

## 2017 年 4 季度审计后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

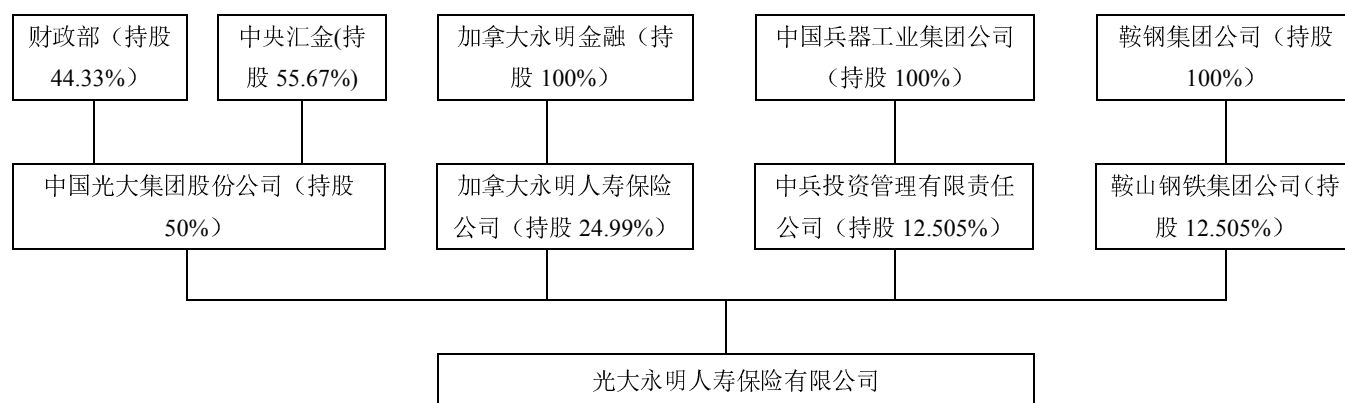
(二) 法定代表人：吴富林

(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。

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，公司本次增资 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。

#### （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）本公司董事会共有 11 位董事。

高云龙，1958 年出生。2014 年 10 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]851 号。清华大学工学博士，高级工程师。现任中国光大集团股份公司副董事长、总经理，兼任中国光大银行副董事长、光大证券股份有限公司董事，清华大学硕士生导师。十二届全国政协委员。曾任国家开发银行副处长、处长，高级工程师，兼职教授，广西壮族自治区百色市副市长，民建广西自治区副主委、主委，青海省副省长，民建青海省主委，中国光大（集团）总公司执行董事、副总经理、副董事长、总经理，中国光大实业（集团）有限责任公司董事长。第十一届全国政协委员。

吴富林，1963 年出生。2015 年 6 月出任公司董事长，任职批准文号为保监许可[2015]658 号。复旦大学经济学博士，副研究员。现任中国光大集团股份公司副总经理、党委委员、首席经济学家，中国世界经济学会常务理事。曾任中国外汇交易中心市场发展部业务经理，研究部副总经理（主持工作），中国光大银行计划资金部总经理、资金部总经理，中国光大银行昆明分行党委书记、行长，中国光大银行深圳分行党委书记、行长，中国光大银行战略管理部总经理，中国光大（集团）总公司首席经济学家、战略规划部总经理。

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。

李杰，1958 年出生。2014 年 10 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]862 号。山东广播电视大学金融专业大专，会计师。现任中国光大银行副行长、党委委员，兼任中国银联股份有限公司董事。曾任中国光大银行计划财务部（财务会计部）总经理。1988 年 10 月至 2001 年 4 月任职于交通银行，历任济南分行计划处副处长、财会处处长、济南分行副行长、珠海分行副行长、行长等职务。

张玉宽，1961 年出生。2014 年 10 月出任公司执行董事，任职批准文号为保监许可[2014]862 号。中国人民大学经济学博士，高级经济师。现任公司总经理，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。

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。

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。加拿大多伦多大学法学学士、卡尔顿大学经济学学士，律师。现任永明金融集团执行副总裁兼首席法务官，兼任永明投资管理公司董事。

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。加拿大滑铁卢大学会计学学士，注册会计师，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。

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，获北美精算师证书和加拿大精算师证书，为加拿大精算师协会及精算学会成员。现任加拿大永明金融集团亚洲战略财务负责人。历任永明金融集团中级精算分析员、高级精算分析员、规划与分析部主任、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。1995 年被评为会计学副教授，1996 年被聘为会计学专业硕士研究生导师，2002 年被评为会计学教授。张明燕自 2014 年起为南京理工大学教授，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。在企业财务管理方面有丰富的理论及实践经验。

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。曾在韩国忠南大学和澳大利亚昆士兰科技大学做过访问学者，接受了企业管理研究和管理学教学法方面的培训。2007 年被评为副教授，2015 年 7 月被评为东北财经大学工商管理学院教授。苗莉现任东北财经大学工商管理学院创新创业教育教研室主任、国际交流部主任，历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。在企业战略管理和人力资源管理方面有较好的理论基础及实践经验。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事。

陈丽（监事长），2014 年 6 月出任公司监事。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，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

樊燕明，男，1968 年出生。获得四川师范学院本科学历，北京大学硕士学位。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。曾任长安汽车江陵厂干部处员工，中国银行重庆分行劳资科科长，中信银行重庆分行人教处负责人，华夏银行重庆分行支行行长、办公室主任、公司部总经理及分行副行长，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（期间曾兼任华夏银行北京分行大兴村镇银行董事长）以及华夏银行总行金融市场部总经理等职。

