

# 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

2019 年第三季度



## 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 17 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。

### （四）股权结构及股东

#### 1. 股权结构

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

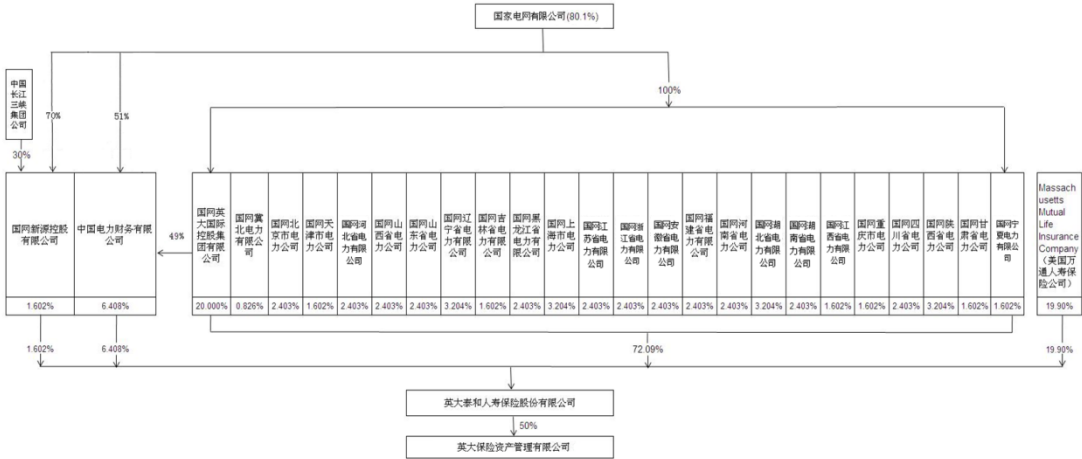
股东关联方关系的说明

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	10,000.00	10,000.00	-	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：56 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：41 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 月至今任美国万通国际有限公司首席风险官，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。

非执行董事：

冯来法：50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））。

任华：56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）。

李峰：47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：49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。

阎海云：45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：53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：56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：61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：62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月至今，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：56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)：54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：47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,41岁,硕士,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月至今任公司董事会董事,任职批准文号为保监许可〔2018〕26号。历任美国ING人寿保险公司精算师、美国HartfordLife人寿保险公司精算师、美国万通国际公司精算师、首席风险官,首席风险官、中国业务负责人,英大泰和人寿保险股份有限公司监事会监事、临时负责人。

王秀新:50岁,硕士,2011年12月起任公司副总经理,任职批准文号为保监寿险〔2007〕1112号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理兼董事会秘书、董事会秘书、总经理助理、总经理助理兼党组秘书。

韩静:54岁,大专,2012年11月起任公司副总经理,任职批准文号为保监寿险〔2012〕1299号。历任光大永明人寿保险有限公司北京分公司副总裁(代总经理)、光大永明人寿保险有限公司天津分公司总经理。

靳松:50岁,硕士,2018年4月起任公司副总经理、董事会秘书、首席风险官,任职批准文号为副总经理-保监许可〔2015〕593号、董事会秘书-保监寿险〔2009〕686号、首席风险官-英大人寿发〔2018〕112号(报备)。历任英大泰和人寿保险股份有限公司董事会秘书兼投资管理部主任、董事会秘书兼董监办主任,董事会秘书兼董监办主任、

发展策划部主任，董事会秘书兼发展策划部总经理，副总经理、董事会秘书，副总经理、董事会秘书兼北京分公司总经理，副总经理、董事会秘书。

夏凡：47岁，硕士，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。历任国网英大国际控股集团有限公司办公室主任、总经理助理兼办公室主任，英大泰和人寿保险股份有限公司纪检组长、工会主席、党组成员，纪检组长、工会主席、党组成员兼临时合规负责人，纪检组长、工会主席、党组成员。

赵永亮：53岁，博士，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合规负责人、总经理助理、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：47岁，硕士，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，同时兼任党委组织部（人力资源部）总经理。历任东北电业职工大学/辽宁电力培训中心团总支书记、国家电网公司高培中心人事总监、英大泰和人寿保险股份有限公司人力资源部干部管理处副处长、人力资源部主任助理、人力资源部副主任、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、党委组织部（人力资源部）总经理。

王彤：50岁，硕士，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，2017年5月起兼任法律合规部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司法律责任人、法律合规部副

