

# **偿付能力季度报告摘要**

**英大泰和人寿保险股份有限公司**

**Yingda Taihe Life Insurance Company Limited**

**2020 年第四季度**



## 一、基本信息

### (一) 注册地址

中国北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼 5-6 层。

### (二) 法定代表人

丁世龙

### (三) 经营范围和经营区域

#### 1. 经营范围

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

#### 2. 经营区域

已开设 19 家分公司，分别为北京分公司、上海分公司、江苏分公司、福建分公司、吉林分公司、辽宁分公司、山东分公司、陕西分公司、山西分公司、河南分公司、浙江分公司、湖北分公司、河北分公司、四川分公司、安徽分公司、江西分公司、黑龙江分公司、天津分公司、湖南分公司。

### (四) 股权结构及股东

#### 1. 股权结构

(单位：万股或万元)

股权类别	期初		本期股份或出资额的增减				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 (%)
未流通股份 (或出资额)合计	400,000	100%	-	-	-	-	400,000	100%

国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	320,400	80.1%		-	-	320,400	80.1%	-
境内法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外法人股	79,600	19.9%		-	-	79,600	19.9%	-
内部职工股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
已流通股份	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-	-	-
人民币普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
股份(或出资额)总计	400,000	100%		-	-	-	400,000	100%

填表说明: (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。

## 2. 股东

单位: 万股或万元

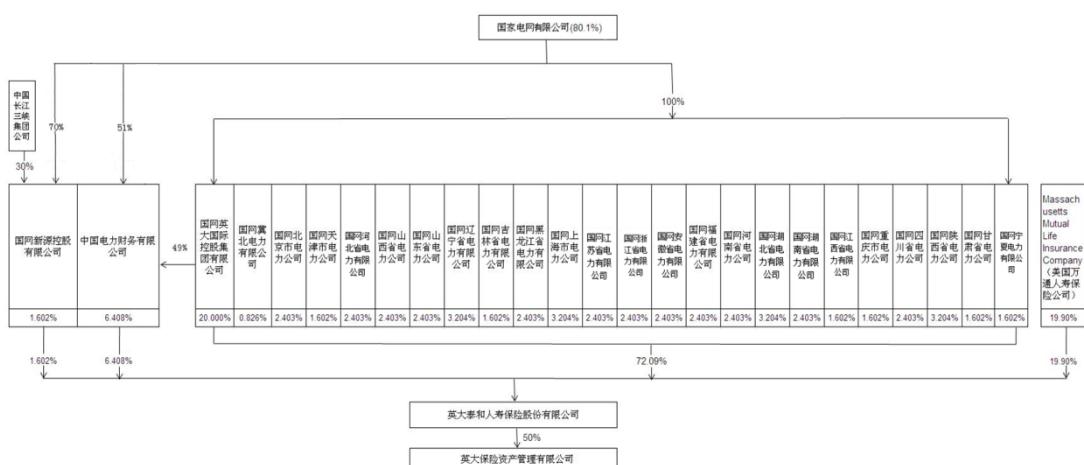
股东名称	股份类别	数量	状态
国网英大国际控股集团有限公司	国有股	80,000.00	正常
Massachusetts Mutual Life Insurance Company (美国万通人寿保险公司)	外资股	79,600.00	正常
中国电力财务有限公司	国有股	25,632.00	正常
国网冀北电力有限公司	国有股	3,304.00	正常
国网北京市电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网天津市电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网河北省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网山西省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网山东省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网辽宁省电力有限公司	国有股	12,816.00	正常
国网吉林省电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网黑龙江省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常

国网上海市电力公司	国有股	12,816.00	正常
国网江苏省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网浙江省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网安徽省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网福建省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网河南省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网湖北省电力有限公司	国有股	12,816.00	正常
国网湖南省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网江西省电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网重庆市电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网四川省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网陕西省电力公司	国有股	12,816.00	正常
国网甘肃省电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网宁夏电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网新源控股有限公司	国有股	6,408.00	正常
合计	——	400,000.00	正常
股东关联方关系的说明	除美国万通人寿保险公司外，其它省电力公司同为国家电网有限公司全资子公司，中国电力财务有限公司和国网新源控股有限公司为国家电网有限公司控股子公司。		

