

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.

2022 年第 2 季度

目录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况.....	3
四、主要指标.....	8
五、风险管理能力	11
六、风险综合评级（分类监管）	12
七、重大事项.....	13
八、管理层的讨论与分析	15
九、外部机构审计意见.....	16
十、实际资本.....	18
十一、最低资本	22

一、公司信息

公司名称（中文）：	长生人寿保险有限公司
公司名称（英文）：	Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.
法定代表人：	杨国兵
注册地址：	上海市静安区南京西路 688 号 501-505、509-510 室
注册资本：	21.67 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	L20251VSH
开业时间：	2003 年 9 月
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。
报告联系人姓名：	刘宇
办公室电话：	021-38999950
移动电话：	13811071153
传真号码：	021-62470739
电子信箱：	liuyu@gwcslife.com

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。特此声明

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
杨国兵	√		
齐银庚	√		
八尾知洋	√		
沈逸波	√		
周丽萍	√		
张耀琨	√		
合计	√		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

三、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		期末		公积金转增及分配股票股利	股权转让	股份或出资额	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资				股份或出资额	占比(%)
国家股	—	—	—	—	—	—	—	—
国有法人股	151,700	70%	—	—	—	—	151,700	70%
社会法人股	—	—	—	—	—	—	—	—
外资股	65,000	30%	—	—	—	—	65,000	30%
其他	—	—	—	—	—	—	—	—
合计	216,700	100%	—	—	—	—	216,700	100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

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				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

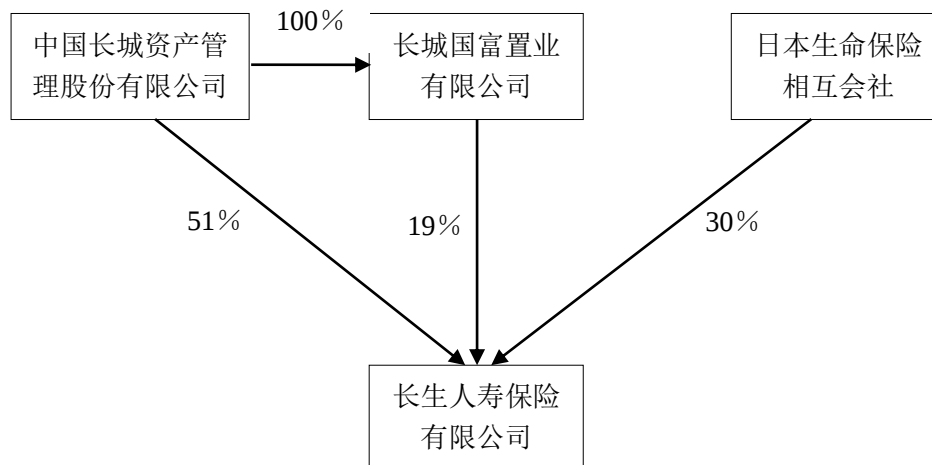
3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

4. 报告期内股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

5. 实际控制人



(二) 董事、监事和高级管理人员信息

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

本公司董事会共有 6 位董事。

杨国兵：杨先生于 1965 年 11 月出生，现年 56 岁，2021 年 3 月起任本公司董事长，任职批准文号：沪银保监复[2021]33 号。杨先生 1998 年毕业于北京大学货币银行学专业，高级经济师。1984 年 7 月进入中国人民银行江西省分行工作，1985 年 3 月进入中国工商银行江西省分行工作，历任科员、资产保全部副科长、保全处业务科科长、债权管理科科长等职，期间还先后担任南昌民德城市信用社副主任、董事、副董事长等职。2000 年 8 月至 2018 年 11 月在中国华融资产管理股份有限公司任职，先后任资金财务部、投资银行部、证券业务部高级副经理，南昌办事处党委委员、总经理助理、副总经理，北京办事处党委委员、副总经理，股权管理部副总经理（主持工作）、总经理，计划财务部总经理，风险管理部总经理，总裁助理等职。期间还先后担任华融金融租赁股份有限公司党委委员、副总经理，华融致远投资管理有限责任公司党委书记、董事。2018 年 11 月加入中国长城资产管理股份有限公司，任中国长城资产管理股份有限公司总裁助理。

