

---

# 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 3 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

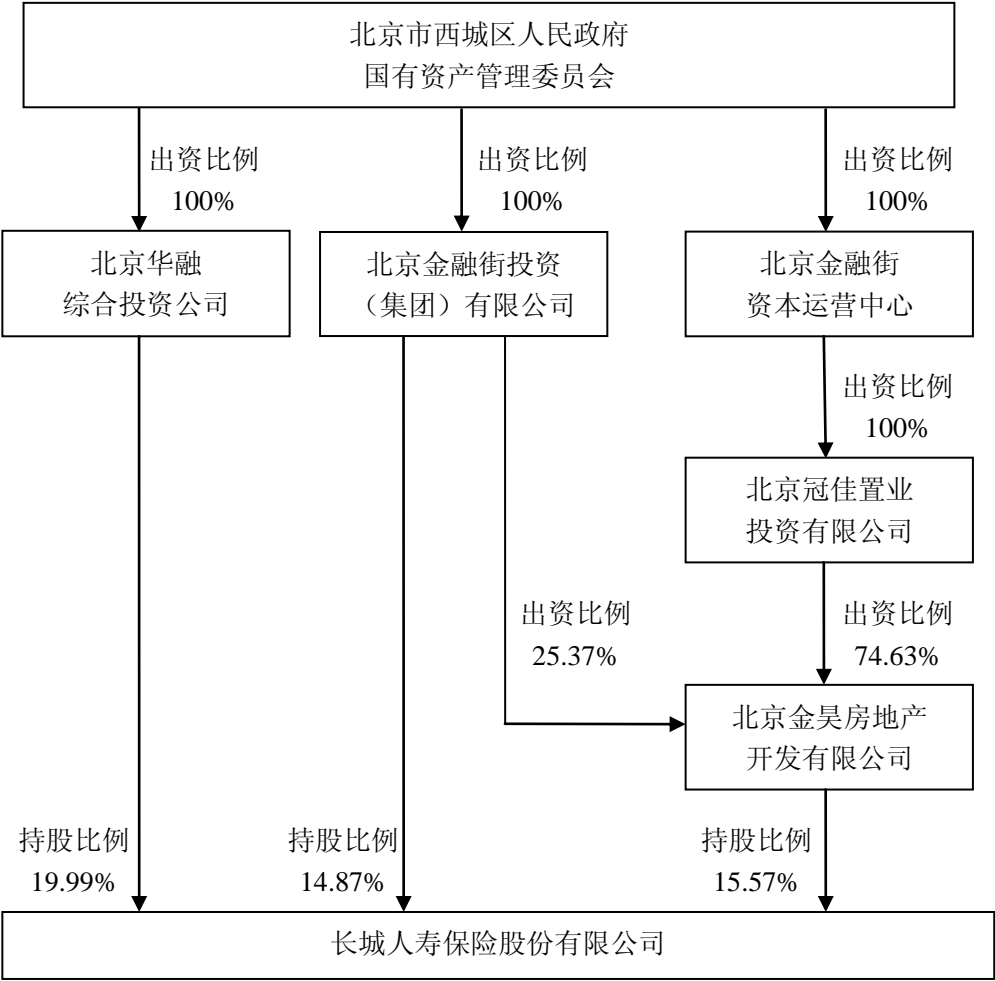
电子信箱：zhushiyan@greatlife.cn

## （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）

项 目	期初		期内变动增减（+，-）		期末	
	数量	比例	发行新股、送股、公积金转股	其他	数量	比例
	（股）	（%）			（股）	（%）
1. 国有法人持股	1,244,880,202	52.93	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	—	1,231,519,157	43.76
其中：非国有法人持股	1,107,219,157	47.07	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	—	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)	(股)	(%)	
北京华融综合投资公司	国有股	2016年8月11日,公司股东大会审议通过注册资本增加至2,814,252,605元,北京华融综合投资公司参与本次增资并认购股数120,147,634股,增资后北京华融综合投资公司持有股数562,569,096股,占总股本的19.99%。本次增资事宜经中国保监会保监许可[2016]923号文件批准。	562,569,096	19.99	—
北京金昊房地产开发有限公司	国有股	2016年8月11日,公司股东大会审议通过注册资本增加至2,814,252,605元,北京金昊房地产开发有限公司参与本次增资并认购股数111,350,593股,增资后北京金昊房地产开发有限公司持有股数438,263,179股,占总股本的15.57%。本次增资事宜经中国保监会保监许可[2016]923号文件批准。	438,263,179	15.57	—
北京金融街投资(集团)有限公司	国有股	2016年8月11日,公司股东大会审议通过注册资本增加至2,814,252,605元,北京金融街投资(集团)有限公司参与本次增资并认购股数106,355,019股,增资后北京金融街投资(集团)有限公司持有股数418,601,173股,占总股本的14.87%。本次增资事宜经中国保监会保监许可[2016]923号文件批准。	418,601,173	14.87	—
厦门华信元喜投资有限公司	境内法人	2016年8月11日,公司股东大会审议通过注册资本增加至2,814,252,605元,厦门华信元喜投资有限公司参与本次增资并认购股数84,200,000股,增资后厦门华信元喜投资有限公司持有股数331,410,396股,占总股本的11.78%。本次增资事宜经中国保监会保监许可[2016]923号文件批准。	331,410,396	11.78	质押 175,000,000 股
北京金宸星合资产管理有限公司	境内法人	—	170,000,000	6.04	质押 170,000,000 股
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	
北京广厦京都置业有限公司	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	2016年8月11日，公司股东大会审议通过注册资本增加至2,814,252,605元，北京金羊创新投资中心（有限合伙）参与本次增资并认购股数40,100,00股，增资后北京金羊创新投资中心（有限合伙）持有股数40,100,00股，占总股本的1.42%。本次增资事宜经中国保监会保监许可[2016]923号文件批准。	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3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、金融业务主事人。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、市人大常委会，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 3 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

