

## 2019 年 3 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

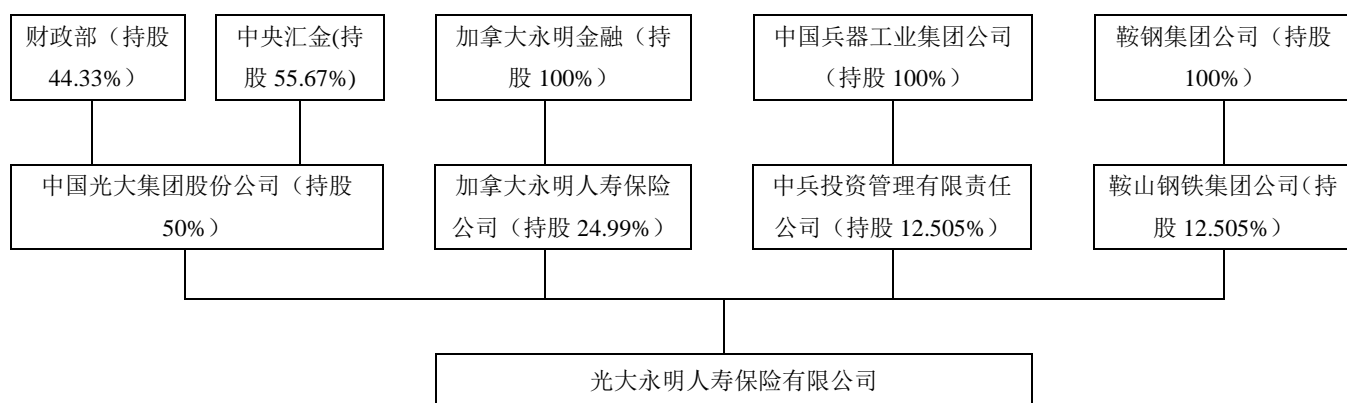
(二) 法定代表人：张玉宽

(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）

	期初		本期股份或股权的增减				期末	
股权类别	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有限公司。

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，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有限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。

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有限公司深改办主任。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。

武健,男,1961年9月出生。2019年5月担任公司董事,核准文号为京银保监复[2019]248号。中国人民大学国民经济计划与管理硕士研究生毕业,现任中国光大银行党委委员、副行长。曾任中国光大银行市场开发部副总经理(主持工作),中国光大银行信用卡部/中心总经理,中国光大银行南京分行副行长、党委委员、纪委书记,中国光大银行沈阳分行行长、党委书记,中国光大银行党委委员、纪委书记等职务。

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,任职批准文号为保监许可[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。

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。

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。

## （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），2014 年 6 月出任公司监事，2017 年 8 月至 2019 年 8 月曾任公司审计责任人。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，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，重庆大学工商管理本科学历，学士学位，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、总经理。2019 年 2 月加入公司，任公司党委副书记，4 月任公司总经理，批准文号为津银保监复[2019]316 号。曾任中国人寿保险公司团险销售部总经理，团体业务部总经理，贵州省分公司、北京市分公司、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。曾任长安汽车干部，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。

张德海，男，1964 年出生，哈尔滨金融专科学校金融系城市金融专业大专学历。现任公司党委委员、纪委书记。2019 年 8 月加入公司，任公司党委委员、纪委书记。曾任中国人民银行银行监管一司中国农业银行监管处副处长、处长，中国银行业监督管理委员会银行监管一部中国农业银行监管处处长、现场检查处处长，中国银行业监督管理委员会青海、河北监管局副局长、党委委员，中国光大银行法律合规部、监察保卫部总经理、纪委办公室/问责委员会办公室/机关纪委主任，纪委委员、纪委副书记。

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。现任公司党委委员、副总经理、总精算师、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，批准文号为保监许可[2014]号，2018 年 12 月任公司临时财务负责人，2019 年 5 月任副总经理、财务负责人(财务负责人核准文号：京银保监复[2019]249 号)。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、副总经理。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，2019 年 5 月任公司副总经理。曾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、副总经理、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，2019 年 9 月任公司副总经理。现任公司党委委员、副总经理、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。

