

## 2019 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

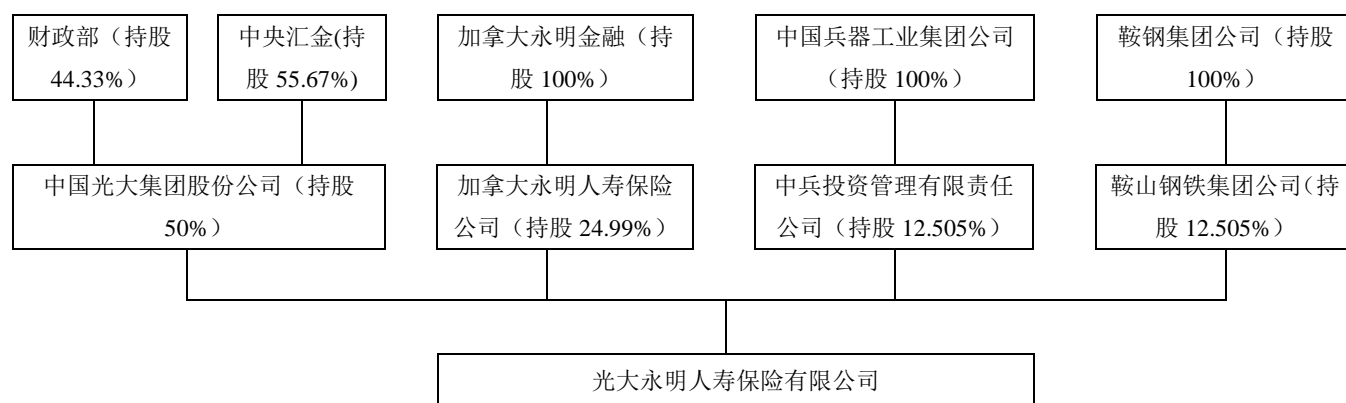
(二) 法定代表人：张玉宽

(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10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、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。

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。

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。

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。

武剑，男，1970 年 8 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]331 号。中国社科院研究生院外国经济思想史专业博士研究生，现任中国光大集团股份公司风险管理与内控部/法律部总经理兼集团职工监事。曾任中国建设银行风险管理部总经理助理，上海浦东发展银行风险管理部总经理，中央汇金投资有限公司派出董事，中国光大集团股份公司风险管理与内控部总经理，中国光大集团股份公司风险管理与内控部总经理兼集团职工监事等职务。

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。

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。

## （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、审计责任人），2014年6月出任公司监事，2017年8月任公司审计责任人。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、审计责任人，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，重庆大学工商管理学士学位学历，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

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。2019年2月加入公司，任公司党委副书记。历任中国人寿保险公司发展研究部总经理助理兼经营信息处处长，中国人寿保险公司发展研究部副总经理兼经营信息处处长，中国人寿保险股份有限公司战略规划部副总经理，中国人寿保险股份有限公司团险销售部总经理，中国人寿保险股份有限公司团体业务部总经理，中国人寿保险股份有限公司贵州省分公司党委副书记、副总经理(主持工作)，党委书记、总经理，中国人寿保险股份有限公司北京市分公司党委书记、总经理，中国人寿保险股份有限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。历任长安汽车干部，中国银行重庆分行劳资科科长，中信银行重庆分行人事处负责人，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。

姚峰，男，1962 年出生，毕业于山西财经学院，获财政学学士学位。现任公司党委委员、副总经理、合规负责人。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。

李霞，女，1965 年出生，毕业于香港中文大学-清华大学经管院 MBA，获硕士研究生学位。现任公司党委委员、纪委书记。2018 年 1 月加入公司，任公司党委委员、纪委书记。历任中国人民银行山东省淄博市分行办公室干部、总行金管司办公室干部，中国证监会办公厅、基金部处长，上海证券交易所北京中心主任，中国证监会党委组织部副部长等职。

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。现任公司总精算师、总经理助理、首席风险官、临时财务负责人。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，2015 年 4 月任公司首席风险官，2018 年 12 月任公司临时财务负责人。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、总经理助理。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。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，西南财经大学经济学博士。现任公司党委委员、总经理助理、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。现任公司总经理助理、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。

