

# 偿付能力报告摘要

长城人寿保险股份有限公司

Great Wall Life Insurance Company Limited

2021 年第 3 季度

## 一、基本信息

法定代表人: 白力

注册地址: 北京市西城区平安里西大街 31 号 3 层 301

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、重庆

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。

报告联系人姓名: 朱世艳

办公室电话: 010-59238856

传真号码: 010-59238880

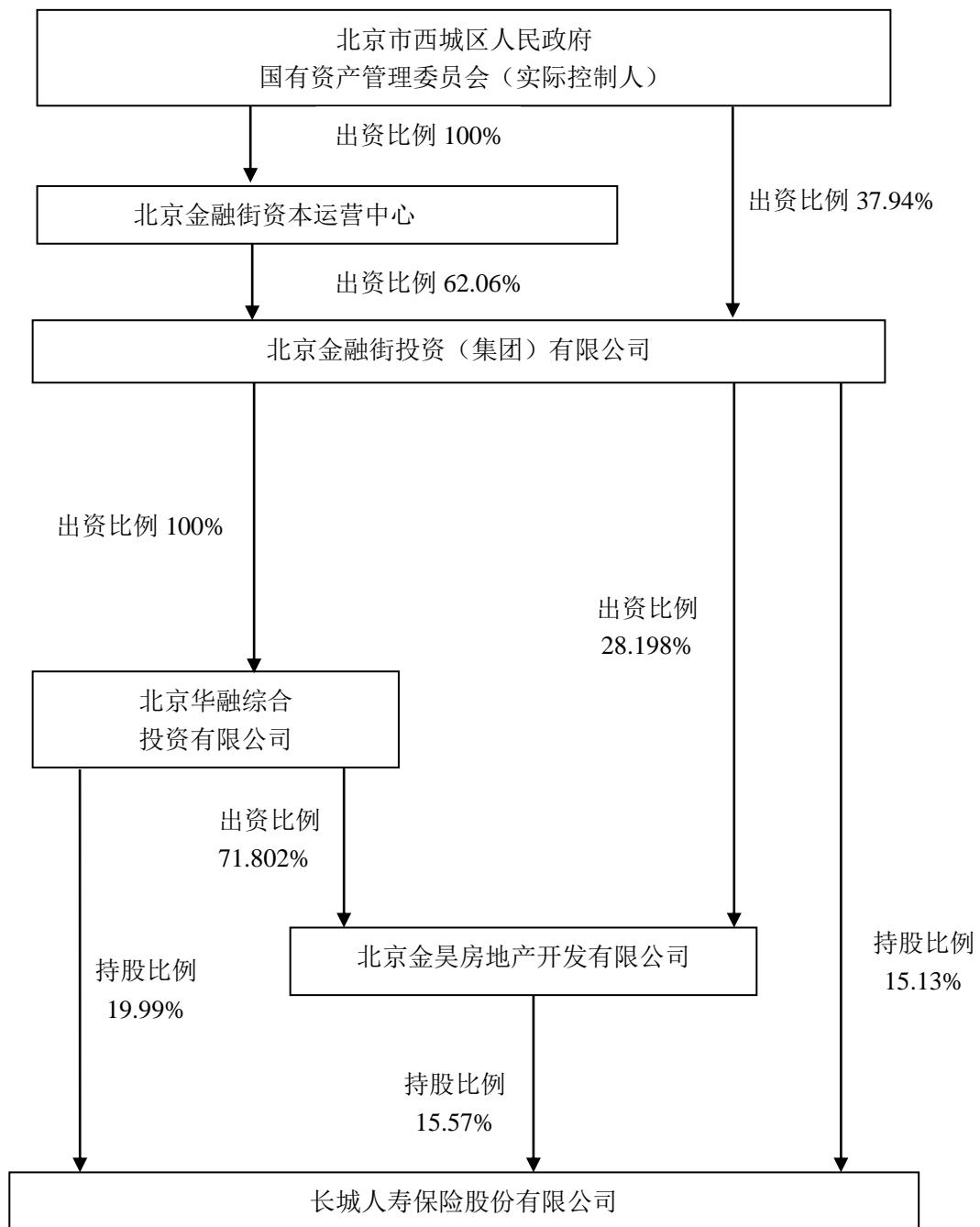
电子信箱: zhushiyang@greatlife.cn

## (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	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
1. 国有法人持股	2,967,201,546	53.64	-	-	-	-	2,967,201,546	53.64
2. 其他内资持股	2,564,442,363	46.36	-	-	-	-	2,564,442,363	46.36
其中：非国有法人持股	2,564,442,363	46.36	-	-	-	-	2,564,442,363	46.36
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	5,531,643,909	100.00	-	-	-	-	5,531,643,909	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)	(%)	
北京华融综合投资有限公司	国有法人	—	1,105,775,618	19.99%	—
北京金昊房地产开发有限公司	国有法人	—	861,442,161	15.57%	—
北京金融街投资（集团）有限公司	国有法人	—	836,683,767	15.13%	—
中民投资本管理有限公司	境内法人	—	743,426,251	13.44%	质押 470,000,000 股; 冻结 269,000,000 股
厦门华信元喜投资有限公司	境内法人	—	651,414,267	11.78%	质押 651,414,267
宁波华山丰业股权投资合伙企业（有限合伙）	境内法人	—	262,693,306	4.75%	质押 262,693,306 股
北京金牛创新投资中心（有限合伙）	境内法人	—	197,750,000	3.57%	质押 117,604,968 股