姚峰，男，1962 年出生，毕业于山西财经学院，获财政学学士学位。现任公司高级专家、合规负责人。2017 年 3 月加入公司，2017 年 7 月任合规负责人，批准文号为保监许可[2017]602 号，2019 年 4 月任公司高级专家。曾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。

田鹏飞，男，1962 年出生，吉林大学硕士研究生同等学力。田鹏飞于 2010 年 8 月加入公司，自 2013 年 6 月担任稽核审计部总经理，2019 年 9 月任审计责任人，批准文号为津银

---

保监复[2019]340号，历任机构发展部副总经理、稽核审计部副总经理（主持工作）等职务。曾任抚顺市政建设公司员工，共青团抚顺市委组织部副部长、研究室副主任、少年部及权益部副部长、学少部部长，中国人保抚顺市公司调研开发处处长、营业部经理，中国人寿抚顺分公司总经理助理、副总经理，中国人寿葫芦岛分公司副总经理，生命人寿保险股份有限公司辽宁分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、品宣部副总经理（主持工作）、品宣部副总经理（总经理级）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

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

2019-9-30

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（%）	223.84%	235.94%
核心偿付能力溢额（元）	4,448,219,487.59	4,356,732,613.43
综合偿付能力充足率（%）	223.91%	236.02%
综合偿付能力溢额（元）	4,450,929,487.59	4,359,442,613.43
保险业务收入（元）	2,283,494,411.42	1,960,136,070.24
净利润（元）	23,121,531.67	42,210,379.69
净资产（元）	4,325,179,576.65	4,174,270,829.57

### （二）风险综合评级结果

2019 年二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

2019-9-30

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	51,479,338,149.67	50,955,387,023.38
2	认可负债	43,436,384,846.56	43,391,027,575.78
3	实际资本	8,042,953,303.11	7,564,359,447.60
4	核心一级资本	8,040,243,303.11	7,561,649,447.60
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

2019-9-30

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	3,562,808,783.50	3,178,850,262.02
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,275,436,730.01	1,066,674,847.38
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	234,033,577.88	171,097,080.20
1.3	市场风险-最低资本合计	2,344,824,540.31	2,145,442,279.19
1.4	信用风险-最低资本合计	1,567,452,174.75	1,485,599,894.31
2	控制风险最低资本	29,215,032.02	26,066,572.15
3	附加资本	-	-
4	最低资本	3,592,023,815.52	3,204,916,834.17

## 五、风险综合评级

我公司在 2019 年一季度风险综合评级结果为 A。

我公司在 2019 年二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 年三季度公司持续完善风险偏好管理体系，制定并发布了《风险偏好体系实施办法》，按照偿二代工作要求，本季度开展了 2019 年 SARMRA 自评估工作，全面对标监管规则，强化风险管理制度健全性和遵循有效性，优化风险偏好形成和传导机制。公司以偿付能力风险管理能力改进提升为契机，借助 SARMRA 监管评估检查中提出的建议，全面梳理风险管理存在的薄弱环节，通过落实各项整改工作，不断强化防范风险主体责任，明确全员风险管理责任，切实提升风险管控的有效性。通过对公司二、三道防线损失事件的整体梳理，加强损失事件的管理与分析，进一步提高一道防线的风险管理能力。对重点条线开展了流程节点梳理与风险评估，后续将运用该条线流程梳理结果加强内控管理，进一步优化操作风险管理工作，推进一道防线对重点操作风险的防范和管理。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指



净现金流：（单位：元）

	本季度	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	111,084,662.04	-197,254,200.01	395,504,221.03	2,469,087,245.46	1,273,286,725.23	6,282,430,355.84	6,704,280,781.02
压力情景一	-	-7,831,808,593.95	-1,181,967,358.14	862,666,494.32	-148,494,927.91	369,161,826.56	3,678,214,847.50
压力情景二	-	-6,337,468,925.66	273,192,064.48	2,092,061,596.61	1,199,161,157.16	5,408,167,999.26	6,043,442,551.72
测压力情景	-	-8,051,899,491.58	-1,304,279,514.69	485,640,845.47	-222,620,495.98	-505,100,530.02	3,017,376,618.20

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
综合流动比率	126.43%	134.69%	204.93%	116.12%	22.73%

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
流动性覆盖率	216.90%	267.42%	113.93%	225.91%

## （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，不存在净现金流缺口。但在基本以及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■）