

保险公司偿付能力报告摘要

建信人寿保险股份有限公司

CCB Life Insurance Company Limited

2019 年第 4 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	建信人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	CCB Life Insurance Company Limited
法定代表人：	段超良
注册地址：	中国（上海）自由贸易试验区银城路 99 号建行大厦 29-33 层
经营范围：	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保 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；经中国保监会批准的其他 业务
经营区域：	上海市、广东省、江苏省、北京市、天津市、山东省、 四川省、湖北省、湖南省、河南省、河北省、福建省、 重庆市、陕西省、辽宁省、浙江省、安徽省、江西省、 黑龙江省、吉林省、广西壮族自治区行政辖区
客服电话和投诉电话	95331

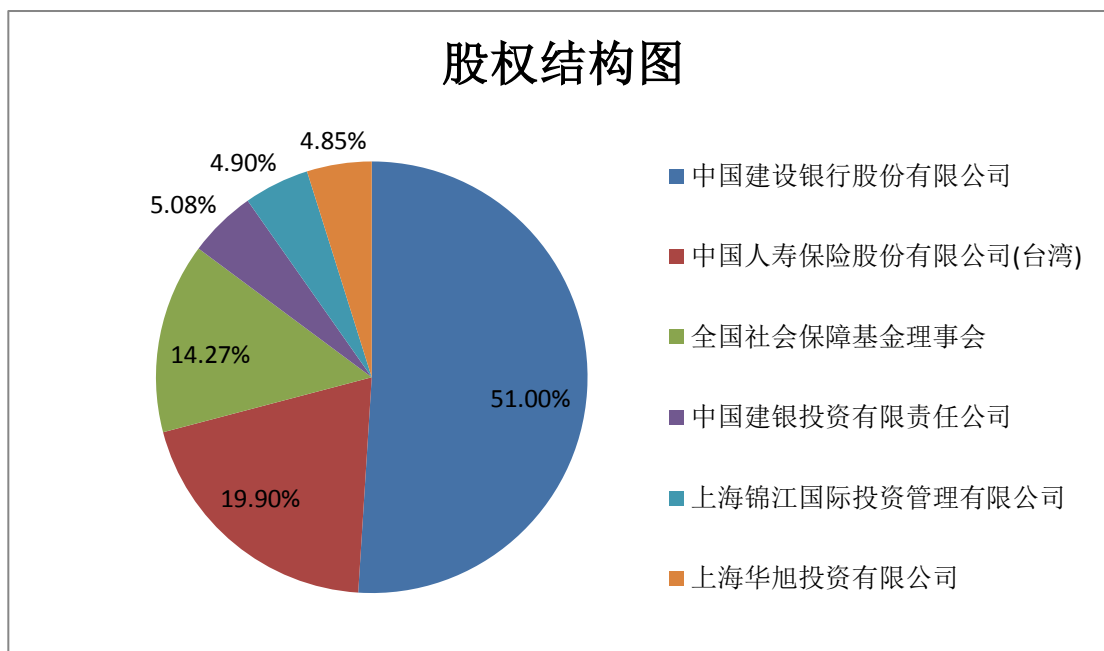
一、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

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 (%)
国家股								
国有法人股	338,308	75.25%				338,308	338,308	75.25%
社会法人股	21,805	4.85%				21,805	21,805	4.85%
外资股	89,466	19.90%				89,466	89,466	19.90%
其他								
合计	449,579	100%				449,579	449,579	100%

2. 实际控制人



（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况,以及报告期内的变更情况

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

公司董事会共有 8 位董事。

段超良先生：1960 年出生。自 2018 年 9 月起,段超良先生担任本公司董事长。段超良先生具有 35 年的银行工作经历和经验,自 1983 年进入建设银行工作以来,历任建行安徽省分行筹资处处长、安庆市分行行长、安徽省分行副行长、江西省分行行长、总行信用卡中心总经理、上海市分行行长。段超良先生拥有高级经济师职称, 大学本科学历, 经济学学士学位。

谢瑞平先生：1964 年出生。自 2015 年 12 月起,谢瑞平先生担任本公司执行董事、总裁。2015 年 10 月起,担任本公司党委书记、临时负责人。2016 年 9 月 1 日起,担任建信保险资产管理有限责任公司董事长。谢瑞平先生具有 30 年的银行工作经历和经验,自 1989 年进入建设银行工作以来,谢瑞平先生历任建行总行资产负债管理部总经理助理、副总经理, 股权与投资管理部副总经理。谢瑞平先生拥有高级经济师职称, 大学本科学历, 管理学学士学位。

