
偿付能力报告摘要

长城人寿保险股份有限公司
GREATWALL LIFE INSURANCE CO., LTD.

2016 年第 4 季度

一、基本信息

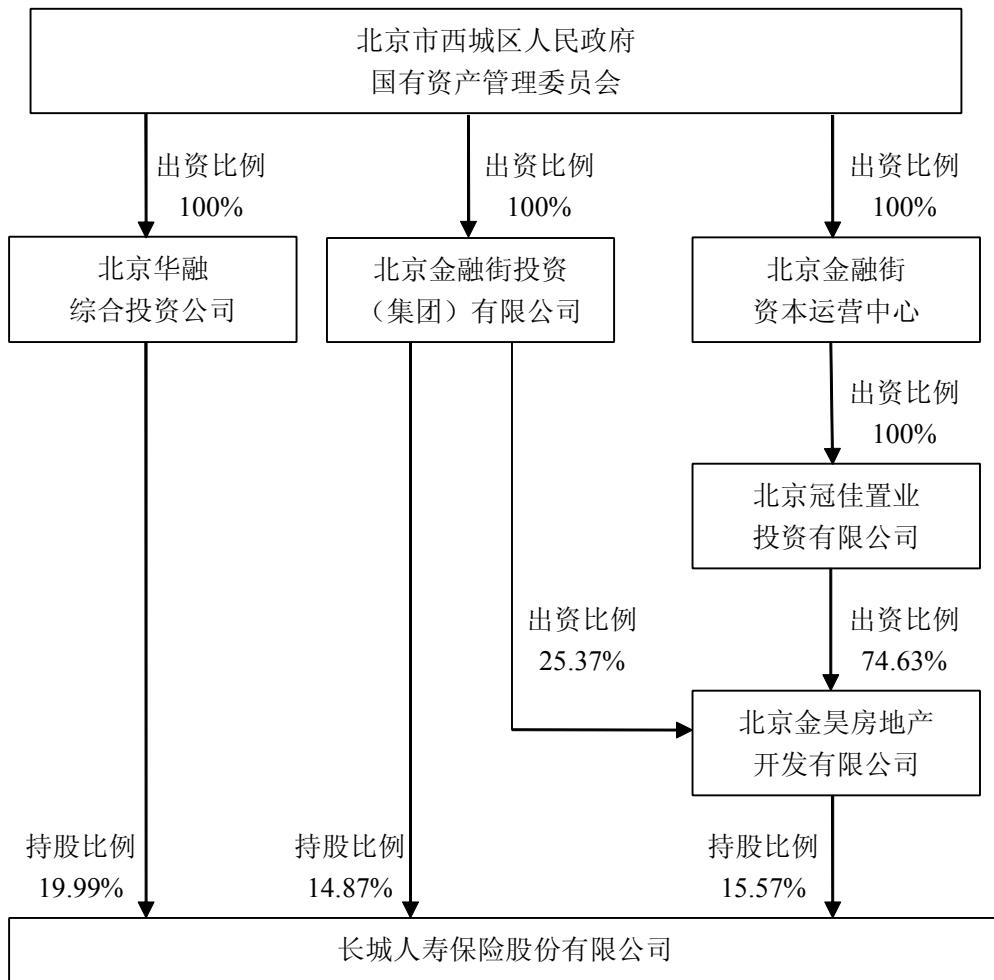
法定代表人: 胡国光
注册地址: 北京市西城区西直门外大街 1 号院 2 号楼 23 层
经营范围: 各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务;
上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务以及中国保监会批准的其他业务。
经营区域: 北京、山东、四川、湖北、青岛、河南、河北、江苏、
天津、广东、湖南、安徽
报告联系人姓名: 朱世艳
办公室电话: 010-59238989
传真号码: 010-59238880
电子信箱: zhushiyang@greatlife.cn

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动 (单位: 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	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
1. 国有法人持股	1,244,880,202	52.93	337,853,246			337,853,246	1,582,733,448	56.24
2. 其他内资持股	1,107,219,157	47.07	124,300,000			124,300,000	1,231,519,157	43.76
其中: 非国有企业持股	1,107,219,157	47.07	124,300,000			124,300,000	1,231,519,157	43.76
3. 外资持股	0	0					0	0
其中: 境外法人持股	0	0					0	0
股份总数	2,352,099,359	100.00	462,153,246			462,153,246	2,814,252,605	100.00

