

保险公司偿付能力报告 摘要

长生人寿保险有限公司

Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.

2016 年第 3 季度

目录

一、	基本信息.....	1
二、	主要指标.....	5
三、	实际资本.....	5
四、	最低资本.....	5
五、	风险综合评级	6
六、	风险管理能力	6
七、	流动性风险	8
八、	监管措施.....	9

一、基本信息

法定代表人

孟晓东

注册地址：

上海市静安区南京西路688号 501-505、509-510室

注册资本

21.67亿元人民币

业务范围与经营区域

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、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等保险业务；(二) 上述业务的再保险业务。

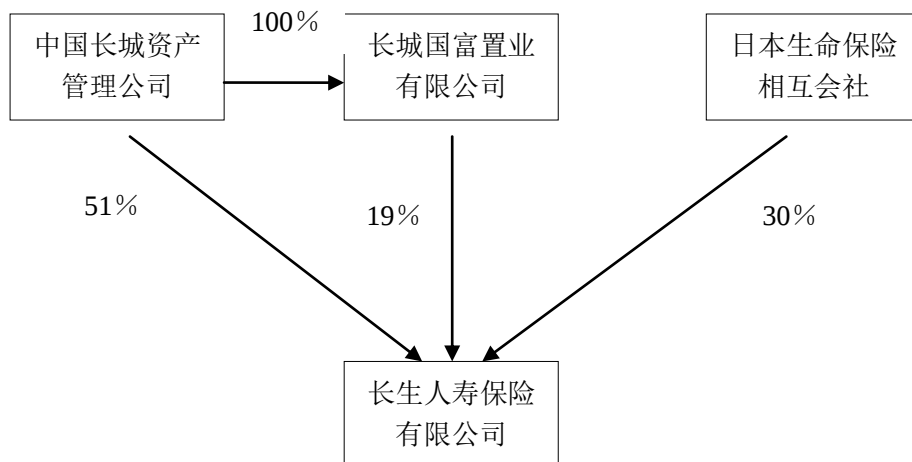
股权结构及其变动（单位：万元）

股权类别	期末	
	股份或出资额	占比（%）
国家股	—	—
国有法人股	151,700	70%
社会法人股	—	—
外资股	65,000	30%
其他	—	—
合计	216,700	100%

所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	季度内持股数量或 出资额变化	季度末持股数 量或出资额	季度末持 股比例	其他
中国长城资产管理公司	国有	—	110,500	51%	后续加入
日本生命保险相互会社	外资	—	65,000	30%	发起人
长城国富置业有限公司	国有	—	41,200	19%	后续加入
合计	——	—	216,700	100%	—
股东关联方关系的说明	长城国富置业有限公司为中国长城资产管理公司全资控股子公司				

实际控制人



董事、监事和高级管理人员信息

(1) 董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事。

孟晓东：孟先生于 1960 年 2 月出生，现年 56 岁，2013 年 2 月任本公司董事长，任职批准文号：保监国际[2013]52 号。孟先生 1998 年毕业于中国社会科学院研究生院货币银行学专业，硕士研究生，高级经济师。1977 年—1979 年在山东东阿县生产资料公司人秘股工作。1979 年—1980 年在人行东阿县支行农金股工作。1980 年—1995 年在农行东阿县支行工作，历任办事员、副科长、副行长、行长。1983 年—1986 年在山东广播电视大学金融专业学习。1995 年—1997 年在农行聊城地区中心支行工作，历任党组成员、副行长。1996 年—1998 年在中国社会科学院研究生院货币银行学专业学习。1997 年—2000 年在农行山东省分行办公室工作，历任副主任、主任。2000 年—2003 年在长城资产管理公司济南办事处综合管理部（人力资源部）工作。2003 年—2007 年在中国长城资产管理公司监察室、监察审计部工作，历任副主任、副总经理。2007 年—2008 年在中国长城资产管理公司办公室（国际业务部）工作，任主任。2008 年—2011 年在中国长城资产管理公司人力资源部（党委组织部）工作，任总经理。2011 年—2012 年任中国长城资产管理公司总裁助理兼人力资源部（党委组织部）总经理。现任中国长城资产管理公司副总裁。

寺岛刚纪：寺岛先生于 1959 年 1 月出生，现年 57 岁，2011 年 7 月起担任公司董事，任职批准文号：保监国际[2011]1039 号。寺岛先生 1981 年毕业于日本东北大学，获经济学学士学位，同年 4 月就职于日本生命保险相互会社，先后担任人事部次长、人材开发室长、日本桥分公司经理、契约管理部长、人事部长、执行董事兼人事部长、执行董事兼业务部长、执行董事兼营业人事部长、取缔役执行董事兼营业人事部长、取缔役常务执行董事，目前担任日本生命保险相互会社取缔役专务执行董事。

