

(上接 D255 版)

## 3、重要会计政策、会计估计的变更

(1)会计政策变更

本公司于本报告期内未发生重大会计估计变更。

(2)会计估计变更

本公司于本报告期内未发生重大会计估计变更。

4、或有事项

截至2016年12月31日,本公司无需要披露的重大或有事项。

5、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日,本公司无需要披露的财务报表的重大期后事项。

6、财务报表附注完整内容参见公司互联网站披露的年度信息披露报告。公司互联网站地址:www.plrife.com.cn。

(六)审计报告的主要意见

本公司聘请瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司审计机构。瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)认为,本公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了2016年12月31日合并及公司的财务状况以及2016年度合并及公司的经营成果和现金流量。

## 三、风险管理状况信息

(一)风险评价

1、市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

截止2016年底,公司持有的投资产品主要为银行存款、逆回购、货币基金、信托产品和股权投资资产等非上市交易类投资产品及债券、委托投资股票等上市交易类投资产品。公司运用敏感性分析、在险价值等方法对利率风险、权益价格风险等主要风险进行分析,结果显示公司利率风险对资本影响较低,权益价格风险较2015年有所下降,在可控范围内。

公司的风险管控措施:(1)结合二代和监管资金运用相关制度,制定和实施一系列有关投资的内部管理制度;(2)以安全性、流动性、收益性为原则,以资产负债匹配为目标制定战略资产配置和投资指引;(3)日常采用情景分析、在险价值、关键风险指标与压力测试等方法,做好市场风险的有效监控和管理;(4)完善并规范风险风险监控报告流程,做好定期市场风险专项报表、报告,追踪风险状况。

2、信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务,或者信用状况的不利变动而导致的风险。

公司持有的银行存款交易对手是主体信用评级为AAA级的商业银行;除政策性金融债以外,持有的次级债外部主体评级为AA,债项评级为AA-;公司持有的信托产品信用评级绝大多数不低于AA级,保证人不履行担保义务的概率较低,且质押股权的价值相对于信用暴露价值为足额,质押率均不高于70%。通过对信托产品进行压力情景测试,在极端不利的情况下,违约损失率较低。从综合评估和压力测试的结果上看,2016年公司面临的信用风险比较低。

公司的风险管控措施:(1)加强信用风险管理制度建设,细化完善制度体系;(2)对拟投资项目进行信用评估,选取具有较高信用资质的交易对手和信用评级比较高的投资产品;(3)设定多层次担保,尤其是争取足额的抵押或质押担保;(4)依靠信息管理系统,对信用风险进行监控;(5)公司定期对所投资债券和信托资产进行跟踪评级,持续防范和控制信用风险。

3、保险风险

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度、退保情况等要素估计不足,与预期发生偏离而造成损失的风险。

公司对现有的业务的多项风险因素如死亡率、退保率和费用率等进行情景分析和敏感性测试,评估保险产品的承保风险。2016年公司死亡偏差率、重疾发生率偏差率较低,风险可控。通过对长期人身保险合同保

险责任准备金进行压力情景评估,准备金对折现率/投资收益率假设和保单退保率的风险相对比较敏感。

公司的风险管控措施:(1)定期关注和分析长期险的退保情况,加大对投资流程和运作模式的优化,做好准备金评估,确保风险控制在预期范围;(2)完善产品开发管理机制,进行产品风险管控;(3)定期对再保险合同进行回顾,合理安排超额风险。

4、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险,包括法律及监管合规风险。

公司运用操作风险与控制自评,评估风险关键风险指标和操作风险损失数据库三大工具对操作风险进行识别、评估,实现对公司操作风险的全面有效管理。2016年启动了年度操作风险自评工作,选取部分主流流程进行全面评估,评估结果显示相关内部控制设计基本合理、运行基本有效,未发现重大缺陷和实质性漏洞;根据业务特点及风险偏好,公司从流程、人员、系统和法律合规等四个方面选取关键风险指标进行定期监测,2016年全年绝大部分指标处于安全区间,公司操作风险状况良好;2016年公司启动损失数据收集工作,定期收集各职能部门和分支机构上报的损失事件数据,统计未发现重大损失事件。

