

# 偿付能力季度报告摘要

长城人寿保险股份有限公司

Great Wall Life Insurance Company Limited

2023 年 4 季度

## 公司简介和报告联系人

|             |  |
|-------------|--|
| 公司名称:       | 长城人寿保险股份有限公司   |
| 公司英文名称:     | Great Wall Life Insurance Company Limited                            |
| 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<br>301   |
| 注册资本:       | 人民币 6,219,349,482 元  |
| 经营保险业务许可证号: | L10411VBJ  |
| 开业时间:       | 2005 年 9 月   |
| 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。 |
| 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、重庆、陕西                            |
| 报告联系人姓名:    | 权利   |
| 办公室电话:      | 010-59238737   |
| 移动电话:       | 13381271981  |
| 电子信箱:       | quanli@greatlife.cn  |

## 目 录

|                |    |
|----------------|----|
| 一、董事会和管理层声明    | 1  |
| 二、基本情况         | 1  |
| 三、主要指标表        | 11 |
| 四、风险管理能力       | 14 |
| 五、风险综合评级（分类监管） | 16 |
| 六、重大事项         | 18 |
| 七、管理层分析与讨论     | 21 |
| 八、外部机构意见       | 22 |
| 九、实际资本         | 23 |
| 十、最低资本         | 30 |

## 一、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。

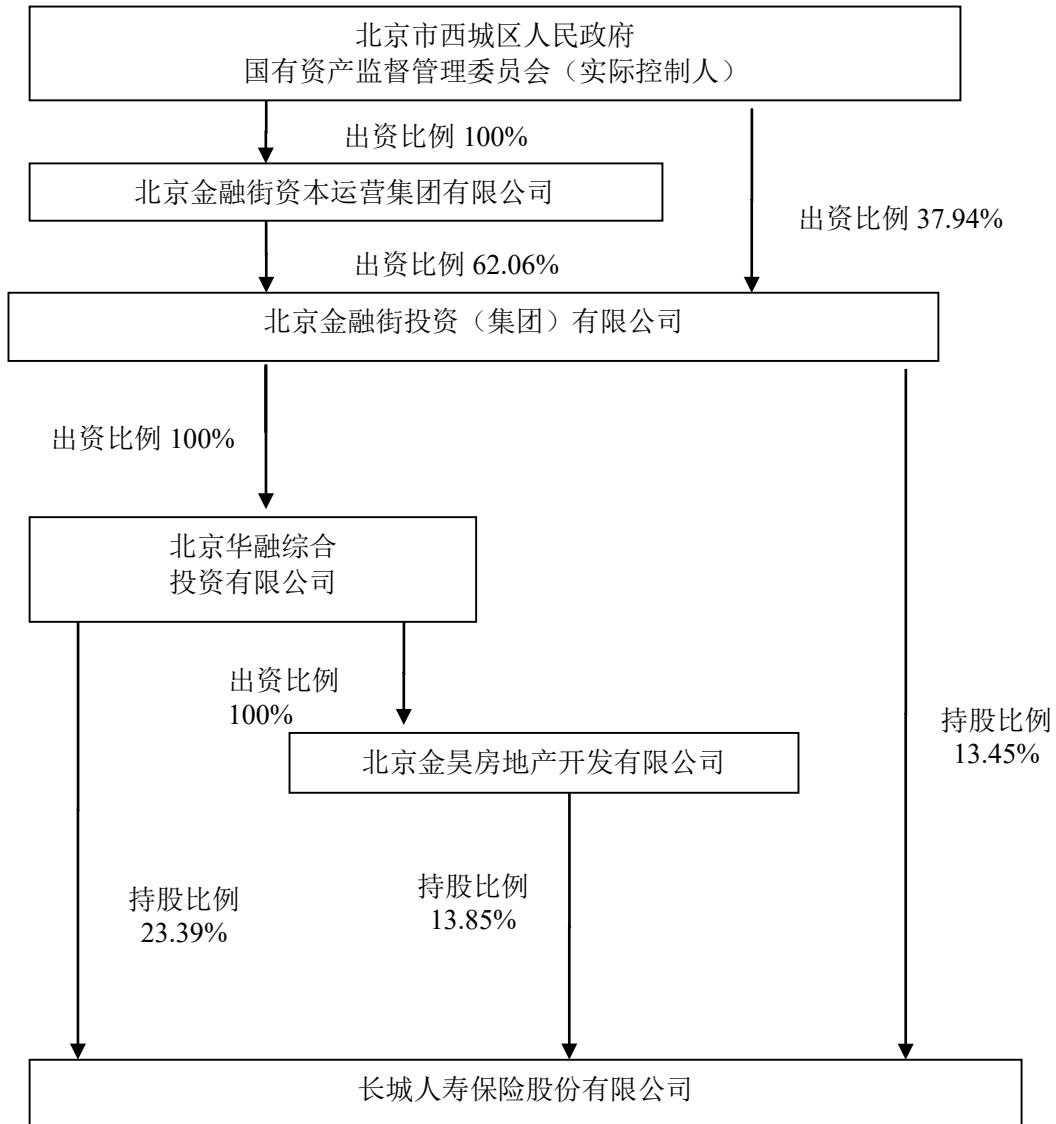
## 二、基本情况

### （一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

| 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  | 687,705,573 | -            | -    | 687,705,573 | 3,654,907,119 | 58.77  |
| 2. 其他内资持股  | 2,564,442,363 | 46.36  | -           | -            | -    | -           | 2,564,442,363 | 41.23  |
| 其中：非国有法人持股 | 2,564,442,363 | 46.36  | -           | -            | -    | -           | 2,564,442,363 | 41.23  |
| 3. 外资持股    | -             | -      | -           | -            | -    | -           | -             | -      |
| 其中：境外法人持股  | -             | -      | -           | -            | -    | -           | -             | -      |
| 股份总数       | 5,531,643,909 | 100.00 | 687,705,573 | -            | -    | 687,705,573 | 6,219,349,482 | 100.00 |

## 2. 实际控制人



## 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

长城人寿共有 21 家股东，其中：北京华融综合投资有限公司、北京金昊房地产开发有限公司、北京金融街投资（集团）有限公司三家为一致行动人，合计持有长城人寿 50.69% 股权；中民投资本管理有限公司、北京金牛创新投资中心（有限合伙）、北京金羊创新投资中心（有限合伙）三家为一致行动人，合计持有长城人寿 16.40% 股权；涌金投资控股有限公司、国金鼎兴投资有限公司两家为一致行动人，合计持有长城人寿 3.78% 股权。