填表说明：所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等，所持股份的状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

## (五) 控股股东或实际控制人

英大泰和人寿保险股份有限公司  
股权结构树状图



国家电网有限公司是公司的实际控制人。除美国万通人寿保险公

司外，中方 26 家股东单位皆为国家电网有限公司的全资子公司或控股子公司，中方股东合计持有公司 80.1% 的股份。

## （六）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）或出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
英大保险资产管理有限公司	26,000.00	26,000.00	0	50%	50%	-

## （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）董事基本情况

公司董事会共有 11 位董事，其中执行董事 2 人、独立董事 4 人。

执行董事：

丁世龙：57 岁，2018 年 5 月至今任公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕263 号。丁世龙先生毕业于华中科技大学，获博士学位。2010 年 11 月至 2013 年 12 月任英大国际控股集团有限公司副总经理、党组成员，2013 年 12 月至 2015 年 11 月任国网冀北电力有限公司副总经理、总会计师、党组成员，2015 年 11 月至 2017 年 12 月任国家电网公司企业管理协会秘书长，2017 年 12 月起任公司党委书记。

吕珂：42 岁，2018 年 1 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕26 号。吕珂先生毕业于美国康州大学，获硕士学位。2012 年 4 月至 2014 年 5 月任美国万通国际有限公司精算师，2014 年 6 月至 2017 年 6 月任美国万通国际有限公司首席风险官，2017 年 6 月至今任美国万通国际有限公司中国业务负责人，2017 年 4 月至 2018 年 1 月任公司监事会监事，2018 年 6 月任公司临时负责人，2018

年9月起任公司总经理，2020年7月起兼任公司首席投资官。

非执行董事：

冯来法：52岁，2009年6月至今出任公司董事会董事，任职批准文号为保监寿险〔2009〕710号。冯来法先生毕业于浙江大学，获硕士学位。2009年6月至2014年12月任国家电网公司财务资产部副主任，2014年12月至今任国家电网公司财务资产部主任（其中，2015年7月至2015年11月期间兼任国家电网海外投资有限公司（香港）总经理（法定代表人））。经公司第十五次临时股东大会2020年第一次会议决议，并经北京银保监局任职资格核准（京银保监复〔2020〕978号），自2021年1月11日起，于楠楠接替冯来法担任公司董事职务。

任华：58岁，2009年6月至今出任公司董事会董事，任职批准文号为保监寿险〔2009〕853号。任华女士毕业于北京大学国际法专业，大学本科学历。2006年5月至2015年12月任国家电网公司经济法律部副主任，2015年12月至今任国家电网公司法律顾问、经济法律部副主任（正局级）。经公司第十五次临时股东大会2020年第一次会议决议，并经北京银保监局任职资格核准（京银保监复〔2020〕984号），自2021年1月11日起，李瑞庆继任任华担任公司董事职务。

李峰：48岁，2014年11月至今出任公司董事会董事，任职批准文号为保监寿险〔2014〕923号。李峰先生毕业于中央党校研究生院，研究生学历。2010年12月至2013年12月任国家电网公司人力资源部劳动计划处处长，2013年12月至今任国家电网公司人力资源部副主任。

党翊：51岁，2015年6月至今出任公司董事会董事，任职批准

文号为保监许可〔2015〕593号。党翊女士毕业于美国帝堡大学，获硕士学位。2004年8月至2012年12月任高盛（亚洲）有限责任公司（香港）董事总经理，2013年11月加入国网英大国际控股集团有限公司任高级投资总监，2014年7月至2016年7月任高级投资总监兼投资管理部主任，2016年7月至今任高级投资总监，2021年1月向董事会提出辞职。

阎海云：46岁，2019年6月至今任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕334号。阎海云女士毕业于复旦大学，获硕士学位。1996年7月至1999年9月任教上海外国语大学，2001年12月至2003年9月任香港溢达集团助理薪酬福利经理、人力资源经理，2003年9月至2004年5月任华院数据技术（上海）有限公司咨询与业务发展经理，2004年9月至2016年9月任摩根士丹利香港/上海地区人力资源合作伙伴负责人，2016年9月至2017年10月任中金公司财富管理部执行总经理。2017年11月至今任美国万通国际有限公司首席行政官。2018年1月至2019年6月任公司监事会监事。