涌金投资控股有限公司	境内法人	—	119,957,067	2.17%	—
三捷投资集团有限公司	境内法人	—	117,604,968	2.13%	—
国金鼎兴投资有限公司	境内法人	—	115,252,869	2.08%	—
南昌市政公用投资控股有限责任公司	国有法人	—	103,300,000	1.87%	—
北京兆泰集团股份有限公司	境内法人	—	87,934,913	1.59%	—
拉萨亚祥兴泰投资有限公司	境内法人	—	85,000,000	1.54%	—
北京金羊创新投资中心（有限合伙）	境内法人	—	78,819,833	1.42%	质押 40,100,000 股
北京广厦京都置业有限公司	境内法人	—	63,700,000	1.15%	—
中建二局第三建筑工程有限公司	国有法人	—	30,000,000	0.54%	—
中国二十二冶集团有限公司	国有法人	—	30,000,000	0.54%	—
完美世界游戏有限责任公司	境内法人	—	27,000,000	0.49%	—
北京华山弘业股权投资基金（有限合伙）	境内法人	—	13,888,889	0.25%	—

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

## 5. 股权转让情况

无

## (二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况、薪酬情况和变更情况

### 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 2021 年 3 季度末，因公司举行了第六届董事会换届大会，3 季度公司董事会共有 10 位董事，其中非执行董事 2 人、执行董事 3 人、独立董事 5 人。具体人员情况如下：

##### **非执行董事：**

程学志先生，1971 年出生，自 2021 年起任本公司董事。任职批准文号为京银保监复（2021）595 号，获批时间为 2020 年 7 月。博士研究生。历任中国科学技术大学数学系博士后，百年城商业地产有限公司资本运营部总经理，渤海信托风险控制部副总经理，德邦创新资本有限公司首席风险官，特华投资有限公司投资总监，之江新实业有限公司高级研究总监，中国民生投资股份有限公司风险控制中心副主任。现任中国民生投资股份有限公司资产运营中心主任，长城人寿保险股份有限公司董事。

杨瑞晶先生，1990 年出生，自 2019 年起任本公司董事。任职批准文号为京银保监复（2019）251 号，获批时间为 2019 年 5 月。硕士研究生。曾任北京恒天财富投资管理有限公司大连分公司投资经理，泰诚资本管理有限公司投资总监，中泰证券股份有限公司机构总监。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。

