

2017 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：吴富林

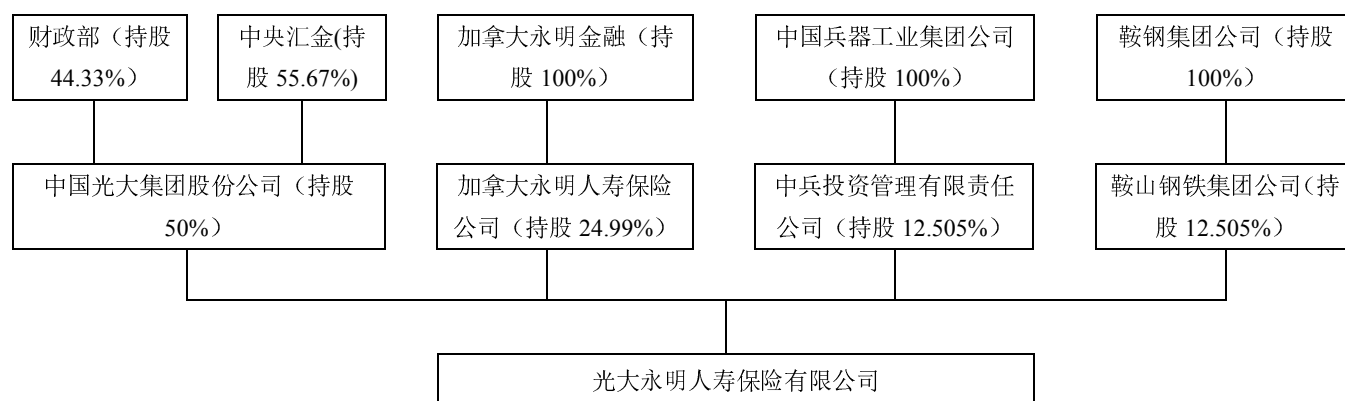
(三) 经营范围和经营区域：在天津行政辖区及设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康和意外伤害保险业务；二、上述业务的再保险业务

(四) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

(单位：股或元)

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

本公司董事会共有 12 位董事。

唐双宁，1954 年出生。2007 年 9 月出任公司董事，任职批准文号为保监国际[2007]1154 号。东北财经大学经济学硕士，高级经济师，十二届全国人大代表、全国人大农业与农村委员会副主任委员，十一届全国政协委员，现任中国光大集团股份公司董事长、党委书记，中国光大集团有限公司董事长，兼任中国光大银行股份有限公司董事长、党委书记，中国光大控股有限公司董事局主席，中国光大国际有限公司董事局主席，中国金融学会副会长，中国投资学会顾问，中国钱币学会名誉理事，香港中国企业协会名誉会长，中国经济社会理事会常务理事，中国国际经济交流中心常务理事，享受国务院特殊津贴专家。曾任中国人民建设银行沈阳市分行常务副行长、中国人民银行沈阳市分行行长，中国人民银行信贷管理司司长、货币金银局局长、银行监管一司司长，中国银行业监督管理委员会副主席、党委书记等职务。

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。

姜波，1955 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。中国人民大学经济学博士，高级经济师。现任中国光大集团股份公司财务总监、光大金控资产管理有限公司股权董事、申银万国董事。曾任中国农业银行总行财会稽核处副处长、国际部财会处副处长、国际部营业处副处长，中国光大银行国际部负责人、国际部总经理、副行长等职务。

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。

卢德隆（Roger Steel），1961 年出生。2013 年 6 月出任公司董事，任职批准文号为保监寿险[2013]563 号。澳大利亚麦考瑞大学工商管理硕士。卢德隆先生于 2008 年加入永明，目前负责永明金融亚洲区新市场及业务拓展工作，曾任永明香港的首席执行官。卢德隆先生在保险行业担任各类领导职务已逾 30 年，在亚洲担任高管职务也超过 18 年。加入永明金融前，他曾是韩国合资银行保险公司 Hana 人寿保险公司的董事长。卢德隆先生目前担任香港保险业联合会下属人寿理事会的主席，并获得行业颁发的香港 2012 年度保险业标杆首席执行官奖。卢德隆先生获得澳大利亚麦考瑞大学商学院颁发的工商管理学硕士学位。

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，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

田农，男，1956年出生。毕业于中国社会科学院研究生院，研究生学历。2004年6月出任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2004]843号。历任光大实业财务部副经理，中国光大（集团）总公司财务管理部副处长、处长、副总经理、总经理等职。