主任，法律责任人、法规与风险管理部总经理，公司合规负责人、法律责任人兼法规与风险管理部总经理。

施林琳：46岁，硕士，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，同时兼任财务会计部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司审计与风险管理部风险管理处处长经理、财务会计部主任助理、财务会计部副总经理、财务会计部总经理，临时财务负责人、财务会计部总经理。

方国春：56岁，博士，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人力资源部主任、业务总监兼法律合规部总经理、业务总监、临时审计责任人。

薛东京：41岁，硕士，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，同时兼精算部总经理、投资管理部总经理。历任精算与产品开发部副总经理、精算与产品开发部副总经理（主持工作）、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，精算临时负责人兼精算部总经理、投资管理部总经理。

## **（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）	2,557,449,379.85	2,556,926,611.57
核心偿付能力充足率	178.93%	183.38%
综合偿付能力溢额（元）	2,557,449,379.85	2,556,926,611.57
综合偿付能力充足率	178.93%	183.38%

## （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	1,462,497,178.78	8,431,916,847.69
（二）净利润	-10,360,228.86	6,590,293.80
（三）净资产	3,411,098,184.94	3,411,098,184.94

## （三）最近一期的风险综合评级

公司在 2019 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类。

## 三、实际资本

单位：元

项目	期末数	期初数
认可资产	34,371,885,514.04	34,277,551,436.61
认可负债	28,574,110,957.32	28,654,073,144.32
实际资本	5,797,774,556.72	5,623,478,292.29
核心一级资本	5,797,774,556.72	5,623,478,292.29
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
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	3,199,215,260.77	3,027,646,424.17
寿险业务保险风险最低资本	741,590,449.26	724,467,079.72
非寿险业务保险风险最低资本	84,071,697.61	78,436,545.36
市场风险-最低资本	2,604,603,166.81	2,399,032,709.31
信用风险-最低资本	1,034,387,527.16	1,083,693,034.73
量化风险分散效应	980,550,255.67	979,889,573.16
特定类别保险合同损失吸收效应	284,887,324.40	278,093,371.79
控制风险最低资本	41,109,916.10	38,905,256.55
附加资本		
最低资本	3,240,325,176.87	3,066,551,680.72

## 五、风险综合评级

公司在 2019 年第一季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 A 类，在 2019 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 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 2018 年四季度末累计已开业 17 家省级分公司，2018 年度签单保费 46.65 亿元，2018 年年末总资产达到 283.29 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，公司全力组织各相关部门进行 2019 年偿付能力风险管理能力自评估工作，并根据 2019 年自评估结果，编制偿付能力风险管理能力自评估报告，制定 SARMRA 整改方案及分工计划。公司将不断以

风险管理能力改进提升以及 2019 年自评估工作为契机,全面梳理偿付能力风险管理存在的薄弱环节,不断强化防范风险主体责任,明确全员风险管理责任,切实提升风险管理水平。

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,公司不断优化完善风险管理相关制度,根据偿二代风险管理要求,进一步优化风险限额管理制度,细化风险指标及限额阈值管理流程及机制,完善超限额处置机制,根据新修订的《关键风险指标及风险限额管理办法(2019 年版)》开展季度及月度指标的线下收集工作。报告期内,公司进一步梳理完善涵盖偿二代、全面风险管理、资产负债管理、反保险欺诈、反洗钱等符合监管要求及公司自身发展需要的风险指标,完善关键风险指标(KRI) 监测体系。未来,公司还将根据关键风险指标监测运行情况及风险管控需要,不断优化指标监测体系。

## 2.公司加快建设风险管理信息系统

公司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主要包括风险制度库、风险分类清单、损失事件管理、关键风险指标管理、风险偏好体系管理、风险管理报告自动生成及管理模块，目前系统已开发完毕。报告期内，公司积极协同相关部门推进国家电网有限公司第三方机构对系统进行安全性监测，待监测通过后，系统可正式部署实施。

## 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	-20,957,309.89
综合流动比率（3个月内）	188.40%
综合流动比率（1年内）	152.08%
综合流动比率（1-3年内）	207.50%
综合流动比率（3-5年内）	70.86%
综合流动比率（5年以上）	21.04%
流动性覆盖率 压力情景 1	422.60%
流动性覆盖率 压力情景 2	451.86%
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，受业务规模增长影响，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。