##### **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。硕士研究生。曾任中国人民银行办公厅新闻处副处长、处长（期间挂职任北京市西城区人民政府区长助理，兼任北京市金融街建设指挥部党组书记、常务副总指挥），人民银行团委书记（司局级）。现任长城人寿保险股份有限公司董事长、党委副书记，金融街控股股份有限公司董事，长城财富保险资产管理股份有限公司董事，北京华融综合投资有限公司法定代表人、董事长。

魏斌先生，1971 年出生，自 2018 年起任本公司董事。任职批准文号为银保监复（2018）

276 号，获批时间为 2018 年 11 月。博士研究生。曾任北京中鼎信理财顾问有限公司总经理（期间兼任北京创业园投资有限公司副总经理），北京中海创投资有限公司副总经理，北京华融综合投资有限公司研发部经理、董事会秘书兼董事会办公室主任，北京金融街房地产顾问有限公司总经理（期间兼任金融街控股股份有限公司品牌客服部总经理），北京金融街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会秘书。现任长城人寿保险股份有限公司董事、常务副总经理、董事会秘书、党委委员、纪委书记，长城财富保险资产管理股份有限公司董事长。

刘文鹏先生，1972 年出生，自 2018 年起任本公司董事。任职批准文号为银保监复(2018)281 号，获批时间为 2018 年 11 月。博士研究生。曾任中国人民健康保险股份有限公司财会部、精算部负责人，中国人寿财产保险股份有限公司财务会计部副总经理、战略规划部总经理，石家庄市人民政府副市长，中国人寿财产保险股份有限公司江苏省分公司党委书记、总经理。现任长城人寿保险股份有限公司董事、副总经理、财务负责人、党委委员、首席投资官，长城财富保险资产管理股份有限公司副董事长、总经理。

#### **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。

李心渝女士，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。

胡维翊先生，1966 年出生，自 2018 年起任本公司独立董事。任职批准文号为银保监复(2018)313 号，获批时间为 2018 年 11 月。硕士研究生。历任全国人大常委办公厅研究室主任科员，北京市乾坤律师事务所合伙人，北京市中凯律师事务所专职律师，北京市天铎律师事务所副主任。现任北京市天铎律师事务所主任，长城人寿保险股份有限公司独立董事。

雷玮女士，1964 年出生，自 2020 年起任本公司独立董事。任职批准文号为京银保监复(2020)63 号，获批时间为 2020 年 1 月。硕士研究生。历任中国人民银行货币政策司主任科员，中国光大银行国际部处长、同业机构部部门助理及副总经理、风险管理部同业风险总监、金融机构部副总经理。现任，长城人寿保险股份有限公司独立董事。

刘尔奎先生，1969 年出生，自 2019 年起任本公司独立董事。任职批准文号为京银保监复〔2019〕241 号，获批时间为 2019 年 5 月。博士研究生。曾任北京理工大学教师，中实会计所副主任，中永恒会计所主任。现任中航科（北京）资产管理有限公司法定代表人，公证天业会计所（特殊普通合伙）合伙人，大富科技上市公司独立董事，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 2021 年 3 季度末，因公司举行了第六届监事会换届大会，公司监事会共有 4 位监事。具体情况如下：

任庆和先生，1970 年出生，自 2020 年起任本公司监事、监事会主席，监事任职资格批准文号为京银保监复〔2020〕140 号，获批时间为 2020 年 3 月，监事会主席报备文号为长寿发〔2020〕100 号，报备时间为 2020 年 4 月。博士研究生。历任长春税务学院会计系讲师、北京华融综合投资有限公司财务部经理、长城人寿保险股份有限公司副总会计师、总会计师、北京金融街投资（集团）有限公司总会计师。现任长城人寿保险股份有限公司监事、监事会主席、工会主席、首席风险官。