齐银庚：齐先生 1963 年 11 月出生，现年 58 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。2017年4月至2020年11月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。2020年11月起任中国长城资产管理股份有限公司子公司管理部巡视员。

八尾知洋：八尾先生1971年6月出生，现年51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、海外保险事业部部长等职，现任日本生命保险相互会社理事，亚太首席执行官。

沈逸波：沈先生1966年3月出生，现年56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50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。

张耀琨：张先生于1968年1月出生，现年54岁，2022年1月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]20号。张先生1999年毕业于中国人民大学商学院，高级经济师。2000年6月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，先后担任金桥金融咨询公司评估部业务主管、资产经营部业务主管、市场拓展部项目营销处副处长、市场拓展部研究发

展处副处长、研发与市场拓展部市场开发二处副处长、投资开发处高级副经理、子公司（长生人寿保险有限公司）投资部总经理、证券信托工作组（第二重组工作组）高级经理、子公司（长城国瑞证券有限公司）副总裁、互联网金融子公司筹备组高级经理、机构协同部高级经理、机构协同部（专职董监事办公室）公司治理处高级经理、公司管理部综合处高级经理等，现任中国长城资产管理股份有限公司子公司管理部高级经理。

本公司未设监事会。

2) 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 52 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 48 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；2018 年 10 月起兼任本公司首席投资官；2020 年 9 月起兼任本公司法律责任人。郑先生 1996 年毕业于上海交通大学材料学院，获得金属材料、工业管理工程双学士学位；2002 年获得上海交通大学工商管理硕士学位，硕士研究生学历。郑先生 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 49 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。

吕志东：吕先生 1980 年 11 月出生，现年 41 岁，2022 年 3 月 31 日起担任本公司精算临时负责人。吕先生 2005 年毕业于复旦大学数学与应用数学专业，获硕士学位。2005 年 7 月进入本公司，历任精算部精算专员、精算主任、精算高级主任、精算经理、部门助理总经理（部门级）、经营企划室常务副总经理（部门总经理级）、战略市场部部门总经理、兼任财务管理部部门副总经理。

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■)

(三) 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■)

(四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？

■ 本报告期间我司未收到金融监管部门行政处罚。

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？

■ 本报告期内，未发现我司董事、总公司高级管理人员受到金融监管部门（即保监会、银监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）和其他政府部门所作出的行政处罚。

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需移交司法机关的违法行为。

4. 报告期内是否有被金融监管部门采取的监管措施？

■ 本报告期内无被金融监管部门采取的监管措施。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

行次	指标	本季度数	上季度可比数	下季度预测
1	认可资产	1,054,277	1,043,481	1,028,116
2	认可负债	899,741	886,948	872,540
3	实际资本	154,536	156,533	155,576
3.1	其中:核心一级资本	123,139	129,326	134,147
3.2	核心二级资本	1,053	1,191	252
3.3	附属一级资本	24,850	26,017	21,177
3.4	附属二级资本	5,494	-	-
4	最低资本	104,322	100,506	113,886
4.1	其中：量化风险最低资本	104,177	100,366	113,728
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	43,002	41,939	46,183
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	876	988	876
4.1.3	市场风险最低资本	72,332	65,699	80,139
4.1.4	信用风险最低资本	29,910	34,704	30,988
4.1.5	风险分散效应	37,603	38,435	40,118
4.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	4,340	4,528	4,340
4.2	控制风险最低资本	145	140	158
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	19,870	30,011	20,513
6	核心偿付能力充足率	119.0%	129.9%	118.0%
7	综合偿付能力溢额	50,214	56,027	41,690
8	综合偿付能力充足率	148.1%	155.7%	136.6%

（二）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	183,807	-940
经营活动净现金流回溯不利偏差率	315%	1559%

未来三个月流动性覆盖率	本季度末			上季度末		
	基本情景	必测压力情景	自测压力情景	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
整体流动性覆盖率	276%	354%	476%	165%	422%	580%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	196%	276%	-	105%	164%

未来十二个月流动性覆盖率	本季度末			上季度末		
	基本情景	必测压力情景	自测压力情景	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
整体流动性覆盖率	158%	146%	203%	110%	141%	189%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	108%	158%	-	74%	110%