公司的风险管控措施:(1)完善操作风险与控制自评体系、流程和方法,强化操作风险损失数据收集,提升操作风险的全面识别、评估和控制;(2)启动操作风险管理信息系统,实现相关工作的信息化;(3)进一步完善各项业务的管理制度和流程,确保对各项关键控制活动实施有效控制;(4)积极开展年度风险排查、非法集资、销售误导风险排查、洗钱风险自评等全面风险排查和“两回”回头看等专项风险排查,通过深入排查,认真整改,夯实公司风险防控基础。

5、战略风险

战略风险是指由于于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化,而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

业务结构方面,2016年我司积极推进结构调整,万能险业务比例大幅降低;在风险综合评级方面,我司经营管理日趋成熟,分类监管评级首次获评A类公司;新机构开设方面,北京分公司正式成立,标志着我司正式走出广东,向着全国性保险公司迈出了重要一步。此外,公司人才体系建设、企业文化建设、信息系统建设等基础管理工作也有序开展。总体上我司2016年的实际经营状况与发展规划预期大体一致,经营能力与未来发展预期基本匹配。随着2016年下半年一系列人身保险监管新政的出台,公司积极响应政策调整,及时制定新的发展规划。

公司的风险管控措施:(1)制定了《发展规划管理办法》,使规划编制工作更具科学性、更严谨,贴近于公司的实际发展状况;(2)每年开展规划实施评估工作,总结上一年度发展规划执行情况;(3)定期收集和析经营发展信息,监控发展规划及年度经营计划的实施情况,以便及时做出调整。

6、声誉风险

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价,从而造成损失的风险。

公司成立了声誉风险管理委员会,建立了声誉风险突发事件应急预案。在品牌管理方面,公司申请成为为中国保险品牌研究中心品牌联盟理事会员单位;在客户关系管理方面,公司在日常工作中高度重视客户合理诉求,及时与产生纠纷的客户进行沟通,真正做到以客户为中心,把各项问题落到实处;在舆情监测方面,实施每日媒体舆情监控,与新闻媒体建立定期沟通交流制度,积极增进互信。公司荣誉国内权威媒体和机构颁发的保护消费者权益质量服务放心单位、年度寿险诚信服务企业等荣誉称号。从外部环境变化、舆情监测情况等方面来看,我司知名度及美誉度持续上升,公司2016年整体声誉风险在可控范围之内。

公司的风险管控措施:(1)加强舆情监测和宣传培训,提高声誉事件和客诉投诉的响应处理效率;(2)与第三方公关公司开展合作,通过多种渠道与媒体建立并保持良好的合作机制、信息互通机制;(3)进一步完善声誉风险相关管理制度和工作细则,提升声誉风险管理意识,完善管理体系建设。

7、流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金,以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

投资业务方面,公司根据业务发展情况,适当安排各类增量投资的规模和结构,做好资产负债匹配管理;存量资产在2016年陆续取得现金流入,公司全年投资收益产生的现金流量充足;在日常管理中关注流动性和偿付能力状况,并通过压力测试等方式监控公司各项流动性指标;另外,根据实际情况及时启动增资方案和资本补充债发行。2016年底,公司流动比率为501.25%,处于低风险水平。综合上看,公司2016年流动性管理状况良好,各项流动性指标均在可控范围。

公司的风险管控措施:(1)持续监测流动性风险指标状况,做好各种情景下现金流量测试表,跟踪风险的处置情况;(2)加强日常资金管理,做好滚动资金计划、资金归集调拨和资金收付情况整理;(3)充分评估和管理投资活动对公司流动性风险的影响,在投资决策中考虑流动资产的合理比例,以及对资产负债匹配的影响;(4)建立多元化融资渠道,确保及时获取资金;(5)进一步加强分账户管理,分账户计量和监测流动性水平。