杨琴女士，1980 年出生，自 2018 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为银保监复〔2018〕280 号，获批时间为 2018 年 11 月。硕士研究生。曾任长城人寿保险股份有限公司战略企划室负责人、机构管理部企划分析室负责人，北京金融街投资（集团）有限公司金融保险部副总经理（主持工作）。现任北京金融街投资（集团）有限公司战略发展部副总经理，北京金融街集团财务有限公司董事，长城人寿保险股份有限公司监事。

徐林先生，1988 年出生，自 2018 年起任本公司监事。监事任职资格批准文号为银保监复〔2018〕278 号，获批时间为 2018 年 11 月。大学本科。曾任东兴证券股份有限公司福建分公司机构部项目经理。现任厦门华信元喜投资有限公司投资总监，长城人寿保险股份有限公司监事。

韩丰翔先生，1982 年出生，自 2018 年起担任本公司监事。监事任职资格批准文号为银保监复〔2018〕287 号，获批时间为 2018 年 11 月。硕士研究生。曾任中科软科技股份有限公司软件工程师，长城人寿保险股份有限公司需求分析、质量管理室负责人，长城人寿保险股份有限公司风险管理部总经理助理。现任长城人寿保险股份有限公司风险管理部负责人，长城人寿保险股份有限公司监事。

### (3) 总公司高级管理人员基本情况

刘卫平先生，1964 年出生，2020 年 4 月至今任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2020〕256 号，获批时间为 2020 年 4 月 26 日。硕士研究生。历任湖南大学教师，中国平安人寿保险股份有限公司深圳分公司业务员、湖南分公司营销部经理、助理总经理，泰康人寿保险股份有限公司总公司个险部副总经理、上海分公司副总经理、湖南分公司总经理、江西分公司总经理，吉祥人寿保险股份有限公司筹备组副组长、总公司党委委员、常务副总经理，华贵人寿保险股份有限公司总经理。现任长城人寿保险股份有限公司总经理、党委委员。

王玉改女士，1974 年出生，2020 年至今任本公司副总经理、审计责任人，副总经理任职批文号为京银保监复〔2020〕116 号，获批时间为 2020 年 3 月 9 日，审计责任人任职批文号为京银保监复〔2020〕155 号，获批时间为 2020 年 4 月 1 日。硕士研究生。历任新华人寿保险公司银保渠道处经理、团委书记、人事管理岗，正华健康保险公司（筹）市场部高级经理，首创安泰人寿保险公司综合业务营销部经理，阳光人寿保险股份有限公司银行保险业务部副总经理、团体业务部副总经理，阳光保险集团新业务部副总经理，阳光人寿保险股份有限公司电销市场营销部总经理兼北区电销中心主任、银保中心主任、战略企划部总经理，复星保德信人寿保险有限公司副总裁、党委副书记。现任长城人寿保险股份有限公司副总经理、审计责任人。

彭荣华女士，1972 年出生，2020 年至今任本公司合规负责人，任职批文号为京银保监复〔2020〕980 号，获批时间为 2020 年 12 月 24 日。硕士研究生。历任中国平安保险股份有限公司北京分公司组训、人员管理室负责人，长城人寿保险股份有限公司个险管理室负责人、个人保险部负责人，长城人寿保险股份有限公司河南分公司副总经理（主持工作），长城人寿保险股份有限公司机构管理部总经理、北京分公司总经理、人力资源总监兼人力资源部总经理。现任长城人寿保险股份有限公司合规负责人。

陈卓，1977 年出生，男，2021 年至今任本公司副总经理、总精算师，任职批文号为京银保监复〔2021〕36 号、37 号，获批时间为 2021 年 1 月 14 日。毕业于中国科学院研究生院，硕士研究生。历任民生人寿保险股份有限公司精算部产品精算室负责人、市场部总经理助理、上海复星高科技（集团）有限公司金融事业部投资总监、民生人寿保险股份有限公司精算部副总经理、华夏人寿保险股份有限公司产品精算部总经理兼风险管理部总经理、中国人寿养老保险有限公司拟任总精算师、君康人寿保险股份有限公司董事长特别助理、君康经

