

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.

2017 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

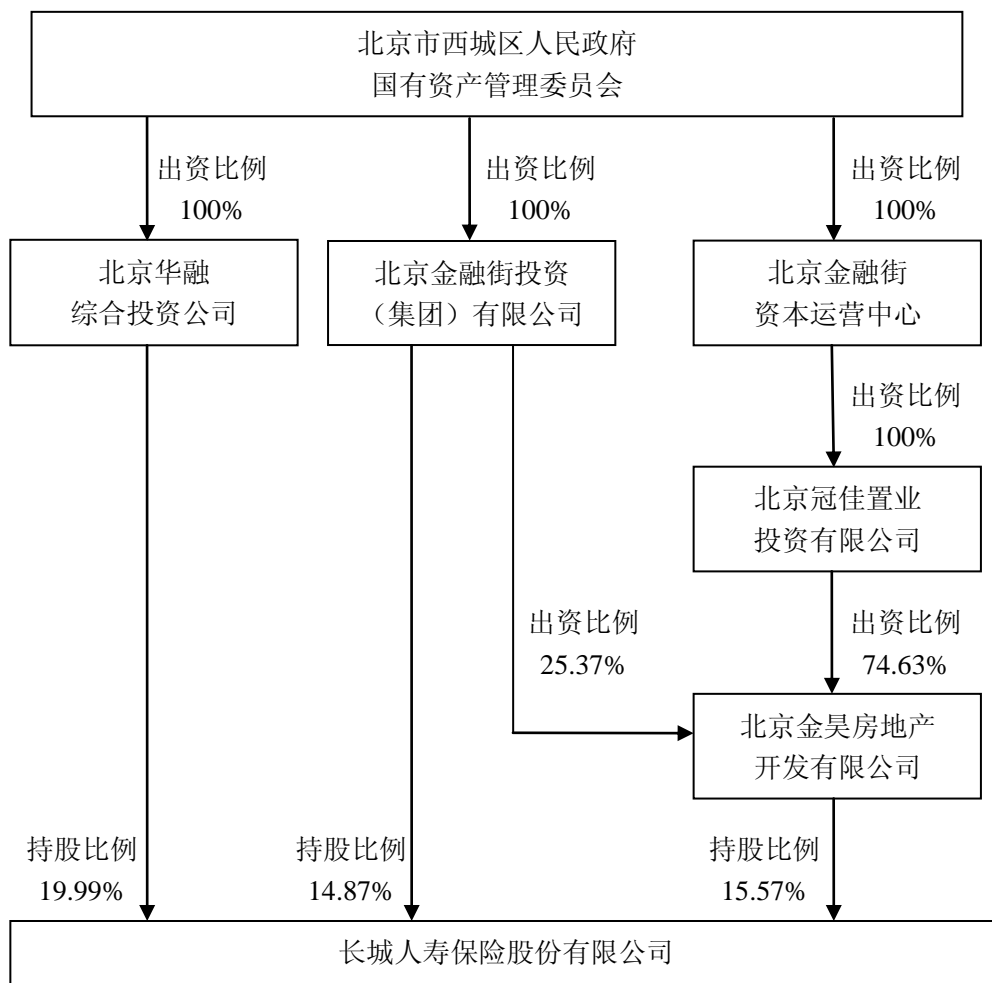
电子信箱：zhushiyan@greatlife.cn

（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）

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	1,244,880,202	52.93					1,582,733,448	56.24
2. 其他内资持股	1,107,219,157	47.07					1,231,519,157	43.76
其中：非国有法人持股	1,107,219,157	47.07					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					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	—	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	—
中民投资资本管理有限公司	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	质押 117,604,968 股
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	—	40,100,000	1.42	质押 40,100,000 股
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、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

截至 2017 年 3 季度末，公司董事会共有 10 位董事，其中董事 8 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，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。

吕洪斌先生，1974年出生，自2017年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可〔2017〕934号，获批时间为2017年8月。双学士学位。曾任金融街控股股份有限公司副总经理，金融街广州置业有限公司执行董事，金融街惠州置业有限公司董事长，金融街（上海）投资有限公司执行董事，金融街（天津）置业有限公司执行董事。现任金融街控股股份有限公司总经理、长城人寿保险股份有限公司董事。

陈国钢先生，1959年出生，自2017年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可〔2017〕971号，获批时间为2017年8月。经济学博士。曾任中国国际石油化工联合公司副总裁，中国中化集团公司副总会计师、财务部总经理、总会计师，新华人寿保险股份有限公司首席财务官、副总裁兼首席财务官，中国民生投资股份有限公司副总裁兼任中民投资本管理有限公司董事长。现任中民投亚洲资产管理有限公司的执行董事。

事，长城人寿保险股份有限公司董事。

执行董事：

白力先生，1974年出生，自2017年2月担任本公司董事。任职批准文号为保监许可（2017）113号，获批时间为2017年2月。自2017年9月任本公司董事长，任职批准文号为保监许可（2017）1128号，获批时间为2017年9月。经济学硕士。曾任中国人民银行办公厅新闻处副处长、处长，北京市金融街建设指挥部党组书记、常务副指挥。现任长城人寿保险股份有限公司董事长。

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。

李心愉女士，1954年出生，自2017年起任本公司独立董事。任职批准文号为保监许可（2017）749号，获批时间为2017年7月。研究生学历。历任北京大学经济学院讲师、副教授。现任北京大学经济学院教授，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2017年3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许可〔2016〕871号，获批时间为2016年9月；2016年10月至今任本公司常务副总经理，任职批准文号为保监许可〔2016〕1057号，获批时间2016年10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常务副总经理、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。