（三）流动性监测指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流	86,600	42,248
综合退保率	6.83%	2.98%
分红账户业务净现金流	3,221	2,274
万能账户业务净现金流	-69,389	-20,964
规模保费同比增速	47.91%	85.22%
现金及流动性管理工具占比	22.15%	4.55%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	3.99%	4.11%
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	2.28%	1.98%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）风险综合评级结果

- 公司 2021 年第四季度的风险综合评级为 B 类，2022 年第一季度的风险综合评级为 BB 类。

(五) 主要经营指标

指标名称	单位：万元	
	本季度数	本年累计数
保险业务收入	88,880	193,076
净利润	-526	636
总资产	1,049,122	1,049,122
净资产	96,212	96,212
保险合同负债	832,180	832,180
基本每股收益	-	-
净资产收益率	-0.55%	0.66%
总资产收益率	-0.05%	0.06%
投资收益率	1.40%	2.34%
综合投资收益率	1.50%	2.40%

五、风险管理能力

（一）公司信息

根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司属于Ⅱ类保险公司。具体信息如下：公司成立于2003年9月，2021会计年度的签单保费为106,584万元。2021年度末公司总资产约977,997万元，目前共开设了六家省级公司，一家虚拟分公司（上海营运中心）。

（二）风险管理进展情况

公司根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52号）的监管要求，结合公司实际情况，修订了涵盖七大类风险的风险管理制度，并对风险管理的实施细则进行了补充。确立了以《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。

本报告期内，公司完成了2022年度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，结合内部审计发现，识别出重要操作风险及隐患，督促相关部门进行改进。公司完成了2021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，后续将根据本次评估工作中发现的不足点，进行整改，不断完善资产负债管理体系。风险管理部基于目前的风险偏好体系，对公司各项风险限额指标进行监测，对于重要风险进行压力测试，形成报告提交管理层。

（三）偿付能力风险管理自评估

根据《关于印发<保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）>的通知》（银保监发〔2021〕52号）等监管要求，为进一步提升公司的风险管理能力，公司已于2季度启动偿付能力风险管理情况自评估工作，将于2022年3季度报告中披露此次自评估结果。

（四）监管部门最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次接受监管部门偿付能力风险管理评估（SARMRA）在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。

六、风险综合评级（分类监管）

（一） 风险综合评级信息

- 公司 2021 年度第四季度风险综合评级为 B 类。
- 公司 2022 年度第一季度风险综合评级为 BB 类。

（二） 难以量化的四类风险自评

1. 操作风险自评

2022 年，公司加强了操作风险管理，强化了操作风险事件的报送和管理机制，全年未发生重大操作风险事件。季度操作风险评估工作主要以各部门自查、定期或不定期上报风险损失事件、报送风险监测指标的方式开展。风险管理部汇总风险损失事件、风险监测指标，以 2021 年度操作风险识别评估暴露的风险点为指引，综合分析本季度的操作风险状况。

2022 年二季度人民银行徐州中心支行对徐州中心支公司的金融机构反洗钱和反恐怖融资制度的健全情况和执行情况开展监管走访。针对人行发现的反洗钱制度不完善等问题，公司认真落实整改，并按时向当地人行报送了整改报告。

2. 战略风险自评

公司的经营计划主要涉及战略市场部及各业务部门，主要根据 2022 年第二季度公司业绩情况与 2022 年度战略经营目标的比对情况，评估公司战略计划实施执行情况与预期目标是否存在偏差。

公司二季度总体业务达成匹配进度，综合经营计划实现时间与任务均衡匹配。

在战略计划实际执行过程中，公司把握政策审时度势，及时调整经营策略，各项业务在满足监管要求、优化保费结构、降低获取成本的前提下，持续保持稳定增长，总体业务发展基本没有偏离分析预判，公司的转型发展和保费结构受大环境影响，基本反应行业特点。