2. 实际控制人



3. 股东持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	年度内持股数量出资额变化	期末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
		(股)			
北京华融综合投资公司	国有股	—	562,569,096	19.99	—
北京金昊房地产开发有限公司	国有股	—	438,263,179	15.57	—
北京金融街投资（集团）有限公司	国有股	—	418,601,173	14.87	—
厦门华信元喜投资有限公司	境内法人	—	331,410,396	11.78	解押 175,000,000 股
中民投资本管理有限公司	境内法人	2016 年 12 月 28 保监许可 [2016]1336 号文件，批准北京金宸星合资产管理有限公司将持有的 170,000,000 股股份转让给中民投资本管理有限公司	170,000,000	6.04	
涌金投资控股有限公司	境内法人	—	119,957,067	4.26	—
三捷投资集团有限公司	境内法人	—	117,604,968	4.18	—
北京金牛创新投资中心（有限合伙）	境内法人	—	117,604,968	4.18	—
国金鼎兴投资有限公司	境内法人	—	115,252,869	4.10	—
南昌市政公用投资控股有限责任公司	国有股	—	103,300,000	3.67	—
拉萨亚祥兴泰投资有限公司	境内法人	—	85,000,000	3.02	
北京广夏京都置业有限公司	境内法人	—	63,700,000	2.26	
北京金羊创新投资中心（有限合伙）	境内法人	—	40,100,000	1.42	
北京兆泰集团股份有限公司	境内法人	—	30,000,000	1.07	
中建二局第三建筑工程有限公司	国有股	—	30,000,000	1.07	
中国二十二冶集团有限公司	国有股	—	30,000,000	1.07	
上海完美世界网络技术有限公司	境内法人	—	27,000,000	0.96	
北京华山弘业股权投资基金（有限合伙）	境内法人	—	13,888,889	0.49	

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

截至 2016 年 4 季度末，公司董事会共有 11 位董事，其中董事 9 人、独立董事 2 人。具体人员情况如下：

非执行董事：

黄汉兴先生，1952 年出生，自 2005 年起任本公司董事。任职批准文号为保监寿险（2006）181 号，获批时间为 2006 年 3 月。高级商业文凭。资深银行、金融业务主人。曾任大新银行有限公司执行董事、副行政总裁。现任大新金融集团有限公司董事总经理兼行政总裁，大新银行集团有限公司副董事长，大新人寿保险有限公司副主席，大新保险有限公司董事，长城人寿保险股份有限公司董事。

钟声先生，1976 年出生，自 2009 年起任本公司董事。任职批准文号为保监寿险（2009）711 号，获批时间为 2009 年 7 月。研究生学历。历任华文投资有限公司总经理助理。现任厦门华信元喜投资有限公司副总经理，长城人寿保险股份有限公司董事。

刘国伟先生，1963 年出生，自 2012 年起任本公司董事。任职批准文号为保监寿险（2012）817 号，获批时间为 2012 年 7 月。大学学历，高级工程师。曾任北京兆泰置地（集团）股份有限公司副总裁。现任北京丰铭置业有限公司总经理，长城人寿保险股份有限公司董事。

邹建伟先生，1974 年出生，自 2015 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2015）255 号，获批时间为 2015 年 3 月。研究生学历。曾于凤凰光学股份有限公司、南昌市政公用投资控股（集团）有限责任公司等机构任职。现任南昌市政投资（集团）有限公司董事长、总经理。

赵钊女士，1984 年出生，自 2015 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2015）717 号，获批时间为 2015 年 7 月。法学研究生学历。历任汇丰银行北京分行理财顾问，新加坡远东集团总经理助理。现任北京汇宸投资管理有限公司总经理，长城人寿保险股份有限公司董事。

陈广垒先生，1970 年出生，自 2016 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2016）927 号，获批时间为 2016 年 9 月。博士研究生学历。历任北京金融街投资（集团）有限公司副总会计师。现任北京金融街投资（集团）有限公司总经济师，长城人寿

保险股份有限公司董事。

任庆和先生，1970 年出生，自 2016 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2016）927 号，获批时间为 2016 年 9 月。博士研究生学历。历任北京华融综合投资公司财务部经理，长城人寿保险股份有限公司副总会计师。现任北京金融街投资（集团）有限公司总会计师，北京金融街集团财务公司董事长，长城人寿保险股份有限公司董事。