纪总经理、党委委员兼江苏分公司总经理、总精算师、副总裁。现任长城人寿保险股份有限公司副总经理、总精算师、首席信息官。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换? (是■ 否□)

序号	姓名	职务	备注
1	吕洪斌	非执行董事	届满到期
2	邓遵红	非执行董事	届满到期
3	秦子杰	非执行董事	届满到期
4	程学志	非执行董事	新任董事 批复文号为京银保监复〔2021〕595号
5	于蕾	监事	届满到期
6	周立军	职工监事	届满到期

## (三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

企业名称	与本公司 的关系	期初		期末		变动比例
		持股数量	持股比例	持股数量	持股比例	
长城财富保险资产管理股份有限公司	子公司	75000000	75%	75000000	75%	-
北京金融街保险经纪公司	子公司	25500000	51%	25500000	51%	-
北京金通泰投资有限公司	子公司	626525822.93	100%	626525822.93	100%	-
华融国际信托有限责任公司	联营公司	444444400	14.64%	444444400	14.64%	-
金融街控股股份有限公司	联营公司	168361960	5.63%	168361960	5.63%	-
建信瑞居租赁公寓项目	联营公司	10500000	35%	10500000	35%	-

北京金颐保险代理有限公司	子公司	2000000	100%	2000000	100%	-
--------------	-----	---------	------	---------	------	---

## 二、主要指标

单位：万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额	290,593.68	312,922.38
核心偿付能力充足率	139.23%	144.16%
综合偿付能力溢额	502,809.85	525,128.65
综合偿付能力充足率	167.87%	174.11%
保险业务收入	257,034.92	235,459.03
净利润	31,459.10	21,278.29
净资产	611,251.11	588,928.40
最近一期风险综合评级	A类	A类

## 三、实际资本

单位：万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	5,821,390.55	5,611,592.24
认可负债	4,577,761.33	4,377,891.07
实际资本	1,243,629.21	1,233,701.17
其中：核心一级资本	1,031,413.05	1,021,494.90
核心二级资本		
附属一级资本	212,216.17	212,206.27
附属二级资本		

## 四、最低资本

单位：万元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
最低资本	740,819.36	708,572.52

<b>其中：量化风险最低资本</b>	<b>717,431.11</b>	<b>686,202.32</b>
寿险业务保险风险最低资本	158,752.18	144,292.39
非寿险业务保险风险最低资本	2,133.98	3,625.05
市场风险最低资本	643,237.38	624,238.39
信用风险最低资本	117,866.76	120,087.46
风险分散效应	147,568.57	144,100.43
特定类保险合同损失吸收效应	56,990.62	61,940.53
<b>控制风险最低资本</b>	<b>23,388.25</b>	<b>22,370.20</b>
<b>附加资本</b>		

## 五、风险综合评级

最近两次银保监会分类监管评价结果如下：2021年第1季度、2021年第2季度公司分类监管评价结果均为A类。

## 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2021年三季度末公司累计签单保费为85.9亿元，总资产为58,225,954,081.57元，共有13家省级分支机构。

公司2018年1月收到保监会关于2017年SARMRA评估结果的通报。公司2017年SARMRA得分为73.48分。其中，风险管理基础与环境15.18分，风险管理目标与工具6.81分，保险风险管理8.30分，市场风险管理6.82分，信用风险管理7.69分，操作风险管理7.55分，战略风险管理7.27分，声誉风险管理6.81分，流动性风险管理7.05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，公司于2021年三季度下发了22项风险管理相关制度。其中一级制度3项：《全面风险管理指引》《偿付能力风险管理办法》等；二级制度7项：《声誉风险管理办法》《违规经营投资的责任追究工作规范》等；三级制度12项《权益价格风险

