

## 2018 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

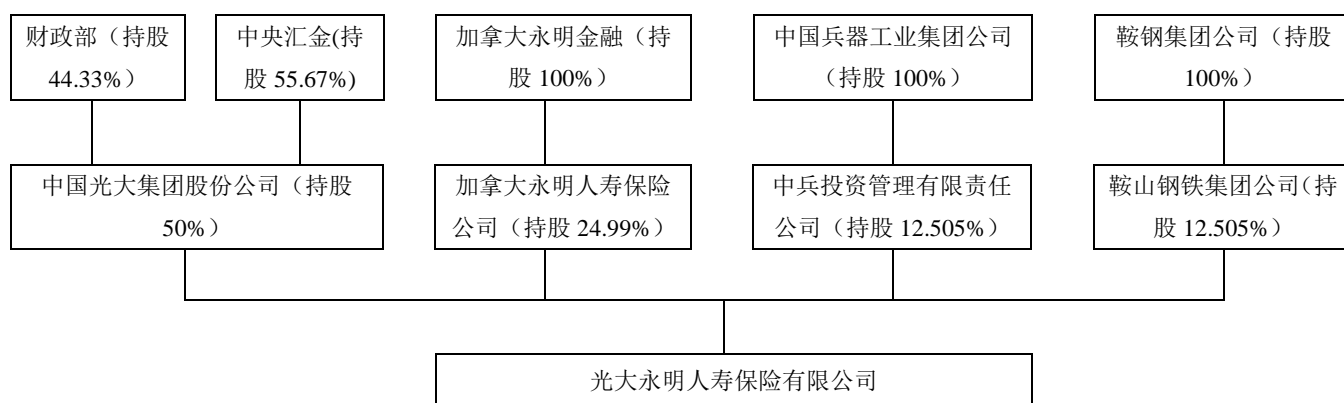
(二) 法定代表人：吴富林

(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。

#### （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8位董事。

**张玉宽**（代行董事长职责），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。

**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。

现任永明金融总公司首席财务官及行政副总裁。历任永明金融亚洲区总裁，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。

**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**（监事长、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

**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

2018-12-31

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（%）	242.95%	231.97%
核心偿付能力溢额（元）	4,172,802,687.43	3,843,378,303.12
综合偿付能力充足率（%）	243.04%	231.97%
综合偿付能力溢额（元）	4,175,512,687.43	3,843,468,303.12
保险业务收入（元）	1,162,801,818.66	1,353,071,199.67
净利润（元）	2,982,606.70	-6,001,926.74
净资产（元）	3,809,327,306.90	3,452,928,444.70

### (二) 风险综合评级结果

2018 年三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

2018-12-31

单位：元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	认可资产	45,767,285,843.66	44,665,983,487.62
2	认可负债	38,672,643,989.29	37,910,158,996.86
3	实际资本	7,094,641,854.37	6,755,824,490.76
4	核心一级资本	7,091,931,854.37	6,755,734,490.76
5	核心二级资本	-	-
6	附属一级资本	2,710,000.00	90,000.00
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

2018-12-31

单位：元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）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	2,895,386,993.59	2,888,669,101.01
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	950,871,888.89	898,523,300.53
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	192,078,202.99	227,937,653.28
1.3	市场风险-最低资本合计	2,005,160,738.75	1,999,982,274.34
1.4	信用风险-最低资本合计	1,250,920,252.86	1,316,742,943.59
2	控制风险最低资本	23,742,173.35	23,687,086.63
3	附加资本	-	-
4	最低资本	2,919,129,166.94	2,912,356,187.64

## 五、风险综合评级

2018 年二季度风险综合评级结果为 A。

2018 年三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

2018年四季度，公司严格贯彻监管和公司的各项风险管理要求，稳步推进公司风险管理基础和文化建设，坚守风险管理底线。本季度，公司进一步加强对于偿付能力的管理，保证偿付能力保持健康水平，公司综合偿付能力充足率持续提升，在监管最新下发的2018年二、三季度风险综合评级评价中，均被评定为A类。四季度，公司再次对风险管理信息系统指标管理、损失事件管理及风险综合评级等重点模块进行穿行测试，确保正式上线运行稳定。通过系统相关模块，加强风险管理工具的应用，提高各层级员工的风险管理意识，强化风险防控，进一步提升并优化公司的风险管理能力。在全公司范围内开展了损失事件报送机制的专项培训，深入推进风险管理知识在员工中的普及，通过多次宣导、讲解，提高员工风险管理意识，形成公司风险管理文化。按照监管要求，开展三季度资产负债监管定量测算工作，并制定了公司2019年投资指引。公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。



## 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	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
	上季度	-851,630,142.55	2,138,367,478.72	1,424,929,816.59	442,947,006.01	5,417,913,625.83	12,999,633,488.55
压力情景一	本季度	-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
	上季度	-5,838,162,835.22	-838,501,950.38	660,332,072.19	-50,142,769.58	401,672,929.04	6,586,786,942.32
压力情景二	本季度	-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
	上季度	-3,904,035,049.69	1,913,670,439.93	746,388,930.60	214,225,827.37	4,117,784,390.03	11,926,747,784.30
自测压力情景	本季度	-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
	上季度	-6,109,872,693.53	-1,063,198,989.17	-18,208,813.79	-278,863,948.23	-898,456,306.76	5,513,901,238.07

### 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	151.92%	167.99%	150.93%	107.89%	21.72%
上季度	156.88%	117.80%	509.19%	107.58%	15.87%

### 流动性覆盖率

	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	256.65%	759.88%	197.69%	291.99%
上季度	235.13%	349.98%	120.61%	173.10%

### （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■）