

保险公司偿付能力报告 摘要

长生人寿保险有限公司

Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.

2020 年第 2 季度

目录

一、	基本信息	1
二、	主要指标	5
三、	实际资本	5
四、	最低资本	5
五、	风险综合评级	6
六、	风险管理状况	6
七、	流动性风险	6
八、	监管措施	7

一、基本信息

1、法定代表人

孟晓东

2、注册地址

上海市静安区南京西路688号 501-505、509-510室

3、业务范围与经营区域

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。

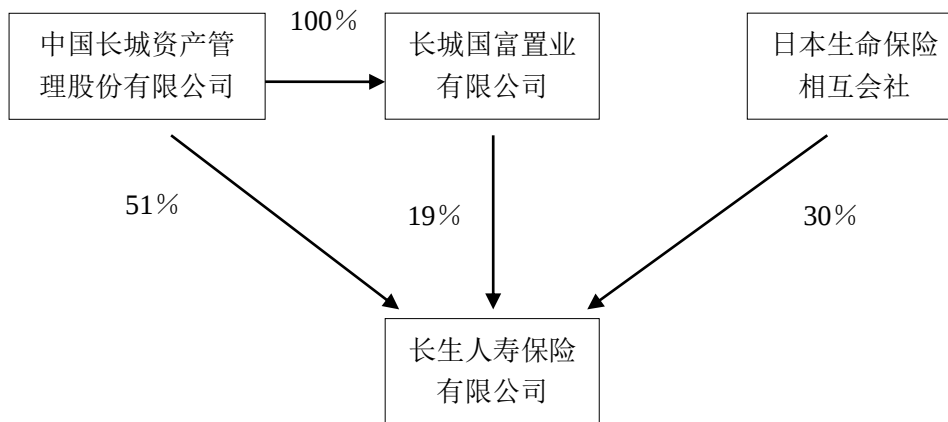
4、股权结构及其变动（单位：万元）

股权类别	期末	
	股份或出资额	占比（%）
国家股	—	—
国有法人股	151,700	70%
社会法人股	—	—
外资股	65,000	30%
其他	—	—
合计	216,700	100%

5、所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或 出资额变化	季度末持股数 量或出资额	季度末持 股比例	其他
中国长城资产管理股份有限公司	国有	—	110,500	51%	后续加入
日本生命保险相互会社	外资	—	65,000	30%	发起人
长城国富置业有限公司	国有	—	41,200	19%	后续加入
合计	——	—	216,700	100%	—
股东关联方关系的说明	长城国富置业有限公司为中国长城资产管理股份有限公司全资控股子公司				

6、实际控制人



7、子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是□ 否■）

8、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

本公司董事会共有 7 位董事。

孟晓东：孟先生 1960 年 2 月出生，现年 60 岁，2013 年 2 月任本公司董事长，任职批准文号：保监国际[2013]52 号。孟先生 1998 年毕业于中国社会科学院研究生院货币银行学专业，硕士研究生，高级经济师。1977 年—1979 年在山东东阿县生产资料公司人秘股工作。1979 年—1980 年在人行东阿县支行农金股工作。1980 年—1995 年在农行东阿县支行工作，历任办事员、副科长、副行长、行长。1983 年—1986 年在山东广播电视大学金融专业学习。1995 年—1997 年在农行聊城地区中心支行工作，历任党组成员、副行长。1996 年—1998 年在中国社会科学院研究生院货币银行学专业学习。1997 年—2000 年在农行山东省分行办公室工作，历任副主任、主任。2000 年—2003 年在中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）济南办事处综合管理部（人力资源部）工作。2003 年—2007 年在中国长城资产监察室、监察审计部工作，历任副主任、副总经理。2007 年—2008 年在中国长城资产办公室（国际业务部）工作，任主任。2008 年—2011 年在中国长城资产人力资源部（党委组织部）工作，任总经理。2011 年—2012 年任中国长城资产总裁助理兼人力资源部（党委组织部）总经理。现任中国长城资产副总裁。

