

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

2022 年第 1 季度

一、公司信息

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：谢瑞平

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

注册资本（营运资金）：71.20 亿元人民币

经营保险业务许可证号：000029

开业时间：一九九八年十月

业务范围：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；经中国银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

报告联系人姓名：沈承、傅国宁

办公室电话：021-60638075，021-60638059

移动电话：15026986068，18970905999

电子信箱：Cheng.Shen@ccb-life.com.cn， GuoNing.Fu@ccb-life.com.cn

传真号码：021-60638104

二、董事长和管理层声明

本摘要已经通过公司董事长和管理层批准，董事长和管理层保证本摘要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。

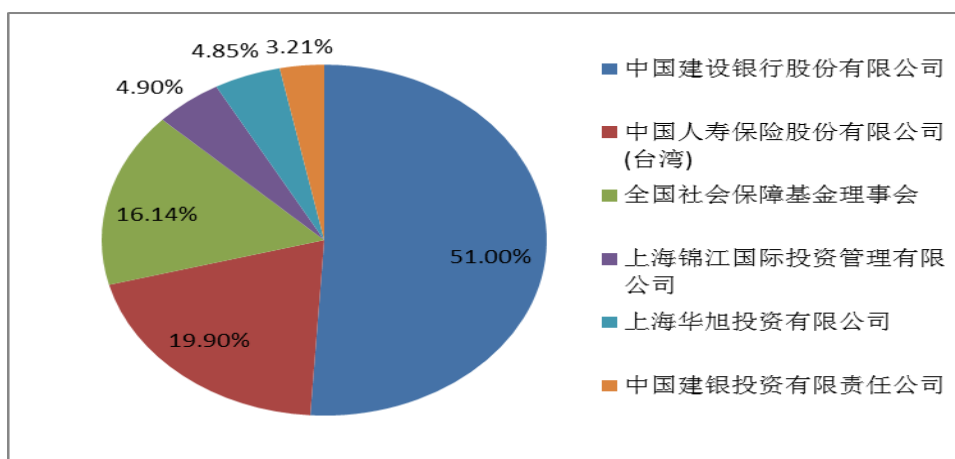
三、基本情况

（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	535,815	75.25%					535,815	75.25%
社团法人股	34,534	4.85%					34,534	4.85%
外资股	141,697	19.90%					141,697	19.90%
其他								
合计	712,046	100%					712,046	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 10 位董事

谢瑞平先生：1964 年出生。现任党委书记、董事长、执行董事。自 2020 年 7 月起，谢瑞平先生担任本公司董事长，自 2015 年 12 月起担任本公司执行董事，自 2015 年 10 月起任本公司党委书记。谢瑞平先生 2015 年 10 月至 2020 年 7 月期间，曾担任本公司临时负责人、总裁等职务。2016 年 9 月起兼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。

丁慧女士：1975 年出生。现任党委副书记、总裁、执行董事。自 2021 年 4 月起，丁慧女士担任本公司执行董事、总裁，自 2020 年 12 月起任本公司党委副书记。丁慧女士具有 20 余年金融行业工作经验，自 2000 年参加工作以来，先后担任中国人民银行银行监管一司干部、副主任科员，原中国银监会银行监管一部副主任科员、主任科员（期间派赴美国货币监理署工作）、副处长、处长，原中国银监会党校副校长，2015 年进入中国建设银行工作以来，先后担任总行股权与投资管理部副总经理、湖北省分行党委委员、副行长。丁慧女士毕业于清华大学理论经济学专业，获博士研究生学历、经济学博士学位。

隋露女士：1962 年出生。现任非执行董事。自 2021 年 4 月起，隋露女士担任本公司非执行董事。隋露女士拥有 35 年的金融行业工作经验，自 1986 年进入中国建设银行工作以来，先后担任总行信贷部干部、科员、副主任科员，信贷管理部、信贷经营部、公司业务部副处长，公司业务部中小企业中心高级经理，小企业金融服务部总经理助理，小企业业务部、普惠金融事

业部（小企业业务部）副总经理。隋露女士拥有高级经济师职称，大学本科学历、经济学学士学位。

窦慧女士：1964 年出生。现任非执行董事。自 2021 年 4 月起，窦慧女士担任本公司非执行董事。窦慧女士拥有 30 年的金融行业工作经验，自 1991 年进入中国建设银行工作以来，先后担任吉林省分行副经理、副主任科员、处长助理、副处长、部门副总经理，总行公司业务部、企业年金中心、养老金业务部高级副经理、处长，总行资产管理业务中心、资产管理部处长、资深副经理（专业技术二级）。窦慧女士拥有高级工程师职称，大学本科学历、工学学士学位。

曲寅军先生：1974 年出生。现任非执行董事。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。

穆国新先生：1966 年 12 月出生。现任非执行董事。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。

