

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.

2023 年第 4 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.....	9
五、风险管理能力	12
六、风险综合评级（分类监管）	14
七、重大事项.....	17
八、管理层的讨论与分析	19
九、外部机构审计意见.....	21
十、实际资本.....	22
十一、最低资本	26

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	√		
木村稔	√		
市场浩司	√		
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				
	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	股份或出资额	占比(%)
国有股	151,700	70%	—	—	—	151,700	70%
社团法人股	—	—	—	—	—	—	—
外资股	65,000	30%	—	—	—	65,000	30%
自然股	—	—	—	—	—	—	—
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	股份状态	其他
中国长城资产管理股份有限公司	国有	—	110,500	51%	正常	后续加入
日本生命保险相互会社	外资	—	65,000	30%	正常	发起人
长城国富置业有限公司	国有	—	41,200	19%	正常	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。股份状态包括正常、被冻结、被质押等。

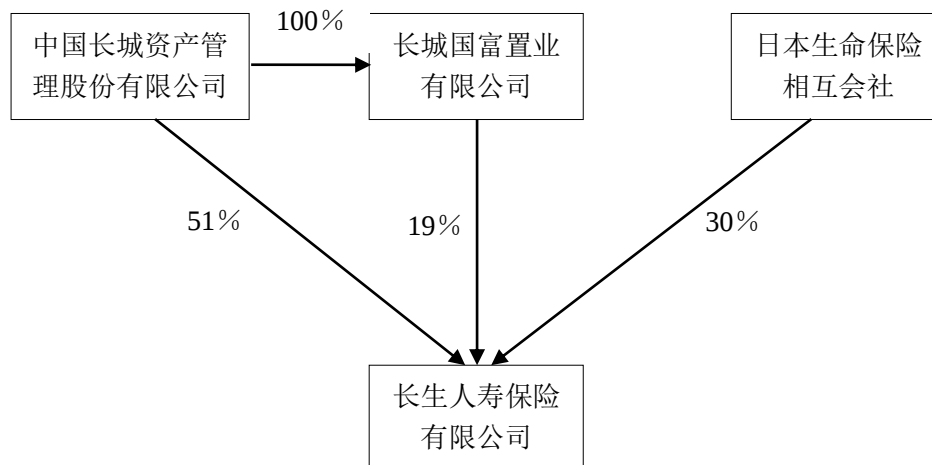
3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

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 58 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。2022 年 11 月起任中国长城资产管理股份有限公司副总裁。

木村稔：木村先生于 1967 年 6 月出生，现年 56 岁，2022 年 9 月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]423 号。木村先生 1990 年毕业于日本京都大学法学专业，本科学历。1990 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任国际企划部员工、国际投资部主任、课长代理、日生资产管理株式会社经营企划室长、广报室长、运用企划部长、法人企划部担当部长、资金运用企划部长、日本生命保险相互会社独立帐户资金运用部长、资金证券部长、国际业务部长、执行董事、亚美欧三洲总管，兼任多个部门审议役。现任日本生命保险相互会社常务执行董事。

市场浩司：市场先生于 1970 年 7 月出生，现年 53 岁，2022 年 9 月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]440 号。市场先生 1993 年毕业于日本同志社大学法学专业，本科学历。1993 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任亚洲事业室主任、海外保险事业室主任、国际保险事业组调查役、国际保险事业课长、印度信实人寿高级副总裁、国际业务部和海外保险事业部担当课长等。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 57 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 月起兼任本公司合规负责人，任职批准文号：保监许可[2018]71 号。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 月至今担任本公司董事，2009 年 12 月至 2015 年 9 月担任本公司副总经理，2011 年 3 月至 2016 年 2 月担任本公司董事会秘书，2015 年 9 月至 2015 年 11 月担任本公司临时负责人，2019 年 12 月至 2023 年 3 月兼任本公司首席风险官。

周丽萍：周女士 1971 年 8 月出生，现年 52 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 55 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三级专家。

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 54 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。