| 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 | 348,686,706  | 1,454,462,324 | 23.39% | —                |
| 北京金昊房地产开发有限公司        | 国有法人 | —            | 861,442,161   | 13.85% | —                |
| 北京金融街投资(集团)有限公司      | 国有法人 | —            | 836,683,767   | 13.45% | —                |
| 中民投资本管理有限公司          | 境内法人 | —            | 743,426,251   | 11.95% | 质押 470,000,000 股 |
| 厦门华信元喜投资有限公司         | 境内法人 | —            | 651,414,267   | 10.47% | 质押 651,414,267 股 |
| 中国国有企业结构调整基金二期股份有限公司 | 国有法人 | 283,018,867  | 283,018,867   | 4.55%  | —                |
| 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   | 4.22%  | —                |
| 北京金牛创新投资中心(有限合伙)     | 境内法人 | —            | 197,750,000   | 3.18%  | 质押 117,604,968 股 |
| 涌金投资控股有限公司           | 境内法人 | —            | 119,957,067   | 1.93%  | —                |
| 三捷投资集团有限公司           | 境内法人 | —            | 117,604,968   | 1.89%  | —                |
| 国金鼎兴投资有限公司           | 境内法人 | —            | 115,252,869   | 1.85%  | —                |
| 南昌市政公用集团有限公司         | 国有法人 | —            | 103,300,000   | 1.66%  | —                |
| 北京兆泰集团股份有限公司         | 境内法人 | —            | 87,934,913    | 1.41%  | —                |
| 拉萨亚祥兴泰科技有限公司         | 境内法人 | —            | 85,000,000    | 1.37%  | —                |
| 北京金羊创新投资中心(有限合伙)     | 境内法人 | —            | 78,819,833    | 1.27%  | 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    | 1.02%  | —                |
| 北京德源什刹海房屋管理有限公司      | 国有法人 | 56,000,000   | 56,000,000    | 0.90%  | —                |
| 中建二局第三建筑工程有限公司       | 国有法人 | —            | 30,000,000    | 0.48%  | —                |
| 中国二十二冶集团有限公司         | 国有法人 | —            | 30,000,000    | 0.48%  | —                |
| 完美世界游戏有限责任公司         | 境内法人 | —            | 27,000,000    | 0.43%  | —                |
| 北京华山弘业股权投资基金(有限合伙)   | 境内法人 | —            | 13,888,889    | 0.22%  | —                |

注：上海金融法院于 2022 年 11 月对中民投资本管理有限公司持有的长城人寿保险股份有限公司 2.69 亿股股权执行公开拍卖，并于 2022 年 12 月最终裁定将该部分股权交付申请执行人河南九鼎金融租赁股份有限公司抵偿债务，同时解除对该部分股权的冻结。本次股权变更事项尚需按国家金融监督管理总局或属地监管局审核意见履行相应程序。

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

#### 5. 报告期内股权转让情况

无

### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

##### (1) 董事基本情况

截至 2023 年 4 季度末，公司董事会共有 11 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 3 人、独立董事 5 人。具体人员情况如下：

##### **执行董事：**

白力先生，1974 年出生，南京大学博士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司党委书记、董事长，金融街控股股份有限公司董事，长城财富保险资产管理股份有限公司董事。自 2017 年 2 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕113 号。自 2017 年 9 月起任本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕1128 号。自 2017 年 2 月起任金融街控股股份有限公司董事。自 2017 年 10 月起任长城财富保险资产管理股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1236 号。历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）。

魏斌先生，1971 年出生，南开大学博士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记，董事、副总经理、董事会秘书，长城财富保险资产管理股份有限公司董事长。自 2018 年 11 月起任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕276 号。自 2019 年 5 月起任本公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕284 号。自 2020 年 12 月起任本公司董事会秘书，任职批准文号为银保监复〔2020〕872 号。自 2019 年 4 月起任长城财富保险资产管理股份有限公司董事长，任职批准文号为银保监复〔2019〕24 号。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

刘文鹏先生，1972年出生，中国人民大学博士研究生，正高级会计师。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、首席投资官、党委委员，长城财富保险资产管理股份有限公司副董事长、总经理、审计责任人，北京金融街西环置业有限公司董事，浙江交通科技股份有限公司董事。自2018年11月起任本公司董事，任职批准文号为银保监复（2018）281号。自2017年11月起任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2017）1358号。自2018年1月起任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可（2018）6号。自2020年6月起任公司首席投资官，备案文号为长寿董[2020]13号。自2018年6月起任长城财富保险资产管理股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可（2018）454号。自2019年6月起任长城财富保险资产管理股份有限公司总经理，任职批准文号为保监许可（2019）590号。历任中国人民健康保险股份有限公司财会部负责人、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、资产管理部副总经理、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分公司党委书记、总经理。

### **非执行董事：**

祝艳辉先生，1974年出生，北京建筑工程学院大学本科，高级工程师。现任长城人寿保险股份有限公司董事，北京金融街投资（集团）有限公司党委副书记、副董事长、总经理，恒泰证券股份有限公司党委书记、董事长，北京华融综合投资有限公司董事长、总经理。自2021年起11月担任本公司董事，任职批准文号为京银保监复（2021）952号。历任金融街控股股份有限公司工程部项目经理，天津盛世鑫和置业有限公司副总经理，金融街（天津）置业有限公司常务副总经理、总经理，金融街（北京）置业有限公司工程副总经理、总经理、执行董事，金融街控股股份有限公司副总经理，长城人寿保险股份有限公司党委书记、监事会主席。

李明霞女士，1975年出生，北京大学法律硕士。现任长城人寿保险股份有限公司董事、北京华融基础设施投资有限责任公司董事、副总经理。自2021年11月起担任本公司董事，任职批准文号为京银保监复（2021）955号。历任北京市丰台区法院书记员、助理审判员、审判员、庭长，北京金融街资本运营中心法务总监。

杨瑞晶先生，1990年出生，辽宁师范大学大学本科。现任长城人寿保险股份有限公司董事、厦门华信元喜投资有限公司副总经理。自2019年5月起任本公司董事，任职批准文号为京银保监复（2019）251号。历任北京恒天财富投资管理有限公司大连分公司投资经理，泰诚资本管理有限公司投资总监，中泰证券股份有限公司机构总监。

### **独立董事：**

胡维翊先生，1966年出生，美国波士顿大学硕士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司独立董事，北京市天铎律师事务所主任，大成基金管理有限公司独立董事，海南省登记结算有限责任公司独立董事，中国对外经济贸易信托有限公司独立董事。自2018年11月起任本公司独立董事，任职批准文号为银保监复（2018）313号。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，北京市天铎律师事务所副主任。

雷玮女士，1964 年出生，陕西财经学院硕士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司独立董事，东营银行独立董事。自 2020 年 1 月起任本公司独立董事，任职批准文号为京银保监复（2020）63 号。历任中国人民银行货币政策司主任科员，中国光大银行国际部处长、中国光大银行同业机构部部门助理及副总经理、中国光大银行风险管理部同业风险总监、中国光大银行金融机构部副总经理。

刘尔奎先生，1969 年出生，中国人民大学博士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司独立董事，中航科（北京）资产管理有限公司法定代表人，中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）副所长，连云港市工业投资集团有限公司董事。自 2019 年 5 月起任本公司独立董事，任职批准文号为京银保监复（2019）241 号。历任河北省社会科学院经济师，北京理工大学教师，中实会计师事务所副主任，中永恒会计师事务所主任。

刘亦工先生，1959 年出生，中南财经大学经济学硕士，高级经济师。现任长城人寿保险股份有限公司独立董事。自 2021 年 11 月起任本公司独立董事，任职批准文号为京银保监复（2021）953 号。历任中国平安保险有限公司总公司金融投资部高级经理、实业投资部副总经理、证券投资部副总经理，中国平安保险集团人力资源部总经理、青岛分公司总经理、新渠道事业部总监，新华人寿保险股份有限公司总经理助理兼北京分公司总经理、副总裁，新华养老保险股份有限公司董事长。

徐挺先生，1970 年出生，复旦大学 MBA，注册会计师。现任长城人寿保险股份有限公司独立董事，苏州股权投资基金管理有限公司法定代表人、董事兼总经理，苏州苏银远易商务咨询有限公司法定代表人、执行董事、总经理，苏州青圭投资管理有限公司法定代表人、执行董事、总经理，上海润璋创业投资管理有限公司法定代表人、执行董事、总经理，苏州友驿商务咨询服务有限公司法定代表人、执行董事、总经理，苏州润璋投资管理有限公司法定代表人、执行董事、总经理。自 2021 年 11 月起任本公司独立董事。任职批准文号为京银保监复（2021）956 号。历任中国建设银行股份有限公司太仓支行副行长，工业园区支行副行长，太仓支行行长、党委书记，工业园区支行行长、党总支部书记，苏州分行副行长、党委委员，苏州银行股份有限公司行长、党委副书记。