陈德仁先生：1954 年出生。现任独立董事。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。

林生农先生：1957 年出生。自 2020 年 3 月起，林生农先生担任本公司独立董事。林生农先生拥有 36 年的保险工作经验，1982 年至 2004 年在中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作，先后担任区部经理、教育训练部资深经理等职务。2005 年参与筹建北京颐和人寿（正式成立后更名为长城人寿保险股份有限公司），担任教育训练部总经理并负责北京分公司业务发展。2007 年进入安邦财产保险股份有限公司工作，先后担任教育发展部总经理、后援中心人力资源部副总经理（主持工作）等职务。2011 年至 2017 年担任和谐健康保险股份有限公司副总经理。2017 年至 2018 年担任安邦保险集团股份有限公司培训部总经理，2018 年 11 月底退休。现为自由讲师。林生农先生 1979 年毕业于中国文化学院（台湾）物理系，获得大学本科学历、学士学位。

万峰先生：1958 年出生。现任独立董事。自 2021 年 1 月起，万峰先生担任本公司独立董事。万峰先生拥有 38 年的保险工作经验，自 1982 年加入保险行业以来，曾担任中国人民保险公司吉林省分公司人身险处干部、副处长、吉林市分公司副经理，中国人寿保险公司香港分公司助理总经理，太平人寿保险公司香港分公司高级副总经理，中保人寿保险有限公司深圳市分公司总经理、党委书记，中国人寿保险股份有限公司副总经理、党委委员、副总裁、党委副书记、总裁、党委书记、副董事长，中国人寿保险（集团）公司副总裁、党委委员，新华人寿保险股份有限公司总裁、执行董事、董事长兼首席执行官，鼎诚人寿保险有限责任公司董事长兼首席执行官。万峰先生拥有高级经济师职称，经济学博士学位，享受国务院政府特殊津贴。

胡文涛女士：1968 年出生。自 2022 年 2 月起，胡文涛女士担任本公司独立董事。现任上海

海事大学法学院教授。胡文涛女士 1993 年至 2001 年在华南师范大学行政学院任教，2004 年至 2005 年任北京师范大学法律系副教授，2005 年至 2007 年为日本早稻田大学法学院博士后，专攻资本市场法律和日本银行不良债权处理法律，2010 年进入上海海事大学法学院任教至今，其中 2013 年至 2014 年为上海财经大学法学院访问学者，研习银行法，主要讲述合同法、民法、证券法等课程，关注资本市场发展和公司治理结构完善，近年主要从事金融消费者权益保护法律研究。胡文涛女士拥有中华人民共和国律师资格，1989 年获得湘潭大学法学学士学位，1993 年获得北京大学法学硕士学位，2004 年获得中国政法大学法学博士学位。

(2) 监事基本情况

公司监事会共有 5 位监事。

刘涛女士：1964 年出生。自 2021 年 1 月 20 日起，刘涛女士担任本公司监事长。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、保险业务代理等管理工作，拥有 30 年银行零售业务经历和经验，先后任副处长、处长、总经理助理、副总经理和资深经理（专业技术一级），建信人寿非执行董事。刘涛女士拥有高级经济师技术职称，大学本科学历，经济学学士学位。

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。

张羽翀先生：1975 年出生，现任上海锦江国际投资管理有限公司首席执行官。自 2021 年 10

月起担任本公司监事。张羽翀先生自 1997 年参加工作以来，先后在中国农村发展信托投资公司北京证券部、东方信能集团、新时代信托投资股份有限公司工作。2005 年 10 月进入锦江国际（集团）有限公司金融事业部，先后任高级项目经理、常务副总经理、首席运营官。张羽翀先生拥有研究生学历，工商管理硕士学位。

