

英大泰和人寿保险股份有限公司

偿付能力季度报告摘要

(2016 年第 1 季度)

一、基本信息

◆公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

◆法定代表人：李友谊

◆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

◆开业时间：二零零柒年陆月

◆业务范围：

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。

◆经营区域：

已开设 15 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。

(一) 股权结构、股东情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

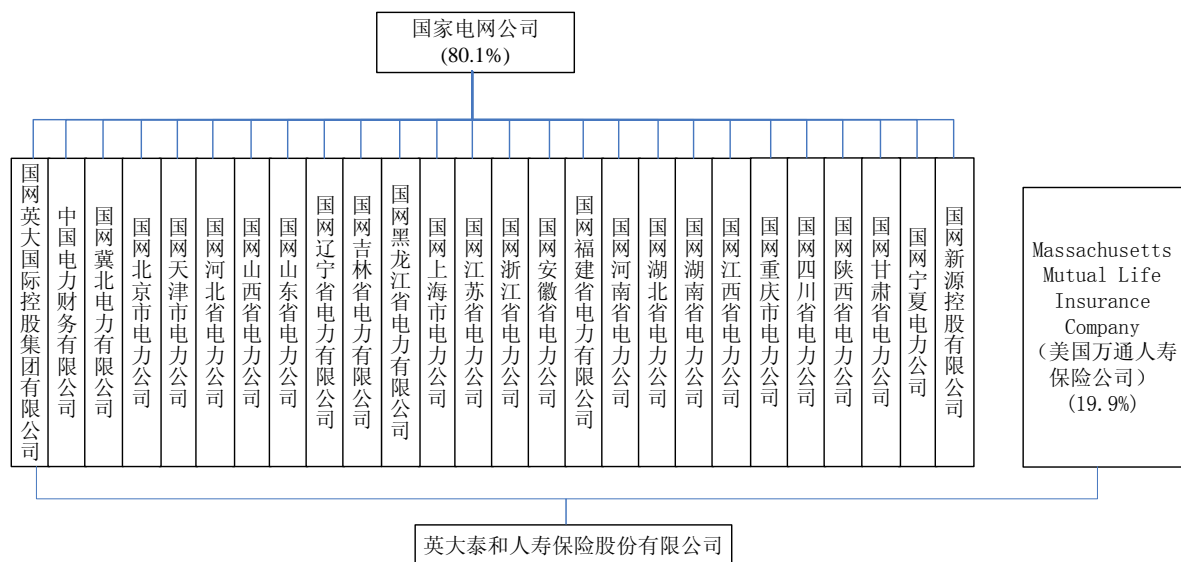
股权类别	期初		本期股份或出资额的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
未流通股份	400,000	100%		-	-		400,000	100%
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	320,400	80.1%		-	-		320,400	80.1%
境内法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外法人股	79,600	19.9%		-	-		79,600	19.9%
内部职工股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-

已流通股份	-	-	-	-	-	-	-	-
人民币普通	-	-	-	-	-	-	-	-
境内上市的	-	-	-	-	-	-	-	-
境外上市的	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 实际控制人

股权控制结构图



国家电网公司是公司的实际控制人。上表列明的 26 家股东单位皆为国家电网公司的全资子公司（中国电力财务有限公司除外，其性质为国家电网公司控股子公司），合计持有公司 80.1% 的股份。

3. 报告期末所有股东持股情况及关联方关系（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
国网江苏省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网浙江省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网安徽省电力公司	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
国网湖北省电力公司	国有股	12,816.00	正常
国网湖南省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网江西省电力公司	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，其它省电力公司和国网新源控股有限公司同为国家电网公司全资子公司，中国电力财务有限公司为国家电网公司控股子公司。

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。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

公司董事会共有 11 位董事，其中执行董事 1 人、独立董事 4 人。

执行董事：

李友谊：58 岁，2009 年 6 月至今出任公司董事长，任职批准文号为保监寿险[2009]686 号。李友谊先生毕业于山东省委党校经济管理专业，获硕士学位，曾任中兴电力实业发展有限公司董事长、总经理，党委副书记。

非执行董事：

冯来法：47 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 2015 年 7 月任国家电网公司财务资产部主任，2015 年 7 月至今任国家电网公司财务资产部主任、国家电网海外投资有限公司（香港）总经理（法定代表人）。

任华：53 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 月至今任国家电网公司经济法律部副主任。

李峰：43 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。2009 年 6 月至 2010 年 12 月任国家电网公司人力资源部劳动计划处副处长(主持工作)，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：46 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 月至今任高级投资总监兼投资管理部主任。