## （2）监事基本情况

截至 2023 年 4 季度末，公司监事会共有 6 位监事。具体情况如下：

任庆和先生，1970 年出生，中国人民大学博士研究生，高级会计师，中国注册会计师。现任长城人寿保险股份有限公司党委副书记、监事会主席。自 2020 年 3 月起任本公司监事，自 2020 年 4 月起任监事会主席，监事任职资格批准文号为京银保监复（2020）140 号，监事会主席报备文号为长寿发（2020）100 号，报备时间为 2020 年 4 月。历任长春税务学院会计系讲师、北京华融综合投资有限公司财务部经理、长城人寿保险股份有限公司副总会计师、总会计师、北京金融街投

资（集团）有限公司总会计师、北京金融街集团财务有限公司董事长。

杨琴女士，1980 年出生，北京工商大学硕士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司监事，北京金融街投资（集团）有限公司战略发展部总经理，北京华融综合投资有限公司副总经理，恒泰证券股份有限公司董事。自 2018 年 11 月起任本公司监事，监事任职资格批准文号为银保监复（2018）280 号。历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）。

徐林先生，1988 年出生，华侨大学大学本科。现任长城人寿保险股份有限公司监事、北京旭辉投资管理有限公司投资总监。自 2018 年 11 月起任本公司监事，监事任职资格批准文号为银保监复（2018）278 号。历任东兴证券股份有限公司福建分公司机构部项目经理，厦门华信元喜投资有限公司投资总监。

张丹女士，1971 年出生，北京行政学院（中共北京市委党校）研究生。现任北京观正咨询有限公司执行董事、长城人寿保险股份有限公司监事、北京西城区国有资产经营集团有限公司外部董事、北京宣房投资管理集团有限公司外部董事、三博脑科医院管理集团股份有限公司独立董事。自 2021 年 11 月起任本公司监事，监事任职资格批准文号为京银保监复（2021）950 号。曾任北京恒信诚会计师事务所、北京观正会计师事务所总经理，曾挂职任北京市地方金融监督管理局场外市场处副处长。

韩丰翔先生，1982 年出生，北京大学工程硕士。现任长城人寿保险股份有限公司职工监事，长城人寿保险股份有限公司风险管理部总经理。自 2018 年 11 月起担任本公司监事，监事任职资格批准文号为银保监复（2018）287 号。历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、战略企划部总经理。

张桂春女士，1971 年出生，北京大学应用心理学硕士。现任长城人寿保险股份有限公司职工监事，长城人寿保险股份有限公司人力资源部总经理。自 2022 年 11 月起担任本公司监事，监事任职资格批准文号为银保监复（2022）761 号。历任清华同方环境有限责任公司人力资源部经理，华北石油华龙工贸有限公司人力资源总监，长城人寿保险股份有限公司人力资源部员工发展室经理、薪酬福利室经理、总经理助理，审计部总经理。

### **（3）总公司高级管理人员基本情况**

王玉改女士，1974 年出生，北京大学硕士研究生。现任长城人寿保险股份有限公司党委副书记、总经理。2023 年 1 月至今任本公司总经理，总经理任职批文号为京银保监复（2023）18 号，获批时间为 2023 年 1 月 9 日，公司临时负责人备案文号为长寿发（2022）76 号。历任新华人寿保险公司银保渠道处经理、团委书记、人事管理岗，正华健康保险公司（筹）市场部高级经理，首创安泰人寿保险公司综合业务营销部经理，阳光人寿保险股份有限公司银行保险业务部副总经理、团体业务部副总经理，阳光保险集团新业务部副总经理，阳光人寿保险股份有限公司电销市

场营销部总经理兼北区电销中心主任、银保中心主任、战略企划部总经理，复星保德信人寿保险有限公司副总裁、党委副书记，长城人寿保险股份有限公司临时负责人、副总经理、审计责任人。

陈卓先生，1977年出生，中国科学院研究生院硕士，中国精算师。现任长城人寿保险股份有限公司副总经理、总精算师、首席信息官。自2021年1月至今任本公司副总经理、总精算师，任职批文号为京银保监复〔2021〕36号、37号。自2021年2月起任公司首席信息官，备案文号为长寿董〔2021〕3号。历任民生人寿市场部总经理助理、上海复星高科技集团金融事业部投资总监、民生人寿精算部副总经理、华夏人寿产品精算部总经理兼风险管理部总经理、中国人寿养老保险公司拟任总精算师、君康人寿总精算师、副总裁。

彭荣华女士，1972年出生，中欧国际工商学院工商管理硕士。现任长城人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官。自2020年12月至今任本公司合规负责人，合规负责人任职批文号为京银保监复〔2020〕980号。自2022年8月起任首席风险官，备案文号为长寿发〔2022〕251号及长寿发〔2022〕253号。历任中国平安保险股份有限公司北京分公司组训、人员管理室负责人，长城人寿保险股份有限公司个险管理室负责人、个人保险部负责人，长城人寿保险股份有限公司河南分公司副总经理（主持工作），长城人寿保险股份有限公司机构管理部总经理、北京分公司总经理、人力资源总监兼人力资源部总经理。

范少国先生，1968年生，河北工学院（现河北工业大学）工学学士。现任长城人寿保险股份有限公司审计责任人、纪委委员。2022年9月至今任本公司审计责任人，审计责任人任职批文号为京银保监复〔2022〕611号，获批时间为2022年9月19日。历任中国平安人寿保险股份有限公司保定中心支公司经理助理、保定中心支公司副总经理、廊坊中心支公司副总经理、廊坊中心支公司总经理、河北分公司总经理助理、长城人寿保险股份有限公司河北分公司总经理、天津分公司总经理、北京分公司总经理、公司总监。

注：总公司高级管理人员部分列示了非董事、监事的总公司高级管理人员基本情况，其他总公司高级管理人员情况请参见董事、监事基本情况。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

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的薪酬情况

### （1）在各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员的数量：

| 薪酬区间               | 董事人数 | 监事人数 | 总公司高级管理人员人数 |
|--------------------|------|------|-------------|
| 人民币1000万元以上        | 0    | 0    | 0           |
| 人民币500万元-人民币1000万元 | 0    | 0    | 0           |
| 人民币100万元-人民币500万元  | 1    | 1    | 4           |
| 人民币50万元-人民币100万元   | 0    | 0    | 0           |

|             |   |   |   |
|-------------|---|---|---|
| 人民币 50 万元以下 | 7 | 4 | 0 |
| 合计          | 8 | 5 | 4 |

说明：以上数据包含往年延期奖金及津贴在 2023 年实际兑现部分。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：385.44 万元。

(3) 以股票期权的形式支付薪酬的情况：

目前公司无以股票期权的形式支付薪酬的情况。

(4) 与盈利挂钩的奖励计划支付情况：

董事长、监事会会主席及高管人员年度奖金与公司实际经营情况相挂钩，因 2023 年度高管人员考核结果未确定，该年度奖金目前尚未兑现。2023 年发放的 2022 年度奖金已并入