管理细则》《房地产价格风险管理细则》等。

## 2、风险管理流程的梳理与优化

本季度，为持续提升公司经营管理效率，强化经营层授权健全性及执行有效性，公司开展经营层授权与 OA 系统审批流程专项梳理项目，本次以效率提升为目标，在兼顾风险防范的原则下，对公司授权进行进一步梳理，持续完善公司授权体系，同时对 OA 系统审批流程与经营层授权一致性进行梳理，提高 OA 系统中各经营事项审批规范性。

## 3. 制度执行有效性

内控流程测试作为检视公司制度健全性和执行有效性的重要手段，其测试范围包括公司治理、销售、运营、基础和资金运用等方面，通过测试可以发现内控缺陷和执行漏洞。本季度，公司持续完善内控流程测试机制，重点针对销售人员执业管理、业务方案管理和中介机构合作管理等相关制度、流程开展测试，测试结果显示，公司基本能够按监管规定和公司制度要求执行。针对测试发现的问题，公司持续推动相关部门落实整改。

## 4、风险管理工具的建设

本季度，持续完善风险管理信息系统。一是根据 2021 年公司下发的风险容忍度和关键风险指标完成风险管理信息系统指标体系更新；二是成立分公司项目小组，梳理分公司关键风险管理指标，理顺数据收集、报告管理、预警追踪等流程和功能，推进分公司风险监测功能开发进程；三是完成风险系统数据库迁移，保障风险管理数据准确性和全面性。

# 七、流动性风险

单位：万元

		本季度	上季度
情景	日期	净现金流	净现金流
实际发生		1,266,757	1,126,692
基本情景	未来 1 季度	180,047	153,412
	未来 2 季度	270,785	168,088
	未来 3 季度	205,249	264,933
	未来 4 季度	260,930	216,999
	报告日后第 2 年	821,409	807,651

	报告日后第 3 年	913,611	913,760
压力情景 1	未来 1 季度	-439,915	-445,187
	未来 2 季度	-5,882	96,118
	未来 3 季度	82,384	-11,170
	未来 4 季度	130,388	92,877
	报告日后第 2 年	195,451	141,995
	报告日后第 3 年	143,430	113,103
压力情景 2	未来 1 季度	-363,871	-369,211
	未来 2 季度	257,457	159,178
	未来 3 季度	201,184	251,323
	未来 4 季度	257,680	215,066
	报告日后第 2 年	796,379	784,565
	报告日后第 3 年	876,424	875,126
自测情景 1	未来 1 季度	-377,418	-382,801
	未来 2 季度	245,817	151,647
	未来 3 季度	192,765	239,965
	未来 4 季度	248,446	204,515
	报告日后第 2 年	758,989	745,231
	报告日后第 3 年	841,396	841,545

		本季度	上季度
综合流动比率	3 个月内	102.18%	100.77%
	1 年内	-512.35%	-536.84%
	1-3 年	257.29%	249.45%
	3-5 年	738.33%	730.81%
	5 年以上	16.43%	15.94%

		本季度	上季度
流动性覆盖率	压力情景 1	349.33%	304.28%
	压力情景 2	421.63%	366.30%

## (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。

2021 年三季度，公司未来一年净现金流 91.70 亿，未来 3 个月综合流动比 102.18%、流动性覆盖 349.33%。未来 3 年，压力情景下净现金流均为正，流动性状况良好。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？ (是□ 否■)

2. 报告期内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

(是□ 否■)

3. 报告期内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

(是□ 否■)

4. 报告期内公司被保监会采取的监管措施？

无

## 九、评级信息

2021 年 9 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对长城人寿保险股份有限公司发行的 2020 年资本补充债（第一期）、2021 年资本补充债（第一期）及 2021 年资本补充债（第二期）信用状况进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AA+，债券等级 AA，评级展望为稳定。

2021 年 9 月，中债资信评估有限责任公司对长城人寿保险股份有限公司发行的 2020 年

资本补充债（第一期）、2021 年资本补充债（第一期）及 2021 年资本补充债（第二期）信用状况进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AA，债券等级 AA-，评级展望为稳定。