

# 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 4 季度

(审计后)

## 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

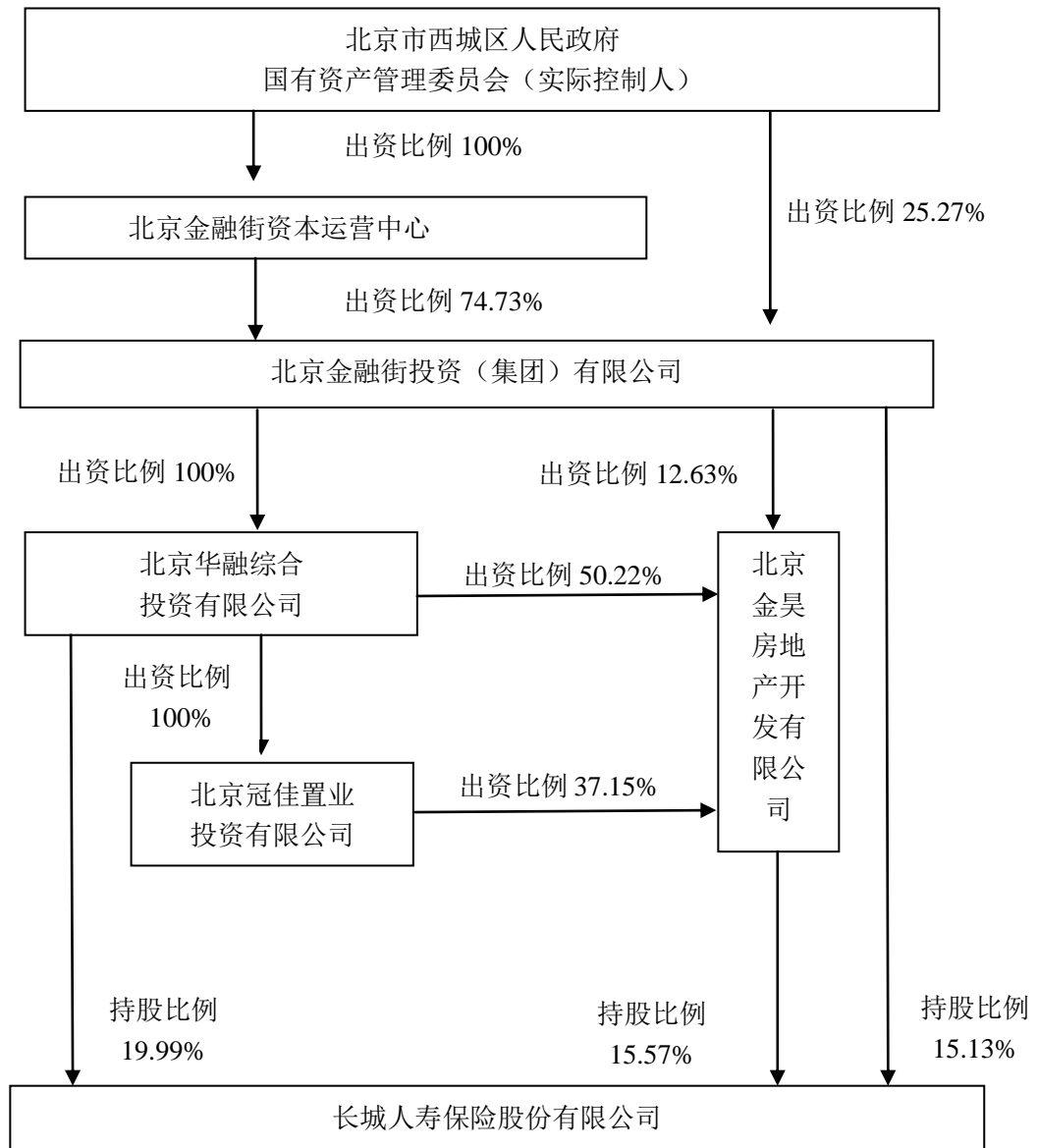
电子信箱：zhushiyan@greatlife.cn

(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 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%	质押 110,520,000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2018年4季度末,公司董事会共有11位董事,其中非执行董事4人、执行