(1)。

### (三) 子公司、合营企业和联营企业

| 企业名称             | 与本公司的关系 | 期初             |         | 期末             |         | 变动比例          |       |
|------------------|---------|----------------|---------|----------------|---------|---------------|-------|
|                  |         | 持股数量           | 持股比例    | 持股数量           | 持股比例    | 持股数量          | 持股比例  |
| 长城财富保险资产管理股份有限公司 | 子公司     | 154,240,000.00 | 77.12%  | 154,240,000.00 | 77.12%  | -             | -     |
| 北京金通泰投资有限公司      | 子公司     | 33,300,000.00  | 100.00% | 33,300,000.00  | 100.00% | -             | -     |
| 华融国际信托有限责任公司     | 联营公司    | 444,444,400.00 | 14.64%  | 444,444,400.00 | 14.64%  | -             | -     |
| 金融街控股股份有限公司      | 联营公司    | 168,361,960.00 | 5.63%   | 168,361,960.00 | 5.63%   | -             | -     |
| 北京建信瑞居物业服务股份有限公司 | 联营公司    | 10,500,000.00  | 35.00%  | 10,500,000.00  | 35.00%  | -             | -     |
| 北京金颐保险代理有限公司     | 子公司     | 27,000,000.00  | 100%    | 27,000,000.00  | 100%    | -             | -     |
| 广东水电二局股份有限公司     | 联营公司    | 158,928,703.00 | 4.23%   | 158,928,703.00 | 4.23%   | -             | -     |
| 浙江交通科技股份有限公司     | 联营公司    | 189,823,760.00 | 7.30%   | 189,823,760.00 | 7.30%   | -             | -     |
| 北京新街睿持企业管理有限公司   | 子公司     | 207,320,062.00 | 100.00% | 207,320,062.00 | 100%    | -             | -     |
| 河南中原高速公路股份有限公司   | 联营公司    | 123,564,159.00 | 5.50%   | 191,020,297.00 | 8.50%   | 67,456,138.00 | 3.00% |

注：北京金融街经纪股份有限公司已于 2023 年 12 月完成工商注销清算，故不再列示于表中。

#### **（四）报告期内违规及受处罚情况**

##### **1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况**

报告期内总公司及公司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

分支机构受到行政处罚情况如下：

（1）2023年12月22日，国家金融监督管理总局常州监管分局对我司常州中心支公司就“给予投保人保险合同意外利益”的违法行为对该中支罚款8万元并责令改正，并于2023年12月26日对上述违法行为直接责任人王志刚予以警告及罚款2万元。

（2）2023年12月29日，国家金融监督管理总局鹤壁监管分局对我司鹤壁中心支公司就“虚假人力”“内控管理不严”的违法行为对该中支罚款13万元并予以警告，对上述“虚假人力”违法行为直接责任人贾学琴予以警告并罚款2万元。

##### **2. 保险公司董事、监事、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发生的移交司法机关的违法行为的情况**

报告期内公司董事、监事、总公司部门级别及以上高级管理人员和省级分公司高级管理人员未发生移交司法机关的违法行为。

##### **3. 被银保监会采取的监管措施**

报告期内公司未被国家金融监督管理总局采取监管措施。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

| 项目           | 期末数           | 期初数           | 下季度末预测数      |
|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 认可资产         | 10,231,935.47 | 10,261,713.92 | 8,125,149.39 |
| 认可负债         | 8,712,777.74  | 8,815,090.10  | 6,596,682.47 |
| 实际资本         | 1,519,157.73  | 1,446,623.83  | 1,528,466.92 |
| 核心一级资本       | 859,149.26    | 796,832.13    | 823,814.91   |
| 核心二级资本       | 0.00          | 0.00          | 0.00         |
| 附属一级资本       | 655,901.91    | 649,791.70    | 704,652.01   |
| 附属二级资本       | 4,106.56      | 0.00          | 0.00         |
| 可资本化风险最低资本   | 941,725.32    | 935,291.06    | 948,810.14   |
| 控制风险最低资本     | 6,490.03      | 5,883.66      | 6,538.85     |
| 附加资本         | 0.00          | 0.00          | 0.00         |
| 最低资本         | 948,215.34    | 941,174.72    | 955,348.99   |
| 核心偿付能力溢额     | -89,066.09    | -144,342.59   | -131,534.08  |
| 综合偿付能力溢额     | 570,942.39    | 505,449.11    | 573,117.93   |
| 核心偿付能力充足率(%) | 90.61%        | 84.66%        | 86.23%       |
| 综合偿付能力充足率(%) | 160.21%       | 153.70%       | 159.99%      |

#### (二) 流动性风险监管指标

##### 1、流动性覆盖率

| 项目     |        | 本季度末    |         |         | 上季度末    |          |         |
|--------|--------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|
|        |        | LCR1    | LCR2    | LCR3    | LCR1    | LCR2     | LCR3    |
| 基本情景   | 未来3个月  | 206.12% |         |         | 210.16% |          |         |
|        | 未来12个月 | 190.63% |         |         | 180.95% |          |         |
| 必测压力情景 | 未来3个月  |         | 359.30% | 110.66% |         | 681.50%  | 131.24% |
|        | 未来12个月 |         | 212.81% | 111.10% |         | 206.32%  | 177.41% |
| 自测压力情景 | 未来3个月  |         | 698.95% | 277.37% |         | 1177.75% | 296.68% |
|        | 未来12个月 |         | 509.60% | 325.16% |         | 471.90%  | 295.90% |

注：LCR1为基本情景下公司整体流动性覆盖率；

LCR2 为压力情景下公司整体流动性覆盖率；

LCR3 为压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率。

## 2、经营活动净现金流回溯不利偏差率

| 项目              | 本季度末     | 上季度末   |
|-----------------|----------|--------|
| 经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 3219.31% | 53.17% |

## 3、公司净现金流

单位:万元

| 项目                   | 本季度末       | 上季度末       |
|----------------------|------------|------------|
| 1. 本年度累计净现金流         | 13,341.84  | 172,041.15 |
| 2. 上一会计年度净现金流        | 91,543.44  | 91,543.44  |
| 3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流 | -26,101.43 | -26,101.43 |

### (三) 流动性风险监测指标

| 监测指标                | 本季度末         | 上季度末         |
|---------------------|--------------|--------------|
| 经营活动净现金流（万元）        | 1,701,611.12 | 1,621,581.56 |
| 综合退保率               | 5.38%        | 3.75%        |
| 分红账户业务净现金流（万元）      | -101,038.68  | 13,463.03    |
| 万能账户业务净现金流（万元）      | 369,753.33   | 394,474.66   |
| 规模保费同比增速            | 55.08%       | 54.08%       |
| 现金及流动性管理工具占比        | 3.31%        | 4.12%        |
| 季均融资杠杆比例            | 10.72%       | 10.01%       |
| AA级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 1.17%        | 1.32%        |
| 持股比例大于5%的上市股票投资占比   | 3.93%        | 3.43%        |
| 应收款项占比              | 0.38%        | 0.96%        |
| 持有关联方资产占比           | 3.73%        | 3.88%        |

### (四) 近三年（综合）投资收益率

|              |       |
|--------------|-------|
| 近三年平均投资收益率   | 4.12% |
| 近三年平均综合投资收益率 | 3.34% |