(二)风险控制

1、公司风险管理组织架构

公司基本建成由董事会负最终责任、管理层直接领导,风险管理职能部门牵头组织、各职能部门共同参与的全面风险管理组织架构。

董事会是公司风险管理的最高决策机构,对风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。主要职责包括审批公司风险管理总体目标、风险偏好,风险管理政策和报告、组织架构;实行监督、管理和控制等。

董事会下设风险管理委员会,在董事会的授权下履行:审议公司风险管理的重点内容,包括公司风险管理的总体目标、风险偏好等;审议公司风险管理组织架构和职责;审议与风险管理体系运行或风险管理事项相关的重大事项和重大风险事件解决方案;评估公司重大经营事项的风险,风险管理体系运行的有效性等。

公司管理层根据董事会的授权,履行风险管理的具体责任,主要有:研究搭建公司风险管理组织架构;制定并组织执行风险管理政策和流程、风险事件解决方案,建立内部风险责任机制和重大风险应急机制;负责公司日常风险管理工作,对公司风险状况进行评估和汇报;推动公司风险管理文化的建设等。公司任命了首席风险官,其职责包括制定公司风险管理政策和制度,参加或列席风险管理委员会,了解公司的重大决策、重大风险、重要系统及重要业务流程,参与业务规划与全面预算的审批等工作。

公司指定风险管理职能部门,下设风险管理处,牵头公司风险管理工作。其主要职责包括统筹建立风险管理制度体系,风险偏好体系;推动建立风险管理技术、工具的应用实施;协调开展风险的监测、评估和报告;推动风险管理文化建设和培训等。

各职能部门和业务单位积极配合开展公司风险管理工作,负责本职能领域具体风险的日常管理,建立健全相关领域管控制度,执行风险识别、评估,将评估结果定期与风险管理部沟通,提升本职能领域风险管理的有效性。公司审计部门针对公司已经建立的风险管理体系运行情况和运行效果进行监督。

2、公司风险管理策略

公司明确了总体风险战略,即在满足监管要求的前提下,围绕公司的战略、经营及盈利目标,通过规范风险管理流程,采用先进的风险管理方法和手段,对风险进行持续识别、评估、计量、报告和监控,以支持公司的战略和业务决策过程,努力实现在公司风险容忍度范围内及时应对各类风险并实现效益最大化。

公司每年制定风险偏好目标和风险容忍度,并在风险容忍度范围内确定风险限额,对主要风险进行定期监测、识别、评估和报告。

根据风险识别、评估和监控结果,在平衡风险与收益的基础上,公司

## 常州腾龙汽车零部件股份有限公司2016年年度股东大会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

本次会议是否有决议议案,无

一、会议召开和出席情况

(一)股东大会召开的时间:2017年4月20日

(二)股东大会召开的地点:常州市武进经济开发区腾龙路15号公司1号楼5楼3号会议室

(三)出席会议的普通股股东和恢复表决权的优先股股东及持有股份的情况:

1.出席会议的股东和代理人人数	5
2.出席会议的股东所持表决权的股份总数(股)	154,335,100
3.出席会议的股东所持表决权股份数占公司有效表决权股份总数的比例(%)	70.68

(四)表决方式是否符合《公司法》及《公司章程》的规定,大会主持情况:

表决方式符合《公司法》及《公司章程》的规定,董事长蒋学真先生主持了本次股东大会。

(五)公司董事、监事和董事会秘书的出席情况

1.公司在任董事9人,出席5人,董事江民、包文兵、黄振中、田长青因工作原因未出席本次会议;

2.公司在任监事3人,出席3人;

3.董事会秘书沈义先生出席了会议,全体高级管理人员列席了本次会议。

二、议案审议情况

(一)非累积投票议案

1.议案名称:关于2016年度董事会工作报告的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

2.议案名称:关于2016年度监事会工作报告的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

3.议案名称:关于2016年度决算报告的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

4.议案名称:关于2016年年度报告全文及摘要的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

5.议案名称:关于2016年度利润分配预案的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

6.议案名称:关于公司《董事、监事、高级管理人员薪酬管理制度》的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

