

2019年3季度偿付能力二代报告摘要

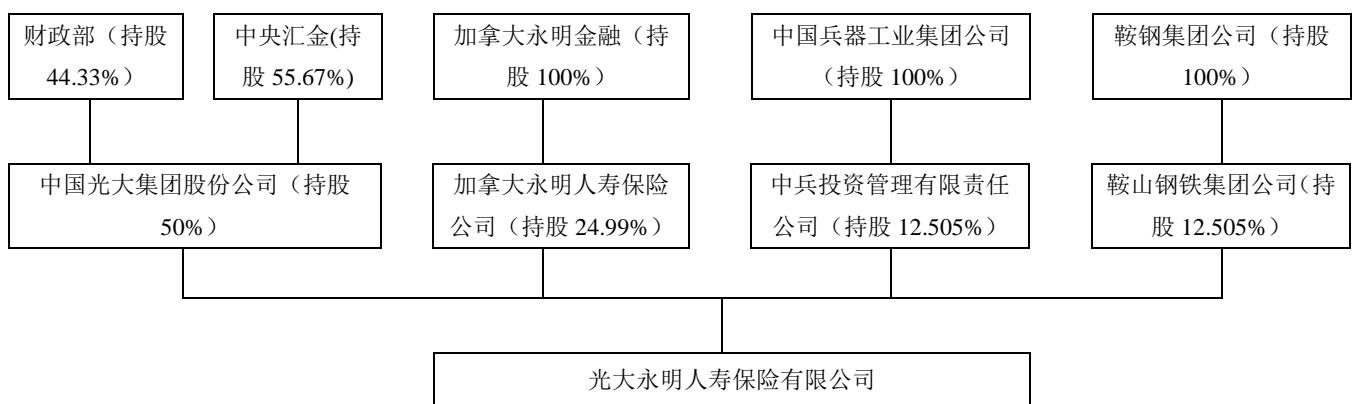
一、基本信息

- (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）

| 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，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。

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教处负责人，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。曾任中国银行监督管理委员会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，切实提升风险管理的有效性。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，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■)