## （五）人身保险公司主要经营指标

### 人身保险公司主要经营指标

公司名称：长城人寿保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

| 指标名称       | 本季度数          | 本年度累计数        |
|------------|---------------|---------------|
| 主要经营指标     | --            | --            |
| （一）保险业务收入  | 356,972.04    | 2,303,769.09  |
| （二）净利润     | -9,330.56     | -14,379.59    |
| （三）总资产     | 10,277,130.79 | 10,277,130.79 |
| （四）净资产     | 573,892.68    | 573,892.68    |
| （五）保险合同负债  | 5,856,923.91  | 5,856,923.91  |
| （六）基本每股收益  | -0.015        | -0.023        |
| （七）净资产收益率  | -1.72%        | -2.73%        |
| （八）总资产收益率  | -0.09%        | -0.16%        |
| （九）投资收益率   | 1.04%         | 3.64%         |
| （十）综合投资收益率 | 0.42%         | 3.63%         |



## 四、风险管理能力

### （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 2023 年四季度末的累计签单保费为 303.44 亿元，总资产为 1,027.71 亿元，共有 14 家省级分支机构。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司 2023 年 4 月收到保监会关于 2022 年 SARMRA 评估结果的通报。公司 2022 年 SARMRA 得分为 80.30 分。其中，风险管理基础与环境 16.64 分，风险管理目标与工具 8.30 分，保险风险管理 7.45 分，市场风险管理 7.25 分，信用风险管理 7.55 分，操作风险管理 8.24 分，战略风险管理 7.94 分，声誉风险管理 8.50 分，流动性风险管理 8.43 分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

#### 1、风险管理制度建设与完善

根据监管新规要求，公司于 2023 年四季度修订了《信用风险管理办法》等 10 项风险管理相关制度。

#### 2、风险管理流程的梳理与优化

本季度，修订发布人力资源、财务和消费者权益保护授权，本次主要根据公司总分管理模式改革项目要求，对人力资源、财务和消费者权益保护授权的相关内容进行调整完善，进一步健全公司授权体系。

#### 3、制度执行有效性

内控流程测试作为检视公司制度健全性和执行有效性的重要手段，其测试范围包括公司治理、销售、运营、基础和资金运用等方面，通过测试可以发现内控缺陷和执行漏洞。本季度，公司持续完善内控流程测试机制，重点针对高管履职管理等流程开展测试，针对测试发现的问题，公司持续推动相关部门落实整改。

#### 4、风险管理工具的建设

本季度，根据偿二代二期新规，完成 2023 年度公司风险管理信息系统对接偿付能力填报系统、风险综合评级系统自动化取数需求计划，实现系统需求功能的升级上线。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司已完成 2023 年度 SARMRA 自评估工作。2023 年度 SARMRA 自评估得分 85.45 分，其中“基础与环境”17.36 分，“目标与工具”8.54 分，“保险风险管理能力”8.40 分，“市场风险管理能力”8.27 分，“信用风险管理能力”8.30 分，“操作风险管理能力”8.63 分，“战略风险管理能力”8.39 分，“声誉风险管理能力”8.80 分，“流动性风险管理能力”8.76 分。公司自评估工作小组组织各部门准备评估材料、编写评估依据，领导小组负责审核、决策自评估最终结果。此次评估工作严格遵循二期规则相关要求，侧重对公司风险偏好传导、风险管控实质、风险管控意识的评估。评估过程设置了沟通、培训等环节，重点考量监管现场评估问题的整改完成情况，推动公司各层级进一步认识风险管理职责和工作要求，全面评估公司风险管理工作开展情况。公司将持续根据自评估结果推动整改，更好地提升偿付能力风险管理能力。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

本公司 2023 年 3 季度监管风险综合评级（分类监管）结果为 BB 类，2023 年 4 季度监管风险综合评级（分类监管）结果为 BBB 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司每季度进行风险综合评级主动管理，识别重点管理指标，明确整改责任并制定整改计划，持续提升风险管理水平。四季度，公司一是按时完成三季度风险综合评级数据报送；二是总结分析三季度风险综合评级管理工作及监管评价结果，并报告董事会；三是落实细化指标管理责任，持续推动整改。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

公司对操作风险、声誉风险、战略风险以及流动性风险的自评估，主要参考监管《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》《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》《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》的评价维度，采用风险指标监测与现场评估相结合的方式进行。公司主动识别、评估、管控风险，对发现的风险进行定期监督和报告。

具体评估结果如下：

#### **操作风险：**

自评估方面，本季度主要根据总分公司反馈的 2023 年操作风险控制自评估结果，对自评估发现的问题进行整理、分析和确认，并沟通完善自评估结果，同时通过量化计算，计算固有和剩余风险，根据剩余风险分布绘制风险地图，确定风险等级，并形成自评估报告报送高级管理层。

损失事件管理方面，本季度公司持续履行按月收集操作风险损失事件职责，针对总、分公司上报的事件维护至事件库中，并按业务条线、损失事件、风险成因、损失形态和后果严重程度等维度进行分类分析。

#### **战略风险：**

截至 2023 年 12 月 31 日，公司累计签单保费 303.44 亿元，同比增长 73.92%。

其中，新单保费累计达成 175.71 亿元，同比增长 86.13%。续期保费累计达成 127.73 亿元，同比增长 59.51%。

综上，截至 2023 年年末，公司总保费、新单保费、续期保费同比均实现正增长，战略执行风险总体可控。公司将坚持中长期战略目标不动摇，持续推动业务高质量发展，以客户为中心提升服务能力、丰富产品供给、优化业务队伍，不断提升战略实施能力。

**声誉风险：**

2023 年四季度，公司声誉风险状况良好，总体舆情态势平稳可控，未发生重大声誉事件。期间，公司依托第三方舆情监测系统认真落实舆情监测工作，做好日常舆情识别、评估、分析、预警和报告，积极处置媒体负面报道，组织完成声誉风险隐患排查，开展声誉风险压力测试，加强媒体关系维护及舆论引导，进一步增强了声誉风险防范能力，为公司经营发展营造了良好的舆论环境。

**流动性风险：**

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。

## 六、重大事项

### （一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本季度分支机构的批筹和开业（有□ 无■）

### （二）报告期内重大再保险合同

重大再保险合同（有□无■）

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

公司本季度退保率居前三的产品明细如下（单位：万元）

| 产品名称               | 产品类型 | 销售渠道                  | 报告期退保规模    | 报告期退保率 | 年度累计退保规模   | 年度累计退保率 |
|--------------------|------|-----------------------|------------|--------|------------|---------|
| 长城鑫城 2 号年金保险       | 传统型  | 银保                    | 199.89     | 26.98% | 710.44     | 56.07%  |
| 长城金钥匙年金保险 B 款（万能型） | 万能型  | 个人代理, 银保, 经代, 新营销, 网销 | 109,495.19 | 25.50% | 285,725.03 | 48.36%  |
| 长城附加慕田峪两全保险        | 传统型  | 银保                    | 3.14       | 15.29% | 6.37       | 46.05%  |

公司本季度退保金额居前三的产品明细如下（单位：万元）

| 产品名称               | 产品类型 | 销售渠道                  | 报告期退保规模    | 报告期退保率 | 年度累计退保规模   | 年度累计退保率 |
|--------------------|------|-----------------------|------------|--------|------------|---------|
| 长城金钥匙年金保险 B 款（万能型） | 万能型  | 个人代理, 银保, 经代, 新营销, 网销 | 109,495.19 | 25.50% | 285,725.03 | 48.36%  |
| 长城金麒麟终身寿险（万能型）     | 万能型  | 个人代理, 银保, 经代, 新营销     | 14,153.17  | 1.47%  | 22,839.40  | 2.46%   |
| 长城附加金钥匙年金保险（万能型）   | 万能型  | 个人代理, 银保, 经代          | 4,897.96   | 2.02%  | 20,250.47  | 8.07%   |