邓遵红先生，1966 年出生，自 2016 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2016）927 号，获批时间为 2016 年 9 月。博士研究生学历。历任长城人寿保险股份有限公司首席信息官、副总经理。现任北京金融街投资（集团）有限公司信息总监，长城人寿保险股份有限公司董事。

执行董事：

胡国光先生，1957 年出生，自 2005 年起任本公司董事。任职批准文号为保监寿险（2006）181 号，获批时间为 2006 年 3 月。研究生学历，高级经济师。历任南昌市团市委组织部长，南昌市人大办公厅副主任、市人大选举任免委员会主任、市人大常委，南昌市政公用局局长、党委书记，南昌市政公用投资控股有限责任公司董事长，长城人寿保险股份有限公司党委书记。现任长城人寿保险股份有限公司董事、董事长、党委书记。

独立董事：

寇业富先生，1969 年出生，自 2015 年起任本公司独立董事。任职批准文号为保监许可（2015）527 号，获批时间为 2015 年 5 月。博士研究生，中央财经大学副教授。曾任山东省乐陵市第四中学教师，中央财经大学应用数学学院教师。现任中央财经大学中国精算研究院教师，长城人寿保险股份有限公司独立董事。

范勇宏先生，1967 年出生，自 2015 年起任本公司独立董事。任职批准文号为保监许可（2015）717 号，获批时间为 2015 年 7 月。经济学博士。曾任职中国建设银行总行、华夏证券公司、华夏基金管理公司和中国人寿资产管理公司。中国证券业协会副会长，中国证券业协会基金公会会长，中国基金业协会副会长。现任中国人民大学汉青经济研究院兼职教授，清华大学五道口金融学院硕士生导师，财政部财科所硕士生导师，长城人寿保险股份有限公司独立董事。

（2）监事基本情况

截至 2016 年 4 季度末，公司监事会共有 6 位监事。具体情况如下：

董利平先生，1963 年出生，自 2016 年起任本公司监事。监事任职批准文号为保监许可（2016）828 号，获批时间为 2016 年 8 月。硕士研究生，高级经济师。曾任国家建材局技术经济政策研究中心处长，北京华融综合投资公司总经济师、副总经理，长城人寿保险股份有限公司董事长、总经理。现任长城人寿保险股份有限公司监事、监事会主席。

赵晓丽女士，1962 年出生，自 2011 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为保监寿险（2011）985 号，获批时间为 2011 年 6 月。大学学历，高级会计师。历任二十二冶机械化公司副总会计师，二十二冶路桥公司总会计师，唐山新力建筑机械有限公司总经理，中冶京唐设备租赁公司经理，中冶京唐建设有限公司副总会计师兼财务管理部部长。现任中国二十二冶集团有限公司总会计师，长城人寿保险股份有限公司监事。

郭军平先生，1970 年出生，自 2012 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为保监寿险（2012）1386 号，获批时间为 2012 年 11 月。大学学历，高级会计师。历任中建二局三公司厦门分公司财务科长、中建二局三公司财务部科长、中建二局财务部经理。现任中建二局三公司副总经理兼总会计师，长城人寿保险股份有限公司监事。

于蕾女士，1972 年出生，自 2011 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为保监寿险（2011）896 号，获批时间为 2011 年 6 月。大学学历，中级会计师、注册会计师、注册资产评估师、注册税务师。历任吉林利安达会计师事务所副所长、副主任会计师，北京利安达信隆会计师事务所证券业务部经理、长城人寿审计部总经理、金融街集团审计部总经理。现任长城人寿保险股份有限公司监事。

周立军先生，1978 年出生，自 2015 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为保监许可（2015）527 号，获批时间为 2015 年 5 月。研究生学历，中级会计师。历任湖北华丰会计事务所审计一部部门经理，合众人寿保险股份有限公司稽核部现场稽核室主任，长城人寿保险股份有限公司审计部现场审计室经理。现任长城人寿保险股份有限公司审计部负责人、长城人寿保险股份有限公司监事、审计责任人。

陈雪威先生，1972 年出生，自 2015 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为保监许可（2015）527 号，获批时间为 2015 年 5 月。大学学历。历任太平洋寿险北京分公司个险业务部室主任，金盛保险北京分公司营销资源部经理，长城人寿保险股份有限公司个险业务部、机构管理部、客户服务部、人力资源部科室经理。现任长城人寿保险股份有限公司监事、办公室负责人。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

