

# 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 1 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、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

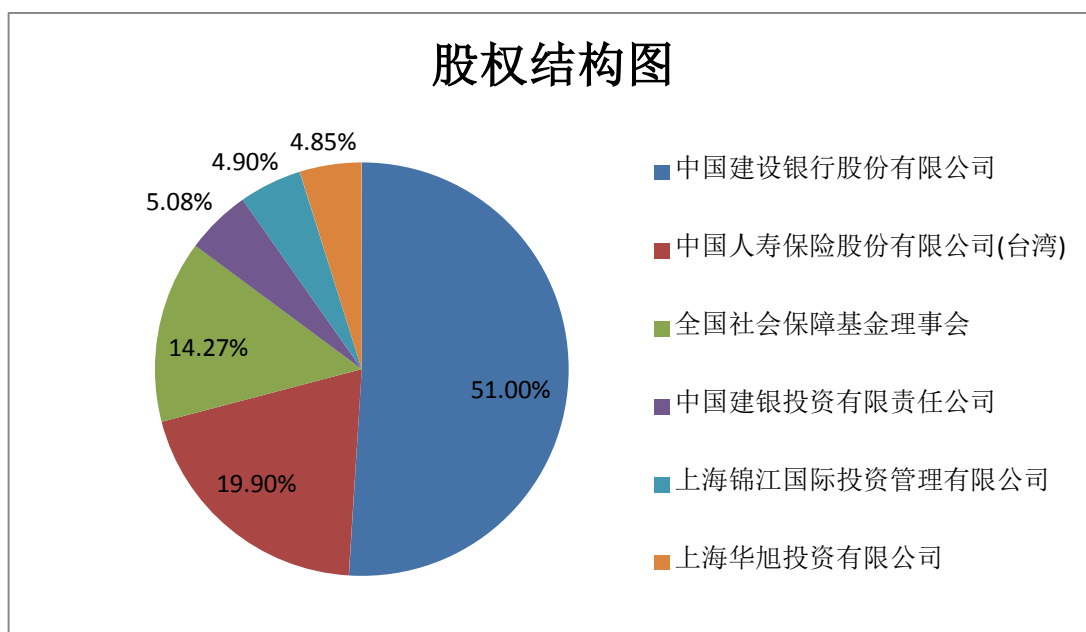
# 一、基本信息

## (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. 董事基本情况

公司董事会共有 8 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。

**刘桂峰女士：**1957 年 1 月出生。自 2016 年 1 月起，刘桂峰女士担任本公司非执行董事。刘桂峰女士自 1987 年进入银行系统工作以来，先后在建设银行总行体制改革办公室、政策研究室、信贷二部、信贷管理部、人事教育部、信贷风险管理部、风险管理部等部门，历任主任科员、副处长、处长、副总经理等职务。刘桂峰女士拥有高级经济师职称，研究生学历，经济学

硕士学位。

**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。

**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。

**张建君先生：**1967 年出生。自 2014 年 11 月起，张建君先生担任本公司独立董事。自 1992 年以来，张建君先生历任人民日报社记者、北京大学光华管理学院讲师。自 2007 年起，张建君先生担任北京大学管理案例研究中心副主任，自 2009 年起，担任北京大学光华管理学院副教授、组织管理系副主任。张建君先生熟悉企业管理实践，在高层管理培训、案例研究和管理咨询方面具有丰富经验。张建君先生长期从事领导艺术、团队与文化建设、传统智慧与现代管理、企业的政治战略与社会责任研究工作，拥有美国伯克利加州大学博士（社会学系）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 3 位监事。

**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

**赵振德先生：**1957 年出生。自 2011 年 6 月起，赵振德先生担任本公司副总裁。2015 年 1 月起，兼任本公司合规负责人。赵振德先生于 1991 年起从事保险工作，拥有 20 多年金融工作经验。在加入本公司以前，赵振德先生曾先后担任中国太平洋保险公司天津分公司副总经理，中国太平洋保险公司郑州分公司总经理，中国太平洋保险香港有限公司副董事长兼总经理，中国太平洋保险集团股份有限公司集团综合拓展部总经理、寿险经营委员会主席助理等职务。赵振德先生拥有高级经济师职称，大学本科学历，经济学硕士学位。赵振德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、业务行政管理部门经理、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。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。

**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 <sup>1</sup>
保险业务收入（万元）	1,179,816	122,596
净利润（万元）	-8,145	-3,385
净资产（万元）	730,647	772,003
核心偿付能力溢额（万元）	35,682	70,917
综合偿付能力溢额（万元）	384,919	420,866
核心偿付能力充足率（%）	<b>105</b>	<b>109</b>
综合偿付能力充足率（%）	<b>150</b>	<b>156</b>

### (二) 最近一次风险综合评级结果

根据保监会财会部函〔2017〕541号的通报，本公司在最近一次（2016年第4季度）保监会风险综合评级评价中被评定为B类。

<sup>1</sup> 本文表格中上季度财务和偿付能力数据为审计后的数据。

### 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）	<b>11,014,616</b>	<b>10,940,324</b>
认可负债（万元）	<b>9,857,218</b>	<b>9,770,474</b>
实际资本（万元）	<b>1,157,399</b>	<b>1,169,850</b>
其中：核心一级资本（万元）	808,162	819,901
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	349,237	349,949
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）	<b>772,479</b>	<b>748,984</b>
其中：量化风险最低资本（万元）	<b>750,089</b>	<b>727,275</b>
保险风险最低资本（万元）	91,021	79,730
市场风险最低资本（万元）	548,218	533,527
信用风险最低资本（万元）	390,720	386,343
控制风险最低资本（万元）	<b>22,390</b>	<b>21,709</b>
附加资本（万元）	-	-

## 五、风险综合评级

根据保监会财会部函〔2017〕163号、财会部函〔2017〕541号的通报，本公司在最近两次（2016年第三季度、第四季度）保监会风险综合评级评价中被评定为B类。

## 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年第一季度公司高度重视，立足自身，根据监管反馈的各项风险管理能力上发现的主要不足，逐条比对评估标准，找出短板，并制定整改方案，内容包含优化基础环境、完善风险偏好体系、建立资产负债管理机制、开发风险管理信息系统、细化资产委托管理制度、完善偿付能力信息披露制度等诸多方面。

完成的工作举措主要包括：一是完善偿付能力风险管理办法，细化管理规定，增加制度可操作性；二是根据偿二代监管规则，推动风险管理信息系统建设，完成信息系统概要设计，并启动代码开发工作；三是提报董事会审议公司“十三五”规划风险评估，并按照规定向保监会报送公司“十三五”规划。

## 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）	225,694
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	1303
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	2446
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	23
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	30

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（%）	97	119	237	469	125

### （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正，公司整体流动性覆盖率远超 100%，未出现流动性问题。2017 年 1 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。