周捷：周先生 1972 年 7 月出生，现年 51 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 43 岁，2022 年 8 月起担任公司总经理助理，任职批准文号：沪银保监复〔2022〕304 号；2023 年 2 月起兼任公司首席投资官。吕先生 2005 年毕业于复旦大学数学与应用数学专业，2005 年 7 月进入公司工作，历任精算部助理总经理、营运中心副总经理、经营企划室常务副总经理（部门总经理级）等职。2015 年 12 月至 2023 年 12 月担任公司总部战略市场部总经理。

何惠莉：何女士 1976 年 11 月出生，现年 47 岁，2023 年 3 月起担任公司总精算师，任职批准文号：沪银保监复[2023]111 号；2023 年 3 月起兼任公司首席风险官。何女士 1998 年毕业于上海财经大学保险精算专业，具有北美精算师资格。先后在太平洋安泰人寿、中美联泰大都会人寿、民生人寿等公司任职，2023 年 1 月进入本公司工作。

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■）

3. 董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量:

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	0	0	0
500 万元-1000 万元	0	0	0
100 万元-500 万元	0	0	0
50 万元-100 万	2	0	5
50 万元以下	0	0	0
合计	2	0	5

填表说明: 非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值, 并与货币薪酬合并, 作为薪酬区间划分依据。

注: 1. 2023 年度实际绩效薪酬尚未核算, 此处绩效薪酬数据为当年度预发金额合计 (如有)。

2. 对于任职时间不满 1 年的情形, 使用年化薪酬数据;

3. 同为董事和高级管理人员的, 计入董事人数。

2) 报告期的最高年度薪酬为: 75 万元

3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况? (是□ 否■)

4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付? (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及其他政府部门的行政处罚？

- 2023 年 10 月 9 日，河南分公司收到国家金融监督管理总局河南监管局《行政处罚决定书》（豫金罚决字〔2023〕7 号），认定分公司存在编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料的违法违规行为。针对上述违法违规行为，对分公司罚款人民币 18 万元的行政处罚。
- 2023 年 12 月 28 日国家金融监督管理总局上海监管局出具的《国家金融监督管理总局上海监管局行政处罚决定书》（沪金罚决字〔2023〕104 号），认定公司存在编制虚假的偿付能力报告的行为，责令改正，处罚款 40 万元。

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及其他政府部门的行政处罚？

- 2023 年 12 月 28 日，国家金融监督管理总局上海监管局出具《行政处罚决定书》（沪金罚决字〔2023〕102 号），时任总精算师邵宁是对编制虚假的偿付能力报告的行为负有直接责任的主管人员。对邵宁给予警告，并罚款 7 万元。
- 2023 年 12 月 28 日，国家金融监督管理总局上海监管局出具《行政处罚决定书》（沪金罚决字〔2023〕103 号），时任临时精算负责人吕志东是对编制虚假的偿付能力报告的行为负有直接责任的主管人员。对吕志东给予警告，并罚款 7 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	1,144,503	1,112,479	1,196,988
2	认可负债	1,027,170	998,704	1,074,747
3	实际资本	117,334	113,774	122,241
3.1	其中:核心一级资本	95,955	92,863	97,174
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	19,881	19,492	23,686
3.4	附属二级资本	1,498	1,420	1,381
4	最低资本	105,896	107,950	110,334
4.1	其中：量化风险最低资本	103,239	105,300	107,626
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	43,507	42,702	44,178
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	832	903	868
4.1.3	市场风险最低资本	84,948	89,194	87,409
4.1.4	信用风险最低资本	25,949	24,032	30,079
4.1.5	风险分散效应	37,273	36,469	39,696
4.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	3,253	3,361	3,254
4.2	控制风险最低资本	2,657	2,650	2,709
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	-9,941	-15,088	-13,161
6	核心偿付能力充足率	90.6%	86.0%	88.1%
7	综合偿付能力溢额	11,438	5,824	11,907
8	综合偿付能力充足率	110.8%	105.4%	110.8%

（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
年度净现金流	107,330	15,909
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-19.4%	28.7%

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	207.7%	317.8%	277.2%	162.0%	470.0%	525.6%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	226.2%	207.8%	-	131.8%	161.6%