3. 声誉风险自评

办公室每季度向风险管理部报送声誉风险管理报告，分析季度公司声誉风险管理状况；如发生声誉风险管理事件，根据风险级别，启动应急处理预案，并即时向风险管理部报送。

2022 年第二季度，公司未发生重大舆情事件。

当前股权转让与既往亏损所导致的敏感舆情逐渐消弭。主要敏感信息为公司年度信息披露延迟以及监管季度投诉结果披露引发的媒体报道。截止 6 月中下旬，暂未发现任何围绕以上两条敏感舆情进行深度加工且刊发在重量级媒体针对我司的报道。二季度敏感舆情总体而言声量不高，持续时间短，舆情扩散量少，暂未对公司经营产生影响。后期办公室将通过舆情监测平台持续关注相关话题，避免敏感舆情升级。

4. 流动性风险自评

每季度结束后公司组织相关部门进行现金流压力测试，通过对净现金流、流动性覆盖率等流动性风险监管指标以及流动性风险偏好的执行情况进行分析，对流动性风险进行评估。

截至 2022 年 2 季度，本公司流动性资产占比约为 23.1%，主要流动性指标仍维持在相对较高的水平。之前年度销售的 5 年存续期产品将会在 2022 年产生集中退保，金额 26 亿元，由于续期保费以及流动性资产相对充足，足以应付集中退保对流动性的冲击。

七、重大事项

(一) 分支机构开设

- 2022 年二季度没有新获批筹或开业的省级分支机构。

(二) 重大再保险合同

- 本报告期内未签订重大再保险分入合同。
- 截至本季度末，公司共签订六份重大再保险分出合同。

单位：万元

分入人	通用再保险公司上海分公司	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	瑞士再保险股份有限公司北京分公司	法国再保险公司北京分公司	前海再保险股份有限公司
险种类型	疾病保险； 两全保险	意外伤害保险； 医疗保险 两全保险	疾病保险； 两全保险	医疗保险	定期寿险	终身寿险
分出保费	21.06	43.78	890.57	104.47	79.80	14,230.93
保险责任	重大疾病责任； 医疗责任	意外身故及伤残责任； 身故及全残责任； 交通意外身故及伤残责任； 关爱一生护理责任； 境外旅行意外身故及伤残责任	首次/二次重大疾病责任； 身故责任（包含终末期疾病）； 轻症疾病责任； 特定疾病责任	重大疾病责任； 医疗责任	身故及猝死关爱责任； 航空意外身故责任； 水陆公共交通意外身故责任； 法定节假日非营运乘用车意外身故责任	身故及高残责任
摊回赔款	2.83	0.14	1,469.79	65.63	-	-
再保险合同类型	溢额再保险合同	混合再保险合同	成数再保险合同	成数再保险合同	成数再保险合同	成数共保再保险合同
合同期间	自 2006-4-10 至终止日期不限定	自 2012-10-1 至终止日期不限定	自 2011-7-19 至终止日期不限定	自 2019-4-26 至终止日期不限定	自 2021-11-11 至终止日期不限定	自 2021-12-31 至终止日期不限定
分入方的关联关系	无	无	无	无	无	无
期末分出保额	585,362	4,334,449	3,094,321	2,698,080	2,159,568	220,823

（三）重大赔付事项

- 表一：本报告期内退保率居前三位的产品

产品名称	报告期 退保率	报告期 退保金	年度累计 退保率	年度累计 退保金	单位：万元	
					产品 类型	销售 渠道
长生鑫得益五号年金保险（万能型）	40.86%	30,520	70.27%	52,495	人寿保险	银保
长生鑫得利五号年金保险（万能型）	16.28%	593	27.24%	993	人寿保险	电子商务
长生鑫运五号年金保险	8.07%	8,586	8.08%	8,597	人寿保险	银保

- 表二：本报告期内退保金额居前三位的产品

产品名称	报告期 退保率	报告期 退保金	年度累计 退保率	年度累计 退保金	单位：万元	
					产品 类型	销售 渠道
长生鑫得益五号年金保险（万能型）	40.86%	30,520	70.27%	52,495	人寿保险	银保
长生福享年年五号年金保险	7.43%	17,734	7.56%	18,048	人寿保险	银保
长生鑫运五号年金保险	8.07%	8,586	8.08%	8,597	人寿保险	银保