（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（临时）

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

2019-3-31

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（%）	238.02%	242.95%
核心偿付能力溢额（元）	4,243,620,629.13	4,172,802,687.43
综合偿付能力充足率（%）	238.10%	243.04%
综合偿付能力溢额（元）	4,246,330,629.13	4,175,512,687.43
保险业务收入（元）	5,520,348,354.54	1,162,801,818.66
净利润（元）	-57,857,713.19	2,982,606.70
净资产（元）	4,147,060,740.25	3,809,327,306.90

### (二) 风险综合评级结果

我公司在 2018 年四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

2019-3-31

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	50,564,285,323.04	45,767,285,843.66
2	认可负债	43,243,240,847.46	38,672,643,989.29
3	实际资本	7,321,044,475.58	7,094,641,854.37
4	核心一级资本	7,318,334,475.58	7,091,931,854.37
5	核心二级资本	-	-
6	附属一级资本	2,710,000.00	2,710,000.00
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

2019-3-31

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	3,049,706,255.16	2,895,386,993.59
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	992,668,836.01	950,871,888.89
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	146,738,955.92	192,078,202.99
1.3	市场风险-最低资本合计	2,106,245,185.92	2,005,160,738.75
1.4	信用风险-最低资本合计	1,412,664,522.41	1,250,920,252.86
2	控制风险最低资本	25,007,591.29	23,742,173.35
3	附加资本	-	-
4	最低资本	3,074,713,846.45	2,919,129,166.94

## 五、风险综合评级

我公司在 2018 年三季度风险综合评级结果为 A。

我公司在 2018 年四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

2019年一季度公司持续完善风险管理政策制度体系，完成了风险管理制度的年度重检。进一步加强信用风险管理，开展信用资产全面穿透排查，以应对信用市场变化。进行了年度风险偏好回顾工作，以保证风险偏好能够满足公司运营管理需求。完善改进了偿付能力的分析方法与工具，更细致全面地反映市场变化、公司经营等情况对偿付能力的影响。梳理公司资产负债管理制度框架，制定整改计划，完善制度与流程，提升公司资产负债管理的能力。有效推进损失事件报送工作，提高一线部门和分公司对风险的理解和意识。

## 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	987,125,281.86	1,133,784,097.54	359,843,767.97	818,811,966.34	4,020,323,438.46	4,983,813,460.88
	上季度	2,652,708,465.81	1,186,228,212.75	1,385,256,960.29	667,879,979.10	4,530,393,448.88	5,750,361,477.23
压力情景一	本季度	-6,927,677,334.18	-85,486,752.16	-507,435,347.00	54,319,405.69	1,242,862,700.59	3,364,631,214.97
	上季度	-6,100,487,172.34	-239,710,779.33	524,261,670.04	59,471,678.66	2,975,823,569.63	4,484,294,824.69
压力情景二	本季度	-5,231,448,800.72	861,868,773.61	196,226,618.47	587,935,415.63	3,056,981,765.52	4,302,482,438.38
	上季度	-1,899,756,111.77	747,508,536.55	1,083,367,292.10	468,915,132.91	3,483,895,460.01	4,892,798,562.73
自测压力情景	本季度	-7,359,947,021.05	-357,402,076.09	-671,052,496.50	-176,557,145.02	279,521,027.65	2,683,300,192.47
	上季度	-6,328,146,400.88	-678,430,455.53	222,372,001.84	-139,493,167.53	1,929,325,580.77	3,626,731,910.19

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	147.72%	152.99%	156.52%	97.46%	24.50%
上季度	151.92%	167.99%	150.93%	107.89%	21.72%

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	243.51%	320.63%	335.19%	918.53%
上季度	256.65%	759.88%	197.69%	291.99%

## （二）流动性风险分析及应对措施

基本情景下，公司预测 2019 年至 2021 年的累计净现金流为正。整体来看，公司未来不存在净现金流缺口。但在各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■）