

保險公司償付能力報告摘要

建信人壽保險股份有限公司

CCB Life Insurance Company Limited

2017 年第 3 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： | 章更生 |
| 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、黑龙江省行政辖区 |
| 客服电话和投诉电话： | 95331 |

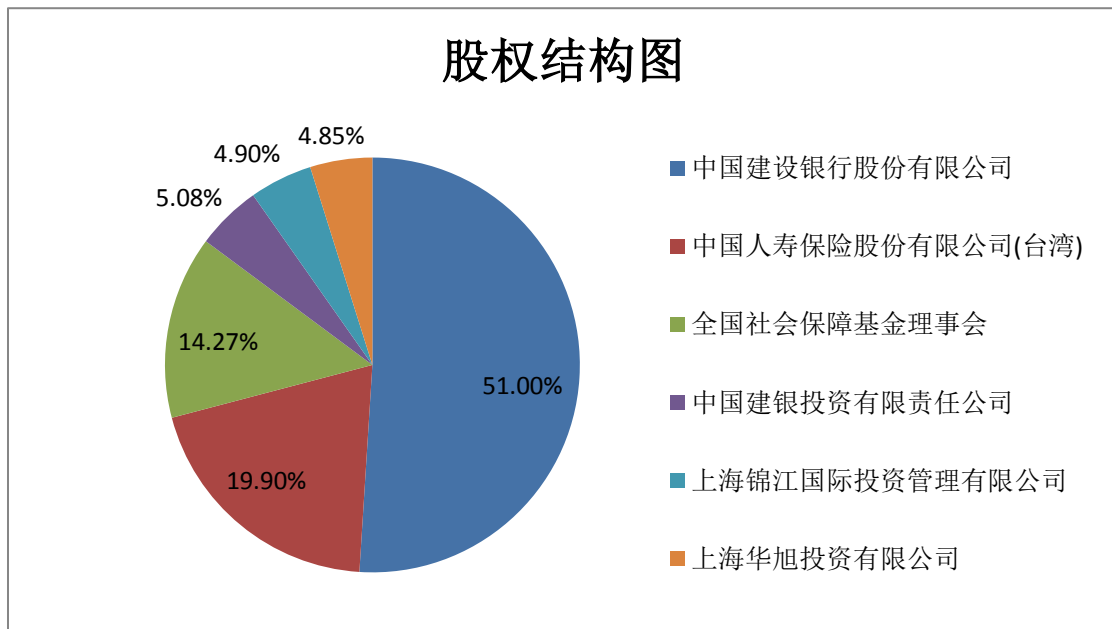
一、基本信息

(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% |
| 社团法人股 | 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

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 7 位董事

章更生先生：1960 年出生。自 2013 年 6 月起，章更生先生担任建信人寿保险有限公司董事长。章更生先生自 2013 年 4 月起出任中国建设银行副行长；自 2010 年 12 月至 2013 年 4 月任中国建设银行高级管理层成员；2006 年 10 月至 2010 年 12 月任中国建设银行集团客户部总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任中国建设银行营业部、集团客户部总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任中国建设银行营业部副总经理并于 2003 年 3 月主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任中国建设银行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任中国建设银行三峡分行副行长。章更生先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。

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。

靳晓飞女士：1959年出生。自2017年8月起，靳晓飞女士担任本公司非执行董事。靳晓飞女士自1982年进入银行系统工作以来，先后在中国建设银行黑龙江省分行办公室、综合计划处、国际业务部、营业部、总行审计部海外与本级审计处、系统管理处、河北总审计室、总行审计部工作，历任副科长、主任科员、部门副总经理、支行行长、高级经理、总审计师兼主任、副总经理等职务。靳晓飞女士拥有高级经济师职称，大学本科学历，经济学学士学位。

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国人寿保险股份有限公司（台湾）总经理。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。郭瑜玲女士拥有研究生学历，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。

(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。

许东敏先生：1955年出生，自2011年6月起，许东敏先生担任公司监事。许东敏先生目前任中国人寿保险股份有限公司（台湾）董事、执行副总经理暨法令遵循主管，并担任副发言人及董事会主任秘书。许东敏先生自1985年进入台湾中国人寿保险股份有限公司（台湾）服务至今，先后负责总务部门、人力资源部门、公共关系部门及保单后勤支援部门的日常工作。许东敏先生拥有研究生学历，法学博士学位。

郝希文先生：1963年出生，现任建信人寿保险有限公司人力资源部（培训发展部）总经理。自2015年5月起，郝希文先生担任本公司职工监事。郝希文先生1984年参加工作，曾先后在安庆地委党校、中国建设银行安庆分行工作。1999年后进入中国建设银行安徽省分行工作，曾任中国建设银行安徽省分行人力资源部总经理助理、副总经理（总经理级）、中国建设银行宿州市分行副行长（挂职）等职务。郝希文先生拥有大学本科学历、理学学士学位。

孙琦先生：1970年出生。现任建信人寿保险有限公司监察部总经理。自2015年5月起，孙琦先生担任本公司职工监事。孙琦先生自1995年从事保险工作以来，曾任太平洋安泰人寿