沈逸波：沈先生于 1966 年 3 月出生，现年 50 岁，2009 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监国际[2009]1367 号 2015 年 11 月起担任本公司总经理，任职批准文号：保监许可[2015]1093 号。沈先生 1991 年毕业于上海师范大学中国古代史专业，获得硕士学位，1993 年进入农行浦东分行工作，历任农行上海市分行办公室副主任科员、五角场支行行长助理、副行长等

职，2000年进入中国长城资产管理公司上海办事处工作，历任上海办事处债权管理部处长、资产经营部处长、上海办事处副总经理等职。2009年12月至2015年9月担任本公司副总经理，2015年9月至2015年11月担任本公司临时负责人，2011年3月至2016年2月担任本公司董事会秘书。

周来望：周先生于1960年5月出生，现年56岁，2010年4月起担任本公司财务负责人，任职批准文号为：保监财会[2010]314号；2015年11月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2015]1093号。周先生1999年毕业于湖南财经学院金融学专业，获得硕士学位，拥有高级会计师的技术职称，1983年进入湖北省建始县农行工作，历任农行湖北省农行会计处副处长、处长，2000年进入中国长城资产管理公司工作，历任武汉办事处资金财务部处长、武汉办事处副总经理。

刘欣：刘女士1961年6月出生，现年55岁，2015年11月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2015]1093号。刘女士1988年毕业于陕西财经学院，获经济学学士学位，拥有高级讲师职称，1982年至1990年分别在吉林化工公司中学、农行吉林职工中专学校任教，1990年起进入中国农业银行总行人事教育部担任高级讲师，1999年进入中国长城资产管理公司工作，历任组织处副处长、培训处副处长、培训处处长。2011年3月起正式担任本公司北京分公司总经理。

刘方成：刘先生1959年3月出生，现年57岁，2015年11月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2015]1093号。刘先生1995年毕业于中共中央党校经济管理专业，1980年进入中国农业银行太湖县支行工作，历任计划信贷股副股长、副行长等职，1986年至1992年任农业银行安庆市支行计划科科长，其中1991年至1992年借调农行安徽省分行担任办公室秘书，1992年进入农业银行安徽省分行工作，历任办公室正科级秘书、工商信贷处副处长、资金计划处处长等职，2000年进入中国长城资产管理公司工作，历任合肥办事处副总经理、合肥办事处总经理、业务审核部总经理等职，2015年起担任中国长城资产管理公司协同总监兼机构协同部总经理。

市场浩司：市场先生1970年7月出生，现年46岁，2015年11月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2015]1093号。市场先生1993年毕业于日本同志社大学，获法律学士学位，同年进入日本生命保险相互会社工作，历任亚洲事业室主任、海外保险事业室主任、曼谷人寿资深经理、国际业务部担当课长、印度信实人寿高级副总裁等职，2015年起担任日本生命保险相互会社国际业务部担当部长兼中国室室长。

（2） 监事基本情况

本公司未设监事会。

（3） 总公司高级管理人员基本情况

水野充彦：水野先生于1964年10月出生，现年51岁，2013年8月起担任本公司副总经理，任职批准文号：保监许可[2013]238号，2015年3月至2015年9月曾担任公司临时负责人。水野先生1987年毕业于日本神户大学教育学专业，获得学士学位，同年进入日本生命保险相互会社工作，历任信息系统部课长、大分分公司副总经理、综合企划部课长、金融法人业务室室长。2012年3月至2013年3月担任本公司契约管理部、信息技术部部门总经理，2013年3月至2015年3月兼任本公司企业营业总部部门总经理。

郑洲：郑先生于1973年11月出生，现年42岁，2010年3月起任公司合规负责人，任职批

准文号：保监法规[2010]107 号；2012 年 3 月起任公司审计责任人，任职批准文号：保监国际[2012]235 号。郑先生 1996 年毕业于上海交通大学材料科学专业、管理工程专业，获双学士学位；2002 年获得上海交通大学工商管理硕士学位。郑先生 1999 年起任上海广电（集团）有限公司战略发展部项目经理；2003 年起进入广电日生人寿保险有限公司（长生人寿保险有限公司前身）工作，历任助理总经理、副总经理兼财务负责人等职，现兼任本公司综合内控部总经理。

