

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 4 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

1、法定代表人

孟晓东

2、注册地址

上海市静安区南京西路688号 501-505、509-510室

3、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。

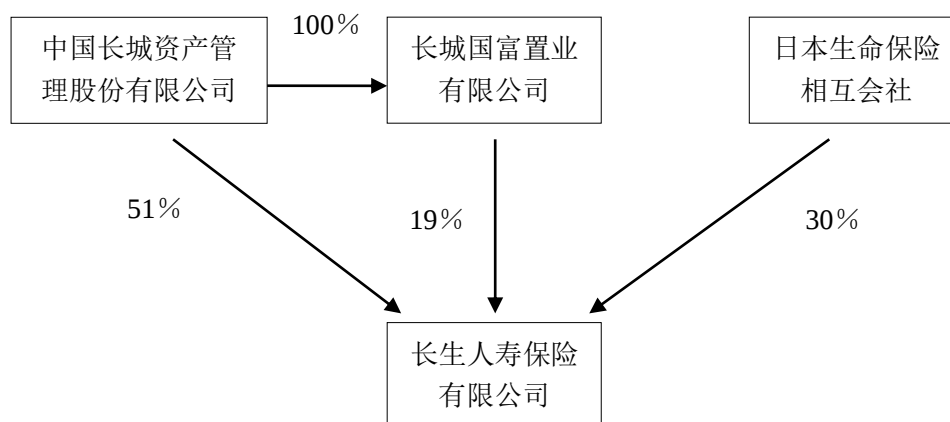
4、股权结构及其变动（单位：万元）

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%

5、所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万元）

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
中国长城资产管理股份有限公司	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股份有限公司全资控股子公司				

6、实际控制人



7、子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是□ 否■）

8、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 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 年在中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）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 年在中国长城资产办公室（国际业务部）工作，任主任。2008 年—2011 年在中国长城资产人力资源部（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（现中国长城资产管理股份有限公司）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（现中国长城资产管理股份有限公司）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（现中国长城资产管理股份有限公司）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（现中国长城资产管理股份有限公司）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 52 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。

于致华：于先生1972年11月出生，现年44岁，2016年12月起担任本公司副总经理，任职批准文号：保监许可[2016]1297号。于先生2010年7月毕业于四川师范大学法律专业。2002年2月至2005年6月在泰康人寿达州中心支公司担任营销部经理；2005年6月至2006年7月在太平洋人寿保险四川分公司营业总部担任个险负责人；2006年7月进入中国人保寿险公司工作，历任四川分公司个险部总经理、四川分公司总经理助理、总公司个险部副总经理（主持工作）等职。2016年3月进入本公司工作，2016年8月起兼任本公司四川分公司总经理。

郑洲：郑先生于1973年11月出生，现年43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（现中国长城资产管理股份有限公司）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。

9、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	22,461	69,616
净利润	10,090	-5,752
净资产	145,304	148,732
核心偿付能力充足率	294%	539%
核心偿付能力溢额	100,698	125,913
综合偿付能力充足率	294%	539%
综合偿付能力溢额	100,698	125,913
最近一期的风险综合评级	2016 年第三季度被评为 A 类	2016 年第二季度被评为 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	605,725	541,629
认可负债	453,151	387,050
实际资本	152,574	154,579
核心一级资本	152,574	154,579
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	51,876	28,666
量化风险最低资本	50,673	28,666
寿险业务保险风险最低资本合计	5,282	2,035
非寿险业务保险风险最低资本合计	1,727	1,870
市场风险-最低资本合计	38,773	17,984
信用风险-最低资本合计	22,233	18,932
量化风险分散效应	15,405	10,027
特定类别保险合同损失吸收效应	1,937	2,129
控制风险最低资本	1,203	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2016 年第二季度、第三季度的风险综合评级均为 A 类。

六、风险管理状况

1、最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

公司 2016 年 SARMRA 得分为 75.25 分。其中，风险管理基础与环境 16.36 分，风险管理目标与工具 7.09 分，保险风险管理 8.53 分，市场风险管理 7.18 分，信用风险管理 6.57 分，操作风险管理 8.27 分，战略风险管理 7.93 分，声誉风险管理 7.36 分，流动性风险管理 5.96 分。

2、风险管理改进措施

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 年第四季度，公司在推进实施《偿付能力风险管理办法》、《流动性风险管理办法》等风险管理办法的基础上，制定颁布了《全面预算管理规定》、《2017 年费用及资本性支出预算管理办法》等制度，并对《固定资产管理制度》、《关联交易管理办法》等制度进行适当修订，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。

在风险偏好体系建设方面，公司在借鉴行业情况，总结试运行经验，在第四季度对风险偏好体系进行了回顾和评估。12 月，根据董事会成员与管理层风险相关问卷分析，采用相关计量工具进行数据测算，确定了 2017 年度公司层面风险偏好与风险容忍度，后续将根据公司实际情况与压力测试情景，补充完善风险限额体系，将风险容忍度传导至具体风险限额中，不断优化指标监测流程、报告流程与超限处理流程，从而确保风险偏好体系落实到公司日常经营中，有效增强公司的风险管理能力。

风险综合评级报送方面，通过借鉴首次数据报送经验，公司进一步加强部门间沟通，不断修订风险综合评级报送模板，及时调整部门分工，完善报送流程，于 11 月顺利完成了第三季度的风险综合评级数据报送工作。期间，公司管理层高度重视，指导各部门/分公司根据二季度数据报送结果，对存在的缺陷及时进行分析与整改，第三季度数据整体表现较二季度有大提升，公司风险管理文化日益浓厚。

风险识别评估方面，公司在总结历年识别评估经验的基础上，结合公司实际，启动了公司 2016 年度风险识别评估工作，通过标准、统一的模板，组织全部职能部门、业务单位开展风险自我识别评估。风险识别评估从设计有效性、执行有效性、控制有效性三个维度，借助评级矩阵等工具对公司固有风险进行分析，得出剩余风险评级情况。待各部门数据收集完毕后，将结合综合内控部等部门形成的专家小组意见及首席风险官意见，对公司整体风险稍加调整，形成公司整体风险识别评估报告。

战略风险评估方面，根据 2017 年度经营计划与财务预算，公司采取定量评估与定性评估相结合的方式，开展独立的全面预算风险评估。通过计算不同压力情景下最低资本，分析公司面临的重要风险及其影响，确保经营计划与全面预算不突破公司既定的风险偏好。同时，结合市场环境与公司实际情况，识别需重点关注的风险点，为 2017 年公司经营管理提供参考。

在风险管理信息系统优化方面，公司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。如今系统开发已接近尾声，即将进入测试阶段，预计 2017 年度第一季度风险限额数据可通过系统进行报送、监测与预警。风险管理系统的升级将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、流动性风险监管指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	2,366	-7,835
未来一个季度的综合流动比率	350%	2073%

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	289%	702%	1609%	2323%
独立账户	135%	288%	232%	450%

2、流动性风险及应对措施

2016 年第四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 242%，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 289%、702%，流动性指标较上季度有所下降，但仍维持在较为充足的水平，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：

- 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、计划执行实施流程等内容。
- 针对 2017 年上半年可能出现的集中退保及满期情形，提前做好流动性匹配，在必要时合理运用融资手段应对流动性风险。

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，未发现我司董事、总公司高级管理人员受到金融监管部门（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。

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。