董事 3 人、独立董事 4 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。

刘秋明先生，1976 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）356 号，获批时间为 2018 年 12 月。硕士研究生。曾任申银万国证券股份有限公司、瑞银证券有限责任公司董事总经理，平安证券股份有限公司公司副总裁、中国平安保险（集团）股份有限公司执委等职务。现任中民投资管理有限责任公司董事长兼总经理，长城人寿保险股份有限公司董事。

江航翔先生，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）286 号，获批时间为 2018 年 11 月。博士研究生。曾任中国人民银行总行主任科员，中国银行业监督管理委员会财务会计部处长，甘肃省人民政府金融工作办公室副主任，中国民生银行总行人力资源部高级经理，中国民生投资股份有限公司总裁办公室主任。现任中国民生投资股份有限公司审计部总监、董事局审计委员会委员，中国内部审计协会理事，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。现任长城人寿保险股份有限公司董事、董事会秘书、党委委员、纪委书记、工会主席,长城财富资产管理股份有限公司董事。

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、长城财富资产管理股份有限公司副董事长。

#### **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,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。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。

汪健豪,1965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)354号,获批时间为2018年12月。历任中国船舶工业总公司工程师,交通部船检局/中国船级社高级工程师,北京华之威质量保证咨询有限公司总经理,北京正信嘉华管理顾问有限公司董事总经理。现任北京普信管理咨询有限公司董事长,信永中和合伙人,广东阳春农商银行独立董事,新疆昌吉农商银行独立董事,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2018年4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。

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。

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。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。

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，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。

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。

## 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□）

2018年8月公司召开第四届董事会、监事会换届大会，截至目前第五届董事会、监事会成员已正式履职。

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
非执行董事	黄汉兴	-
非执行董事	刘国伟	-
非执行董事	钟声	-
非执行董事	邹建伟	-
股东监事	郭军平	-

股东监事	赵晓丽	-
执行董事	-	魏斌
执行董事	-	刘文鹏
非执行董事	陈国钢	刘秋明
非执行董事	-	江航翔
独立董事	-	胡维翊
独立董事	-	汪建豪
股东监事	-	杨琴
股东监事	-	徐林
职工监事	陈雪威	韩丰翔

### (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	10,402.23
北京金融街保险经纪公司	2017年11月	子公司	51%	2550.00	2,137.31
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	168,530.79

## 二、主要指标

单位：元

项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额	3,206,174,284.20	4,212,729,352.09
核心偿付能力充足率	168.38%	194.02%
综合偿付能力溢额	3,467,914,337.21	4,454,399,502.51
综合偿付能力充足率	173.97%	199.41%
保险业务收入	1,358,371,281.30	1,528,857,879.22
净利润	-1,112,896,427.87	-217,220,078.04
净资产	5,299,374,738.52	6,146,059,338.66
最近一期风险综合评级	B类	A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	37,833,794,832.41	38,180,564,806.92
认可负债	29,677,407,247.38	29,245,553,728.28
实际资本	8,156,387,585.03	8,935,011,078.64
其中：核心一级资本	7,894,647,532.02	8,693,340,928.22
核心二级资本		
附属一级资本	261,740,053.01	241,670,150.42
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
最低资本	4,688,473,247.82	4,480,611,576.13
其中：量化风险最低资本	4,540,454,433.29	4,339,155,119.24
寿险业务保险风险最低资本	858,855,348.71	807,077,424.75
非寿险业务保险风险最低资本	12,593,871.49	18,122,598.02
市场风险最低资本	4,386,666,829.38	4,167,524,213.05
信用风险最低资本	887,281,627.61	844,550,658.65
风险分散效应	972,450,611.72	925,213,600.71
特定类保险合同损失吸收效应	632,492,632.18	572,906,174.52
控制风险最低资本	148,018,814.53	141,456,456.89
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 2018 年第 3 季度、第 4 季度分类监管评价结果分别为 A 类、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 2018 年四季度末公司累计签单保费为 98.44 亿元，总资产为 37,850,319,447.79 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 年四季度共下发了六项与风险管理相关的制度。包括一级制度《偿付能力风险管理办法》，二级制度《风险综合评级管理办法》，三级制度 4 项《舆情监测管理办法》《利率风险管理细则》《房地产价格风险管理细则》、《权益价格风险管理细则》。

