

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 2 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。

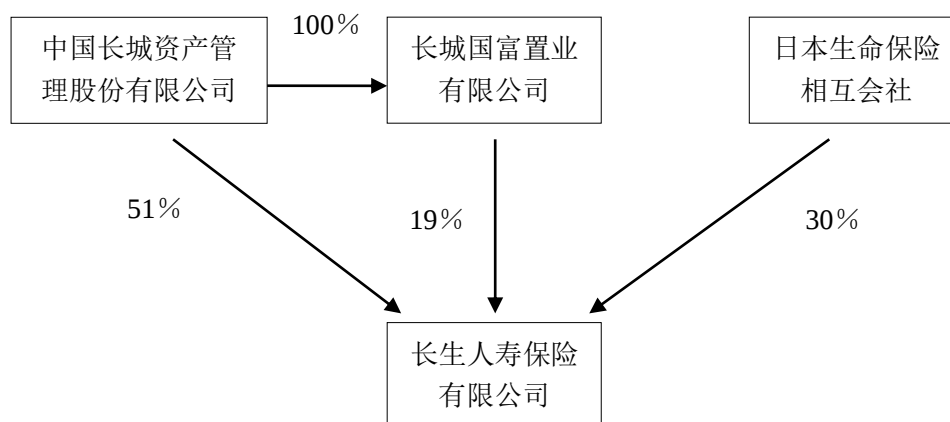
4、股权结构及其变动（单位：万元）

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 57 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 56 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

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。

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	35,850	41,088
净利润	-1,546	-3,205
净资产	142,537	146,178
核心偿付能力充足率	245%	263%
核心偿付能力溢额	87,549	94,164
综合偿付能力充足率	245%	263%
综合偿付能力溢额	87,549	94,164
最近一期的风险综合评级	2017 年第一季度被评为 A 类	2016 年第四季度被评为 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	650,341	636,849
认可负债	502,467	484,940
实际资本	147,874	151,909
核心一级资本	147,874	151,909
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	60,325	57,745
量化风险最低资本	58,925	56,406
寿险业务保险风险最低资本合计	6,346	5,927
非寿险业务保险风险最低资本合计	2,088	1,970
市场风险-最低资本合计	43,737	44,834
信用风险-最低资本合计	28,017	22,641
量化风险分散效应	18,691	16,528
特定类别保险合同损失吸收效应	2,571	2,439
控制风险最低资本	1,399	1,340
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2016 年第四季度、2017 年第一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

2017 年第二季度，公司按照全面风险管理工作目标稳步推进各项风险管理工具，具体包括：组织公司各部门开展制度梳理和整改、开展 SARMRA 自评估工作、完善风险偏好体系、开展风险综合评级数据真实性检查、开展年度全面风险排查、初步建立风险管理考核机制、进一步完善风险管理系统等。

在制度梳理和整改方面，公司自 2 月起对公司现行制度进行梳理，根据工作需要以及 SARMRA 检查监管反馈情况，制定了详细的整改计划，明确了工作时间、负责部门、具体联络人及相关注意事项，并跟踪监测各项重点制度的整改情况。截止至 2017 年第二季度末，公司制度梳理和整改工作已基本完成。

在 SARMRA 自评估工作方面，根据保监会《关于印发<保险公司偿付能力监管规则(1-17 号)>的通知》（保监发[2015]22 号），于 4 月正式启动长生人寿偿付能力风险管理能力自评估工作。自评估针对偿二代监管规则 11 号文中关于偿付能力风险管理能力评分项，参照以往经验，逐条进行梳理整理，寻找不足并加以完善。过程中各部门协调配合，通过部门自评估、风险管理部及管理层复评等过程，进一步完善公司偿付能力风险管理建设。

在风险偏好体系建设方面，2016 年第二季度，公司修订了《风险偏好体系管理办法》，明确职责分工、确保制度的可操作性，并在此基础上制定了《2017 年度风险偏好陈述书》。公司在风险偏好及容忍度确定的基础上，通过定性定量方法，利用公司历史数据及 2016 年风险限额指标表现，设置完成了公司 2017 年风险限额的具体数值，进一步完善了公司偿付能力风险管理体系。《长生人寿保险有限公司 2017 年度风险偏好陈述书》已通过管理层审批，并下发通知至各相关部门遵照执行。

关于风险综合评级（IRR）数据真实性检查，根据保监财会[2017]143 号《中国保监会关于开展偿付能力数据真实性自查工作的通知》要求，公司于 6 月发文成立工作领导小组，全面落实风险综合评级（IRR）自查工作。截止至第二季度末，公司已完成各个条线的自查和抽查工作，并形成报告上报保监会。后续公司将再次加强对监管规则的研究学习，优化内控流程，力求从根源上提升数据质量，整治数据错误等问题。

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 6 月启动长生人寿 2017 年全面风险排查工作，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。现阶段，公司总部各部门自查及抽查工作正在进行中，分公司风险自查工作有序推进，力争借助此次排查机会对公司风险进行有效识别、评估及管理，对发现的个别问题进行归责、整改及跟踪检查。

在风险管理考核机制方面，根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》（保监发[2015]22 号）和《长生人寿保险有限公司偿付能力风险管理办法》要求，公司制定《关于 2017 年度风险管理考核得分计算事项的通知》，将“部门 SARMRA 得分”作为风险管理考核指标纳入 2017 年度绩效评价指标体系中，进一步完善了公司的偿付能力风险管理考核机制。

在风险管理系统方面，截止至第二季度末，公司已初步完成系统的二期测试，并正拟定三期需求，拟将风险限额指标及风险综合评级（IRR）指标纳入风险管理系统中，提升数据处理能力，优化工作流程。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。

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	-34,163	24,738
未来一个季度的综合流动比率	650%	782%

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	557%	1140%	351%	1927%
独立账户	131%	274%	161%	344%

2、流动性风险及应对措施

2017 年第二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 215%，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 557%、1140%，流动性监测指标较持续保持稳定。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：

- 根据公司《流动性风险管理办法》（修订）及《风险偏好体系管理办法》（修订）的要求，完成定期流动性风险限额指标的监测检查，严格遵守流动性风险限额授权制度和审批流程。
- 各部门遵照公司《流动性风险应急预案》的要求，明确其在流动性风险应急计划中的职责分工，并完成日常监测、预警和演练等工作。
- 针对本年度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。