赵建新先生，1965年出生，2016年7月至今任本公司总精算师。任职批准文号为保监寿险（2016）871号，获批时间为2016年9月。硕士，中国精算师。曾任长城人寿保险股份有限公司总精算师，富德生命人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师。现任长城人寿保险股份有限公司总精算师。

刘生月先生，1957年出生，2010年9月至今任本公司副总经理。任职批准文号为保监寿险（2010）1147号，获批时间为2010年9月。大学学历。曾任民生人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁兼公司资产管理中心总经理。现任长城人寿保险股份有限公司副总经理，分管资产管理工作。

唐军先生，1969年出生，2011年4月至今任本公司董事会秘书。任职批准文号为保监发改（2011）562号，获批时间为2011年4月。博士，高级经济师。历任北京市化学工业研究院副院长，明天集团总裁助理，建通投资公司执行总裁，财富联合投资集团副总裁，北京金融街投资（集团）有限公司金融保险部经理。现任长城人寿保险股份有限公司董事会秘书。

周红光先生，1971年出生，2013年1月至今任本公司副总会计师、总会计师。任职批准文号为保监财会（2013）17号，获批时间为2013年1月。大学学历。历任交通部水运规划设计院所属子公司财务主管，北京敬远房地产开发有限公司财务部经理助理，北京华融综合投资公司财务部副经理（主持工作），恒泰证券股份有限公司财务部经理、监事。现任长城人寿保险股份有限公司总会计师。

梅凤玲女士，1965年出生，2014年5月至今任本公司合规负责人，2014年7月至今任本公司总经理助理。合规负责人任职批准文号为保监许可（2014）403号，获批时间为2014年5月；总经理助理任职批准文号为保监许可（2014）668号，获批时间为2014年7月。研究生学历。历任中国平安保险集团股份有限公司发展改革中心项目经理，中国平安人寿保险股份有限公司团险客户理财部总经理助理、中介业务管理部总经理助理，长城人寿保险股份有限公司客户服务部总经理、风险合规部总经理。现任长城人寿保险股份有限公司总经理助理、首席风险官、合规负责人，分管风险合规工作。

朱明康先生，1965年出生，自2015年至今任本公司信息总监（总经理助理级）。信息总监（总经理助理级）任职批准文号为保监许可（2015）606号，获批时间为2015年6月。研究生学历。历任北京晶智电子公司技术总监、北京长宇创新信息技术公司副总经理、北京中软华融软件技术公司副总经理、北京华融综合投资公司信息总监、北京金融街投资（集团）

公司信息总监。现任长城人寿保险股份有限公司总经理助理，分管信息技术工作。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

被投资单位名称	投资时间	与本公司 的关系	持股 比例	初始投资 成本	权益法下的账 面余额
长城财富资产管理股份 有限公司	2015 年 3 月	子公司	75%	7,500.00	9695.40

二、主要指标

单位：元

项 目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	628,684,952.01	601,990,842.84
核心偿付能力充足率	119.61%	121.50%
综合偿付能力溢额	867,948,252.01	824,254,142.84
综合偿付能力充足率	127.08%	129.44%
保险业务收入	6,898,699,143.99	6,104,343,327.78
净利润	-530,738,496.47	-569,840,492.05
净资产	2,191,395,969.10	2,339,676,657.67
最近一期风险综合评级	C类	B类

三、实际资本

单位：元

项 目	期末数	期初数
认可资产	34,952,455,756.41	32,185,413,135.64
认可负债	30,879,029,175.19	28,561,013,890.97
实际资本	4,073,426,581.22	3,624,399,244.67
其中：核心一级资本	3,834,163,281.22	3,402,135,944.67
核心二级资本		-
附属一级资本	239,263,300.00	222,263,300.00
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：元

项 目	期末数	期初数
最低资本	3,205,478,329.21	2,800,145,101.83
其中：量化风险最低资本	3,120,748,097.05	2,800,145,101.83
寿险业务保险风险最低资本	440,997,464.14	335,309,771.91
非寿险业务保险风险最低资本	8,173,090.54	8,252,635.07
市场风险最低资本	2,882,243,882.38	2,608,673,977.71
信用风险最低资本	489,885,225.71	499,539,443.60
风险分散效应	534,347,869.30	491,652,798.71
特定类保险合同损失吸收效应	166,203,696.42	159,977,927.75
控制风险最低资本	84,730,232.16	
附加资本	-	-