#### 独立非执行董事：

李秀芳：55岁，2012年至今出任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1号。李秀芳女士毕业于南开大学，获博士学位。1996年2月至2015年7月任南开大学经济学院风险管理与保险学系副主任、经济学院副院长。2015年7月至今任南开大学金融学院精算学系风险管理与精算研究中心主任。

吴岚：57岁，2012年至今出任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1号。吴岚女士毕业于北京大学，获博士学位。

2003 年至今任北京大学数学科学学院金融数学系主任。

徐晓松：63 岁，2012 年至今出任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1 号。徐晓松女士毕业于中国政法大学，获博士学位。曾任中国政法大学经济法研究所副所长，现为中国政法大学民商经济法学院教师。

杨文斌：64 岁，2015 年至今出任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕1216 号。杨文斌先生毕业于美国芝加哥大学商学研究所，获硕士学位。2006 年 7 月至 2012 年 11 月任中国太平洋资产管理公司首席投资官，2012 年 12 月至 2016 年 7 月任诺亚(中国)控股有限公司投资管理资深顾问。2013 年 11 月至 2017 年 12 月，任英国 First Avenue 资深顾问；2016 年 7 月至今，同时受聘于奥纬金融策略咨询公司担任资深顾问。

## 2、监事基本情况

公司监事会共有 3 位监事，具体情况如下：

丁勇：57 岁，2016 年 5 月至今出任公司监事会主席，任职批准文号为保监许可〔2016〕408 号。丁勇先生毕业于南京大学 EMBA，获硕士学位。2011 年 5 月至 2014 年 12 月任国家电网公司审计部副主任，2014 年 12 月至 2015 年 7 月任国网信息通信产业集团有限公司党组书记、副总经理，2015 年 7 月至 2015 年 11 月任国家电网公司审计部副主任，2015 年 11 月至今任国家电网公司审计部主任。

弗朗西斯·卢克西 (Francis T. Lucchesi)：55 岁，2019 年 6 月至今任公司监事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕359 号。1996 年 9 月至 1999 年 12 月任佩皮&哈泽德律师事务所律师，2000 年

1月至2018年8月历任美国万通人寿保险公司投资法律顾问、助理副总裁，法律顾问，美国万通国际有限公司副总裁，首席法务官。2018年8月至今任美国万通国际有限公司首席法律顾问和战略及公司发展负责人。2009年6月至2017年4月曾任公司监事会监事。

龚岩：48岁，2019年9月至今任公司监事会职工监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕627号。1995年3月至1999年3月任中国电力信托投资公司电力开发公司经理部副经理，1999年3月至2006年5月任中国电力财务有限公司财务会计部资金管理岗、营业总部结算管理岗，2006年5月至2017年11月历任公司筹备组财务工作组成员、审计部副总经理。2017年11月至今任公司审计部总经理。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

吕珂，42岁，研究生学历，硕士学位，2018年9月起任公司总经理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕819号，2018年1月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕26号，2020年7月起任公司首席投资官，监管报备文号为英大人寿〔2020〕390号，2017年6月起任美国万通国际有限公司中国业务负责人。历任美国万通国际有限公司精算师、首席风险官，英大泰和人寿保险股份有限公司监事、临时负责人。

吕阳，50岁，本科学历，硕士学位，2020年4月起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2020〕179号。历任英大长安保险经纪集团有限公司副总经理，英大长安保险经纪有限公司副总经理。

靳松：52岁，本科学历，硕士学位，2015年6月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕593号，2009年7月起任公司

董事会秘书，任职批准文号为保监寿险〔2009〕686号，2018年4月起任公司首席风险官，监管报备文号为英大人寿发〔2018〕112号。

夏凡：49岁，本科学历，硕士学位，2018年3月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕266号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司职工监事、纪检组长、工会主席。

赵永亮：54岁，博士研究生，2007年9月起任公司总经理助理，任职批准文号为保监寿险〔2007〕1112号，2017年11月起兼任河北分公司总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理兼审计部总经理，总经理助理、审计责任人兼审计部总经理。