（四）重大投资行为

- 本报告期内未发生重大投资行为。

（五）重大投资损失

- 本报告期内未发生重大投资损失。

（六）重大融资事项

- 本报告期内未发生重大融资事项。

（七）重大关联交易

- 本报告期内未发生重大关联交易。

（八）重大诉讼事项

- 本报告期内不存在已经判决的重大诉讼。
- 本二季度总公司涉及诉讼案件共 1 件

（九）重大担保事项

- 本报告期内不存在已经履行的重大担保合同。
- 偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（十）其他重大事项

- 本报告期内无其他需要说明的重大事项。

八、管理层的讨论与分析

(一) 管理层讨论与分析

本季度末公司的核心偿付能力溢额 19,870 万元，综合偿付能力溢额 50,214 万元；核心偿付能力充足率 119.0%，综合偿付能力充足率 148.1%。

(二) 季度间偿付能力变动与分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率 119.0%，较上季度末结果下降 10.8 个百分点，综合偿付能力充足率 148.1%，较上季度下降 7.6 个百分点。负债端方面，公司 2022 年 2 季度新业务销售占用了一定的偿付能力。资产端方面，公司调整了资产配置策略，出售了部分权益资产，使得最低资本占用有所降低，在一定程度上提升了偿付能力。总体而言，负债端新业务销售对于偿付能力的影响程度大于资产端，因此核心以及综合偿付能力充足率较上季度有所下降。受到权益资产出售的影响，流动性资产有所增加，所以流动性覆盖率较上季度有所上升。

2022 年全年来看，公司偿付能力充足率仍将会呈现出逐季度下降的总体趋势，偿付能力压力依然较大。公司将会进一步从资产端和负债端采取措施，控制偿付能力。负债端方面，公司已于 7 月初在经代渠道停售了偿付能力占用较大的终身寿险；资产端方面，公司计划进一步增配长期利率债，以维持偿付能力充足性。

九、外部机构审计意见

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）于 2022 年 4 月对公司 2021 年 4 季度的偿付能力报表进行了审计，具体审计意见如下：

一、审计意见

我们审计了长生人寿保险有限公司（以下简称“长生人寿”）偿付能力报表，包括 2021 年 12 月 31 日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注（以下简称“偿付能力报表”）。

我们认为，偿付能力报表在所有重大方面已按照附注二所述的编制基础编制。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对偿付能力报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长生人寿，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、强调事项——编制基础

我们提醒偿付能力报表使用者关注附注二对编制基础的说明。长生人寿偿付能力报表仅为满足中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）监管要求之目的编制，仅供长生人寿公司按照相关法规要求提交中国银保监会使用。因此该偿付能力报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、对其他事项——对审计报告分发和使用的限制

本报告仅为按照满足中国银保监会监管要求之目的编制，仅供 ABC 公司按照相关法规要求提交中国银保监会使用。除此之外，本报告不应被任何其他人士所依赖于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意，不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

五、管理层和治理层对偿付能力报表的责任

管理层负责按照附注二所述的编制基础编制偿付能力报表（包括确定附注二所述的编制基础对于在具体情况下编制偿付能力报表的可接受性），并设计、执行和维护必要的内部控制，以使偿付能力报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制偿付能力报表时，管理层负责评估长生人寿的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非长生人寿计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督长生人寿的偿付能力报告过程。

六、注册会计师对偿付能力报表审计的责任

我们的目标是对偿付能力报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响偿付能力报表使用者依据偿付能力报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的偿付能力报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对长生人寿持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致长生人寿不能持续经营。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十、实际资本

1. 实际资本各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	核心一级资本	123,139	129,326
1.1	净资产	96,212	96,067
1.2	对净资产的调整额	26,927	33,259
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-339	5,201
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产的公允价值增值	-	-
1.2.4	递延所得税资产	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	27,266	28,058
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	1,053	1,191
3	附属一级资本	24,850	26,017
4	附属二级资本	5,494	-
5	实际资本合计	154,536	156,533