保险有限公司综合业务部总经理，建信人寿保险有限公司广东分公司总经理、总公司战略发展部副总经理（总经理级）等职务。孙琦先生拥有研究生学历。

（3）总公司高级管理人员基本情况

蔡松青先生：1961年出生。自2011年9月起，蔡松青先生担任本公司副总裁。蔡松青先生自1994年进入中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作以来，历任寿险行政部、团体险行政部、业务管理部副经理、经理，产品发展部、精算部、业务行政部门经理、协理、副总经理，公司董事、资深副总及签证精算师。蔡松青先生拥有硕士学历。蔡松青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。

刘军丰先生：1971年出生。自2011年9月起，刘军丰先生担任本公司总裁助理。2014年9月起，担任本公司副总裁。自1993年进入建设银行工作以来，曾先后在筹资储蓄部、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2017年1月起，何六艺先生担任本公司副总裁，兼任本公司首席审计官。自2017年10月起，担任本公司副总裁、首席风险官，兼任合规负责人。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。

孙明新先生：1973年出生。自2017年3月起，孙明新先生担任本公司副总裁。自2000

年进入建设银行工作以来，曾先后在公共关系与企业文化部、行长办公室战略协助项目办公室、股权投资与战略合作部、股权与投资管理部担任管理工作，并挂职云南省政府金融工作办公室；2014年3月起交流任职，先后担任建行苏州吴中支行副行长、城中支行行长、分行营业部总经理，及总行部门副总经理。孙明新先生拥有高级经济师职称，研究生学历，经济学博士学位。孙明新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。

曾旭先生：1974年出生。硕士研究生学历、硕士学位，北美精算师、北美精算师协会会员、中国精算师协会会员。自2014年7月起担任本公司总精算师。曾旭先生2000年7月参加工作，先后任职于美国恒康保险公司上海代表处、恒康天安人寿、招商信诺人寿。2007年12月进入我公司工作，先后任总公司精算部总经理助理、产品市场部总经理助理、产品市场部副总经理、精算部副总经理。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。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

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 | 持股数量(股) | 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% | --- |

二、主要指标

(一) 主要指标

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 |
|--------------|------------|------------|
| 保险业务收入(万元) | 733,596 | 593,929 |
| 净利润(万元) | 14,560 | 29,035 |
| 净资产(万元) | 1,167,741 | 1,149,275 |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 360,080 | 361,777 |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 709,312 | 711,036 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 143 | 146 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 184 | 191 |

(二) 最近一次风险综合评级结果

根据保监会财会部函〔2017〕1341号的通报，本公司在最近一次（2017年第2季度）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） | 12,591,227 | 12,109,287 |
| 认可负债（万元） | 11,039,790 | 10,613,013 |
| 实际资本（万元） | 1,551,436 | 1,496,274 |
| 其中：核心一级资本（万元） | 860,498 | 806,253 |
| 核心二级资本（万元） | 341,706 | 340,763 |
| 附属一级资本（万元） | 349,232 | 349,258 |
| 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） | 842,125 | 785,238 |
| 其中：量化风险最低资本（万元） | 817,716 | 762,478 |
| 保险风险最低资本（万元） | 116,428 | 101,418 |
| 市场风险最低资本（万元） | 574,380 | 515,523 |
| 信用风险最低资本（万元） | 436,361 | 440,719 |
| 控制风险最低资本（万元） | 24,409 | 22,760 |
| 附加资本（万元） | - | - |

五、风险综合评级

根据保监会财会部函〔2017〕1237号、财会部函〔2017〕1341号的通报，本公司在最近两次（2017年第1季度及2017年第2季度）保监会风险综合评级评价中分别获得B类和A类评级。

六、风险管理状况

2016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2016年SARMRA得分为74.03分。其中，风险管理基础与环境15.35分，风险管理目标与工具6.9分，保险风险管理8.52分，市场风险管理7.75分，信用风险管理6.85分，操作风险管理6.54分，战略风险管理7.42分，声誉风险管理7.8分，流动性风险管理6.89分。

2017年第三季度公司对利率风险开展专题研究，从影响利率变动的主要因素入手，通过识别公司受利率风险影响的资产和负债，采用压力测试等方法分析利率波动对公司分帐户利润、净资产的影响，并从产品开发、资金运用以及资产负债管理等方面提出利率风险的应对措施。同时，公司将偿付能力风险管理要求与公司日常全面风险管理工作有机结合，参照偿付能力风险管理能力评估要求，按照工作类别，分解各项常规工作举措，明确责任部门及责任人员，并指定工作举措落实时间，编制年度偿付能力风险管理工作事项行事历。

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） | -421,006. |
| 公司整体的流动性覆盖率-压力情景 1（%） | 2488.52 |
| 公司整体的流动性覆盖率-压力情景 2（%） | 1511.59 |
| 独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 1（%） | 100.48 |
| 独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 2（%） | 257.92 |

| 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（%） | 925.23 | 91.11 | 143.82 | 57.67 | 68.30 |

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度整体净现金流为负，但前三季度累计净现金流仍为正数，从整体上来说，公司的现金及现金等价物、国债等优质流动资产足以应对负现金流，流动性风险仍可控。同时公司整体和投连账户的流动性覆盖率均远超 100%，未出现流动性问题。2017 年 3 季度本公司未发生重大流动性风险事件，各项流动性风险指标均处于可控范围内。

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。