赤林富二：赤林先生于 1960 年 8 月出生，现年 59 岁，2018 年 9 月起担任公司董事，任职批准文号：银保监许可[2018]890 号。赤林先生 1984 年毕业于东京大学，获经济学学士学位，同年 4 月就职于日本生命保险相互会社，先后担任国际总务部职员、融资总务部职员、董事长秘书、国际业务部长、兼任北京事务所长、中国室长、财务企画部长，日生资产管理公司取缔役执行董事，日本生命保险相互会社执行董事、融资总务部长、取缔役执行董事、取缔役常务执行董事，日生资产管理公司代表取缔役社长，日本生命保险相互会社专务执行董事等职，现任日本生命保险相互会社副社长。

齐银庚：齐先生 1963 年 11 月出生，现年 56 岁，2018 年 3 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2018]323 号。齐先生 1999 年毕业于中国社会科学院投资学专业，高级经济师。1979 年进入河北省邱县农业银行工作，历任人事股干事、计划股长、副行长等职，1992 年进入河北省邯郸市农业银行工作，历任计划资金处处长、副行长等职。1998 年至 2000 年担任河北省农业银行信贷管理处副处长。2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）石家庄办事处工作，历任资产经营部处长、党委委员、办事处副总经理、党委副书记、副总经理（主持工作）、党委书记、总经理等职。2014 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）北京办事处工作，历任党委书记、总经理等职。2017 年 1 月至 2017 年 4 月担任中国长城资产管理股份有限公司北京市分公司党委书记、总经理。2017 年 4 月起担任中国长城资产管理股份有限公司机构协同部（现更名为子公司管理部）总经理。

八尾知洋：八尾先生 1971 年 6 月出生，现年 48 岁，2019 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2019]1040 号。八尾先生 2009 年毕业于宾夕法尼亚大学沃顿商学院，获工商管理硕士学位，1995 年进入日本生命保险相互会社工作，历任业务部营销员、调查部课长辅佐、人事部课长辅佐、人才开发室课长辅佐、调查部担当课长、生命保险协会会长秘书、国际业务部担当课长、国际业务部担当部长、海外事业企画部担当部长等职，现任日本生命保险相互会社海外保险事业部部长。

沈逸波：沈先生 1966 年 3 月出生，现年 54 岁，2009 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监国际[2009]1367 号；2015 年 11 月起担任本公司总经理，任职批准文号：保监许可[2015]1093 号；2018 年 1 月起担任本公司合规负责人，任职批准文号：保监许可[2018]71 号；2019 年 12 月起担任本公司首席风险官。沈先生 1991 年毕业于上海师范大学中国古代史专业，获得硕士学位，1993 年进入农行浦东分行工作，历任农行上海市分行办公室副主任科员、五角场支行行长助理、副行长等职，2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）上海办事处工作，历任上海办事处债权管理部处长、资产经营部处长、上海办事处副总经理等职。2009 年 12 月至 2015 年 9 月担任本公司副总经理，2015 年 9 月至 2015 年 11 月担任本公司临时负责人，2011 年 3 月至 2016 年 2 月担任本公司董事会秘书。

周丽萍：周女士 1971 年 8 月出生，现年 48 岁，2019 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2019]461 号；2019 年 8 月起担任本公司财务负责人，任职批准文号：沪银保监复[2019]597 号。周女士 2014 年毕业于江西财经大学与美国纽约理工学院工商管理专业，获得硕士学位，拥有中级会计师技术职称，1991 年进入中国农业银行上海市普陀支行工作，历任中国农业银行上海市普陀支行营业所科员、副主任等职；2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，历任资金财务部科长、处长助理等职；2007 年进入上海长城投资控股（集团）有限公司工作，历任资金财务部高级副经理、高级经理等职；2012 年进入长城国富置业有限公司工作，任资金财务部高级经理；2019 年 1 月至 8 月担任本公司临时财务负责人。

刘欣：刘女士 1961 年 6 月出生，现年 58 岁，2015 年 11 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2015]1093 号。刘女士 1988 年毕业于陕西财经学院，获经济学学士学位，拥有高级讲师职称，1982 年至 1990 年分别在吉林化工公司中学、农行吉林职工中专学校任教，1990 年起进入中国农业银行总行人事教育部担任高级讲师，1999 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，历任组织处副处长、培训处副处长、培训处处长。2011 年 3 月至 2019 年 7 月担任本公司北京分公司总经理。