刘涛女士：1964 年出生。自 2011 年 6 月起,刘涛女士担任本公司非执行董事。刘涛女士目前前任中国建设银行个人存款与投资部副总经理。刘涛女士自 1987 年进入银行系统工作以来,先后在建设银行总行计划部、筹资部、个人部从事储蓄、证券、综合、市场营销、银行卡管理等业务。刘涛女士拥有高级技术职称, 大学本科学历, 经济学学士学位。

曲寅军先生：1974 年出生。自 2019 年 5 月起,曲寅军先生担任本公司非执行董事。曲寅军先生目前任建信股权投资管理有限责任公司副董事长、总裁。曲寅军先生自 1999 年进入建行系

统工作以来，历任中国建设银行总行审计部科员、副主任科员，团委主任科员，重组改制办公室高级副经理（副处长），行长办公室高级副经理（副处长），基金管理公司筹备组综合组组长，建信基金管理公司董事会秘书兼综合管理部总监、投资管理部副总监、专户投资部总监，建信基金管理公司首席战略官、副总裁（期间兼任建信资本管理公司总经理、董事长）。曲寅军先生拥有硕士研究生学历，经济学硕士学位。

郭瑜玲女士：1957年出生。自2011年6月起，郭瑜玲女士担任本公司非执行董事。郭瑜玲女士目前任中华开发金控执行副总、中国人寿保险股份有限公司（台湾）副董事长、凯基银行副董事长。郭瑜玲女士自1980年起从事保险工作，曾担任南山人寿保险股份有限公司副总经理，中国平安保险集团助理首席投资执行官，中国人寿保险股份有限公司（台湾）总经理。郭瑜玲女士拥有研究生学历，台湾大学财务金融硕士学位。

穆国新先生：1966年12月出生。自2016年4月起，穆国新先生担任本公司非执行董事。1989年7月至2001年8月在财政部会计司工作，历任科员、副主任科员、主任科员、副处长。2001年8月进入全国社会保障基金理事会工作，历任财务会计部会计处副处长、基金财务部会计处处长、基金财务部副主任，2016年3月至今任基金财务部主任。穆国新先生拥有高级会计师职称，研究生学历，公共管理硕士学位。

郑云瑞先生：1965年出生。自2015年6月起，郑云瑞先生担任本公司独立董事。现任华东政法大学法律学院民商法学教授。郑云瑞先生自1983年起先后曾在江西省上饶县教育局、海南机场股份有限公司、中国乡镇企业投资开发有限公司、上海市人民政府法制办任职。2001年8月进入华东政法大学任教至今，其中2005年至2007年期间挂职上海市杨浦区人民检察院副检察长，2013年至2014年期间挂职江苏省无锡市中级人民法院副院长、审判委员会委员、审判员。郑云瑞先生长期以来从事合同法、保险法、民法总论、物权法、社会保险法等法律领域的教学、审判

和科研工作，学术著作颇丰，是中国保险法学研究会理事、上海市政府采购评审专家和深圳仲裁委员会仲裁员。郑云瑞先生 1993 年 7 月获得北京大学法学院法学硕士学位，1998 年 7 月获得北京大学法学院法学博士学位。

陈德仁先生：1954 年出生。自 2017 年 11 月起，陈德仁先生担任本公司独立董事。陈德仁先生拥有超过 30 年的银行、保险等金融方面的国际工作经验。现任天津中新药业集团有限公司以及扬子江船业控股有限公司独立董事。曾任职于美国美商银行、美国富国银行、加拿大丰业银行以及加拿大永明人寿保险集团，曾担任加拿大多伦多私人保险经纪公司总裁、加拿大永明人寿保险集团中国总经理、首任中国光大永明人寿保险公司总裁兼首席执行官以及中国浙商财产保险有限公司独立董事兼审计委员会主席。陈德仁先生 1979 年获得美国田纳西大学银行专业学士学位、1981 年获得美国俄亥俄州州立大学金融专业工商管理硕士学位，2012 年曾赴美国哈佛大学研修高级行政管理课程。

（2）监事基本情况

公司监事会共有 4 位监事。

刘英女士：1959 年出生，自 2017 年 7 月起，担任公司监事长。刘英女士 1979 年 8 月进入中央办公厅机关工作，历任科员，副主任科员，主任科员，副处长，处长，助理巡视员（副厅级）。2003 年 6 月起调入中国建设银行总行工作，先后任人力资源部副总经理（副厅级）、人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）（副厅级），2015 年 8 月至今任人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）兼任教育培训部（二级部）总经理（总行部门总经理级）。刘英女士拥有研究生学历、管理学硕士学位。