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	131.9%	159.8%	152.0%	108.7%	160.9%	152.2%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	133.8%	131.9%	-	105.2%	108.6%

（三）流动性监测指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
年度经营活动净现金流	10,110	3,234
年度综合退保率	18.31%	17.34%
年度分红账户业务净现金流	-201	-303
年度万能账户业务净现金流	2,911	2,794
规模保费同比增速	3.14%	2.33%
现金及流动性管理工具占比	12.20%	4.20%
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	0.91%	0.93%
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	1.46%	1.08%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）投资收益率指标

近三年平均投资收益率	3.89%
近三年平均综合投资收益率	3.99%

（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	65,393	323,877
净利润	7,109	-4,312
总资产	1,126,030	1,126,030
净资产	69,125	69,125
保险合同负债	977,473	977,473
基本每股收益	-	-
净资产收益率	10.65%	-6.08%
总资产收益率	0.64%	-0.40%
投资收益率	1.61%	4.51%
综合投资收益率	1.36%	4.59%

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，2023会计年度的签单保费为333,228万元。2023年度末公司总资产1,126,030万元，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）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2022年，SARMRA得分为76.45分。其中，风险管理基础与环境17.33分，风险管理目标与工具8.21分，保险风险管理7.5分，市场风险管理7.41分，信用风险管理6.38分，操作风险管理6.49分，战略风险管理7.22分，声誉风险管理8.18分，流动性风险管理7.73分。

（三）风险管理进展情况

1. 风险管理制度的建设和完善

公司根据《关于印发<保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）>的通知》（保监发〔2021〕52号）等监管要求，结合公司实际情况，公司确立了以《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。截至报告期末，公司在风险合规、财务会计、产品精算、销售管理、运营管理、公司治理、资产管理、行政人事等方面现行有效内部规章制度共四百余项，制度进一步健全完善。

报告期内，总分公司各相关部门通过制度修订进一步提升了公司内部控制管理。总公司修订了《长生人寿保险有限公司销售误导责任追究管理办法（修订）》《长生人寿保险有限公司产品营销宣传材料审核指引（修订）》《长生人寿保险有限公司大额交易和可疑交易管理办法》，新立了《长生人寿保险有限公司培训宣传管理办法》，进一步完善了制度体系，夯实公司合规和反洗钱工作基础。山东分公司开展了全面制度重检的相关工作，并完成《山东分公司关于开展制度重检的总结报告》。经制度检视，修订制度4项、废止制度10项。

2. 管理流程的梳理与优化

公司风险管理组织机制有序运转，积极履行相应风险管理职责。根据各项监管规定和公司管理需要，各部门、各机构根据工作职能持续推进管理流程梳理与优化，各项工作均按照既定计划开展。报告期内，北京分公司加强了大额、可疑交易报告操作流程的管理，安排专人负责反洗钱录入工作，按照每个工作日一次的频率监测大额交易数据，并对已录入的大额交易数据进行处理送审，优化了反洗钱日常工作管理。

3. 制度执行有效性

公司建立并逐步完善由董事会负最终责任、专业委员会经授权负责相关职能、管理层直接领

导、风险管理部统筹协调、内部审计部监督检查、业务单位负首要责任，分工明确、路线清晰、相互协作、高效执行的风险管理组织体系。公司各管理层级按照风险管理制度要求，积极履行三道防线管理职能，相关工作有序开展，制度执行有效。

本报告期内，公司持续贯彻落实合规管理和反洗钱工作，开设了“法律合规系列培训（2023年第三期）”系列课程，对全辖劳动合同制员工开展以《反洗钱基础知识及工作要求》及《合规文化宣导及分支机构合规管理要点》为内容的线上专题培训，进一步提高公司员工合规和反洗钱工作能力；开展了以《银行保险机构认真履行反洗钱义务助力公安司法纪检监察机关破获各类上游犯罪》为题的培训，以进一步培育公司反洗钱合规文化。

（四）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》（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2023年3季度报告期内完成了2023年偿付能力风险管理情况自评估工作，相关评估结果已在2023年3季度偿付能力报告中披露。