侯瑞：48岁，本科学历，硕士学位，2018年7月起任公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕513号，现兼任人力资源部（党委组织部）总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司人力资源部总经理，党委组织部（人力资源部）总经理，公司总经理助理兼党委组织部（人力资源部、培训部）总经理。

王彤：52岁，本科学历，硕士学位，2016年7月起任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2016〕676号，现兼任法律责任人兼法律合规部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司法律合规部副主任兼公司法律责任人，法规与风险管理部总经理兼公司法律责任人，公司合规负责人兼法规与风险管理部总经理兼公司法律责任人。

施林琳：47岁，本科学历，硕士学位，2017年9月起任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可〔2017〕1063号，现兼任财务资产部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司财务会计部总经理，临时财务负责人兼财务会计部总经理，财务负责人兼财务会计部总经

理。

方国春：57岁，博士研究生，2018年4月起任公司审计责任人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕42号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司业务总监，临时审计责任人。

薛东京：42岁，研究生学历，硕士学位，2018年7月起任公司总精算师，任职批准文号为银保监许可〔2018〕505号，现兼任公司投资管理部总经理。历任精算与产品开发部总经理，精算与产品开发部总经理兼投资管理部总经理，精算部总经理兼投资管理部总经理，副总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理，精算临时负责人、副总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理，总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理。

#### 4、董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事	-	-
监事	-	-
高级管理人员	-	-

备注：公司董事报告期内无变化，于楠楠、李瑞庆于2021年1月11日接替冯来法、任华担任公司董事职务，于楠楠、李瑞庆董事基本情况将于2021年1季度偿付能力报告中呈现。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：张维新；

联系人电话：010-58685665；13911115532。

## 二、主要指标

### (一) 偿付能力充足率指标

单位：元

项目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额（元）	1,377,121,673.61	1,584,326,187.94
核心偿付能力充足率	130.10%	136.98%
综合偿付能力溢额（元）	4,277,121,673.61	4,484,326,187.94
综合偿付能力充足率	193.48%	204.67%

### (二) 主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	3,850,700,277.20	14,934,162,720.43
(二) 净利润	127,181,265.01	197,142,822.88
(三) 净资产	4,028,483,710.97	4,028,483,710.97

### (三) 最近一期的风险综合评级

公司在 2020 年第三季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 A  
类。

## 三、实际资本

单位：元

项目	期末数	期初数
认可资产	50,601,380,812.58	45,875,809,561.49
认可负债	41,748,955,333.04	37,107,365,870.54
实际资本	8,852,425,479.54	8,768,443,690.95
核心一级资本	5,952,425,479.54	5,868,443,690.95
核心二级资本	-	-
附属一级资本	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

单位：元

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	4,517,257,052.80	4,229,765,022.47
寿险业务保险风险最低资本	937,821,913.00	875,353,121.05
非寿险业务保险风险最低资本	100,314,789.85	96,869,934.38
市场风险-最低资本	3,937,264,563.18	3,691,769,503.12
信用风险-最低资本	1,025,853,668.62	972,638,268.66
量化风险分散效应	1,121,510,170.62	1,057,758,824.33
特定类别保险合同损失吸收效应	362,487,711.23	349,106,980.41
控制风险最低资本	58,046,753.13	54,352,480.54
附加资本	-	-
最低资本	4,575,303,805.93	4,284,117,503.01

## 五、风险综合评级

公司在 2020 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2020 年第三季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 A 类。

## 六、风险管理状况

### （一）所属的公司类型

公司于 2007 年 6 月成立，截至 2020 年四季末累计已开业 19 家省级分公司，2020 年度签单保费 149.34 亿元，2020 年年末总资产达到 505.68 亿元；按照《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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，我公司属于 I 类保险公司。

### （二）偿付能力风险管理能力自评估有关情况

报告期内，公司顺利完成 2020 年 SARMRA 自评估工作后，制定了细化的整改方案及分工安排，共 5 大类 12 小项提升管理建议，具体内容经董事会审定后下发执行。公司将不断以风险管理能力改进提升为契机，全面梳理风险管理中存在的薄弱环节，强化风险防范主体责任，