五、风险管理状况

(一) 所属的公司类型

长城人寿保险股份有限公司成立于 2005 年 9 月，属于 II 类保险公司。截至 2016 年 4 季度末的累计签单保费为 102.5 亿元，总资产为 34,402,954,939.3 元，共有 12 家省级分支机构。

(二) 本报告期内风险管理改进措施以及实施进展情况

1、风险管理制度建设与完善

为规范公司相关业务流程，完善公司风险管理制度，公司在四季度制定、修订了 7 项制度，其中包括 4 项管理办法、3 项管理细则。具体如下：

(1) 为防范长城人寿保险股份有限公司经营风险，加强代理业务管理，规范保险经代机构的代理行为，保护投保人、被保险人的合法权益，根据《中华人民共和国保险法》、《保险经纪机构监管规定》、《保险专业代理机构监管规定》等相关法律、法规和行政规章，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司经代机构管理办法（2017 版）》。

(2) 为规范公司大额交易和可疑交易报告行为，切实履行反洗钱义务，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》和公司《反洗钱内控管理办法》等规定，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理细则》。

(3) 为促进公司科学发展，打造公司荣誉文化，建立良好的奖优机制，树立先进典型、激发员工的积极性和创造性，规范荣誉体系的组织管理和操作流程，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司荣誉体系管理办法》。

(4) 为适应移动互联网发展，规范公司对官方微信服务号的运营管理，发挥官方微信服务号在客户服务、对外宣传、信息交流等方面的积极作用，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司官方微信服务号运营管理办法（试行）》。

(5) 为加强个险系列基础管理，明确营销员会议、培训参训管理要求，有效促进人力发展，夯实队伍架构，根据公司《营销员日常管理办法》，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司个险营销员会议、培训参训管理细则（2017 版）》。

(6) 为规范公司费用和资产预算申请和报销流程，保障公司的合规经营，有效控制财务风险，提高工作效率，根据国家财经法规和公司《财务制度》，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司费用及资产预算动支和报销管理细则(2016 版)》。

(7) 为保护保险消费者合法权益，规范客户投诉处理工作，提升投诉处理效率和质量，提高客户满意度，有效控制投诉风险，根据《中华人民共和国保险法》和保监会《保险消费投诉处理管理办法》等法律法规和监管政策，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司客户投诉管理办法 (2016 版)》。

2、风险管理流程的梳理与优化

2016 年四季度，公司完成了对精算、党委、业务渠道、行政管理的授权授信调整，制定并下发了《关于调整长城人寿保险股份有限公司精算、党委、业务渠道授权细则的通知》、《长城人寿保险股份有限公司业务渠道授权体系及审批流程细则 (2016 版)》、《长城人寿保险股份有限公司行政管理授权体系及审批流程细则 (2016 版)》。

3、风险管理工具的建设

2016 年四季度，根据“偿二代”风险管理的要求，长城人寿继续“风险管理信息系统”项目的开发实施，目前已完成需求梳理、用户对接等工作。指标管理、压力测试、偿付能力风险管理（11 号文）自评估、资产负债管理模块已完成系统开发并进入测试阶段。

七、流动性风险

（一）流动性指标

综合流动比率

项目	预期现金流入或流出（非折现）				
	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
净现金流入	-3,029,457,953	353,270,267	-3,645,475,935	-361,788,683	-39,419,386,868
综合流动比率	24%	109%	60%	76%	25%

截止 2016 年四季度末，必测压力情景 1 下公司流动性覆盖率为 3058%，必测压力情景 2 下公司流动性覆盖率为 3172%。

(二) 流动性风险分析及应对措施

流动性风险作为保险公司重点监控的指标之一，我公司在实际业务运作中，建立了由多部门组成的流动性风险监督管理小组，基于公司的业务规模、产品结构、市场环境等情况，合理评估公司所面临的流动性需求，对于流动性风险监控建立了相应的预算、计划控制体系，有效监督公司未来现金流入、现金流出情况，根据流动性需求，对公司的各项业务收入计划、投资计划以及融资计划向公司管理层提出相应的意见和建议。关注可能引发流动性风险的重大事件，如非正常集中退保、重大负面报道等。通过流动性覆盖率、净现金流、综合流动比率等流动性风险控制指标，分析公司所面临 的实际状况。

八、监管机构对公司采取的监管措施

本季度监管机构未对公司采取监管措施。