六、风险综合评级（分类监管）

（一） 风险综合评级信息

- 公司 2023 年 2 季度风险综合评级为 C 类。
- 公司 2023 年 3 季度风险综合评级为 C 类。公司目前正处于股权转让阶段，受此消息的影响，公司从机构到总部层面的员工稳定性均出现了不同程度的波动，员工稳定性下降对公司运营也造成了一定的影响，从而部分风险综合评级指标有所下降，最终触发风险综合评级下降。上海银保监局针对我司下发了《风险综合评级通报》，要求我司进行相关整改。
- 已经采取或拟采取的改进措施
公司采取积极措施努力提升风险综合评级指标，公司已制定相关计划合理配置资源，提升团队专业性，突出价值导向，督促总分落实部门及岗位职责，强化正向激励，促进发展与风控管理，提升专业队伍的稳定性。在加强团队稳定性的同时，公司也加强了运营管理，提升保全、理赔时效，降低客户投诉等，以期尽早提升风险综合评级等级。2023 年 3 季度末，公司在员工留存、业务品质、运营时效以及客户投诉等方面的指标均有所改善。

（二） 难以量化的四类风险自评估

1. 操作风险自评估

1) 风险的现状及变化

公司的操作风险从人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四个方面进行管理。主要采取由各职能部门、业务单位直接负责，每季度提交部门风险管理工作报告、风险监测指标数据和风险损失事件报送等方式进行。

2) 评估方法及流程

季度操作风险评估工作主要是以各部门自查、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。进而，风险管理部汇总风险损失事件、风险监测指标，以 2023 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。

3) 操作风险事件及应对

2023 年 4 季度有 2 起操作风险事件，已整改完成，具体如下：

2023 年 10 月 9 日，河南分公司收到国家金融监督管理总局河南监管局《行政处罚决定书》（豫金罚决字〔2023〕7 号），河南分公司存在虚列银保专管员工资套取费用，用于公司银保业务经营开支的违法违规行为。河南局认定分公司存在编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料的违法违规行为。针对上述违法违规行为，对分公司罚款人民币 18 万元的行政处罚。

针对上述监督管理总局发现的问题，河南分公司已完成整改，采取如下措施：一是加强全员培训，提高合规认知，强化日常经营管理；二是加强合作渠道活动管控，合作渠道举办产品培训

会议需审批通过后方可开展；三是加强代理人队伍管理，定期开展相关自查，对于转账记录异常的情况进行积极核实。

2023 年 12 月 28 日，国家金融监督管理总局上海监管局出具《行政处罚决定书》（沪金罚决字（2023）104 号），认定公司存在编制虚假的偿付能力报告的行为，责令改正，处罚款 40 万元。

针对上述监督管理总局发现的问题，我司已于 2022 年 3 季度终止了与前海再的《比例再保险合同》，剔除了虚增偿付能力的影响。

4) 评估结果

经评估，公司 2023 年 4 季度操作风险较小，无重大风险隐患。

2. 战略风险自评估

1) 风险的现状及变化

战略风险管理方面，公司严格遵照《保险公司发展规划管理指引》（保监发[2013]18 号）的相关要求，制定战略发展规划，公司内部也建立了发展规划暨战略风险管理办法，公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配。

2) 评估方法及流程

公司每季度密切关注宏观经济金融形势、宏观经济政策和金融行业政策等发生的变化，对公司的经营计划进行合理分析形成报告，有效分析风险可能形成的情况，并及时稀释风险。

3) 评估结果

公司 4 季度业务达成匹配进度，业务品质有效改善，资产规模稳步增长，实现财务盈利，公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配，综合经营计划实现时间与任务均衡匹配。

4) 风险应对措施

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，各项业务满足监管要求，及时优化保费结构，适度降低获取成本。

3. 声誉风险自评估

1) 风险的现状及变化

2023 年 4 季度，股权转让中止、前三季度亏损等因素对公司舆论环境有所影响。公司努力管控舆情风险，一方面加大与主流媒体的沟通交流力度争取理解支持，另一方面挖掘公司经营亮点开展内外宣传。凭借着公司与主流媒体的良好关系，以及在理赔服务等消保工作方面的特色亮点，公司争取到了诸多行业奖项，发布了理赔服务案例，公司正面话题传播度大幅提升，为公司整体舆情环境转向良好创造了正向话题。

