

---

# 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.

2018 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

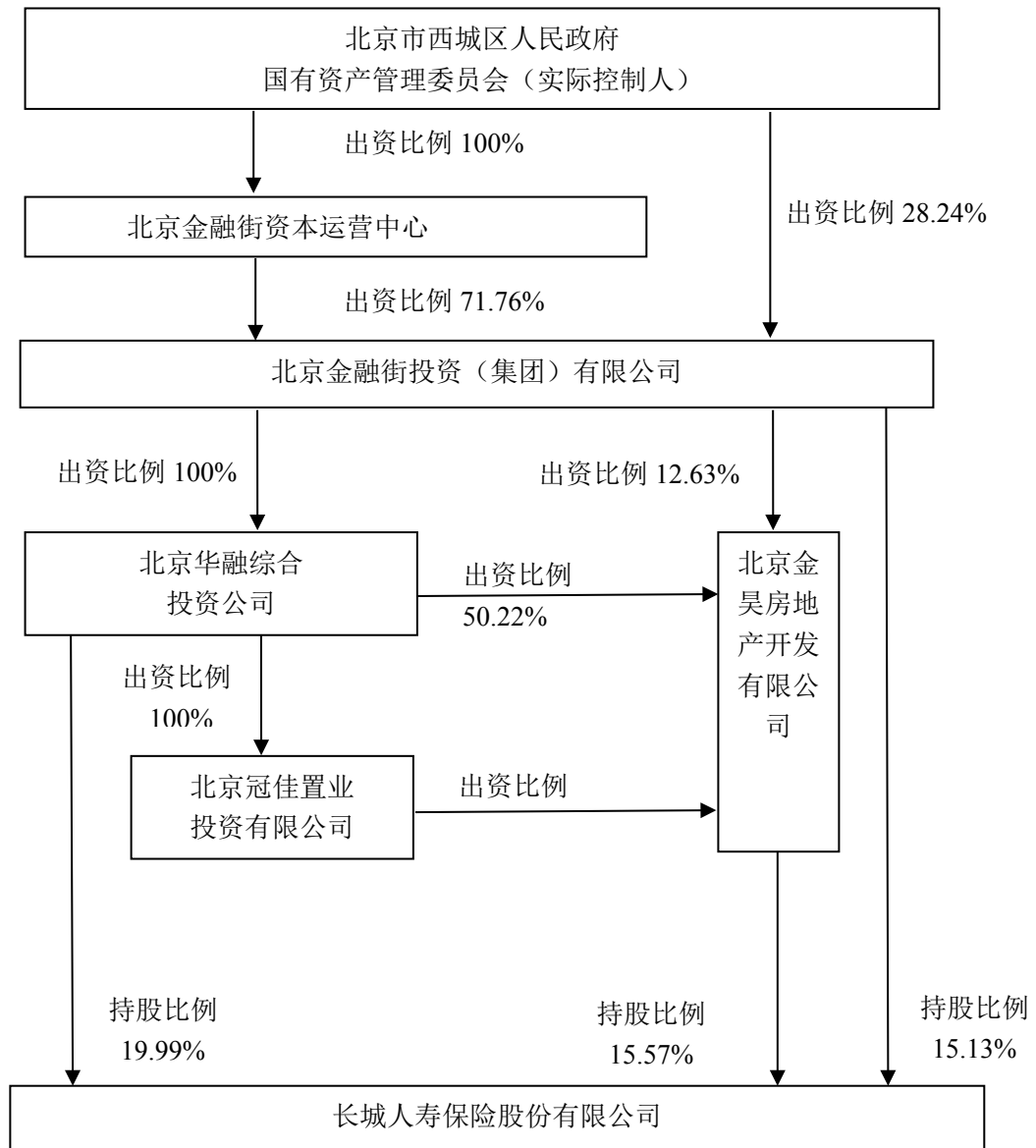
电子信箱：zhushiyan@greatlife.cn

(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 170,000,000 股
厦门华信元喜投资有限公司	境内法人	—	651,414,267	11.78%	—
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%	—
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%	—
上海完美世界网络技术有限公司	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 2018 年 1 季度末，公司董事会共有 10 位董事，其中非执行董事 7 人、执行董事 1 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。银行、金融业务资深专家。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。

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，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。

#### **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（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，长城财富资产管理股份有限公司董事，北京华融综合投资公司法定代表人、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。

## **（2）监事基本情况**

截至2018年1季度末，公司监事会共有6位监事。具体情况如下：

祝艳辉先生，1974年出生，自2017年11月起任本公司监事、监事会主席。监事任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1328号，获批时间为2017年11月。大学学历。历任金融街（天津）置业有限公司常务副总经理、总经理、执行董事，金融街（北京）置业有限公

公司总经理、执行董事，金融街控股股份有限公司副总经理。现任长城人寿保险股份有限公司党委书记、监事会主席。

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。历任二十二冶机械化公司副总会计师，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。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。