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，在职工工商管理硕士学位。

许军盛先生：1972 年出生，现任河北分公司总经理。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、产品市场部总经理。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。现任党委委员、首席风险官（副总裁）、合规负责人。自 2021 年 2 月起，刘军丰先生担任本公司首席风险官（副总裁）、合规负责人，自 2014 年 12 月起任本公司党委委员，自 2014 年 9 月起担任本公司副总裁。刘军丰先生 2011 年 6 月至 2021 年 2 月期间，曾担任本公司总裁助理、副总裁、首席市场官（副总裁）、首席审计官（副总裁）等职务。刘军丰先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1993 年进入中国建设银行工作以来，先后在总行筹资储蓄部、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，工商管理硕士学位，国际寿险管理协会（LOMA）寿险管理师（FLMI）资格证书。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。现任党委委员、首席投资官（副总裁）。自2019年8月起，何六艺先生担任本公司首席投资官（副总裁），自2017年5月起任本公司党委委员，自2017年1月起担任本公司副总裁。何六艺先生2017年1月至2019年8月期间，曾担任本公司首席审计官（副总裁）、首席风险官（副总裁）、合规负责人等职务。何六艺先生具有20年金融行业工作经验，自2001年进入金融行业以来，先后担任原中国保监会银川特派员办事处综合管理处干部、主任科员，宁夏监管局人事教育处副处长，原中国保监会党委宣传部、机关党委副处长、处长。2011年起，任全国社会保障基金理事会办公厅正处级秘书。何六艺先生拥有大学本科学历，工商管理硕士学位。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。现任党委委员、首席产品官（副总裁）。自2017年9月起，杜超民先生担任本公司首席产品官（副总裁），自2017年5月起任本公司党委委员。杜超民先生具有20余年金融行业工作经验，自1993年进入中国建设银行工作以来，先后担任洛阳分行信用卡部主任、关林支行行长、洛阳分行副行长、河南省分行个人金融部副总经理、总经理等职务。自2013年5月起，曾担任本公司河南分公司筹备组主要负责人、总经理、总公司销售总监等职务。杜超民先生拥有高级经济师职称，大学本科学历，工学学士学位。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。现任党委委员、纪委书记。自2017年9月起，蔡洁珉女士担任本公司党委委员、纪委书记。蔡洁珉女士2019年8月至2021年2月期间，曾担任本公司首席风险官、合规负责人等职务。蔡洁珉女士具有30余年金融行业工作经验，自1988年进入中国

建设银行工作以来，先后担任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。蔡洁珉女士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。现任首席财务官（副总裁）、财务负责人、总精算师。自2019年6月起，曾旭先生担任本公司首席财务官（副总裁）、财务负责人，自2014年7月起担任本公司总精算师。曾旭先生具有20余年金融行业工作经验，自2000年参加工作以来，先后在恒康天安人寿、招商信诺人寿任职，2007年12月起任原太平洋安泰人寿产品市场部总经理助理，2011年6月至2016年9月期间，先后担任本公司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、产品市场部总经理等职务。曾旭先生拥有研究生学历、经济学硕士学位，是北美精算师协会会员、中国精算师协会正会员。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。现任董事会秘书。自2019年6月起，郝希文先生担任本公司董事会秘书。郝希文先生具有30余年金融行业工作经验，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。2014年11月起担任本公司人力资源部（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月担任本公司职工代表监事。郝希文先生拥有大学本科学历，理学学士学位。郝希文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。

许世融先生：1964年出生。现任首席市场官（副总裁）。自2020年3月起，许世融先生担任本公司首席市场官（副总裁）。许世融先生具有30年保险行业工作经验，自1991年进入保险行业工作以来，

先后担任台湾台银人寿（台湾金控子公司）企划部副科长、台湾康健人寿精算部资深协理等职务，自2006年进入中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作，先后担任商品发展部资深经理、精算部资深协理、中国人寿（台湾）副总经理等职务。许世融先生拥有研究生学历、理学硕士学位。许世融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。

2. 董事、监事及高级管理人员报告期内变更情况

日期	原董事、监事、高管	变更后董事、监事、高管	核准文号
2022年2月	郑云瑞（独立董事）	胡文涛（独立董事）	沪银保监复 (2022) 86号
2022年3月	蔡松青（非执行董事）		

（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（万元）	持股比例		
			期初	期末	变动
建信保险资产管理有限公司	子公司	24,030	80.10%	80.10%	-
建信财产保险有限公司	子公司	90,200	90.20%	90.20%	-
建信保险代理有限公司	子公司	8,000	100%	100%	-
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司	联营企业	180	9%	9%	-
建信观园（苏州）投资管理有限公司	子公司	60,462	100%	100%	-
建信盛宁（沈阳）置业有限公司	子公司	128,000	100%	100%	-

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	本季度	上季度	下季度预测
1	认可资产(万元)	27,816,925	25,389,606	28,174,857
2	认可负债(万元)	24,725,796	22,350,683	25,572,066
3	实际资本(万元)	3,091,128	3,038,923	2,602,790
3.1	核心一级资本(万元)	1,706,739	2,093,911	1,568,401
3.2	核心二级资本(万元)	388,527	345,048	38,527
3.3	附属一级资本(万元)	795,862	599,964	795,862
3.4	附属二级资本(万元)	200,000	-	200,000
4	最低资本(万元)	1,990,754	1,773,688	2,014,211
4.1	量化风险最低资本(万元)	1,979,275	1,778,936	2,002,596
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本(万元)	299,527	239,342	305,988
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本(万元)	42,103	44,692	40,287
4.1.3	市场风险最低资本(万元)	1,436,357	1,472,109	1,471,472
4.1.4	信用风险最低资本(万元)	860,281	546,620	847,798
4.1.5	量化风险分散效应(万元)	608,616	463,900	612,559
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	50,378	59,926	50,390
4.2	控制风险最低资本(万元)	11,480	-5,248	11,615
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
5	核心偿付能力溢额(万元)	104,511	665,271	-407,283
6	核心偿付能力充足率	105%	138%	80%
7	综合偿付能力溢额(万元)	1,100,374	1,265,234	588,580
8	综合偿付能力充足率	155%	171%	129%

