银行副董事长、光大证券股份有限公司董事，清华大学硕士生导师。十二届全国政协委员。曾任国家开发银行副处长、处长，高级工程师，兼职教授，广西自治区百色市副市长，民建广西自治区副主委、主委，青海省副省长，民建青海省主委，中国光大（集团）总公司执行董事、副总经理、副董事长、总经理，中国光大实业（集团）有限责任公司董事长。第十一届全国政协委员。

吴富林，1963 年出生。2015 年 6 月出任公司董事长，任职批准文号为保监许可[2015]658 号。复旦大学经济学博士，副研究员。现任中国光大集团股份公司副总经理、党委委员、首席经济学家，中国世界经济学会常务理事。曾任中国外汇交易中心市场发展部业务经理，研究部副总经理（主持工作），中国光大银行计划资金部总经理、资金部总经理，中国光大银行昆明分行党委书记、行长，中国光大银行深圳分行党委书记、行长，中国光大银行战略管理部总经理，中国光大（集团）总公司首席经济学家、战略规划部总经理。

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。

李杰，1958年出生。2014年10月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]862号。山东广播电视台大学金融专业大专，会计师。现任中国光大银行副行长、党委委员，兼任中国银联股份有限公司董事。曾任中国光大银行计划财务部（财务会计部）总经理。1988年10月至2001年4月任职于交通银行，历任济南分行计划处副处长、财会处处长、济南分行副行长、珠海分行副行长、行长等职务。

张玉宽，1961年出生。2014年10月出任公司执行董事，任职批准文号为保监许可[2014]862号。中国人民大学经济学博士，高级经济师。现任公司总经理，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。

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。

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。加拿大多伦多大学法学学士、卡尔顿大学经济学学士，律师。现任永明金融集团执行副总裁兼首席法务官，兼任永明投资管理公司董事。

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。加拿大滑铁卢大学会计学学士，注册会计师，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。

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，获北美精算师证书和加拿大精算师证书，为加拿大精算师协会及精算学会成员。现任加拿大永明金融集团亚洲战略财务负责人。历任永明金融集团中级精算分析员、高级精算分析员、规划与分析部主任、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。1995 年被评为会计学副教授，1996 年被聘为会计学专业硕士研究生导师，2002 年被评为会计学教授。张明燕自 2014 年起为南京理工大学教授，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。在企业财务管理方面有丰富的理论及实践经验。

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。曾在韩国忠南大学和澳大利亚昆士兰科技大学做过访问学者，接受了企业管理研究和管理学教学法方面的培训。2007 年被评为副教授，2015 年 7 月被评为东北财经大学工商管理学院教授。苗莉现任东北财经大学工商管理学院创新创业教育教研室主任、国际交流部主任，历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。在企业战略管理和人力资源管理方面由较好的理论基础及实践经验。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事。

陈丽（监事长），2014 年 6 月出任公司监事。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、审计责任人，曾任中国银行业人事教育司、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先代表，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，重庆大学工商管理学士学历，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

樊燕明，男，1968 年出生。获得四川师范学院本科学历，北京大学硕士学位。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。曾任长安汽车江陵厂干部处员工，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，华夏银行重庆分行支行行长、办公室主任、公司部总经理及分行副行长，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（期间曾兼任华夏银行北京分行大兴村镇银行董事长）以及华夏银行总行金融市场部总经理等职。

王戈，男，1972年出生。毕业于哈尔滨船舶工程学院，获工学学士学位。2008年9月加入公司，2013年2月任公司总经理助理，批准文号为保监寿险[2013]133号，自2014年8月任公司副总经理。曾任北京分公司副总经理、总经理，公司个险业务部总经理、业务总监，香港东亚银行大连分行业务拓展部副主任，美国友邦保险有限公司（北京及上海）寿险部高级经理等职。

姚峰，男，1962年出生，毕业于山西财经学院，获财政学学士学位。2017年3月加入公司，2017年7月任公司副总经理，批准文号为保监许可[2017]686号；2017年7月任合规负责人，批准文号为保监许可[2017]602号。历任中国人民银行山西运城分行办公室干事、科员、主任，山西分行办公室主任科员、副主任，天津分行办公室副主任、中国农业银行监管处处长，中国银行业监督管理委员会天津监管局国有银行监管二处处长，天津监管局副局长、局长兼党委书记，中国光大银行天津分行行长兼党委书记。

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。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，2015年4月任公司首席风险官。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。1996年获内蒙古师范大学理学学士学位，2015年6月获中央民族大学法学博士学位。2016年11月任公司总经理助理，批准文号为保监许可[2016]1233号。历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。北京大学经济学硕士。2013年5月任公司董事会秘书，批准文号为保监发改[2013]496号。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。

周浩，男，1978年出生。中央财经大学金融学硕士。2017年10月任公司财务负责人，批准文号为保监许可（2017）1160号。现任财务负责人、财务总监兼计划财务部总经理，



