
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

2020 年第 1 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

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

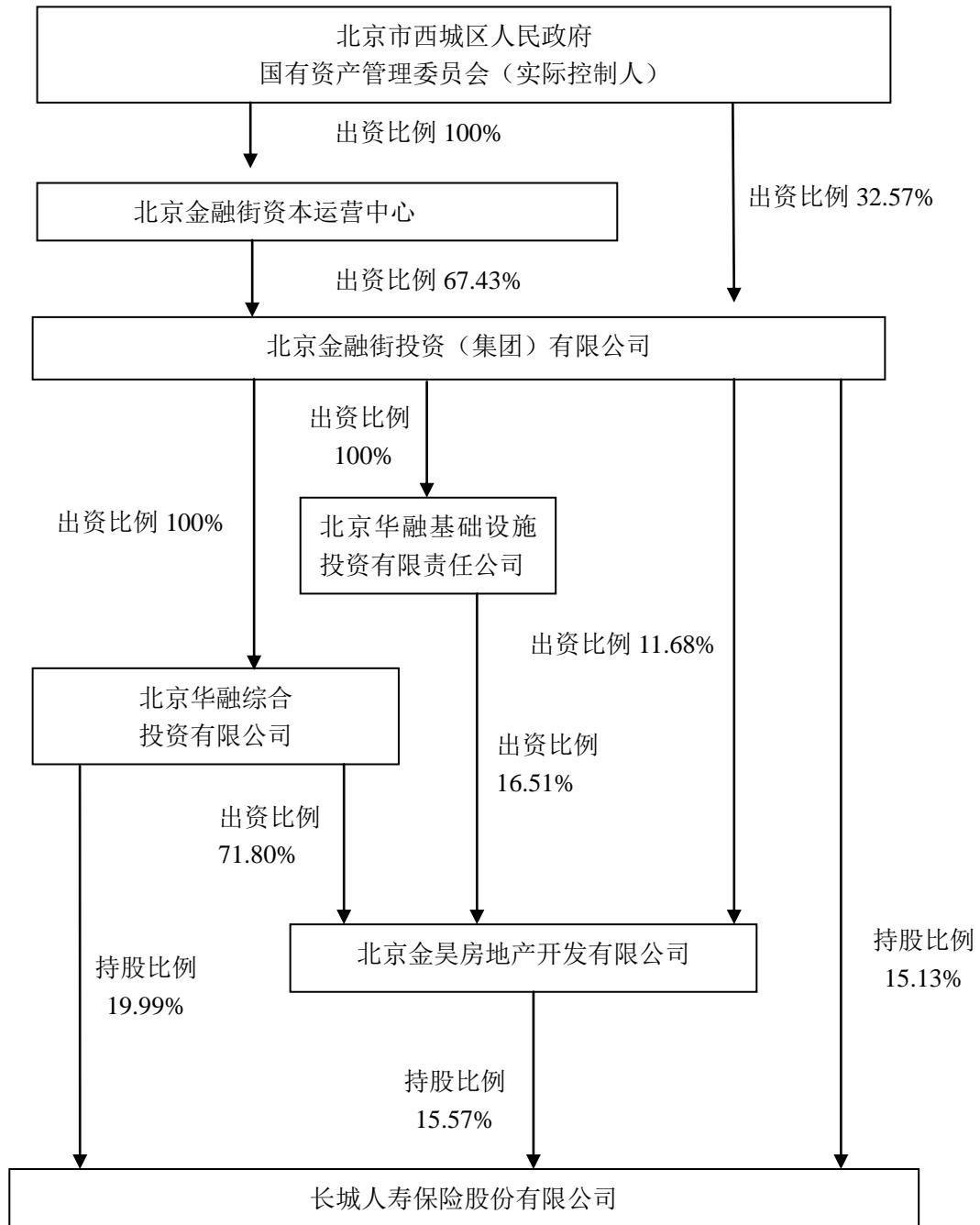
电子信箱: zhushiyang@greatlife.cn

(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票股利	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)	(%)	
北京华融综合有限投资公司	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股
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 260,520,000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%	—