2) 监事基本情况

本公司未设监事会。

3) 总公司高级管理人员基本情况

宫川和久：宫川先生 1969 年 12 月出生，现年 50 岁，2017 年 9 月起担任本公司副总经理，任职批准文号：保监许可[2017]1091 号；2018 年 6 月起任本公司审计责任人，任职批准文号：银保监许可[2018]432 号。宫川先生 1993 年 3 月毕业于神戸大学经营学专业，1993 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任东海财务部主任、证券管理部课长辅佐、运用风险管理室课长、财务审查部课长、团体年金部课长、团体年金部团体年金资产管理部长等职；2018 年 3 月至 2019 年 5 月担任本公司首席风险官。

郑洲：郑先生 1973 年 11 月出生，现年 46 岁，2018 年 6 月起任本公司副总经理，任职批准文号：银保监许可[2018]434 号。郑先生 1996 年毕业于上海交通大学材料科学专业、管理工程专业，获双学士学位；2002 年获得上海交通大学工商管理硕士学位。郑先生 1999 年起任上海广电（集团）有限公司战略发展部项目经理；2003 年起进入广电日生人寿保险有限公司（长生人寿保险有限公司前身）工作，历任助理总经理、副总经理兼财务负责人、合规负责人、审计责任人、首席风险官等职。

周捷：周先生 1972 年 7 月出生，现年 47 岁，2016 年 2 月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号：保监许可[2016]70 号。周先生 1996 年毕业于黑龙江大学计算机专业，获学士学位，同年进入中国农业银行黑龙江省分行科技部工作，2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）哈尔滨办事处工作，历任哈尔滨办事处资金财务部主任科员、综合管理部副高级经理等职。2009 年 11 月进入本公司工作，历任信息技术部副总经理、江苏分公司临时负责人、中介业务总部总经理等职，曾兼任本公司办公室主任、银保业务总部总经理等职。

邵宁：邵先生 1975 年 1 月出生，现年 45 岁，2017 年 12 月起担任本公司总精算师，任职批准文号：保监许可[2017]1427 号。邵先生 1997 年毕业于中国人民大学统计学（精算方向）专业，获学士学位；2005 年毕业于英国伦敦城市大学卡斯商学院精算管理科学，获硕士学位。邵先生于 1997 年 5 月至 2005 年 7 月就职于新华人寿保险股份有限公司市场开发部和精算部，历任职员、处经理、高级精算师、部门总经理助理等职。其中 2001 年 1 月至 2001 年 10 月在英国 Scottish Widows 人寿保险有限公司担任精算分析师。2005 年 7 月至 2010 年 7 月在恒安标准人寿保险有限公司担任精算部总经理。2010 年 7 月至 2013 年 5 月在毕马威企业咨询（中国）有限公司担任北京精算业务负责人。2013 年 5 月至 2016 年 5 月在华汇人寿保险股份有限公司担任总裁助理（拟任）。2016 年 6 月至 2017 年 9 月在君康人寿保险股份有限公司先后担任精算临时负责人和总精算师。2017 年 9 月进入本公司，2017 年 9 月至 12 月担任本公司精算临时负责人，2019 年 5 月至 12 月担任本公司首席风险官。

9、偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

姓名：刘宇

办公电话：021-38999950

电子信箱：liuyu@gwcslife.com

二、主要指标

主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入	47,981	54,799
净利润	1,450	-1,919
净资产	82,313	89,422
核心偿付能力充足率	135%	154%
核心偿付能力溢额	34,939	49,834
综合偿付能力充足率	135%	154%
综合偿付能力溢额	34,939	49,834

三、实际资本

实际资本主要指标（单位：万元）

指标	本季度数	上季度数
认可资产	758,652	746,328
认可负债	622,924	604,608
实际资本	135,728	141,720
核心一级资本	135,728	141,720
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