叶嘉年：48 岁，2010 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[2010]1144 号。叶嘉年先生毕业于加拿大多伦多大学，获硕士学位。1996 年 10 月至今历任美国万通保险亚洲有限公司精算经理、助理副总裁兼助理精算师、副总裁兼精算师、高级副总裁兼首席精算师、首席营运总监兼首席精算师。现任美国万通保险亚洲有限公司首席营运总监兼首席精算师。

华星城：43 岁，2015 年 1 月至今出任公司董事会董事，任职批准文号为保监寿险[2015]72 号。华星城先生毕业于美国佛吉尼亚大学，获硕士学位。2009 年至今任美国万通国际公司战略和业务发展副总裁。

独立非执行董事：

李秀芳：50 岁，2012 年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：52 岁，2012 年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：58 岁，2012 年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：59岁，2015年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院，获硕士学位。2003年7月至2006年7月及2006年7月至2012年11月期间，杨文斌分别担任平安保险集团和中国太平洋资产管理公司首席投资官。2012年12月至今，杨文斌任诺亚（中国）控股有限公司投资管理资深顾问。2013年11月至今，杨文斌同时受聘于英国First Avenue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：53岁，高级会计师。丁勇先生毕业于南京大学EMBA，获硕士学位。2009年8月至2011年5月任山东鲁能集团有限公司董事、副总经理、总会计师、党组成员，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。2016年3月，丁勇先生经公司第十一次临时股东大会选举为公司监事，其任职资格正在中国保监会核准中。

Francis T. Lucchesi（弗朗西斯·卢克西）：50岁，2009年6月至今出任公司监事会监事。弗朗西斯·卢克西先生毕业于美国西新英格兰学院，博士研究生。2009年11月至今任美国万通国际公司总法律顾问、首席合规官。

夏凡：44岁，高级经济师。2015年1月至今出任公司监事会职工监事。夏凡先生毕业于北京大学世界经济专业，获硕士学位。2009年3月至2010年12月任中国电力财务有限公司华东分公司总经理、党组副书记，2010年12月至2014年11月任国网英大国际控股集团有限公司总经理助理兼办公室主任、董事会秘书，2014年11月至今任公司纪检组长、工会主席，2015年10月至2016年1月兼任公司临时合规负责人。

3. 总公司高级管理人员基本情况

李友谊：58岁，研究生，2009年起任公司董事长、党组书记，任职批准文号为保监寿险[2009]686号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司董事长、党组书记。

刘占国：45岁，研究生，2013年起任公司总经理，任职批准文号为保监许可[2013]481号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司业务总监、副总经理兼总精算师、副总经理（代行总经理职责）。

王秀新：47岁，研究生，2011年12月起任公司副总经理、党组成员，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、党组秘书（兼）。

韩静：51岁，大专，2012年11月起任公司副总经理，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天津分公司总经理。

牛增亮：46 岁，研究生，2014 年 6 月起任公司副总经理兼总精算师，任职批准文号为保监许可[2014]516 号。历任百年人寿保险股份有限公司总精算师，英大泰和人寿保险股份有限公司总精算师、英大泰和人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师。

靳松：47 岁，研究生，2015 年 6 月任公司副总经理。任职批准文号为保监许可[2015]593 号，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。

夏凡：44 岁，研究生，2014 年 11 月起任公司纪检组长、工会主席兼临时合规负责人、党组成员。批准文号为国家电网任[2014]215 号。历任中国电力财务有限公司华东分公司总经理、党组副书记，英大国际控股集团有限公司办公室主任（挂职）、董事会秘书/主任，国网英大国际控股集团有限公司办公室主任、董事会秘书、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、工会主席兼临时合规负责人、党组成员。

赵永亮：49 岁，研究生，2007 年 8 月起至今任总经理助理，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，合规负责人兼法律合规部主任，合规负责人，总经理助理，总经理助理兼审计部总经理。

李峰：47 岁，研究生，2013 年 1 月起任公司财务负责人、副总会计师，财务负责人任职批准文号为保监财会[2013]118 号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司北京分公司总经理，英大泰和人寿保险股份有限公司财务会计部主任、副总会计师兼财务会计部主任，财务负责人、副总会计师兼财务会计部主任，财务负责人、副总会计师，财务负责人、副总会计师兼上海分公司总经理。

马亚军：42 岁，研究生，2015 年 6 月任公司总经理助理。任职批准文号为保监许可[2015]593 号，历任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理工作部副主任，副总经理（主持工作），英大泰和人寿保险股份有限公司江苏分公司总经理，英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理，江苏分公司总经理兼市场部总经理、英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理兼北京分公司总经理兼市场部总经理。