2) 评估方法及流程

办公室每季度向风险管理部报送声誉风险管理报告，分析评估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。

3) 评估结果

2023 年 4 季度，公司未发生符合《长生人寿保险有限公司声誉风险管理办法》及《长生人寿保险有限公司声誉风险管理办法细则》中声誉事件分级标准的重大声誉事件。

4) 风险应对措施

4 季度，公司围绕获奖、消保、服务等维度，持续挖掘正面传播内容，并坚持推进媒体合作维护，加强了与良性媒体平台的合作交流，为公司争取了奖项，赢得了正面话题，助力公司营造正向的舆论环境。

公司将继续坚持全流程建设与常态化管理两大指导思想，开展下一阶段的声誉风险管理工作。公司将进一步加强舆情监测和管理，持续推进与媒体的合作，及时回应媒体的关注和问题，积极引导媒体的报道方向和舆论氛围，维护公司的形象和声誉，扩大公司品牌的影响力和美誉度。

4. 流动性风险自评估

1) 风险的现状及变化

截至 2023 年 4 季度，本公司流动性资产占比为 13.09%。基本情景下未来一个季度流动性覆盖率为 207.7%，压力情景下未来一个季度流动性覆盖率为 317.8%，主要流动性指标仍维持在相对较高的水平。

2) 评估方法及流程

公司每季度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。

3) 评估结果

公司目前已渡过集中退保期，未来不会产生大规模退保的情况，未来一年流动性风险在可控范围内。

4) 风险应对措施

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，每季度对于全年净现金进行滚动预测，根据预测结果预留足够的资金，确保良好的流动性。

七、重大事项

(一) 分支机构开设

- 2023 年 4 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，公司共签订四份重大再保险分出合同。

单位：万元

分入人	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	中国人寿再保险有限责任公司
险种类型	意外伤害保险； 医疗保险 两全保险	医疗保险	定期寿险	终身寿险
分出保费	42.76	75.96	127.16	5,584.79
保险责任	意外身故及意外伤残责任、 意外身故及高残责任、 身故及高残责任、 交通意外身故及高残责任、 关爱一生护理责任、 境外旅行意外身故及 伤残责任	医疗责任	身故及高残责任、 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	2.18	47.29	-	225.99
再保险合同类型	混合再保险合同	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 2012-10-1 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 2022-12-31 至终止日期不限定
分入方的关联关系	无	无	无	无
期末分出保额	1,995,891.92	1,784,020.00	2,550,764.05	115,912.83

（三）重大赔付事项

- 表一：本报告期内退保率居前三位的产品

单位：万元

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	产品 类型	销售 渠道
长生如意宝团体养老年金保险（万能型）	66.71%	128	68.16%	128	人寿保险	团体
长生福享年年五号年金保险	5.80%	2,843	71.58%	111,470	人寿保险	银保
长生鑫运五号年金保险	5.55%	978	68.67%	35,509	人寿保险	银保

- 表二：本报告期内退保金额居前三位的产品

单位：万元

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	产品 类型	销售 渠道
长生福享年年五号年金保险	5.80%	2,843	71.58%	111,470	人寿保险	银保
长生福寿长终身寿险	1.11%	2,485	5.50%	7,956	人寿保险	银保/电子商务
长生福享年年十号年金保险	4.43%	2,139	14.24%	7,462	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。

（九）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

本季度末公司核心偿付能力充足率 90.6%，综合偿付能力充足率 110.8%。受负债端业务销售以及投资市场波动的影响，公司偿付能力压力较大。公司已采取多项措施维持偿付能力充足。资产端，公司通过配置长期利率债以降低资产负债期限错配，提升偿付能力充足率。负债端，产品转型后，鼓励定价利率 3.0%产品的销售，努力维持偿付能力充足。