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、办公室主任。现任长城人寿保险股份有限公司监事、北京分公司副总经理。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

赵建新先生，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。

魏斌先生，1971年出生，2017年12月至今任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕1395号，获批时间为2017年12月。博士研究生。历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。现任长城人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记、董事会秘书、工会主席。

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。

刘文鹏先生，1972年出生，2017年11月至今任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕1358号，获批时间为2017年11月。博士研究生，高级会计师。历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副总经理、财务负责人。

梅凤玲女士，1965年出生，2014年5月至今任本公司合规负责人，2017年10月至今任本公司副总经理，2017年10月向保监会报备后生效。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；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。

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。

### (三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

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(万元)	权益法下的账面余额(万元)
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	10,188.44
北京金融街保险经纪公司	2017年11月	子公司	51%	2550.00	2,486.42
华融国际信托有限责任公司	2017年7月	联营公司	14.64%	160,000.00	168,255.85

## 二、主要指标

单位：元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额	4,680,701,681.61	4,511,435,324.97
核心偿付能力充足率	212.12%	207.89%
综合偿付能力溢额	4,922,371,832.03	4,735,496,505.33
综合偿付能力充足率	217.91%	213.25%
保险业务收入	2,113,701,182.62	1,004,143,279.95
净利润	39,196,095.96	-350,362,674.22
净资产	6,801,236,465.59	6,886,952,929.23
最近一期风险综合评级	A类	B类

## 三、实际资本

单位：元

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	37,911,618,402.41	39,832,282,513.58
认可负债	28,814,440,378.67	30,915,403,589.11
实际资本	9,097,178,023.74	8,916,878,924.47

其中：核心一级资本	8,855,507,873.32	8,692,817,744.11
核心二级资本		
附属一级资本	241,670,150.42	224,061,180.36
附属二级资本		

## 四、最低资本

单位：元

项 目	本季度（末）数	上季度（末）数
<b>最低资本</b>	<b>4,174,806,191.71</b>	<b>4,181,382,419.14</b>
<b>其中：量化风险最低资本</b>	<b>4,043,004,172.69</b>	<b>4,049,372,863.78</b>
寿险业务保险风险最低资本	696,638,332.14	675,479,944.85
非寿险业务保险风险最低资本	13,214,710.70	12,601,471.87
市场风险最低资本	3,934,456,509.61	3,908,985,034.81
信用风险最低资本	788,333,431.47	883,548,293.64
风险分散效应	840,330,605.36	886,314,103.57
特定类保险合同损失吸收效应	549,308,205.87	544,927,777.82
<b>控制风险最低资本</b>	<b>131,802,019.02</b>	<b>132,009,555.36</b>
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 2 季度、3 季度分类监管评价结果分别为 B 类、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 2018 年一季度末公司累计签单保费为 20.9 亿元，总资产为 37,902,332,832.55 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，公司在 2018 年一季度修订了四项与风险管理相关的制度。其中，一级制度一项：《长城人寿保险股份有限公司内部审计管理办法》；二级制度两项：《长城人寿保险股份有限公司保险风险管理办法》和《长城人寿保险股份有限公司操作风险管理办法》；三级制度一项：《长城人寿保险股份有限公司客户身份识别及交易记录保存实施细则（2018 版）》。

### 2、风险管理流程的梳理与优化

2018 年一季度，公司完成对董事会授权细则的调整，修订并下发了《长城人寿保险股份有限公司董事会授权授信体系及审批流程细则》。

### 3. 制度执行有效性

2018 年一季度，公司就资金运用信息披露、委托资产管理、OA 审批流程与授权匹配等 12 项流程进行测试，针对测试发现的资金运用信息披露不准确、委托资产管理协议部分条款执行不到位和部分 OA 审批流程与授权不匹配等问题，通过报告或风险提示的方式推动相关部门整改，并将测试结果应用于风险管理绩效考核。

### 4、风险管理工具的建设

2018 年一季度，公司在下述方面完善风险管理信息系统建设：

（1）XBRL 测试上线。10 号文模块中加入 xbrl 格式转换功能，进一步提高了风险综合评级数据的报送效率。

（2）系统验收。公司于 2 月 2 日下午召开风险管理信息系统验收会。普华、中科软进行结项汇报并做了成果展示。

（3）完善操作手册。

（4）持续推进数据自动化。将 23 项指标做成自动化推送。

## 七、流动性风险

## （一）流动性指标

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	-3,815,796,709	987,976,466	12,427,772,734	139,584,788	-54,566,916,333
综合流动比率	29%	120%	-1717%	105%	5%

截止 2018 年一季度末，必测压力情景 1 下公司流动性覆盖率为 1607%，必测压力情景 2 下公司流动性覆盖率为 1828%。

## （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

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 ）

2018 年 1 月，公司总精算师赵建新因长城鑫城年金 3 号年金保险产品现金价值计算不合理、不符合一般的精算原理的问题，受到中国保监会警告并罚款 1 万元的行政处罚（保监罚〔2018〕2 号）。

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