王戈，男，1972年出生。毕业于哈尔滨船舶工程学院，获工学学士学位。2008年9月加入公司，2013年2月任公司总经理助理，批准文号为保监寿险[2013]133号，自2014年8月任公司副总经理。曾任北京分公司副总经理、总经理，公司个险业务部总经理、业务总监，香港东亚银行大连分行业务拓展部副主任，美国友邦保险有限公司（北京及上海）寿险部高级经理等职。

姚峰，男，1962年出生，毕业于山西财经学院，获财政学学士学位。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。

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。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。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。1996年获内蒙古师范大学理学学士学位，2015年6月获中央民族大学法学博士学位。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。北京大学经济学硕士。2013年5月任公司董事会秘书，批准文号为保监发改[2013]496号。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。

周浩，男，1978年出生。中央财经大学金融学硕士。2017年10月任公司财务负责人，批准文号为保监许可〔2017〕1160号。现任财务负责人、财务总监兼计划财务部总经理，

历任公司市场部主管，团险可行性项目调研组负责人、城市拓展部助理经理、销售计划与分析部高级经理、上海分公司总经理助理、财务计划与风险管理部高级经理、财务运营部助理副总裁、计划财务部副总经理（主持工作）、计划财务部总经理、财务总监兼计划财务部总经理。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：周浩

联系方式：010-59128180[Steve.Zhou@sleb.cn](mailto:Steve.Zhou@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

2017-12-31

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（%）	249.42%	260.16%
核心偿付能力溢额（元）	3,897,981,166.51	3,673,112,192.35
综合偿付能力充足率（%）	249.42%	268.01%
综合偿付能力溢额（元）	3,897,981,166.51	3,853,112,192.35
保险业务收入（元）	2,506,099,757.10	1,717,323,846.06
净利润（元）	235,439,111.90	-8,003,866.17
净资产（元）	3,611,232,304.57	3,612,544,406.93

### (二) 风险综合评级结果

我公司在 2017 年 3 季度风险综合评级结果为 A 级。

## 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

2017-12-31

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	40,507,633,801.02	45,904,245,401.36
2	认可负债	34,000,945,206.93	39,757,691,910.12
3	实际资本	6,506,688,594.09	6,146,553,491.24
4	核心一级资本	6,506,688,594.09	5,966,553,491.24
5	核心二级资本	-	-
6	附属一级资本	-	180,000,000.00
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

2017-12-31

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	2,587,490,009.50	2,262,111,060.70
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	710,878,842.02	600,144,531.26
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	215,782,909.36	282,056,717.58
1.3	市场风险-最低资本合计	1,952,216,479.20	1,745,074,141.77
1.4	信用风险-最低资本合计	914,308,398.02	745,217,286.67
2	控制风险最低资本	21,217,418.08	31,330,238.19
3	附加资本	-	-

4	最低资本	2,608,707,427.58	2,293,441,298.89
---	------	------------------	------------------

## 五、风险综合评级

我公司在 2017 年二季度风险综合评级结果为 B 级。

我公司在 2017 年三季度风险综合评级结果为 A 级。

## 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

2017年四季度，公司根据相关要求，不断健全流动性管理制度机制，加强流动性风险管理和监测，完善应急处置机制，风险防范关口前移，强化一道风险防范的监测与管理。

公司全面优化风险管理工具，首次建立风险管理系统，为风险管理提供良好的系统及工具支持，四季度已正式进入系统试运行阶段。2018年一季度将在全公司范围内开展风险管理系统的培训应用工作，通过系统的使用加强基层的风险管理的意识、标准化管理流程，促进基层风险管理能力的提高，将风险控制逐步植入一道防线的业务流程之中。

四季度，公司根据实际经营特点优化了风险目录，细化至风险事件，形成了较为完善的公司风险目录。并在总公司范围内组织开展了操作风险自评估，及时识别、监控公司潜在操作风险，推进一道防线对重点操作风险的防范和管理，逐步形成嵌入式的操作风险控制模式。

我司将继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从制度政策、操作流程以及具体执行等各方面，进一步提升并优化公司的风险管理能力，为公司稳健经营保驾护航。



## 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	795,044,733.29	1,924,279,964.09	467,951,280.32	1,917,941,774.87	12,832,503,575.98	8,970,557,886.73
	上季度	1,506,622,695.04	3,309,820,203.87	5,472,184,619.15	3,240,140,232.03	15,378,656,488.28	24,698,209,360.47
压力情景一	本季度	-5,854,354,541.90	-391,957,473.15	-1,852,661,230.57	-315,294,616.35	7,262,526,819.85	4,973,940,158.94
	上季度	-7,382,269,774.47	-1,459,682,307.42	831,688,497.35	-1,269,715,089.39	-1,445,789,248.53	8,327,409,819.85
压力情景二	本季度	-1,796,354,370.35	1,377,731,344.32	141,223,228.77	1,535,791,062.22	11,417,521,402.81	8,034,970,899.92
	上季度	-1,406,810,750.05	2,836,329,719.88	4,864,324,305.50	2,954,691,216.98	13,862,381,937.24	23,356,622,794.22
自测压力情景	本季度	-6,170,294,186.22	-938,506,092.92	-2,179,389,282.12	-697,445,329.00	5,847,544,646.68	4,038,353,172.13
	上季度	-7,686,527,631.36	-1,933,172,791.41	223,828,183.71	-1,555,164,104.44	-2,962,063,799.57	6,985,823,253.61

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	102.13%	83.09%	14176.58%	177.60%	10.86%
上季度	115.73%	86.64%	534.53%	299.07%	12.96%

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	154.54%	411.33%	82.99%	146.62%
上季度	193.97%	572.42%	129.35%	370.35%

### (二) 流动性风险分析及应对措施

基本情景下，公司预测 2018 年至 2020 年的净现金流为正。整体来看，公司未来不存在净现金流缺口。而在压力情景下，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■)