黄淑芬女士：1965 年出生，自 2019 年 1 月起，担任公司监事。黄淑芬女士自 2011 年起进入

台湾中国人寿保险股份有限公司工作，服务期间管辖各业务通路、精算商发体系、售后服务体系、信息体系、营销企划体系及财务会计部门，并担任总精算师，在 2017 年末，任总经理。自 1990 年起进入保险行业工作，曾任台湾南山人寿保险股份有限公司精算部经理、投资部经理及商品研发暨管理部副总经理等职务。黄淑芬女士拥有北美精算师〈FSA〉资格，为台湾第一位取得该资格之女性精算师。黄淑芬女士 1989 年获得美国威斯康辛大学麦迪逊分校统计研究所硕士学位，1990 年获得美国威斯康辛大学麦迪逊分校精算研究所硕士学位。

曾强先生：1965 年出生，现任建信人寿保险股份有限公司信息技术总监兼信息技术部总经理。自 2019 年 11 月起，曾强先生担任本公司职工监事。曾强先生自 1988 年 7 月参加工作，先后在广西大学、广西灵山县政府工作。1991 年 12 月进入中国建设银行广西区分行工作，先后任区分行电子银行部总经理、信息技术管理部总经理，玉林分行党委书记、行长，区分行信息技术管理部总经理、个人金融部（私人银行部）总经理、办公室（党委办公室）主任。曾强先生拥有本科学历、工学学士学位，在职工商管理硕士学位。

许军盛先生：1972 年出生，现任总公司产品市场部总经理。自 2019 年 12 月起担任本公司职工监事。许军盛先生自 1997 年 7 月参加工作以来，先后在中国太平洋人寿寿险精算部、银行保险部、产品开发部、团体业务部，国联证券资产管理部工作。2011 年 4 月进入公司，先后任总公司产品市场部总经理、健康保险事业部总经理。许军盛先生拥有研究生学历，经济学硕士学位。

（3）总公司高级管理人员基本情况

刘军丰先生：1971 年出生。自 2019 年 8 月起出任首席审计官，自 2014 年 9 月起出任副总裁。2011 年 6 月至 2019 年 8 月期间，先后担任总裁助理、首席市场官。自 1993 年进入建设银行工作以来，先后在筹资储蓄部、零售业务部、个人银行业务部、个人金融部、个人存款与投资部担任

管理工作。刘军丰先生拥有高级经济师职称，研究生学历，硕士学位。刘军丰先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

何六艺先生：1967年出生。自2019年8月起出任首席投资官，自2017年1月起出任副总裁。2017年1月至2019年8月先后担任首席审计官、首席风险官、合规负责人。在加入本公司以前，何六艺先生曾先后担任中国保监会银川特派员办事处综合管理处干部、主任科员，中国保监会宁夏监管局人事教育处副处长（党委组织部副部长、党委宣传群工处副处长、纪检监察处副处长），中国保监会党委宣传部、机关党委（党委宣传部、党委统战群工部）副处级干部，中国保监会党委宣传部、机关党委（宣传部宣传处、文明办工作处）副处长、处长，全国社会保障基金理事会办公厅正处级秘书等职务。何六艺先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

杜超民先生：1967年出生。自2017年10月起，杜超民先生担任本公司副总裁，兼任首席产品官。自1993年进入建设银行工作以来，曾先后担任中国建设银行洛阳分行信用卡部主任、筹资部副主任、银行卡中心主任，中国建设银行洛阳市关林支行行长，中国建设银行河南省分行公司业务部客户经理，中国建设银行河南省分行个人金融部副总经理，中国建设银行洛阳分行（个人银行事业部）副行长（兼总经理），中国建设银行河南省分行个人金融部总经理。自2013年5月起，先后担任建信人寿保险股份有限公司河南分公司筹备组主要负责人、总经理，兼任郑州基地项目建设办公室主任。自2017年1月起，担任本公司销售总监兼河南分公司总经理。杜超民先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

蔡洁珉女士：1967年出生。自2019年8月起出任首席风险官、合规负责人，自2017年9月起出任纪委书记。蔡洁珉女士具有近30年银行工作经历和经验，自1988年进入建设银行工作以来，蔡洁珉女士历任建行上海市分行授信审批部副总经理、信贷管理部副总经理、风险管理部（内

控合规部) 总经理、财务会计部总经理和人力资源部(离退休人员管理部) 总经理等职务。蔡洁珉女士拥有高级经济师职称, 大学本科学历, 工商管理硕士学位。蔡洁珉同志具有良好的品行和声誉, 具备与其职责相适应的专业知识和管理能力, 恪守诚信, 审慎勤勉。