王龙根：王先生于 1971 年 3 月出生，现年 45 岁，2008 年 2 月起任本公司总精算师，任职批准文号为：保监寿险[2008]49 号；2011 年 2 月起担任本公司首席风险官。王先生 1996 年毕业于复旦大学数学系应用数学专业，获硕士学位，拥有北美精算师、中国精算师的技术职称，王先生历任中宏人寿保险有限公司高级精算主任、中保康联人寿保险有限公司精算部经理、生命人寿保险股份有限公司产品精算部总经理等职。2005 年 1 月至 2008 年 1 月担任本公司首席精算师，2008 年 2 月至今任本公司总精算师，现兼任本公司精算管理部总经理。

周捷：周先生于 1972 年 7 月出生，现年 44 岁，2016 年 2 月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号：保监许可[2016]70 号。周先生 1996 年毕业于黑龙江大学计算机专业，获学士学位，同年进入中国农业银行黑龙江省分行科技部工作，2000 年进入中国长城资产管理公司哈尔滨办事处工作，历任哈尔滨办事处资金财务部主任科员、综合管理部副高级经理等职。2009 年 11 月进入本公司工作，历任信息技术部副总经理、江苏分公司临时负责人、中介业务总部总经理等职，现兼任本公司办公室主任、银保业务总部总经理、团险事业二部总经理。

偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

姓名：张世雄

办公电话：021-38999655

电子信箱：zhangshx@gwcslife.com

二、主要指标

主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入	69,616	75,989
净利润	-5,752	-4,045
净资产	148,732	150,756
核心偿付能力充足率	539%	549%
核心偿付能力溢额	125,913	127,411
综合偿付能力充足率	539%	549%
综合偿付能力溢额	125,913	127,411
最近一期的风险综合评级	2016 年第二季度被评为 A 类	2016 年第一季度被评为 A 类

三、实际资本

实际资本主要指标（单位：万元）

指标	本季度数	上季度数
认可资产	541,629	471,734
认可负债	387,050	315,962
实际资本	154,579	155,772
核心一级资本	154,579	155,772
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

最低资本主要指标（单位：万元）

项目	本季度数	上季度可比数
最低资本	28,666	28,361
量化风险最低资本	28,666	28,361
寿险业务保险风险最低资本合计	2,035	1,876
非寿险业务保险风险最低资本合计	1,870	1,670
市场风险-最低资本合计	17,984	16,414
信用风险-最低资本合计	18,932	20,190
量化风险分散效应	10,027	9,717
特定类别保险合同损失吸收效应	2,129	2,071
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2016 年第一季度、第二季度的风险综合评级均为 A 类。

六、风险管理能力

公司对风险管理工作高度重视，积极支持各项风险管理工作的开展，不断完善各项风险管理的操作流程，并落实了各职能部门相关责任人。风险管理部也积极组织开展风险管理工作相关知识和相应制度的学习和培训，进一步增强了员工的风险管理意识，提升风险管理工作能力。

为进一步规范公司各项规章制度，公司结合偿二代监管要求及公司实际情况，不断推进风险管理制度建设。2016 年第三季度，公司制定并颁布了《偿付能力风险管理办法》、《流动性风险管理办法》，并对《发展规划及战略风险管理办法》、《声誉风险管理办法》以及《资产负债管理办法及实施细则》进行了进一步修订，与已经颁布实施的《风险偏好体系管理办法》以及《保险风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《信用风险管理办法》等风险管理办法，基本建立了完整的风险管理制度体系框架。同时，公司制定颁布了《新闻宣传管理办法》、《债券回购投资实施细则》等制度，进一步补充完善了公司风险管理制度体系，切实保证了公司风险管理工作有章可循。

在开展全面风险排查方面，公司根据《人身保险公司风险排查管理规定》（保监发〔2013〕48 号）要求，于 2016 年 6 月启动长生人寿 2016 年度全面风险排查工作，组织各部门对保险资金案件风险、财务管理风险、业务管理风险及内控管理缺陷等进行重点排查。公司结合自身经营情况和外部经营管理环境，有组织、有计划、严格细致地开展了本次风险排查工作，基本涵盖了本公司各业务环节、各业务领域，各层级分支机构。根据排查结果，本次风险排查公司未发现重大风险隐患。对于排查发现的细微风险点，公司立即采取预防和处置措施，根据追踪处理结果，风险点基本上全部得到有效控制与处理。后续，公司将进一步完善风险排查机制，加强内控管理建设，提高防范风险的能力。

