

---

# 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 2 季度

## 一、基本信息

法定代表人：王功伟

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：王抒

办公室电话：010-59238738

传真号码：010-59238880

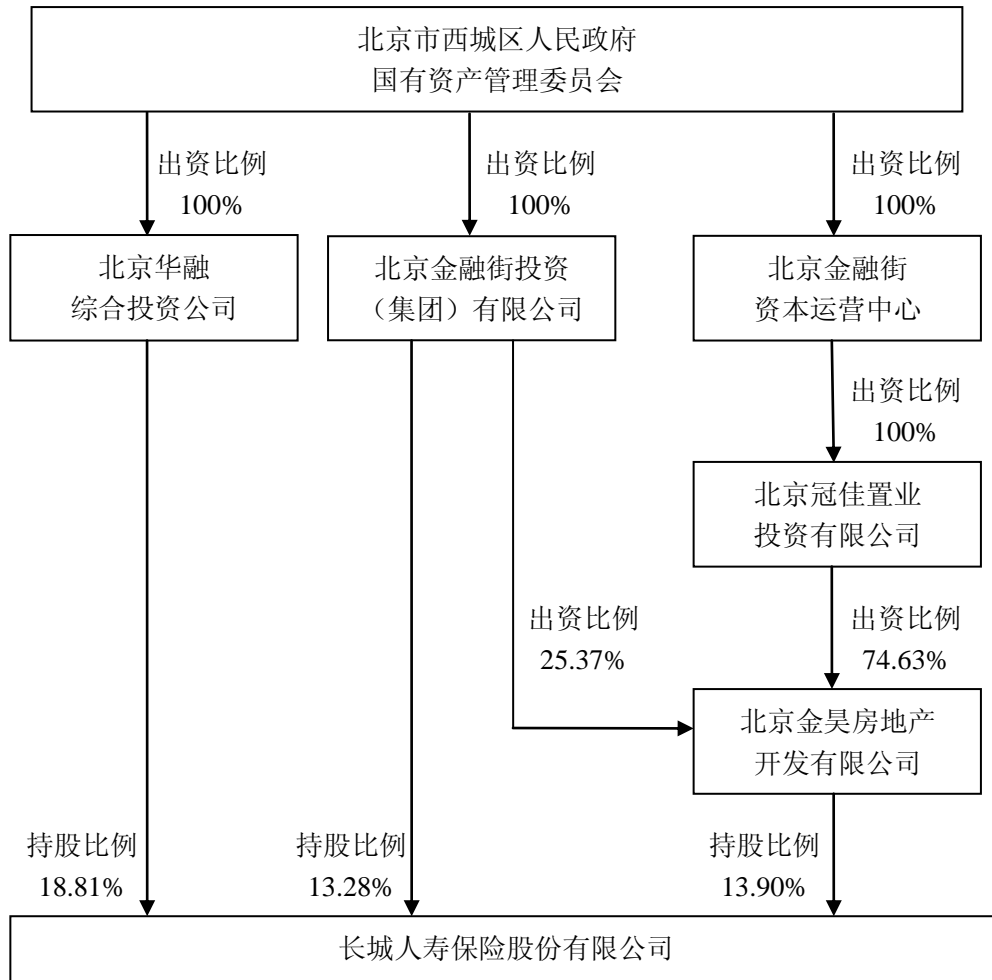
电子信箱：wangshu@greatlife.cn

### （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 票股利	股权 转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
1. 国有法人持股	1,150,090,598	48.90					1,150,090,598	48.90
2. 其他内资持股	1,035,008,761	44.00					1,035,008,761	44.00
其中：非国有法人持股	1,035,008,761	44.00					1,035,008,761	44.00
3. 外资持股	167,000,000	7.10					167,000,000	7.10
其中：境外法人持股	167,000,000	7.10					167,000,000	7.10
股份总数	2,352,099,359	100.00					2,352,099,359	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	—	347,631,858	14.78	—
北京金昊房地产开发有限公司	国有股	—	326,912,586	13.90	—
北京金融街投资(集团)有限公司	国有股	—	312,246,154	13.28	—
厦门华信元喜投资有限公司	境内法人	—	175,000,000	7.44	质押 28,040,000 股
北京金宸星合资产管理有限公司	境内法人	—	170,000,000	7.23	质押 170,000,000 股
大新人寿保险有限公司	外资股	—	167,000,000	7.10	—
涌金投资控股有限公司	境内法人	—	119,957,067	5.10	—
三捷投资集团有限公司	境内法人	—	117,604,968	5.00	—
北京金牛创新投资中心(有限合伙)	境内法人	—	117,604,968	5.00	—
国金鼎兴投资有限公司	境内法人	—	115,252,869	4.90	—
南昌市政公用投资控股有限责任公司	国有股	—	103,300,000	4.39	—
拉萨亚祥兴泰投资有限公司	境内法人	—	85,000,000	3.61	
北京广厦京都置业有限公司	境内法人	—	63,700,000	2.71	
北京兆泰集团股份有限公司	境内法人	—	30,000,000	1.28	
中建二局第三建筑工程有限公司	国有股	—	30,000,000	1.28	
中国二十二冶集团有限公司	国有股	—	30,000,000	1.28	
上海完美世界网络技术有限公司	境内法人	—	27,000,000	1.15	

