

# 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 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

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

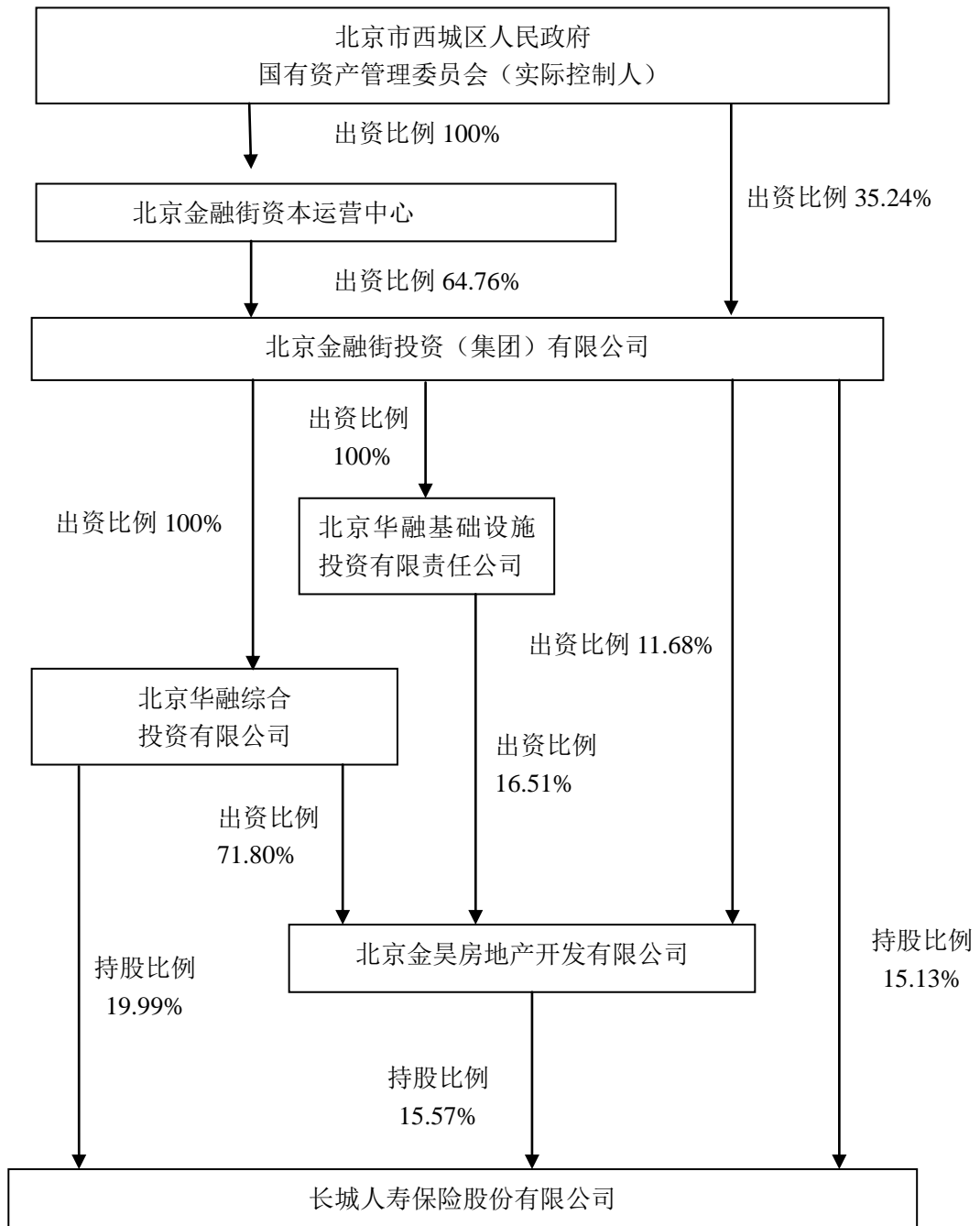
电子信箱：zhushiyan@greatlife.cn

(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	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	期末持股数量或出	年末持	质押或冻结的股份
		资额变化	资额	股比例	
		(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%	—

## （二）董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

### 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 2020 年 3 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、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、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。历任全国人大常委会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3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、工会主席。

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、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。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。

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。

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、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。

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、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□）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
常务副总经理	赵建新	-
总精算师	赵建新	-
董事会秘书	唐军	-

### （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%	-
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%	168361960	5.63%	0.55%
建信瑞居租赁公寓项目	联营公司	-	-	10500000	35%	35%