### （四）报告期内重大投资行为

单位：人民币百万元

| 序号 | 类型   | 投资对象           | 投资时间        | 投资金额   |        |        | 期末账面价值   |
|----|------|----------------|-------------|--------|--------|--------|----------|
|    |      |                |             | 期初     | 期末     | 变动     |          |
| 1  | 联营企业 | 河南中原高速公路股份有限公司 | 2023 年 12 月 | 391.87 | 637.71 | 245.84 | 1,058.25 |

## （五）报告期内重大投资损失

未发生重大投资损失。

## （六）报告期内各项重大融资事项

2023年12月20日，公司收到国家金融监督管理总局北京监管局下发的《国家金融监督管理总局北京监管局关于长城人寿保险股份有限公司变更注册资本及股东的批复》（京金复[2023]353号）批准公司注册资本由5,531,643,909元人民币增加至6,219,349,482元人民币，分别由北京华融综合投资有限公司、中国国有企业结构调整基金二期股份有限公司、北京德源什刹海房屋管理有限公司认购新增注册资本348,686,706元、283,018,867元、56,000,000元人民币。

## （七）报告期内各项重大关联交易

1、长城人寿保险股份有限公司于2023年11月与长城财富保险资产管理股份有限公司签订《2021年委托资产管理补充协议之2023年补充协议》，在双方于2022年1月13日签署的《2021年委托资产管理补充协议》基础上对长城人寿在委托投资过程中应支付给长城财富的基本管理费的标准、计算依据进行调整。交易标的为长城人寿和长城财富双方在委托投资过程中应支付给长城财富的管理费用；本次交易预估调整后的基本管理费金额为5040万元，确切金额以实际支付为准，基本管理费与浮动管理费定价方法为可比非受控价格法，资产管理增值服务定价方法为成本加成法，本次交易为调整支付长城财富的管理费金额，属于统一交易协议变更且构成重大关联交易。

2、长城人寿保险股份有限公司于2023年12月27日与长城财富保险资产管理股份有限公司签订了《委托资产管理协议暨统一交易协议》及《2024年委托资产管理协议暨统一交易协议之补充协议》，交易标的为长城人寿和长城财富双方在委托投资过程中应支付给长城财富的管理费用；在委托资产管理协议中约定，每年具体基础管理费、浮动管理费计算方式金额及支付方式由双方另行签署补充协议确定。在补充协议中，预估基本管理费金额为5200万元，确切金额以实际支付为准，基本管理费定价方法为可比非受控价格法，基本管理费定价标准参考国内保险行业保险资金委托投资管理的费率及形式制定，本次交易属于统一交易协议且构成重大关联交易。

## （八）报告期内重大担保事项

- (1) 报告期内无已经履行的重大担保合同。
- (2) 报告日无尚未履行完毕的重大担保合同。

**(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

无其他重大事项。

## 七、管理层分析与讨论

本季度综合偿付能力充足率较上季度增加 6.51%。实际资本较上季度增加约 7.25 亿元，其中净资产较上季度增加约 6.0 亿元，主要增长来源为股东增资 11 亿元；同时，考虑监管限额后的保单未来盈余净增加约 1.0 亿元。最低资本较上季度增加约 0.70 亿元，主要由于寿险业务保险风险最低资本净增加约 1.27 亿元，市场风险最低资本净增加约 0.87 亿元，同时信用风险最低资本减少约 2.17 亿元。

本季度寿险业务保险风险最低资本较上季度增长 1.27 亿元，增幅 6.17%，主要原因为业务规模扩大带来的保险风险最低资本增加。

本季度市场风险最低资本较上季度增长 0.87 亿元，增幅 1%，子类风险中，房地产价格风险最低资本增长较快，因公司在四季度开展了房地产投资所致；市场风险其他子类风险最低资本变化相对较小。

本季度信用风险最低资本较上季度减少 2.17 亿元，降幅 11%，各子类风险均出现下降，主要因公司在四季度出售了部分债券，导致利差风险最低资本有所降低，同时长账龄的应收账款减少导致交易对手违约风险最低资本有所下降。

公司本年度和本季度经营活动现金流均为净流入，流动性资产储备充裕，整体流动性风险较小，满足监管和公司内部管理要求。公司已按照《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》及有关规定的要求，建立健全流动性风险管理机制，按季度检测各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。



## 八、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

本季度不涉及

### （二）有关事项审核意见

无

### （三）信用评级有关信息

2023年12月，中诚信国际信用评级有限责任公司对长城人寿保险股份有限公司发行的2020年资本补充债（第一期）、2021年资本补充债（第一期）及2021年资本补充债（第二期）信用状况进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级AA<sup>+</sup>，债券等级AA，评级展望为稳定。

2023年12月，中债资信评估有限责任公司对长城人寿保险股份有限公司发行的2020年资本补充债（第一期）、2021年资本补充债（第一期）及2021年资本补充债（第二期）信用状况进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级AA，债券等级AA<sup>-</sup>，评级展望为稳定。

2023年12月，长城人寿保险股份有限公司正式发行“长城人寿保单贷款第1期资产支持专项计划”项目，联合资信评估股份有限公司评定长城人寿保险股份有限公司的主体信用等级为AA<sup>+</sup>，评级展望为稳定，对“长城人寿保单贷款第1期资产支持专项计划”项下优先级证券“23长城1A”的信用等级评定为AAA<sub>sf</sub>。

### （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无

### （五）报告期内外部机构的更换情况

无

## 九、实际资本

### (一). 实际资本汇总表

长城人寿保险股份有限公司 2023年第4季度 单位：万元

| 行次 | 项目                 | 本季度数                | 上季度可比数              |
|----|--------------------|---------------------|---------------------|
|    |                    | 1                   | 2                   |
| 1  | 财务报表资产总额           | 10,277,130.80       | 10,309,240.87       |
| 2  | 认可资产总额             | 10,231,935.47       | 10,261,713.92       |
| 3  | 财务报表负债总额           | 9,703,238.11        | 9,795,147.12        |
| 4  | 认可负债总额             | 8,712,777.74        | 8,815,090.10        |
| 5  | 财务报表净资产总额 (=1-3)   | 573,892.69          | 514,093.75          |
| 6  | <b>实际资本 (=2-4)</b> | <b>1,519,157.73</b> | <b>1,446,623.83</b> |

### (二). 实际资本表

#### S02-实际资本表

公司名称：长城人寿保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

| 行次       | 项目  | 期末数               | 期初数               |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| <b>1</b> | <b>核心一级资本</b>   | <b>859,149.26</b> | <b>796,832.13</b> |
| 1.1      | 净资产   | 573,892.68        | 514,093.75        |
| 1.2      | 对净资产的调整额  | 285,256.57        | 282,738.38        |
| 1.2.1    | 各项非认可资产的账面价值  | -3,788.08         | -2,844.78         |
| 1.2.2    | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额   | -32,645.60        | -37,314.55        |
| 1.2.3    | 投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响） | -31,995.26        | -25,625.47        |
| 1.2.4    | 递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）                                 | -14,654.07        | -9,741.97         |
| 1.2.5    | 对农业保险提取的大灾风险准备金   | 0.00              | 0.00              |
| 1.2.6    | 计入核心一级资本的保单未来盈余   | 368,339.58        | 366,525.86        |
| 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                          | 0.00              | 0.00              |
| 1.2.8    | 银保监会规定的其他调整项目   | 0.00              | -8,260.72         |
| <b>2</b> | <b>核心二级资本</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       |
| 2.1      | 优先股   | 0.00              | 0.00              |