切实提升风险管理水平。

最近一次银保监会现场评估情况如下：2017年，原新疆保监局对公司开展偿付能力风险管理能力评估，得分为77.43分。其中，风险管理基础与环境17.07分，风险管理目标与工具7.27分，保险风险管理能力8.28分，市场风险管理能力7.85分，信用风险管理能力6.24分，操作风险管理能力7.60分，战略风险管理能力8.51分，声誉风险管理能力7.17分，流动性风险管理能力7.45分。

### （三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

报告期内，公司根据监管部门对风险管理的要求，并结合公司业务实际，采取多项措施不断完善风险管理体系。

#### 1. 公司持续完善并优化偿二代风险管理体系

报告期内，公司持续强化风险管理能力建设，于2020年三季度顺利完成2020年度偿付能力风险管理要求与评估（简称SARMRA）自评估工作，于2020年11月下发全部待改进事项及具体提升计划，督促总公司严格按照董事会审定的整改计划落实执行。同时，公司进一步细化完善风险管理制度体系，报告期内公司建立并优化了部分风险制度，如《资产负债管理模型管理办法》《资产配置模型管理办法》《重大信用风险事件应急预案（2020年版）》《利率风险管理办法（2020年版）》《反保险欺诈管理规定（2020年第二版）》《防范和处置非法集资管理办法》等。

报告期内，公司定期开展关键风险指标的线下收集，并根据监管要求及公司实际情况持续优化关键风险指标库，以关键风险指标监测为抓手，加强各大类风险指标数据监测，防范各类风险交叉感染。同

时，风险管理信息系统于报告期内正式上线试运行，指标收集工作已逐步由线下转为系统线上操作。

## 2.公司加快建设风险管理信息系统

公司自 2017 年起，大力推进风险管理信息系统开发工作，系统个性化开发功能如风险制度库、风险分类清单、损失事件管理、关键风险指标管理等模块已于 2018 年中全部开发完毕，系统后续进入第三方公司安全检测阶段。2020 年 4 月，系统通过安全检测后，公司立即因需再次逐项开展各模块内部测试工作，开发厂商积极配合调试各类参数功能，同时，系统配套用户使用说明、培训手册以及账户应用规则等管理规范也准备到位。系统已于 12 月初正式上线试运行，目前正双轨运行部分功能。

## 3.开展内部控制监督评价工作

根据上级单位英大集团内控体系建设与监督评价工作要求，公司组织相关业务及中后台部门开展“三重一大”决策、物资采购、运营管理等重点业务及关键环节的风险梳理及评价工作，查找内控缺陷，提升管理效能。

风险管控体系建设是一项任重道远的工作，公司将严格按照监管要求，不断将偿二代精髓融入到公司发展战略和日常经营中，持续完善风险管控体系，进一步夯实各项管理规则，不断提升全员风险管理意识，促进公司持续健康发展。

## 七、流动性风险

## (一) 流动性风险监管指标

单位：元

指标名称	本季度数
净现金流	575,265,338.97
综合流动比率（3个月内）	969.40%
综合流动比率（1年内）	343.69%
综合流动比率（1-3年内）	139.36%
综合流动比率（3-5年内）	38.54%
综合流动比率（5年以上）	15.55%
流动性覆盖率 压力情景1	409.01%
流动性覆盖率 压力情景2	251.07%
投连产品独立账户的流动性 覆盖率	不涉及

## (二) 流动性风险分析及应对措施

公司流动性风险监测指标处于正常区间，受业务规模波动及资产配置节奏的影响，个别指标短期波动，公司整体流动性风险较低，处于可控范围。公司应对流动性风险可采取措施包括：一是从资产端利用流动性管理工具、提早变现资产或正回购等措施弥补缺口；二是从负债端通过加强退保管理、新业务拓展和费用管控等措施改善现金流。此外，公司高度重视流动性风险日常管理，建立了包括流动性风险专项管理办法、流动性应急机制在内的较为完整的流动性管理制度体系，

加强流动性风险监测，通过流动性指标监控、头寸管理、现金流预测、压力测试等方式提升流动性风险管理效果。

## **八、监管机构对公司采取的监管措施**

报告期内未发生中国银保监会对总公司采取监管措施的情况。