（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 2020 年 1 季度末，公司董事会共有 12 位董事，其中非执行董事 4 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：

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。

邓遵红先生，1966 年出生，自 2018 年起任本公司董事。任职批准文号为保监许可〔2018〕205 号，获批时间为 2018 年 2 月。博士研究生。曾任平安保险集团团险电脑部总经理兼上海 IT 负责人、信息中心开发二部副总经理，长城人寿保险股份有限公司总经理助理、首席信息官、副总经理、党委委员。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。

秦子杰先生，1975 年出生，自 2020 年起任本公司董事。任职批准文号为京银保监复〔2020〕64 号，获批时间为 2020 年 1 月。硕士研究生。历任中保集团人寿保险河南省分公司人力资源部职员，中国人寿保险公司总公司合规监察部职员、总裁办秘书处秘书，中国人寿保险（集团）公司总部总裁办宣传处副处长、总裁办网络信息处处长、品牌部企划处处长、品牌部新媒体处处长。现任中民未来控股集团有限公司董事、中国民生投资集团品牌部总监、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），中国工商银行团委书记（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、党委委员、纪委书记、工会主席，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。曾任中国健康保险有限公司财会部、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、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。

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2020年1季度末，公司监事会共有6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。

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。大学本科，中级会计师、注册会计师、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。现任金融街集团风险总监、审计部总经理，长城人寿保险股份有限公司监事。

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。

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。硕士研究生，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。

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

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。硕士研究生，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。

唐军先生，1969年出生，2019年6月至今任本公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2019〕390号，获批时间为2019年6月。博士研究生、高级经济师。曾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）金融保险部经理，长城人寿保险股份有限公司副总经理、董事会秘书，长城财富保险资产管理股份有限公司董事、董事长。现任长城人寿保险股份有限公司董事会秘书。

梅凤玲女士，1965年出生，2014年5月至今任本公司合规负责人，2015年4月至今任本公司首席风险官，2017年10月至今任本公司副总经理。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，副总经理报备文号为长寿发〔2017〕332号，2017年10月向保监会报备后生效，首席风险官报备文号为长寿发〔2018〕314号。硕士研究生。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、合规负责人、首席风险官。

王玉改女士，1974年出生，2020年至今任本公司副总经理，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。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

施洪琦先生，1976年出生，2017年11月至今任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2017〕1315号，获批时间为2017年11月。硕士研究生。历任中国标准化研究院办公室主任助理，中华全国工商业联合会副主席专职秘书，民生人寿保险股份有限公司董事会监事会办公室主任、办公室主任、信息技术部总经理，利安人寿保险股份有限公司信息技术部总经理，光大永明人寿保险有限公司信息技术部总经理，长城人寿保险股份有限公司IT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

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)

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
非执行董事	江航翔	秦子杰
非执行董事	刘秋明	徐昭（任职资格待银保监会核准）
独立董事	汪健豪	雷玮
监事	祝艳辉	任庆和
总经理	-	刘卫平（任职资格待银保监会核准）
副总经理	-	王玉改

（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		报告期内 子公司增 加变化情 况
		持股数量	持股比例	持股数量	持股比例	
长城财富资产管理股 份有限公司	子公司	75000000	75%	75000000	75%	无
北京金融街保险经纪 公司	子公司	25500000	51%	25500000	51%	
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	151844542	5. 08%	151844542	5. 08%	

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	322, 979. 69	350, 200. 11
核心偿付能力充足率	152. 89%	160. 36%
综合偿付能力溢额	335, 392. 13	362, 612. 55
综合偿付能力充足率	154. 92%	162. 50%
保险业务收入	337, 143. 97	159, 911. 51
净利润	-7, 552. 71	7, 041. 76
净资产	520, 713. 52	545, 740. 05
最近一期风险综合评级	B类	B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	4,512,881.02	4,315,450.22
认可负债	3,566,832.47	3,372,683.20
实际资本	946,048.55	942,767.02
其中：核心一级资本	933,636.10	930,354.58
核心二级资本		
附属一级资本	12,412.44	12,412.44
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	610,656.41	580,154.47
其中：量化风险最低资本	591,377.51	561,838.53
寿险业务保险风险最低资本	110,613.24	104,320.95
非寿险业务保险风险最低资本	2,663.00	2,367.50
市场风险最低资本	551,865.64	523,408.28
信用风险最低资本	112,418.99	117,443.44
风险分散效应	124,457.78	124,027.38
特定类保险合同损失吸收效应	61,725.59	61,674.26
控制风险最低资本	19,278.91	18,315.94
附加资本		