|          |  |                     |                     |
|----------|--|---------------------|---------------------|
| 2.2      | 计入核心二级资本的保单未来盈余  | 0.00                | 8,964.85            |
| 2.3      | 其他核心二级资本   | 0.00                | 0.00                |
| 2.4      | 减：超限额应扣除的部分  | 0.00                | 8,964.85            |
| <b>3</b> | <b>附属一级资本</b>  | <b>655,901.91</b>   | <b>649,791.70</b>   |
| 3.1      | 次级定期债务   | 0.00                | 0.00                |
| 3.2      | 资本补充债券   | 199,898.30          | 199,887.22          |
| 3.3      | 可转换次级债   | 0.00                | 0.00                |
| 3.4      | 递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）  | 14,654.07           | 9,741.97            |
| 3.5      | 投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响） | 19,127.05           | 18,567.17           |
| 3.6      | 计入附属一级资本的保单未来盈余  | 422,222.49          | 421,595.34          |
| 3.7      | 其他附属一级资本   | 0.00                | 0.00                |
| 3.8      | 减：超限额应扣除的部分  | 0.00                | 0.00                |
| <b>4</b> | <b>附属二级资本</b>  | <b>4,106.56</b>     | <b>0.00</b>         |
| 4.1      | 应急资本等其他附属二级资本  | 4,106.56            | 0.00                |
| 4.2      | 计入附属二级资本的保单未来盈余  | 0.00                | 0.00                |
| 4.3      | 减：超限额应扣除的部分  | 0.00                | 0.00                |
| <b>5</b> | <b>实际资本合计</b>  | <b>1,519,157.73</b> | <b>1,446,623.83</b> |

(三). 认可资产表

S03-认可资产表

公司名称: 长城人寿保险股份有限公司 2023-12-31

单位: 万元

| 行次       | 项目                | 期末数                 |                  |                     | 期初数                 |                 |                     |
|----------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|          |                   | 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                |
| <b>1</b> | <b>现金及流动性管理工具</b> | <b>306,769.38</b>   | <b>0.00</b>      | <b>306,769.38</b>   | <b>374,150.17</b>   | <b>0.00</b>     | <b>374,150.17</b>   |
| 1.1      | 库存现金              | 0.53                | 0.00             | 0.53                | 1,421.79            | 0.00            | 1,421.79            |
| 1.2      | 活期存款              | 176,390.83          | 0.00             | 176,390.83          | 334,674.57          | 0.00            | 334,674.57          |
| 1.3      | 流动性管理工具           | 130,378.02          | 0.00             | 130,378.02          | 38,053.81           | 0.00            | 38,053.81           |
| <b>2</b> | <b>投资资产</b>       | <b>8,267,850.90</b> | <b>12,868.20</b> | <b>8,254,982.70</b> | <b>8,425,036.06</b> | <b>7,058.30</b> | <b>8,417,977.75</b> |
| 2.1      | 定期存款              | 405,112.05          | 0.00             | 405,112.05          | 407,112.65          | 0.00            | 407,112.65          |
| 2.2      | 协议存款              | 185,000.00          | 0.00             | 185,000.00          | 185,000.00          | 0.00            | 185,000.00          |
| 2.3      | 政府债券              | 1,893,870.23        | 0.00             | 1,893,870.23        | 1,872,726.86        | 0.00            | 1,872,726.86        |
| 2.4      | 金融债券              | 652,225.70          | 0.00             | 652,225.70          | 746,724.89          | 0.00            | 746,724.89          |
| 2.5      | 企业债券              | 1,026,093.38        | 0.00             | 1,026,093.38        | 1,032,909.38        | 0.00            | 1,032,909.38        |
| 2.6      | 公司债券              | 169,975.30          | 0.00             | 169,975.30          | 194,594.03          | 0.00            | 194,594.03          |
| 2.7      | 权益投资              | 789,919.92          | 0.00             | 789,919.92          | 890,757.96          | 0.00            | 890,757.96          |
| 2.8      | 资产证券化产品           | 0.00                | 0.00             | 0.00                | 0.00                | 0.00            | 0.00                |
| 2.9      | 保险资产管理产品          | 1,527,489.49        | 0.00             | 1,527,489.49        | 1,424,294.76        | 0.00            | 1,424,294.76        |
| 2.10     | 商业银行理财产品          | 10,000.97           | 0.00             | 10,000.97           | 20,000.00           | 0.00            | 20,000.00           |
| 2.11     | 信托计划              | 189,905.00          | 0.00             | 189,905.00          | 189,920.00          | 0.00            | 189,920.00          |
| 2.12     | 基础设施投资            | 0.00                | 0.00             | 0.00                | 0.00                | 0.00            | 0.00                |

|          |                           |                   |                  |                   |                   |                  |                   |
|----------|---------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 2.13     | 投资性房地产                    | 290,501.86        | 12,868.20        | 277,633.66        | 286,883.46        | 7,058.30         | 279,825.16        |
| 2.14     | 衍生金融资产                    | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 2.15     | 其他投资资产                    | 1,127,757.00      | 0.00             | 1,127,757.00      | 1,174,112.07      | 0.00             | 1,174,112.07      |
| <b>3</b> | <b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b> | <b>609,697.83</b> | <b>32,645.60</b> | <b>577,052.23</b> | <b>532,467.35</b> | <b>37,314.55</b> | <b>495,152.80</b> |
| <b>4</b> | <b>再保险资产</b>              | <b>637,234.57</b> | <b>-4,106.56</b> | <b>641,341.13</b> | <b>570,293.68</b> | <b>309.31</b>    | <b>569,984.37</b> |
| 4.1      | 应收分保准备金                   | 636,460.41        | -4,106.56        | 640,566.97        | 569,929.51        | 309.31           | 569,620.20        |
| 4.2      | 应收分保账款                    | 774.16            | 0.00             | 774.16            | 364.18            | 0.00             | 364.18            |
| 4.3      | 存出分保保证金                   | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 4.4      | 其他再保险资产                   | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| <b>5</b> | <b>应收及预付款项</b>            | <b>412,306.61</b> | <b>0.00</b>      | <b>412,306.61</b> | <b>365,879.64</b> | <b>0.00</b>      | <b>365,879.64</b> |
| 5.1      | 应收保费                      | 38,680.54         | 0.00             | 38,680.54         | 98,393.24         | 0.00             | 98,393.24         |
| 5.2      | 应收利息                      | 89,932.45         | 0.00             | 89,932.45         | 88,337.61         | 0.00             | 88,337.61         |
| 5.3      | 应收股利                      | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 5.4      | 预付赔款                      | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 5.5      | 存出保证金                     | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 5.6      | 保单质押贷款                    | 160,673.92        | 0.00             | 160,673.92        | 152,870.45        | 0.00             | 152,870.45        |
| 5.7      | 其他应收和暂付款                  | 123,019.70        | 0.00             | 123,019.70        | 26,278.33         | 0.00             | 26,278.33         |
| <b>6</b> | <b>固定资产</b>               | <b>12,672.22</b>  | <b>0.00</b>      | <b>12,672.22</b>  | <b>15,595.46</b>  | <b>0.00</b>      | <b>15,595.46</b>  |
| 6.1      | 自用房屋                      | 9,328.51          | 0.00             | 9,328.51          | 13,059.39         | 0.00             | 13,059.39         |
| 6.2      | 机器设备                      | 3,005.90          | 0.00             | 3,005.90          | 2,167.86          | 0.00             | 2,167.86          |
| 6.3      | 交通运输设备                    | 287.66            | 0.00             | 287.66            | 316.27            | 0.00             | 316.27            |
| 6.4      | 在建工程                      | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| 6.5      | 办公家具                      | 0.00              | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 0.00              |