单位：万元

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	9855.28

## 二、主要指标

单位：元

项 目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	601,990,842.84	-208,796,256.98
核心偿付能力充足率	121.50%	92.51%
综合偿付能力溢额	824,254,142.84	13,467,043.02
综合偿付能力充足率	129.44%	100.48%
保险业务收入	744,094,917.21	5,360,248,410.57
净利润	-70,547,547.44	-499,292,944.61
净资产	2,339,676,657.67	1,644,518,497.10
最近一期风险综合评级	B 类	A 类

## 三、实际资本

单位：元

项 目	期末数	期初数
认可资产	32,185,413,135.64	32,095,498,414.70
认可负债	28,561,013,890.97	29,292,978,541.04
实际资本	3,624,399,244.67	2,802,519,873.65
其中：核心一级资本	3,402,135,944.67	2,580,256,573.65
核心二级资本	-	-
附属一级资本	222,263,300.00	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	2,800,145,101.83	2,789,052,830.64
其中：量化风险最低资本	2,800,145,101.83	2,789,052,830.64
寿险业务保险风险最低资本	2,800,145,101.83	332,262,531.51
非寿险业务保险风险最低资本	8,252,635.07	7,204,171.82
市场风险最低资本	2,608,673,977.71	2,568,144,128.76
信用风险最低资本	499,539,443.60	567,413,683.39
风险分散效应	491,652,798.71	528,430,229.29
特定类保险合同损失吸收效应	159,977,927.75	157,541,455.55
控制风险最低资本	-	-
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 3 季度末的累计签单保费为 94.1 亿元，总资产为 3,2193,046,887.62 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，公司在三季度制定、修订了 6 项制度，其中包括 5 项管理办法、1 项管理细则。具体如下：

（1）为进一步建立健全公司流动性风险管理，完善全面风险管理体系，保证公司各项业务的可持续发展，依据保监会《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》等制度，结合实际情况，公司制定并下发了《长城人寿

保险股份有限公司流动性风险应急管理细则》。

(2) 为建立健全全面风险管理体系，规范流动性风险管理，防范流动性风险，依据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》等有关法律法规及监管规定，公司制定并下发了《流动性风险管理规定》。

(3) 为加强公司全面预算管理工作，充分发挥全面预算政策的导向作用，提高全面预算的科学性和严肃性，实现公司全面预算控制目标，根据保监会《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》等文件，结合公司经营管理实际，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司全面预算管理办法》。

(4) 为建立健全全面风险管理体系，加强公司资产负债管理，防范资产负债管理相关风险，公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司资产负债管理办法（试行）》。

(5) 为建立健全全面风险管理体系，防范市场风险，依据保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）》和公司《偿付能力风险管理办法》等文件要求，结合公司实际，公司制定并下发了《长城人寿市场风险管理办法（试行）》。

(6) 为建立健全全面风险管理体系，防范信用风险，结合公司实际，公司制定并下发了《长城人寿信用风险管理办法（试行）》。

## 2、风险管理流程的梳理与优化

2016 年三季度，公司完成了对党委、战略企划管理的授权授信的调整，制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司党委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战略企划授权体系及审批流程细则（2016 版）》。

## 3、风险管理工具的建设

2016 年三季度，根据“偿二代”风险管理的要求，长城人寿“风险管理信息系统”项目正式启动。目前已完成需求梳理工作，系统开发正有条不紊的进行中。建成后，该系统将实现数据自动的采集和存储、指标监测和预警、报表报告自动生成、用户间共享等功能。

## 六、流动性风险

### （一）流动性指标

#### 综合流动比率

单位：元

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	852,511,724	2,042,670,653	-10,382,025,036	-788,827,057	-36,417,883,222
综合流动比率	296%	499%	19%	22%	28%

截止 2016 年三季度末，必测压力情景 1 下公司流动性覆盖率为 10416%，必测压力情景 2 下公司流动性覆盖率为 6213%。

### （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。

## 七、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。