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：2019年第2季度、第3季度公司分类监管评价结果均为B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 2020 年一季度末公司累计签单保费为 31.15 亿元，总资产为 45135688621.37 元，共有 12 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 2020 年一季度下发了 4 项风险管理相关的制度。其中二级制度 2 项：《员工履职回避管理办法》、《关联交易管理办法》。三级制度 2 项：《新契约电子化回访管理细则（2020 版）》《董事履职评价与责任追究管理办法》。

2、风险管理流程的梳理与优化

本季度公司重点梳理与优化授权管理流程，修订发布产品研发授权，重点调整优化 5 年期以下两全保险产品立项和停售审批流程。

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遵循有效性的重要手段，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，公司持续完善总、分公司内控流程测试机制，重点对客服、运营和人力资源管理等流程开展测试。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。针对测试发现的部分执行不到位问题，公司持续推动相关部门、机构落实整改。

4、风险管理工具的建设

本季度，公司持续完善风险管理信息系统功能，提高系统运用效率。一是强化指标填报闭环管理，提高系统数据完整性、准确性，每月生成风险管理监测报告，对预警指标进行风险提示，并持续追踪。二是功能优化，对绩效考核模块、系统制度库模块进行功能优化。

同时，开展 2020 年度风险偏好测算工作。结合外部宏观经济形势预测 2020 年经济走势，

在稳健风险偏好原则下测算更新 14 项容忍度指标。公司《2020 年度风险偏好陈述书》通过董事会审批。此外，对公司全面预算与业务规划进行独立风险评估与极端压力情景测试。经评估，其符合公司稳健风险偏好要求。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

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		814,599	992,724
基本情景	未来 1 季度	527,873	262,400
	未来 2 季度	190,824	526,259
	未来 3 季度	206,701	195,967
	未来 4 季度	476,369	208,509
	报告日后第 2 年	752,615	972,518
	报告日后第 3 年	588,347	537,127
压力情景 1	未来 1 季度	-124,737	-285,552
	未来 2 季度	125,941	271,340
	未来 3 季度	146,395	135,029
	未来 4 季度	370,830	156,924
	报告日后第 2 年	374,041	540,710
	报告日后第 3 年	22,774	-30,303
压力情景 2	未来 1 季度	-89,409	-208,481
	未来 2 季度	161,888	301,043
	未来 3 季度	190,106	183,416
	未来 4 季度	443,180	191,914
	报告日后第 2 年	726,714	921,952
	报告日后第 3 年	573,835	525,194
自测情景 1	未来 1 季度	-78,343	-215,450
	未来 2 季度	176,221	315,777
	未来 3 季度	192,098	185,485
	未来 4 季度	464,877	198,027
	报告日后第 2 年	705,160	925,062
	报告日后第 3 年	535,241	484,021

		本季度	上季度
综合流动比率	3 个月内	118.57%	103.24%
	1 年内	-473.08%	-276.00%
	1-3 年	-7525.39%	20671.17%
	3-5 年	69.22%	72.27%
	5 年以上	5.81%	5.83%

		本季度	上季度
流动性覆盖率	压力情景 1	809.63%	338.76%
	压力情景 2	777.65%	441.00%

(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。

压力情景下公司融资活动有现金流出，受疫情影响全球主要市场及我国均实施较为宽松的货币政策，市场整体流动性充裕且成本较低，筹资活动现金流风险较小。后续公司将结合融资成本变化，合理使用杠杆资金，做好头寸管理，有效管控流动性风险。

2020 年一季度，公司未来一年净现金流 140.18 亿，未来 3 个月综合流动比 118.57%，流动性覆盖 809.63%，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