|     |         |               |           |               |               |           |               |
|-----|---------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 6.6 | 其他固定资产  | 50.16         | 0.00      | 50.16         | 51.93         | 0.00      | 51.93         |
| 7   | 土地使用权   | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00          | 0.00      | 0.00          |
| 8   | 独立账户资产  | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00          | 0.00      | 0.00          |
| 9   | 其他认可资产  | 30,599.27     | 3,788.08  | 26,811.19     | 25,818.51     | 2,844.78  | 22,973.73     |
| 9.1 | 递延所得税资产 | 14,654.07     | 0.00      | 14,654.07     | 9,741.97      | 0.00      | 9,741.97      |
| 9.2 | 应急资本    | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00          | 0.00      | 0.00          |
| 9.3 | 其他      | 15,945.20     | 3,788.08  | 12,157.12     | 16,076.55     | 2,844.78  | 13,231.77     |
| 10  | 合计      | 10,277,130.79 | 45,195.32 | 10,231,935.47 | 10,309,240.87 | 47,526.95 | 10,261,713.92 |

(四). 认可负债表

S04-认可负债表

公司名称：长城人寿保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

| 行次       | 项目               | 认可价值期末数             | 认可价值期初数             |
|----------|------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>准备金负债</b>     | <b>5,066,361.84</b> | <b>4,864,551.62</b> |
| 1.1      | 未到期责任准备金         | 5,052,969.54        | 4,832,025.38        |
| 1.1.1    | 寿险合同未到期责任准备金     | 5,052,481.88        | 4,830,918.26        |
| 1.1.2    | 非寿险合同未到期责任准备金    | 487.66              | 1,107.12            |
| 1.2      | 未决赔款责任准备金        | 13,392.29           | 32,526.25           |
| 1.2.1    | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 11,078.67           | 11,992.85           |
| <b>2</b> | <b>金融负债</b>      | <b>2,696,371.56</b> | <b>2,916,758.49</b> |
| 2.1      | 卖出回购证券           | 1,003,367.68        | 1,217,346.66        |
| 2.2      | 保户储金及投资款         | 1,693,003.87        | 1,699,411.83        |
| 2.3      | 衍生金融负债           | 0.00                | 0.00                |
| 2.4      | 其他金融负债           | 0.00                | 0.00                |
| <b>3</b> | <b>应付及预收款项</b>   | <b>950,044.35</b>   | <b>1,016,863.73</b> |
| 3.1      | 应付保单红利           | 34,551.45           | 41,457.70           |
| 3.2      | 应付赔付款            | 145,899.99          | 153,216.58          |
| 3.3      | 预收保费             | 3,767.39            | 10,795.25           |
| 3.4      | 应付分保账款           | 1,689.12            | 2,207.96            |
| 3.5      | 应付手续费及佣金         | 41,210.39           | 22,078.02           |
| 3.6      | 应付职工薪酬           | 16,076.92           | 15,340.08           |

|          |               |                     |                     |
|----------|---------------|---------------------|---------------------|
| 3.7      | 应交税费          | 1,084.17            | 650.26              |
| 3.8      | 存入分保保证金       | 616,141.67          | 551,004.88          |
| 3.9      | 其他应付及预收款项     | 89,623.24           | 220,113.00          |
| <b>4</b> | <b>预计负债</b>   | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| <b>5</b> | <b>独立账户负债</b> | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| <b>6</b> | <b>资本性负债</b>  | <b>0.00</b>         | <b>16,916.26</b>    |
| <b>7</b> | <b>其他认可负债</b> | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| 7.1      | 递延所得税负债       | 0.00                | 0.00                |
| 7.2      | 现金价值保证        | 0.00                | 0.00                |
| 7.3      | 所得税准备         | 0.00                | 0.00                |
| <b>8</b> | <b>认可负债合计</b> | <b>8,712,777.74</b> | <b>8,815,090.10</b> |



## 十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：长城人寿保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

| 行次         | 项目                        | 期末数               | 期初数               |
|------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1</b>   | <b>量化风险最低资本</b>           | <b>941,725.32</b> | <b>935,291.06</b> |
| <b>1*</b>  | <b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b> | <b>991,289.81</b> | <b>984,516.90</b> |
| <b>1.1</b> | <b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>     | <b>218,258.68</b> | <b>205,576.65</b> |
| 1.1.1      | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本       | 132,128.94        | 130,534.87        |
| 1.1.2      | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本         | 141,824.99        | 124,513.17        |
| 1.1.3      | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本         | 35,553.27         | 36,600.25         |
| 1.1.4      | 寿险业务保险风险-风险分散效应           | 91,248.51         | 86,071.64         |
| <b>1.2</b> | <b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>    | <b>615.89</b>     | <b>615.96</b>     |
| 1.2.1      | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本    | 615.89            | 615.96            |
| 1.2.2      | 非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本        | 0.00              | 0.00              |
| 1.2.3      | 非寿险业务保险风险-风险分散效应          | 0.00              | 0.00              |
| <b>1.3</b> | <b>市场风险-最低资本合计</b>        | <b>873,491.85</b> | <b>864,805.68</b> |
| 1.3.1      | 市场风险-利率风险最低资本             | 627,656.92        | 599,032.57        |
| 1.3.2      | 市场风险-权益价格风险最低资本           | 689,603.73        | 702,043.68        |
| 1.3.3      | 市场风险-房地产价格风险最低资本          | 70,215.37         | 52,223.88         |
| 1.3.4      | 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本    | 0.00              | 0.00              |
| 1.3.5      | 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本      | 7,991.22          | 11,378.88         |

|            |                       |                   |                   |
|------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 1.3.6      | 市场风险-汇率风险最低资本         | 1,010.60          | 1,445.06          |
| 1.3.7      | 市场风险-风险分散效应           | 522,985.99        | 501,318.39        |
| <b>1.4</b> | <b>信用风险-最低资本合计</b>    | <b>167,317.31</b> | <b>189,036.04</b> |
| 1.4.1      | 信用风险-利差风险最低资本         | 126,686.07        | 132,843.82        |
| 1.4.2      | 信用风险-交易对手违约风险最低资本     | 82,121.30         | 105,317.42        |
| 1.4.3      | 信用风险-风险分散效应           | 41,490.06         | 49,125.20         |
| <b>1.5</b> | <b>量化风险分散效应</b>       | <b>226,992.42</b> | <b>231,039.46</b> |
| <b>1.6</b> | <b>特定类别保险合同损失吸收效应</b> | <b>41,401.51</b>  | <b>44,477.97</b>  |
| 1.6.1      | 损失吸收调整-不考虑上限          | 41,401.51         | 44,477.97         |
| 1.6.2      | 损失吸收效应调整上限            | 165,907.99        | 176,807.07        |
| <b>2</b>   | <b>控制风险最低资本</b>       | <b>6,490.03</b>   | <b>5,883.66</b>   |
| <b>3</b>   | <b>附加资本</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       |
| 3.1        | 逆周期附加资本               | 0.00              | 0.00              |
| 3.2        | D-SII 附加资本            | 0.00              | 0.00              |
| 3.3        | G-SII 附加资本            | 0.00              | 0.00              |
| 3.4        | 其他附加资本                | 0.00              | 0.00              |
| <b>4</b>   | <b>最低资本</b>           | <b>948,215.34</b> | <b>941,174.72</b> |