7.议案名称:关于续聘审计机构的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

8.议案名称:关于公司及子公司向银行申请综合授信额度及为子公司申请银行综合授信额度提供担保的议案

审议结果:通过

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

9.议案名称:关于调整董事会成员人数暨修订《公司章程》及《董事会议事规则》的议案

审议结果:通过

证券代码:603158 证券简称:腾龙股份 公告编号:2017-016

常州腾龙汽车零部件股份有限公司2016年年度股东大会决议公告

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

(二)累积投票议案表决情况

1.关于选举董事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
1.01	蒋学真	154,335,100	100.00	是
1.02	董晓燕	154,335,100	100.00	是
1.03	沈义	154,335,100	100.00	是
1.04	薛元林	154,335,100	100.00	是

2.关于选举独立董事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
2.01	陶国良	154,335,100	100.00	是
2.02	李芸达	154,335,100	100.00	是
2.03	陆刚	154,335,100	100.00	是

3.关于选举监事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
3.01	薛惠芬	154,335,100	100.00	是
3.02	薛超	154,335,100	100.00	是

(三)现金分红分段表决情况

	同意	反对	弃权
持股5%以上普通股股东	152,000,000	100.00	0
持股1%-5%普通股股东	2,335,000	100.00	0
持股1%以下普通股股东	100	100.00	0
其中:市南50万以下普通股股东	100	100.00	0
市南50万以上普通股股东	0	0.00	0

(四)涉及重大事项,5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意	反对	弃权	
票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
1	关于2016年度利润分配预案的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
2	关于公司《董事、监事、高级管理人员薪酬管理制度》的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
3	关于续聘审计机构的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
4	关于公司及子公司向银行申请综合授信额度及为子公司申请银行综合授信额度提供担保的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
5	关于调整董事会成员人数暨修订《公司章程》的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
6.01	蒋学真	2,335,100	100.00		
6.02	董晓燕	2,335,100	100.00		
6.03	沈义	2,335,100	100.00		
6.04	薛元林	2,335,100	100.00		
7.00	关于选举独立董事的议案				
7.01	陶国良	2,335,100	100.00		
7.02	李芸达	2,335,100	100.00		
7.03	陆刚	2,335,100	100.00		
8.00	关于选举监事的议案				
8.01	薛惠芬	2,335,100	100.00		
8.02	薛超	2,335,100	100.00		

(五)关于议案表决的有关情况说明

1.涉及以特别决议通过的议案8、9,获得有效表决权股份总数的2/3以上通过。

三、律师见证情况

1.本次股东大会见证的律师事务所:上海市广发律师事务所

律师:陈浩、王雅清

证券代码:603158 证券简称:腾龙股份 公告编号:2017-017

常州腾龙汽车零部件股份有限公司2016年年度股东大会决议公告

股东类型	同意	反对	弃权
票数	154,335,100	100.00	0
A股	154,335,100	100.00	0

(二)累积投票议案表决情况

1.关于选举董事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
1.01	蒋学真	154,335,100	100.00	是
1.02	董晓燕	154,335,100	100.00	是
1.03	沈义	154,335,100	100.00	是
1.04	薛元林	154,335,100	100.00	是

2.关于选举独立董事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
2.01	陶国良	154,335,100	100.00	是
2.02	李芸达	154,335,100	100.00	是
2.03	陆刚	154,335,100	100.00	是

3.关于选举监事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
3.01	薛惠芬	154,335,100	100.00	是
3.02	薛超	154,335,100	100.00	是

(三)现金分红分段表决情况

	同意	反对	弃权
持股5%以上普通股股东	152,000,000	100.00	0
持股1%-5%普通股股东	2,335,000	100.00	0
持股1%以下普通股股东	100	100.00	0
其中:市南50万以下普通股股东	100	100.00	0
市南50万以上普通股股东	0	0.00	0

(四)涉及重大事项,5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意	反对	弃权	
票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
1	关于2016年度利润分配预案的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
2	关于公司《董事、监事、高级管理人员薪酬管理制度》的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
3	关于续聘审计机构的议案	2,335,100	100.00	0	0.00
4	关于公司及子公司向银行申请综合授信额度及为子公司申请银行综合授信额度提供担保的议案				