

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.

2017 年第 1 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。

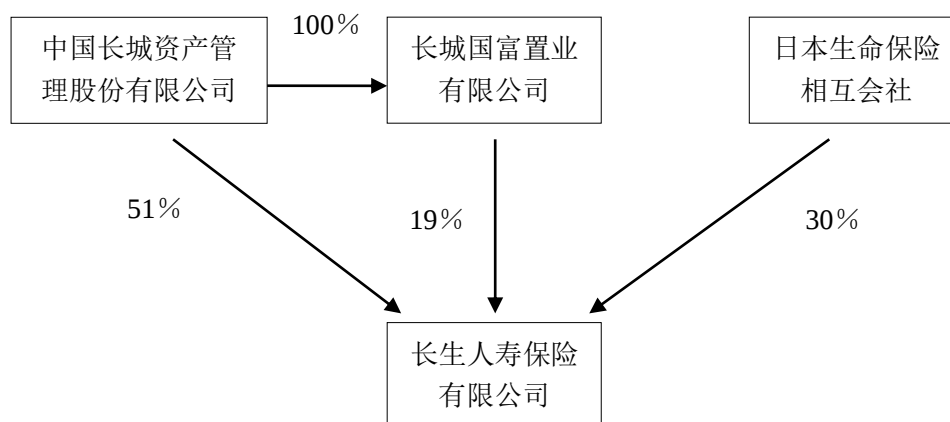
4、股权结构及其变动（单位：万元）

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 57 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 58 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、取缔役专务执行董事，目前担任日本生命保险相互会社代表取缔役副社长执行董事。

沈逸波：沈先生于 1966 年 3 月出生，现年 51 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 58 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 46 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	41,088	22,461
净利润	-3,205	10,090
净资产	146,178	145,304
核心偿付能力充足率	263%	294%
核心偿付能力溢额	94,164	100,698
综合偿付能力充足率	263%	294%
综合偿付能力溢额	94,164	100,698
最近一期的风险综合评级	2016 年第四季度被评为 A 类	2016 年第三季度被评为 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	636,849	605,725
认可负债	484,940	453,151
实际资本	151,909	152,574
核心一级资本	151,909	152,574
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	57,745	51,876
量化风险最低资本	56,406	50,673
寿险业务保险风险最低资本合计	5,927	5,282
非寿险业务保险风险最低资本合计	1,970	1,727
市场风险-最低资本合计	44,834	38,773
信用风险-最低资本合计	22,641	22,233
量化风险分散效应	16,528	15,405
特定类别保险合同损失吸收效应	2,439	1,937
控制风险最低资本	1,340	1,203
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2016 年第三季度、第四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。精算管理部（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与公司实际，不断推进风险管理制度建设。2017 年第一季度，公司秉承“统一领导、预防为主、有效应对、及时上报”的四大突发风险事件的应急管理原则，制定并颁布了《重大突发风险事件应急管理办法》，结合先前颁布的应急管理细则，初步建立了涵盖资金运用重大风险、声誉重大风险、信息系统安全突发事件等事件的多方面、多层次、多维度的重大突发风险事件管理体系。随着各相关部门不断完善应急管理制度细则，管理体系将日臻完善。

在识别评估工作方面，2017 年第一季度，公司进行了 2016 年度风险识别与评估工作，以各职能部门、业务单位的风险自我识别评估为依托，结合公司各类风险排查情况及实际发生的风险损失事件等开展全面识别与评估，形成 300 多个风险点。经过整理分析，同时结合风险管理部、首席风险官及管理层意见，形成 2016 年度公司十大风险。后续，前五大风险将在董事会审议通过后，纳入全面风险管理报告上报保监会。

在经营管理自查工作方面，根据银监会下发的《关于开展集团经营管理风险自查工作的通知》（非银发[2017]2 号）以及长城集团总部制定的《关于开展集团经营管理风险自查工作方案》，公司精算管理部（风险管理部）牵头组织，汇通投资部、财务部、战略市场部等部门开展了相关内容的自查工作，检查内容包括公司防火墙建设及运行情况、交叉金融产品、投资业务风险计量以及资本和拨备计提情况、金融产品的复杂程度与风险状况匹配性等，最终形成经营风险自查报告。经自查，未发现任何风险事件或违规情况。

在推进 SARMRA 整改工作方面，公司自 2 月对公司现行制度开展梳理工作，同时根据 SARMRA 最终监管反馈情况以及青岛局离场前沟通内容，梳理待改进内容，制定了明确工作时间、负责部门、具体联络人的整改计划及相关注意事项，目前整改完善工作正在有序进行中。

在风险管理考核细则方面，公司本着“全员参与、分工明确、循序渐进、注重实际”的原则，

制定了初步的风险管理考核细则，以 SARMRA 为基本模板，将 180 个评估点逐条分解拆分到各个部门，依据所涉及部门及相关性为各部门分配相应权重，现已完成意见征询，后续考核通过审议后将正式颁布实施。

在风险管理系统建设方面，公司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，通过系统进行报送、监测与预警。现已完成系统的一轮测试，即将启动二轮测试。风险管理系统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	24,738	2,366
未来一个季度的综合流动比率	782%	350%

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	351%	1927%	289%	702%
独立账户	161%	344%	135%	288%

2、流动性风险及应对措施

2017 年第一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 274%，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 351%、1927%，流动性指标较上季度有所回升，流动性整体维持在较为充足的水平。目前公司已进入产品退保较为集中的时期，公司上下高度重视流动性风险的预防和应对，后续还将持续关注流动性风险指标的变化，谨防发生流动性风险对公司造成影响。

公司仍将结合保险业务的退保率分析管理和现金流测试等方法评测流动性风险，密切关注各投资账户的流动性风险。计划采取的风险应对策略有：

- 修订公司《流动性风险管理办法》，进一步丰富流动性风险限额指标，完善流动性风险限额授权制度和审批流程。
- 根据公司《重大突发风险事件应急管理办法》，制定公司《流动性风险应急预案》，明确流动性风险应急计划中各部门的职责分工，确定分级响应和应急处置机制以及日常监测、预警和演练工作等内容。
- 针对 2017 年上半年可能出现的集中退保及满期情形，分账户做好现金流出金额的预估，提前做好流动性资金的匹配，并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。