（三）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%	-

（四）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：曹乃析

联系方式：010-58684681, 15110269530

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额（元）	2,653,420,359.30	2,898,477,691.88
综合偿付能力溢额（元）	2,653,420,359.30	2,898,477,691.88
核心偿付能力充足率（%）	311.91%	362.36%
综合偿付能力充足率（%）	311.91%	362.36%

（二）经营指标

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入（元）	965,656,784.65	792,751,959.04
净利润（元）	131,957,066.86	10,297,580.76
净资产（元）	3,360,624,561.11	3,555,472,748.04

（三）最近一期风险综合评级

公司在保监会 2015 年第四季度分类监管评价中被评定为 B 类。

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（元）	17,595,185,020.25	18,205,170,732.76
认可负债（元）	13,689,603,562.42	14,201,915,068.44
实际资本（元）	3,905,581,457.83	4,003,255,664.32
核心一级资本（元）	3,905,581,457.83	4,003,255,664.32
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	-	-
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,252,161,098.54	1,104,777,972.44
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	348,205,843.95	306,801,157.15
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	127,272,774.42	114,588,747.79
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	227,291,833.43	201,695,100.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	119,109,793.06	101,976,100.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	125,468,556.96	111,458,790.64
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	40,376,460.34	45,086,276.01
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	40,376,460.34	45,086,276.01
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	874,909,171.44	734,245,500.38
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	823,644,333.16	674,428,073.61
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	430,486,949.25	396,964,974.26
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	6,625,960.60	11,911,535.16
1.3.7	市场风险-风险分散效应	385,848,071.57	349,059,082.65
1.4	信用风险-最低资本合计	597,398,046.45	575,544,129.21
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	279,591,051.08	287,178,685.07
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	462,642,345.86	432,123,895.89
1.4.3	信用风险-风险分散效应	144,835,350.49	143,758,451.75
1.5	量化风险分散效应	477,246,855.97	438,599,046.88
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	131,481,567.67	118,300,043.43
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	131,481,567.67	118,300,043.43
1.6.2	损失吸收效应调整上限	614,432,000.00	552,785,000.00
2	控制风险最低资本	-	-
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII附加资本	-	-
3.3	G-SII附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	1,252,161,098.54	1,104,777,972.44

五、风险综合评级

公司在保监会 2015 年第三季度、第四季度分类监管评价中均被评定为 B 类。

六、风险管理状况

公司于 2007 年 6 月成立，累计已开业 15 家省级分公司，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 II 类保险公司。

风险管理改进措施及各项措施的实施进展：

根据偿二代关于搭建风险偏好体系的要求，公司借鉴国际风险管理先进实践，积极完善公司全面风险管理框架，初步拟定了《2016 年度风险偏好陈述书》并上报董事会，陈述书从资本、盈利、价值、流动性和声誉等五个维度对风险偏好进行陈述，并在陈述书中初步明确公司 2016 年可量化风险的风险容忍度计算方法及难以量化风险的风险容忍度，为切实提升公司风险管理能力奠定坚实基础。

为了进一步规范公司风险管理，公司风险管理部门对公司制度流程进行了梳理和完善，同时与咨询公司接洽研讨保险公司如何提高风险管理能力，为满足偿二代风险管理要求做准备。

七、流动性风险

（一）流动性风险指标

指标名称	本季度数
净现金流（元）	194,991,165.23
综合流动比率(3个月内)(%)	69.17%
综合流动比率(1年内)(%)	67.55%
综合流动比率(1-3年内)(%)	313.40%
综合流动比率(3-5年内)(%)	201.22%
综合流动比率(5年以上)(%)	22.08%
流动性覆盖率-压力情景 1	140.44%
流动性覆盖率-压力情景 2	146.10%
投连产品独立账户的流动性	

（二）流动性风险分析及应对措施

预计未来期间净现金流小于零时，拟采取的改善措施及预期效果

1、压力情景下净现金流情况概述：

当采用保监会必测压力情景 1 时，传统账户和万能账户都出现了负的净现金流；当采用保监会必测压力情景 2 时，传统账户和万能账户都出现了负的净现金流；当采用自测压力情景 1 时，传统账户和万能账户均出现了负的净现金流；当采用自测压力情景 2 时，传统账户和万能账户均出现了负的净现金流。除此以外，其他情景下的账户对应的净现金流状况良好。

2、采取的改善措施：

当某期间出现负的净现金流时，公司拟采用以下三种方法对现金流缺口进行弥补：

（1）利用流动性管理工具；

（2）卖出现有资产，包括权益类资产、固收类资产等，根据流动性情况，优先卖出权益类资产；

（3）利用卖出回购金融资产短期融资解决当期的现金流缺口。

八、监管机构对公司采取的监管措施

2016 年 1 季度，公司未被保监会采取监管措施。