历任公司市场部主管，团险可行性项目调研组负责人、城市拓展部助理经理、销售计划与分析部高级经理、上海分公司总经理助理、财务计划与风险管理部高级经理、财务运营部助理副总裁、计划财务部副总经理（主持工作）、计划财务部总经理、财务总监兼计划财务部总经理。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：周浩

联系方式：010-59128180Steve.Zhou@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 2017-12-31 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（%）	249.42%	260.16%
核心偿付能力溢额（元）	3,897,981,166.51	3,673,112,192.35
综合偿付能力充足率（%）	249.42%	268.01%
综合偿付能力溢额（元）	3,897,981,166.51	3,853,112,192.35
保险业务收入（元）	2,506,099,757.10	1,717,323,846.06
净利润（元）	235,439,111.90	-8,003,866.17
净资产（元）	3,611,232,304.57	3,612,544,406.93

(二) 风险综合评级结果

我公司在 2017 年 3 季度风险综合评级结果为 A 级。

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 2017-12-31 单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	40,507,633,801.02	45,904,245,401.36
2	认可负债	34,000,945,206.93	39,757,691,910.12
3	实际资本	6,506,688,594.09	6,146,553,491.24
4	核心一级资本	6,506,688,594.09	5,966,553,491.24
5	核心二级资本	-	-
6	附属一级资本	-	180,000,000.00
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 2017-12-31 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	2,587,490,009.50	2,262,111,060.70
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	710,878,842.02	600,144,531.26
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	215,782,909.36	282,056,717.58
1.3	市场风险-最低资本合计	1,952,216,479.20	1,745,074,141.77
1.4	信用风险-最低资本合计	914,308,398.02	745,217,286.67
2	控制风险最低资本	21,217,418.08	31,330,238.19
3	附加资本	-	-



4	最低资本	2,608,707,427.58	2,293,441,298.89
---	------	------------------	------------------

五、风险综合评级

我公司在 2017 年二季度风险综合评级结果为 B 级。

我公司在 2017 年三季度风险综合评级结果为 A 级。

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

2017年四季度，公司根据相关要求，不断健全流动性管理制度机制，加强流动性风险管理与监测，完善应急处置机制，风险防范关口前移，强化一道风险防范的监测与管理。

公司全面优化风险管理工具，首次建立风险管理系统，为风险管理提供良好的系统及工具支持，四季度已正式进入系统试运行阶段。2018年一季度将在全公司范围内开展风险管理系统的应用培训工作，通过系统的使用加强基层的风险管理的意识、标准化管理流程，促进基层风险管理能力的提高，将风险控制逐步植入一道防线的业务流程之中。

四季度，公司根据实际经营特点优化了风险目录，细化至风险事件，形成了较为完善的公司风险目录。并在总公司范围内组织开展了操作风险自评估，及时识别、监控公司潜在操作风险，推进一道防线对重点操作风险的防范和管理，逐步形成嵌入式的操作风险控制模式。

我司将继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从制度政策、操作流程以及具体执行等各方面，进一步提升并优化公司的风险管理能力，为公司稳健经营保驾护航。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

净现金流：(单位：元)

		报告日后第1年				报告日后	报告日后
		未来	未来	未来	未来	第2年	第3年
		1季度	2季度	3季度	4季度		
基本情景	本季度	795,044,733.29	1,924,279,964.09	467,951,280.32	1,917,941,774.87	12,832,503,575.98	8,970,557,886.73
	上季度	1,506,622,695.04	3,309,820,203.87	5,472,184,619.15	3,240,140,232.03	15,378,656,488.28	24,698,209,360.47
压力情景 一	本季度	-5,854,354,541.90	-391,957,473.15	-1,852,661,230.57	-315,294,616.35	7,262,526,819.85	4,973,940,158.94
	上季度	-7,382,269,774.47	-1,459,682,307.42	831,688,497.35	-1,269,715,089.39	-1,445,789,248.53	8,327,409,819.85
压力情景 二	本季度	-1,796,354,370.35	1,377,731,344.32	141,223,228.77	1,535,791,062.22	11,417,521,402.81	8,034,970,899.92
	上季度	-1,406,810,750.05	2,836,329,719.88	4,864,324,305.50	2,954,691,216.98	13,862,381,937.24	23,356,622,794.22
自测压力 情景	本季度	-6,170,294,186.22	-938,506,092.92	-2,179,389,282.12	-697,445,329.00	5,847,544,646.68	4,038,353,172.13
	上季度	-7,686,527,631.36	-1,933,172,791.41	223,828,183.71	-1,555,164,104.44	-2,962,063,799.57	6,985,823,253.61

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
本季度	102.13%	83.09%	14176.58%	177.60%	10.86%
上季度	115.73%	86.64%	534.53%	299.07%	12.96%

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
本季度	154.54%	411.33%	82.99%	146.62%
上季度	193.97%	572.42%	129.35%	370.35%

(二) 流动性风险分析及应对措施

基本情景下，公司预测 2018 年至 2020 年的净现金流为正。整体来看，公司未来不存在净现金流缺口。而在压力情景下，存在部分时间段净现金流为负的情况。若出现现金流缺口，公司可先使用存量现金和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

被保监会采取的监管措施。

(是□否■)