### 2、风险管理流程的梳理与优化

本季度，风险管理流程的梳理与优化重点：

一是修订董事会授权，本次董事会授权修订具有三大特点，一是强化与监管政策对标；二是完善授权事项细化工作描述；三是进一步明确提议人和重大投资事项定义与标准。

二是调整经营层授权，修订了业务渠道、投资、董办、战略、党纪工团和行政六项授权，重点细化经营层授权事项，进一步明确交叉工作各自职责、简化流程和下放权限。

三是完善 OA 系统审批流程，OA 作为授权节点系统化手段，逐步修改完善是保障授权有效实施的基础。

### 3. 制度执行有效性

本季度，重点围绕公司治理、资金运用和基础管理等 17 项制度流程健全性和执行有效性开展测试分析，测试结果显示，公司制度基本符合监管规定和公司管理要求，各项内控制度流程也基本能按规定执行。针对测试发现的部分制度流程不健全和执行不到位风险，公司将持续完善改进。

#### 4、风险管理工具的建设

本季度，为保证风险信息指标体系的一致性与完整性，对系统指标体系进行核验，提出 14 项包含指标公式、监测频率、风险级别等的更新需求。同时，为保证风险管理信息系统有效性，开展系统指标、功能核查工作。就核查发现问题及时与相关部门、系统供应商沟通，推进问题解决。

同时，开展 2019 年风险偏好体系更新工作，更新完善涉及容忍度指标测算、限额分解的外部相关性模型、宏观经济压力情景模型、风险溢额分解模型等。

## 七、流动性风险

### （一）流动性指标

单位：万元

		本季度	上季度
情景	日期	净现金流	净现金流
基本情景	未来 1 季度	236,301	427,892
	未来 2 季度	162,325	220,186
	未来 3 季度	177,500	312,401
	未来 4 季度	248,026	252,028
	报告日后第 2 年	1,282,405	1,085,548
	报告日后第 3 年	1,535,275	1,432,410
压力情景 1	未来 1 季度	-106,167	371,253
	未来 2 季度	130,315	-99,555
	未来 3 季度	108,121	224,529
	未来 4 季度	218,630	123,872
	报告日后第 2 年	460,729	397,580
	报告日后第 3 年	675,817	612,919
压力情景 2	未来 1 季度	-20,067	385,224
	未来 2 季度	136,973	166,906
	未来 3 季度	164,821	271,902
	未来 4 季度	214,056	241,142
	报告日后第 2 年	1,200,825	949,594
	报告日后第 3 年	1,402,208	1,336,849
自测情景 1	未来 1 季度	226,262	408,431
	未来 2 季度	150,860	211,610
	未来 3 季度	164,516	300,651
	未来 4 季度	227,169	241,528
	报告日后第 2 年	1,225,610	1,034,790
	报告日后第 3 年	1,471,431	1,375,050

		本季度	上季度
综合流动比率	3个月内	114.18%	135.21%
	1年内	592.99%	396.91%
	1-3年	-773.24%	-790.13%
	3-5年	39.47%	68.33%
	5年以上	2.55%	3.68%

		本季度	上季度
流动性覆盖率	压力情景 1	562.50%	1825.82%
	压力情景 2	579.27%	1810.94%

## （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■）

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