## 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	339,862.81	341,184.49
核心偿付能力充足率	153.52%	154.06%
综合偿付能力溢额	452,141.75	453,457.71
综合偿付能力充足率	171.20%	171.85%
保险业务收入	202,775.19	186,432.81
净利润	28,612.15	1,890.27
净资产	559,430.02	548,292.60
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	4,937,254.85	4,768,454.95
认可负债	3,850,114.10	3,683,837.54
实际资本	1,087,140.76	1,084,617.41
其中：核心一级资本	974,861.82	972,344.20
核心二级资本		
附属一级资本	112,278.94	112,273.22
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	634,999.01	631,159.70
其中：量化风险最低资本	614,951.59	611,233.49
寿险业务保险风险最低资本	123,633.87	116,790.26
非寿险业务保险风险最低资本	3,169.36	2,780.71
市场风险最低资本	564,883.59	571,669.41
信用风险最低资本	129,294.00	116,834.99
风险分散效应	139,887.65	130,003.32
特定类保险合同损失吸收效应	66,141.58	66,838.56
控制风险最低资本	20,047.42	19,926.21
附加资本	0	0

## 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：2020年第1季度、2020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2020年三季度末公司累计签单保费为71.88亿元，总资产为49378468046.57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 年三季度下发了 18 项风险管理相关的制度。其中一级制度 1 项：《投资业务管理总则》。二级制度 4 项：《委托投资管理办法》《风险综合评级管理办法》等。三级制度 13 项：《投资风险责任人管理细则》《交易对手管理细则》等。

### 2、风险管理流程的梳理与优化

本季度公司根据董事会授权、《关于明确京津冀管理机构有关权限的通知》和经营管理要求，持续修订经营层授权，调整发布业务渠道、客户服务（消费者权益保护）、风险管理和法律合规 4 项经授权，主要调整内容包括：一是落实董事会授权，完善经营层授权事项和审批节点设置；二是结合公司发展战略，调整区域总监审核权限，强化对区域内机构的管控作用；三是完善部分重要事项审批流程，进一步加强对关键风险环节的重点管控。

### 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，重点针对财务、运营和客服等相关制度、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。针对测试发现的部分制度缺陷和执行不到位问题，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，公司持续完善风险管理信息系统功能，提高系统运用效率。

指标体系更新方面，根据公司 2020 年下发的指导、观察型关键风险指标更新风险系统指标体系。系统功能优化方面，一是更新投资收益展示界面，二是调整首页仪表盘展示界面，三是完成系统对接 OA 制度库功能上线。

同时，基于公司渠道经营计划调整以及资产端集中度管控要求调整，完成 2020 年度风险限额更新。

## 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	1,094,631	941,272
基本情景	未来1季度	173,099	224,459
	未来2季度	483,608	175,384
	未来3季度	146,243	452,345
	未来4季度	145,046	148,910
	报告日后第2年	930,220	924,678
	报告日后第3年	598,093	533,798
压力情景1	未来1季度	-320,784	-236,397
	未来2季度	366,565	122,203
	未来3季度	85,717	342,637
	未来4季度	78,540	90,854
	报告日后第2年	602,342	570,553
	报告日后第3年	14,722	-41,815
压力情景2	未来1季度	-298,828	-209,500
	未来2季度	450,562	156,152
	未来3季度	140,977	420,916
	未来4季度	143,006	143,549
	报告日后第2年	874,902	869,081
	报告日后第3年	579,010	515,894
自测情景1	未来1季度	-300,948	-196,758
	未来2季度	472,117	158,318
	未来3季度	134,752	440,853
	未来4季度	133,555	137,419
	报告日后第2年	872,764	867,222
	报告日后第3年	534,988	470,693

		本季度	上季度
综合流动比率	3个月内	100.34%	113.68%
	1年内	-369.45%	-298.96%
	1-3年	494.58%	435.53%
	3-5年	126.03%	74.56%
	5年以上	12.44%	2.85%

		本季度	上季度
--	--	-----	-----

流动性覆盖率	压力情景 1	411.11%	310.04%
	压力情景 2	441.09%	349.44%

## (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。

2020 年三季度，公司未来一年净现金流 94.80 亿，未来 3 个月综合流动比 100.34%、流动性覆盖 411.11%。

## 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

2020 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）信用状况进行了季度跟踪评级。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。

2020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）信用状况进行了季度跟踪评级。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。