曾旭先生: 1974 年 8 月出生。自 2019 年 6 月起出任首席财务官、副总裁、财务负责人, 自 2014 年 7 月起出任总精算师。2011 年 6 月至 2016 年 9 月期间, 先后担任产品市场部总经理助理、副总经理、精算部副总经理(主持工作)、总经理、产品市场部总经理。曾旭先生拥有硕士研究生学历、硕士学位, 是北美精算师、北美精算师协会会员、中国精算师协会会员。曾旭先生具有良好的品行和声誉, 具备与其职责相适应的专业知识和管理能力, 恪守诚信, 审慎勤勉。

郝希文先生: 1963 年出生。自 2019 年 6 月起出任董事会秘书。2014 年 11 月起担任总公司人力资源部(党委组织部、培训发展部) 总经理(部长), 期间于 2015 年 6 月至 2019 年 4 月担任公司职工代表监事。郝希文先生自 1987 年进入中国建设银行工作以来, 先后担任安徽省分行人力资源部(党委组织部) 副总经理(副部长)、人力资源部(党委组织部) 副总经理(副部长, 总经理级)、期间挂职担任建行宿州市分行副行长、党委委员。

(三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

1. 报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业? (是■ 否□)

企业名称	与本公司关系	认缴注册资本 额(元)	持股比例		
			期初	期末	变动比 例
建信保险资产管理有限公司	子公司	240,300,000	80.10%	80.10%	---
建信财产保险有限公司	子公司	902,000,000	90.20%	90.20%	---

建信保险代理有限公司	子公司	80,000,000	100%	100%	---
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司	联营企业	1,800,000	9%	9%	---
苏州工业园区观园酒店管理有限公司	子公司	604,620,000	0%	100%	100%

二、主要指标

(一) 主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
保险业务收入（万元）	321,353	994,421
净利润（万元）	7,213	21,858
净资产（万元）	1,247,537	1,195,580
核心偿付能力溢额（万元）	161,825	867
综合偿付能力溢额（万元）	511,260	350,280
核心偿付能力充足率（%）	112	100
综合偿付能力充足率（%）	137	124

(二) 最近一次风险综合评级结果

本公司在最近一次（2019年第3季度）银保监会风险综合评级评价中被评定为A类。

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	17,579,355	16,291,972
认可负债（万元）	15,682,122	14,509,763
实际资本（万元）	1,897,233	1,782,209
其中：核心一级资本（万元）	1,202,374	1,090,580
核心二级资本（万元）	345,423	342,216
附属一级资本（万元）	349,435	349,413
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（万元）	1,385,972	1,431,929
其中：量化风险最低资本（万元）	1,390,073	1,436,165
保险风险最低资本	221,387	201,295
市场风险最低资本	1,100,576	1,156,942
信用风险最低资本	531,084	536,637
控制风险最低资本（万元）	-4,101	-4,237
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

本公司在最近两次（2019年第2季度及2019年第3季度）银保监会风险综合评级评价中都获得A类评级。

六、风险管理状况

2017年，保监会对本公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。经评估，公司2017年SARMRA得分为80.59分。其中，风险管理基础与环境15.98分，风险管理目标与工具7.24分，保险风险管理8.76分，市场风险管理7.68分，信用风险管理7.39分，操作风险管理8.20分，战略风险管理8.82分，声誉风险管理8.42分，流动性风险管理8.09分。

2019年4季度，公司持续推进各项全面风险管理工作，提升偿付能力风险管理水平，采取的风险管理改进措施及实施进展情况如下：

一是持续强化公司治理。公司党委、领导班子进一步强化风险管理履职，践行全面主动管理风险，于2019年四季度听取了公司全面风险管理专项汇报，全面掌握公司风险状况并对下一步工作作出具体指示。

二是深化子公司全面风险管理。四季度细化全面主动管理风险推进规范，对子公司开展现场督查调研，评价子公司全面风险管理工作落实情况。

三是进一步加强信用风险管理。公司持续提高投后管理精细化、专业化水平，规范信用风险观察名单管理，提升信用风险管理的前瞻性、主动性和有效性。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数
净现金流（万元）	239,382
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	512.48
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	739.06
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	104.31
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	264.95

注：预计公司下一年度累计净现金流为正，本季度货币基金、国债等优质流动性资产充足，整体流动性风险可控。

指标名称	本季度数				
	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率（%）	120.29	208.71	100.35	19.67	17.36

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度净现金流为 23.94 亿元，公司现金及现金等价物（包含货币基金、活期存款、库存现金等）、国债等优质流动资产充足，共计 453.98 亿，流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 保监会对公司采取的监管措施

无。

(二) 公司的整改措施以及执行情况

不适用。