最低资本主要指标（单位：万元）

项目	本季度数	上季度可比数
最低资本	100,789	91,886
量化风险最低资本	101,545	92,576
寿险业务保险风险最低资本合计	24,491	21,509
非寿险业务保险风险最低资本合计	2,357	2,508
市场风险-最低资本合计	78,719	72,980
信用风险-最低资本合计	25,972	22,526
量化风险分散效应	27,615	24,565
特定类别保险合同损失吸收效应	2,379	2,382
控制风险最低资本	-757	-690
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2019 年第四季度的风险综合评级为 B 类、2020 年第一季度的风险综合评级为 B 类。

六、风险管理状况

1、最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

公司 2017 年 SARMRA 得分为 81.49 分。其中，风险管理基础与环境 16.02 分，风险管理目标与工具 8.09 分，保险风险管理 8.44 分，市场风险管理 8.17 分，信用风险管理 8.31 分，操作风险管理 8.08 分，战略风险管理 7.14 分，声誉风险管理 8.82 分，流动性风险管理 8.41 分。

2、风险管理改进措施

公司根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》（保监发〔2010〕89 号）与《关于印发〈保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）〉的通知》（保监发〔2015〕22 号）等监管要求，结合公司实际情况，2016 年起公司确定了以《偿付能力风险管理办法》为总纲，七大类风险管理办法为基础，各子类风险实施细则为补充的风险管理制度架构，建立起了较完整的风险管理制度体系框架。后续在实践中不断完善风险管理制度，目前我司所修建的与风险管理有关制度为 348 个。

本报告期内，公司完成了操作风险的识别与评估工作，梳理各业务流程并识别其中的操作风险点。此外，公司在本季度完成了 2019 年资产负债管理能力自评估工作，梳理了资产负债管理方面的制度流程及实际遵循情况，并将最终结果汇报监管，后续将研究本次评估工作中发现的不足点，拟定整改措施。

后续，公司将继续根据偿二代监管要求梳理整改各项风险管理制度，针对权责不清、流程模糊的情况主动进行整改，并逐步改进新老制度并行的问题；同时，将偿付能力风险管理体系下的重点制度提交风险管理委员会及董事会审议，充分发挥风险管理委员会在偿付能力风险管理中的作用，确保风险管理工作体系有效运行。

七、流动性风险

1、流动性风险监管指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	8,135	-25,508
未来一个季度的综合流动比率	1346%	1041%

流动性覆盖率	本季度末		上季度末	
	压力情景一	压力情景二	压力情景一	压力情景二
公司整体	1606%	1209%	1640%	1343%
独立账户	414%	885%	404%	740%

2、流动性风险及应对措施

截至 2020 年 2 季度，本公司流动性资产占比约为 8.6%，较上季度增加 0.1%，基本一致。未来一个季度综合流动比率为 1346%，压力情景一和压力情景二下公司账户流动性覆盖率分别为 1606%、1209%，主要流动性指标仍维持在相对较高的水平。根据公司未来 3 年的战略规划，公司将主要拓展高价值期缴业务，不会销售中短存续期产品，因此未来一段时间内公司流动性风险相对较低。

公司密切关注各投资账户的流动性风险。遵照公司《流动性风险应急预案》及其专项应急预案的要求，明确相关部门在流动性风险管理的职责分工，做好日常的流动性风险监测工作；明确应急处置机制，提高流动性风险事件的应对和处置效率。

八、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。
- 6 月 17 日四川分公司收到四川监管局《行政处罚决定书》（川银保罚字〔2020〕81 号），四川分公司因涉及“会议凭证资料虚假记载”及“利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益”两项违规事项，被处 20 万罚款。

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。
- 6 月 17 日四川分公司收到四川监管局《行政处罚决定书》（川银保罚字〔2020〕81 号），因四川分公司涉及“会议凭证资料虚假记载”及“利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益”两项违规事项，时任四川分公司副总经理王敬雄对该行为负直接责任，被给予警告并处罚款 2 万元。

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？

- 本报告期内，未发现我司董事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员存在已移交或须移交司法机关的违法行为。

4、报告期内是否有被银保监会采取的监管措施？

- 报告期内无被银保监会采取的监管措施。