唐军先生，1969年出生，2017年2月至今任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕158号，获批时间为2017年2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副总经理。

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副总经理、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。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事长	胡国光	白 力
董事	/	吕洪斌（新增）
董事	/	陈国钢（新增）
独立董事	范勇宏	李心愉
监事会主席	董利平	祝艳辉（任职资格待保监会批复）
董事会秘书	唐 军	魏 斌（任职资格待保监会批复）
副总经理	/	梅凤玲（由总经理助理晋升）、 刘文鹏（新增，任职资格待保监会批复）
财务负责人	周红光	刘文鹏（临时财务负责人） （任职资格待保监会批复）
总经理助理	梅凤玲	施洪琦（任职资格待保监会批复）

（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	9991.67

二、主要指标

单位：元

项 目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额	681,841,562.01	761,514,814.23
核心偿付能力充足率	119.65%	123.60%
综合偿付能力溢额	923,511,712.43	1,003,184,964.65
综合偿付能力充足率	126.62%	131.09%
保险业务收入	4,073,711,331.70	2,925,551,991.26
净利润	-379,246,177.59	-299,956,499.58
净资产	1,882,405,122.97	1,927,418,591.77
最近一期风险综合评级	B类	B类

三、实际资本

单位：元

项 目	期末数	期初数
认可资产	41,177,259,824.73	40,063,504,804.20
认可负债	36,783,998,109.45	35,833,878,653.58
实际资本	4,393,261,715.28	4,229,626,150.62
其中：核心一级资本	4,151,591,564.86	3,987,956,000.20
核心二级资本		
附属一级资本	241,670,150.42	241,670,150.42
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	3,469,750,002.85	3,226,441,185.97
其中：量化风险最低资本	3,378,014,664.29	3,141,158,726.54
寿险业务保险风险最低资本	765,336,267.25	712,702,067.50
非寿险业务保险风险最低资本	11,418,842.15	10,698,023.25
市场风险最低资本	3,295,073,075.89	3,024,069,130.65
信用风险最低资本	663,664,536.59	800,749,329.13
风险分散效应	775,003,323.91	825,102,446.12
特定类保险合同损失吸收效应	582,474,733.68	581,957,377.87
控制风险最低资本	91,735,338.56	85,282,459.43
附加资本		

五、风险综合评级

最近两次保监会针对长城人寿的分类监管评价结果如下：长城人寿 2017 年第 1 季度分类监管评价结果为 B，2017 年第 2 季度分类监管评价结果为 B。

六、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 I 类保险公司。截至 2017 年三季度末公司累计签单保费为 56.4 亿元，总资产为 40,316,421,088.09 元，共有 12 家省级分支机构。

我司 2017 年 1 月收到保监会关于 2016 年 SARMRA 评估结果的通报。公司 2016 年 SARMRA 得分为 74.57 分。其中，风险管理基础与环境 17.5 分，风险管理目标与工具 7.26 分，保险风险管理 8.58 分，市场风险管理 6.98 分，信用风险管理 7.74 分，操作风险管理 7.21 分，战略风险管理 7.54 分，声誉风险管理 5.53 分，流动性风险管理 6.22 分。

（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

为规范业务流程，完善相关制度，公司在 2017 年三季度下发了十二项与风险管理相关的制度。主要如下：

新制定的制度共计四项，均为二级制度：《长城人寿保险股份有限公司风险限额管理办法》、《长城人寿保险股份有限公司境外投资风险管理办法（试行）》、《长城人寿保险股份有限公司境外投资管理办法（试行）》、《长城人寿保险股份有限公司信息披露责任追究管理办法》。

修订完善的制度共计八项。其中，一级制度一项：《长城人寿保险股份有限公司合规政策》；二级制度六项，分别是：《长城人寿保险股份有限公司反洗钱内控管理办法》、《长城人寿保险股份有限公司再保险管理办法》、《长城人寿保险股份有限公司流动性风险管理规定》、《长城人寿保险股份有限公司关联交易管理办法（2017 版）》、《长城人寿保险股份有限公司信息披露管理办法》、《长城人寿保险股份有限公司声誉风险管理办法》；三级制度一项：《长城人寿保险股份有限公司举报处理工作办法》。

2、风险管理流程的梳理与优化

2017 年三季度，公司完成了对财务管理、信息服务管理方面授权细则的调整，制定并下发了《长城人寿保险股份有限公司财务授权体系及审批流程细则（2017 版）》、《长城人寿保险股份有限公司信息服务授权体系及审批流程细则（2017 版）》。

3、风险管理工具的建设

2017 年三季度，长城人寿“风险管理信息系统”项目二期开发完成，全部功能投入使用。风险管理信息系统与财务系统、业务系统对接，在系统中完成风险管理关键指标数据收集、计算、预警与追踪功能，实现风险闭环管理，并通过系统完成 11 号文 SARMRA 自评估前期资料收集准备和 10 号文分类监管（综合评级）二季度数据的录入与校验工作。

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	-2,507,870,521	-601,596,630	2,656,709,248	-1,980,609,297	-31,343,802,449
综合流动比率	203%	273%	201%	25%	31%

截止 2017 年三季度末，必测压力情景 1 下公司流动性覆盖率为 851%，必测压力情景 2 下公司流动性覆盖率 1247%。

（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