在偿付能力风险管理能力评估方面，根据保监会《关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10 号）要求，公司于 2016 年 6 月至 8 月 5 日开展了 SARMRA 自评估工作，详细情况将在下一小节作具体介绍。此外，根据《中国保监会关于开展 2016 年度 SARMRA 监管评估有关事项的通知》（保监财会〔2016〕114 号），青岛保监局于 2016 年 8 月 8 日入驻公司进行 SARMRA 现场检查，公司各部门齐心协力、积极配合，取得了较为满意的评价，青岛监管局 SARMRA 评估小组离场前表示公司自评估比较客观，且为监管现场检查准备了充分的资料，给予了公司充分肯定。

在风险综合评级数据报送方面，根据《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》（保监财会〔2016〕628 号）要求，公司于 8 月组织偿二代下风险综合评级（分类监管）的首次数据报送工作，经过科学的分工和各部门的积极配合，顺利、及时地完成了第二季度数据报送。日前，保监会财务会计部向各家保险公司通报 2016 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 A 类。至此，公司继偿一代分类监管评价中连续 7 个季度被保监会评定为 A 类后，在偿二代首次风险综合评级（分类监管）评价中再次被评定为 A 类。此外，报送完成后，公司积极

总结首次报送过程中的得失，调整部门分工，并制作了风险综合评级数据报送的初步模板，后续将极大提高数据报送工作的效率和准确性。

在开展“两两排查”下风险防控有效性专项检查方面，公司依据《中国保监会关于开展保险机构“两个加强、两个遏制”回头看工作的通知》（保监稽查〔2016〕134号）和《风险防控有效性专项检查的通知》要求，结合公司《“两个加强，两个遏制”回头看工作实施方案》，于2016年9月在“两个加强、两个遏制”回头看工作领导小组下成立风险防控专项检查工作组，在全公司范围内开展风险防控有效性专项检查工作。根据检查情况，公司整体风险情况较好，部分检查出的问题均进入整改阶段。借助此次排查，公司进一步梳理内部制度建设与实际经营中存在的漏洞与风险隐患，对建立公司长效机制，防范化解风险具有重大意义。

在风险管理信息系统优化方面，公司2016年第三季度根据偿二代监管要求及公司实际工作需要，在对现有风险管理信息系统进行细致评估的基础上，明确系统改进需求，将风险偏好体系中的风险限额指标监测纳入风险管理系统中，并对部分流程、界面进行优化，进一步增强风险管理信息系统在风险管理过程中的作用，促进风险管理工作信息化、流程化。

公司将长期支持风险管理工作，力争形成全面风险管理的企业文化，在加强各层级、各职能部门和各业务单位的风险管理意识的基础上，增进风险信息的沟通与交流，使得全面风险管理工作顺利开展，并取得理想效果。

七、流动性风险

1、流动性风险指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	-7,835	8,606
未来一个季度的综合流动比率	2073%	2688%

流动性覆盖率	本季度末		上季度末	
	压力情景一	压力情景二	压力情景一	压力情景二
公司整体	1609%	2323%	1357%	1892%
独立账户	232%	450%	330%	686%

2、流动性风险及应对措施

2016 年第三季度末公司流动性资产占比较高，未来一年综合流动比率为 448%，压力情景一和压力情景二下公司账户流动性覆盖率分别为 1609%、2323%，流动水平充足，随着公司分支机构的开设和业务规模的扩展，还须持续关注流动性风险指标的变化。

公司将进一步加强对流动性风险管理的研究，通过对历史数据的分析，制定合理有效的流动性管理方案，降低流动性资金占用，提升资金运用效率。计划采取的风险应对策略有：

- 公司已建立《长生人寿保险有限公司流动性风险管理办法》，对流动性风险管理过程中的各部门职责进行了界定，明确了流动性风险管理工作流程。
- 进一步完善流动性风险限额管理制度，丰富流动性风险限额指标，并建立与之相配套的限额授权制度和审批流程。
- 建立健全流动性风险的应急计划，明确流动性重大事件的界定、应急机制触发条件、部门职责分工、及执行实施流程等内容。

八、监管措施

1、报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？

■ 报告期内我司未受到金融监管部门的行政处罚。

2、报告期内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

■ 本报告期内，未发现我司及董事、总公司高级管理人员未遭受金融监管部门（即保监会、银监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）和其他政府部门所作出的行政处罚。

3、报告期内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

■ 本报告期内，未发现我司董事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员存在已移交或须移交司法机关的违法行为，我司未遭受保监会采取的监管措施。

4、报告期内是否有被保监会采取的监管措施？

■ 报告期内无被保监会采取的监管措施。