注：中国保监会已于2016年3月22日(保监许可[2016]192号文件)，批复同意大新人寿保险有限公司将所持有的94,789,604股份转让给北京华融综合投资公司和新人寿保险有限公司将所持有的72,210,396股份转让给厦门华信元喜投资有限公司，涉及股权结构变化的章程工商变更登记尚在办理中。

## （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 2 季度末，公司董事会共有 9 位董事，其中董事 7 人、独立董事 2 人。具体人员情况如下：

#### 非执行董事：

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、临时负责人（任职资格待保监会核准）。

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。

余煜荣先生，1961 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〕1382 号，获批时间为 2012 年 12 月。大学学历，保险精算师。历任美国友邦保险有限公司精算部主任、鹰星人寿保险有限公司常驻地区精算师、美国万通保险亚洲有限公司董事总经理及行政总裁及若干旗下控股附属公司董事。现任大新人寿保险有限公司独立非执行董事、大新保险(1976)有限公司独立非执行董事，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。

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 2 季度末，公司监事会共有 5 位监事。具体情况如下：

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

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	9,757.98



## 二、主要指标

项 目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	-208,796,256.98	13,512,716.75
核心偿付能力充足率	92.51%	100.49%
综合偿付能力溢额	13,467,043.02	235,776,016.75
综合偿付能力充足率	100.48%	108.54%
保险业务收入	5,360,248,410.57	3,638,384,747.28
净利润	-499,292,944.61	-336,011,807.09
净资产	1,644,518,497.10	1,867,072,486.23
最近一期风险综合评级	A 类	B 类

## 三、实际资本

项 目	期末数	期初数
认可资产	<b>32,095,498,414.70</b>	<b>29,679,368,700.71</b>
认可负债	<b>29,292,978,541.04</b>	<b>26,682,516,029.30</b>
实际资本	<b>2,802,519,873.66</b>	<b>2,996,852,671.41</b>
其中：核心一级资本	<b>2,580,256,573.66</b>	2,774,589,371.41
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

项 目	期末数	期初数
最低资本	2,789,052,830.64	<b>2,761,076,654.66</b>
其中：量化风险最低资本	2,789,052,830.64	2,761,076,654.66
寿险业务保险风险最低资本	332,262,531.51	308,603,748.06
非寿险业务保险风险最低资本	7,204,171.82	8,171,281.10
市场风险最低资本	2,568,144,128.76	2,571,132,892.43
信用风险最低资本	567,413,683.39	535,372,490.22
风险分散效应	528,430,229.29	500,586,566.55
特定类保险合同损失吸收效应	157,541,455.55	161,617,190.60
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 2 季度的签单保费为 75.14 亿元，总资产为 32,070,929,140.17 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，公司在二季度制定、修订了 4 项制度，其中包括 3 项管理办法、1 项管理细则。具体如下：

（1）为规范公司外聘律师管理，合理利用社会法律资源，有效协调公司内部法务工作和外聘律师工作，最大限度维护公司权益，公司对《长城人寿保险股份有限公司外聘律师管理办法》（长寿法[2008]08 号）进行了修订，修订后的《长城人寿保险股份有限公司外聘律师管理办法》（2016 版）已下发实施。

（2）为规范公司诉讼案件管理，有效控制法律风险，维护公司的合法权益，公司对《长

城人寿保险股份有限公司诉讼管理办法》(长寿法[2008]14号)进行了修订,修订后的《长城人寿保险股份有限公司诉讼管理办法》(2016版)已下发实施。

(3)为规范公司关键风险指标管理,提高各大类风险的监测与管理水平,公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司关键风险指标管理细则》。

(4)为完善公司全面风险管理体系,评估可能出现的不利情景对公司偿付能力风险状况的影响,规范压力测试工作职责和流程,公司制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司压力测试管理办法》。

## 2、风险管理流程的梳理与优化

2016年二季度,公司完成了对运营、客服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运营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客服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年二季度,根据“偿二代”风险管理的要求,公司成立了“风险管理信息系统”项目小组,推动风险管理信息系统建设。该系统将实现数据自动采集和存储、指标监测和预警、报表报告自动生成、用户间共享等功能,目前已完成招标文件的初稿撰写,后续将进行招标、系统开发等工作。

# 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	690,727,656	1,510,326,304	-10,589,001,333	-959,787,783	-35,330,487,893
综合流动比率	927%	1235%	19%	20%	28%

截止2016年二季度末,必测压力情景1下公司流动性覆盖率为6,660%,必测压力情景2下公司流动性覆盖率为6,875%。

## **（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