2. 认可资产各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度可比数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	231,998	-	231,998	47,251	-	47,251
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	224,921	-	224,921	39,781	-	39,781
1.3	流动性管理工具	7,077	-	7,077	7,470	-	7,470
2	投资资产	734,160	-	734,160	900,317	-	900,317
2.1	定期存款	46,040	-	46,040	46,040	-	46,040
2.2	协议存款	18,000	-	18,000	18,000	-	18,000
2.3	政府债券	182,800	-	182,800	167,581	-	167,581
2.4	金融债券	6,455	-	6,455	6,456	-	6,456
2.5	企业债券	168,896	-	168,896	169,600	-	169,600
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	70,211	-	70,211	70,693	-	70,693
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	30,407	-	30,407	195,463	-	195,463
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	124,352	-	124,352	139,484	-	139,484
2.12	基础设施投资	87,000	-	87,000	87,000	-	87,000
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	12,499	-9,448	21,948	11,139	-9,519	20,658
4.1	应收分保准备金	1,079	-9,448	10,528	2,915	-9,519	12,434
4.2	应收分保账款	11,420	-	11,420	8,224	-	8,224
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	58,472	-	58,472	66,685	-	66,685
5.1	应收保费	12,451	-	12,451	12,328	-	12,328
5.2	应收利息	10,791	-	10,791	9,104	-	9,104
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	9,447	-	9,447	10,781	-	10,781
5.7	其他应收和暂付款	25,783	-	25,783	34,472	-	34,472

6	固定资产	911	-	911	942	-	942
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	660	-	660	667	-	667
6.3	交通运输设备	53	-	53	57	-	57
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	198	-	198	218	-	218
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	249	-	249	232	-	232
9	其他认可资产	10,832	4,293	6,538	11,714	4,318	7,396
9.1	递延所得税资产	3,822	-	3,822	4,171	-	4,171
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	7,010	4,293	2,717	7,543	4,318	3,225
10	合计	1,049,122	-5,155	1,054,277	1,038,280	-5,201	1,043,481

3. 认可负债各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数		上季度可比数	
		财务报表负债	认可负债	财务报表负债	认可负债
1	准备金负债	832,180	778,046	793,685	737,412
1.1	未到期责任准备金	822,924	768,790	784,344	728,072
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	819,705	765,571	781,002	724,730
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	3,219	3,219	3,342	3,342
1.2	未决赔款责任准备金	9,256	9,256	9,341	9,341
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,050	3,050	3,833	3,833
2	金融负债	84,608	85,574	114,330	115,337
2.1	卖出回购证券	-	-	-	-
2.2	保户储金及投资款	84,608	85,574	114,330	115,337
2.3	衍生金融负债	-	-	-	-
2.4	其他金融负债	-	-	-	-
3	应付及预收款项	35,873	35,873	33,966	33,966
3.1	应付保单红利	3,508	3,508	3,650	3,650
3.2	应付赔付款	4,367	4,367	5,358	5,358
3.3	预收保费	2,840	2,840	-387	-387
3.4	应付分保账款	7,507	7,507	6,813	6,813
3.5	应付手续费及佣金	11,231	11,231	9,855	9,855
3.6	应付职工薪酬	1	1	9	9
3.7	应交税费	2,005	2,005	4,371	4,371
3.8	存入分保保证金	-	-	-	-
3.9	其他应付及预收款项	4,414	4,414	4,297	4,297
4	预计负债	-	-	-	-
5	独立账户负债	249	249	232	232
6	资本性负债	-	-	-	-
7	其他认可负债	-	-	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-	-	-
7.2	现金价值保证	-	-	-	-
7.3	所得税准备	-	-	-	-
8	负债合计	952,909	899,741	942,213	886,948

注：我司无非认可负债

十一、最低资本

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	量化风险最低资本	104,177	100,366
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	43,002	41,939
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	31,927	31,869
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	22,626	21,114
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	5,882	5,687
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	17,433	16,732
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	876	988
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	876	988
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	72,332	65,699
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	70,881	59,233
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	27,416	37,895
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	23	21
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,987	31,451
1.4	信用风险-最低资本合计	29,910	34,704
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	6,339	6,947
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	27,689	32,309
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,118	4,552
1.5	量化风险分散效应	37,603	38,435
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,340	4,528
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	4,340	4,528
1.6.2	损失吸收效应调整上限	18,322	18,967
2	控制风险最低资本	145	140
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	104,322	100,506