(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 90.6%，较上季度末结果上升 4.6 个百分点，综合偿付能力充足率 110.8%，较上季度上升 5.4 个百分点。实际资本方面，4 季度公司实现了财务盈利，故实际资本较上季度有所上升。最低资本方面，4 季度公司进一步增配了长期利率债，利率风险以及公司层面最低资本较上季度均有所降低。在以上因素综合影响下，偿付能力充足率较 3 季度有所提升。

公司将从资产和负债两端入手，维持偿付能力稳定。负债端方面，公司将在 2024 年积极推进 3.0%定价利率产品的销售，进而提升资本自我造血能力。资产端方面，公司将择机配置长期利率债，降低资本占用；同时加快推进风险资产的处置，提升实际资本。

(三) 季度间流动性风险监管指标变动与分析

1. 流动性覆盖率

本季度末公司基本情景下流动性覆盖率（未来 3 个月）为 207.7%，较上季度结果上升了 45.7 个百分点，主要原因是公司年末现金留存较多使得覆盖率上升。必测压力情景下考虑流动性储备资产的流动性覆盖率（未来 3 个月）为 317.8%，较上季度下降 152.2 个百分点，主要原因是公司一季度开门红业务相对其它季度较多，未来一个季度经营活动现金流出较上季度有所增加。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

本季度实际经营活动净现金流 0.69 亿，上季度预测为 0.85 亿，实际净现金流低于预测 0.16 亿，回溯偏差率-19.4%。主要差异原因是再保业务的支付存在一定的延迟。

3. 净现金流

公司根据监管有关规定和要求，制定流动性风险管理机制并有效实施，防范可能引发流动性风险的重大事件，确保持续稳健经营。本年度净现金流入 10.73 亿元。2021 年全年累计净现金流净流入金额为 2.38 亿元，2022 年全年累计净现金流为净流出 1.82 亿元，满足监管三年不得连续小于零的要求。

（四） 季度间风险综合评级变动与分析

根据监管部门通报的结果，公司 3 季度风险综合评级结果为 C，与 2023 年 2 季度评级一致。公司已采取积极措施努力提升风险综合评级指标，制定相关计划合理配置资源来提高专业队伍的稳定性，同时加强运营管理、声誉风险管理，逐步提高风险管理能力。2023 年 3 季度末，公司在员工留存、业务品质、保全时效以及流动性风险等方面的指标均有所提升。但由于偿付能力充足率低于 150%，影响了可资本化风险的得分，因此风险综合评级仍维持在 C。

九、外部机构审计意见

（一）季度报告审计意见

- 本季度无相关情况。

（二）有关事项审核意见

- 本季度无相关情况。

（三）信用评级有关信息

- 本季度无相关情况。

（四）验资、资产评估报告有关信息

- 本季度无相关情况。

（五）外部机构更换情况

- 因毕马威华振会计师事务所提供的年审服务未能满足公司相关部门的要求，且存在无法按时间完成报告的风险，2023年10月23日经公司总经理办公会决定2023年度年报审计不再续聘毕马威华振会计师事务所，公司于2023年10月24日启动了年报会计师事务所选聘工作，经公司董事会第六十八次、六十九次会议审议通过，公司于2023年4季度开始不再续聘毕马威华振会计师事务所，聘请立信会计师事务所开展2023年度年报审计工作。

十、实际资本

(一) 实际资本

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	95,955	92,863
1.1	净资产	69,125	64,392
1.2	对净资产的调整额	26,830	28,470
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	18,473	17,419
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	-6,594	-5,094
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	14,951	16,145
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	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	19,881	19,492
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	递延所得税资产	6,594	5,094
3.5	投资性房地产公允价值增值可计入附属一级资本的金额	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	13,287	14,398
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	1,498	1,420
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	1,498	1,420
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	117,334	113,774