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。

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、组长等职。

(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

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

2017-3-31

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（%）	316.53%	350.26%
核心偿付能力溢额（元）	4,247,679,056.31	4,433,185,268.29
综合偿付能力充足率（%）	325.71%	401.07%
综合偿付能力溢额（元）	4,427,679,056.31	5,333,185,268.29
保险业务收入（元）	1,511,589,845.44	2,110,329,391.05
净利润（元）	-27,345,835.65	74,114,770.63
净资产（元）	3,921,545,494.41	3,998,588,046.72

(二) 风险综合评级结果

我公司在 2016 年 4 季度风险综合评级结果为 B 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

2017-3-31

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	45,774,231,924.81	50,188,815,939.55
2	认可负债	39,384,859,758.35	43,084,210,344.38
3	实际资本	6,389,372,166.46	7,104,605,595.17
4	核心一级资本	6,209,372,166.46	6,204,605,595.17
5	核心二级资本	-	-
6	附属一级资本	180,000,000.00	900,000,000.00
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

2017-3-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,934,894,816.94	1,747,221,311.71
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	526,537,895.83	487,278,272.83
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	244,422,276.67	219,737,354.09
1.3	市场风险-最低资本合计	1,536,986,833.56	1,396,732,040.33
1.4	信用风险-最低资本合计	625,454,799.48	595,172,020.97
1.5	量化风险分散效应	727,789,909.03	676,040,640.14
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	270,717,079.57	275,657,736.37
2	控制风险最低资本	26,798,293.21	24,199,015.17

3	附加资本		
4	最低资本	1,961,693,110.15	1,771,420,326.88

五、风险综合评级

我公司在 2016 年 3 季度风险综合评级结果为 B 级。

我公司在 2016 年 4 季度风险综合评级结果为 B 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2016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2016年“偿付能力风险管理能力评估”得分为77.23分。其中，风险管理基础与环境14.66分，风险管理目标与工具6.61分，保险风险管理8.64分，市场风险管理7.28分，信用风险管理8.76分，操作风险管理7.43分，战略风险管理8.31分，声誉风险管理7.7分，流动性风险管理7.84分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2017 年一季度，公司严格按照各项风险管理制度开展风险管理工作，并在以下方面进行了风险管理能力的改进：

公司在现有基础上进一步完善全面风险管理体系，重新修订了《全面风险管理政策》，满足公司全面风险管理在偿二代监管规定下应用的制度要求。为完善和健全风险偏好体系，对偏好进行应用和传导提供了制度基础，制定完成了《风险偏好体系管理政策》。

并对公司风险偏好进行了年度重检，建立了偿二代下的偿付能力水平风险偏好，并对流动性风险偏好进行了方法调整，保证风险偏好的有效性和适用性，为公司稳定健康的发展提供了重要的保障和支撑作用。

在全公司范围内开展偿付能力风险管理能力的改进工作，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，重在制度的有效落实。

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	-1,439,615,275.51	2,715,080,015.67	-550,568,830.62	1,643,397,300.61	17,018,931,966.91	12,395,444,902.26
	上季度	1,163,483,647.50	1,013,302,994.15	1,991,683,710.45	-1,070,449,881.73	13,901,002,702.37	11,797,920,720.85
压力情景 一	本季度	-7,530,104,888.60	5,051,119.14	-1,463,286,618.71	120,804,425.29	8,536,762,420.39	4,987,422,066.80
	上季度	-7,206,953,581.80	-1,324,940,446.78	1,023,250,399.29	-1,175,344,093.45	10,532,062,257.54	4,031,764,988.67
压力情景 二	本季度	-3,611,121,346.75	2,151,874,231.15	-846,039,230.99	1,282,031,718.40	15,035,978,724.79	11,496,672,755.09
	上季度	-1,159,690,338.82	637,514,606.81	1,237,063,750.09	-1,376,676,482.83	11,627,744,884.19	10,942,198,946.69
自测压力 情景	本季度	-7,750,732,147.38	-558,154,665.39	-1,758,757,019.09	-240,561,156.91	6,553,809,178.27	4,088,649,919.63
	上季度	-7,627,004,174.25	-1,700,728,834.13	268,630,438.94	-1,481,570,694.55	8,258,804,439.36	3,176,043,214.52

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	125.96%	75.43%	346.77%	668.85%	18.14%
上季度	153.83%	90.33%	226.59%	640.39%	17.47%

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	149.33%	304.34%	66.48%	125.20%
上季度	186.44%	553.49%	85.29%	202.89%

(二) 流动性风险分析及应对措施

基本情景下，公司预测 2017 年至 2019 年每个年度的净现金流均为正。整体来看，公司未来不存在现金流缺口。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，公司将加强融资管理，优化投资资产快速处置通道，确保可以在存在流动性问题时快速获取流动性支持。

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■)