(二) 认可资产

单位：万元

行次	项目	期末			期初		
		财务报表	非认可价值	认可价值	财务报表	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	137,387	-	137,387	45,970	-	45,970
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	22,537	-	22,537	16,023	-	16,023
1.3	流动性管理工具	114,850	-	114,850	29,947	-	29,947
2	投资资产	841,948	-	841,948	906,862	-	906,862
2.1	定期存款	46,680	-	46,680	46,680	-	46,680
2.2	协议存款	15,660	-	15,660	15,660	-	15,660
2.3	政府债券	460,188	-	460,188	358,300	-	358,300
2.4	金融债券	12,793	-	12,793	12,699	-	12,699
2.5	企业债券	11,991	-	11,991	38,831	-	38,831
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	93,183	-	93,183	90,254	-	90,254
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	41,396	-	41,396	174,262	-	174,262
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	89,657	-	89,657	94,777	-	94,777
2.12	基础设施投资	42,000	-	42,000	48,000	-	48,000
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	28,400	-	28,400	27,400	-	27,400
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	100,223	-20,559	120,782	98,763	-19,830	118,593
4.1	应收分保准备金	96,913	-20,559	117,472	96,502	-19,830	116,332
4.2	应收分保账款	3,311	-	3,311	2,261	-	2,261
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	34,808	-	34,808	34,109	-	34,109
5.1	应收保费	13,115	-	13,115	9,518	-	9,518
5.2	应收利息	7,381	-	7,381	7,548	-	7,548
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	12,920	-	12,920	10,822	-	10,822
5.7	其他应收和暂付款	1,391	-	1,391	6,221	-	6,221
6	固定资产	786	-	786	670	-	670
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	648	-	648	518	-	518
6.3	交通运输设备	31	-	31	33	-	33
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	108	-	108	119	-	119
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	182	-	182	195	-	195
9	其他认可资产	10,696	2,086	8,611	8,490	2,412	6,078
9.1	递延所得税资产	6,594	-	6,594	5,094	-	5,094
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	4,103	2,086	2,017	3,396	2,412	984
10	合计	1,126,030	-18,473	1,144,503	1,095,060	-17,419	1,112,479

(三) 认可负债

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	977,473	947,738	925,319	893,356
1.1	未到期责任准备金	965,897	936,162	911,746	879,783
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	964,123	934,387	909,446	877,483
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,774	1,774	2,300	2,300
1.2	未决赔款责任准备金	11,576	11,576	13,573	13,573
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,396	2,396	4,382	4,382
2	金融负债	68,382	68,382	73,426	73,426
2.1	卖出回购证券	-	-	-	-
2.2	保户储金及投资款	68,382	68,382	73,426	73,426
2.3	衍生金融负债	-	-	-	-
2.4	其他金融负债	-	-	-	-
3	应付及预收款项	10,868	10,868	31,727	31,727
3.1	应付保单红利	3,914	3,914	3,292	3,292
3.2	应付赔付款	4,247	4,247	3,844	3,844
3.3	预收保费	-2,056	-2,056	-3,358	-3,358
3.4	应付分保账款	-2,266	-2,266	22,933	22,933
3.5	应付手续费及佣金	3,386	3,386	2,270	2,270
3.6	应付职工薪酬	425	425	715	715
3.7	应交税费	296	296	73	73
3.8	存入分保保证金	-	-	-	-
3.9	其他应付及预收款项	2,922	2,922	1,959	1,959
4	预计负债	-	-	-	-
5	独立账户负债	182	182	195	195
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	认可负债合计	1,056,905	1,027,170	1,030,667	998,704

公司报告期间无非认可负债。

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	103,239	105,300
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	114,710	117,000
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	43,507	42,702
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	33,034	32,455
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	22,548	21,970
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	5,394	5,390
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	17,468	17,113
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	832	903
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	832	903
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	84,948	89,194
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	83,886	86,074
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	24,676	33,023
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	13,371	13,371
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	24	24
1.3.7	市场风险-风险分散效应	37,008	43,297
1.4	信用风险-最低资本合计	25,949	24,032
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,263	3,491
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	25,291	22,920
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,605	2,380
1.5	量化风险分散效应	37,273	36,469
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	3,253	3,361
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	3,253	3,361
1.6.2	损失吸收效应调整上限	13,620	14,084
2	控制风险最低资本	2,657	2,650
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	105,896	107,950