(二) 流动性风险监管指标

行次	监管指标	项目	本季度
1.1	流动性覆盖率	未来3个月LCR1	98.51%
1.2		未来12个月LCR1	105.60%
1.3		未来3个月LCR2	549.55%
1.4		未来12个月LCR2	204.56%
1.5		未来3个月LCR3	117.03%
1.6		未来12个月LCR3	93.07%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		70.67%
3.1	净现金流 (万元)	本年度累计净现金流	37,199
3.2		上一会计年度净现金流	570,403
3.3		上一会计年度之前的会计年度净现金流	-908,070

注：流动性覆盖率指标根据《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》相关要求测算，该规则于本季度正式实施，故流动性覆盖率指标无上季度可比数。

（三）流动性风险监测指标

行次	监测指标	项目	本季度
1	经营活动净现金流（万元）		1,904,414
2	综合退保率		2.79%
3.1	分红/万能账户业务净现金流（万元）	分红账户业务净现金流	1,555,738
3.2		万能账户业务净现金流	-508,321
4	规模保费同比增速		46.93%
5	现金及流动性管理工具占比		5.01%
6	季均融资杠杆比例		17.52%
7	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比		0.94%
8	持股比例大于5%的上市股票投资占比		0.00%
9	应收款项占比		0.45%
10	持有关联方资产占比		1.12%

注：流动性风险监测指标根据《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》相关要求测算，该规则于本季度正式实施，故相关指标无上季度可比数。

（四）主要经营指标

行次	项目	本季度	本年累计
1	保险业务收入（万元）	3,022,678	3,022,678
2	净利润（万元）	-3,945	-3,945
3	总资产（万元）	27,865,916	27,865,916
4	净资产（万元）	1,949,081	1,949,081
5	保险合同负债（万元）	16,494,483	16,494,483
6	基本每股收益	--	--
7	净资产收益率	-0.40%	-0.40%
8	总资产收益率	-0.03%	-0.03%
9	投资收益率	3.64%	3.64%
10	综合投资收益率	-1.76%	-1.76%

注：投资收益率指标、综合投资收益率指标经年化处理。

五、风险管理能力

（一）所属公司类型

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 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 I 类保险公司。

基本信息：

成立日期	1998 年 10 月
最近会计年度签单保费	5,062,340 万元
最近会计年度总资产	25,364,291 万元
分公司数量 ¹	24 家

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估

2017 年，银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。

（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

2022 年 1 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包括研究学习监管偿二代二期工程建设要点，明确各单位职责，组织开展测算，分析影响，全面对标，找出差距，制定工作举措，并召开专题会议部署重点工作。

¹其中省级分公司 21 家。

六、风险综合评级（分类监管）

本公司在最近两次（2021 年第 3 季度及 2021 年第 4 季度）银保监会风险综合评级评价中均为 A 类评级。

公司始终关注并加强风险管理，并将操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险纳入全面风险管理体系：

（一）操作风险管理情况

2022 年 1 季度，公司总体操作风险等级为低风险，控制在风险偏好之内。1 季度，公司未发生操作风险损失事件，各项操作风险关键风险指标无显著异常情况。围绕操作风险管理，公司主要开展了如下工作：

1 季度，公司组织开展贯穿全年的“三大行动促合规”专项活动，以问题整改大治理、合规基础大提升、数字合规大建设三项行动为主线，通过集中整治，强化问题整改，夯实公司合规管理基础，加强内控合规数字化建设，推动形成合规管理长效机制。

（二）战略风险管理情况

2022 年 1 季度，围绕战略风险管理，公司开展了如下工作：

一是加强规划分解落实。按照总行要求，制定“建信人寿服务国家建设践行新金融行动方案”，细化量化各项工作任务指标，稳步推动项目实施，定期追踪项目进度。

二是定期开展规划评估及战略风险评估。编制 2021 年发展规划实施情况评估报告及 2021 年战略风险评估报告，提交公司管理层审阅，及时预判和规避战略风险。

2022 年 1 季度，公司战略风险管理达到预期目标，发展规划核心 KPI 及年度综合经营计划目标达成率未发生重大偏离，未发生由于战略实施流程不规范，或战略管理举措落实不到位而导致的战略风险。

（三）声誉风险管理情况

2022 年 1 季度，公司持续加强声誉风险管理，未发生重大、较大声誉事件，总体保持了较好的声誉，开展了以下工作：

1 季度，公司向各家分公司收集了《2021 年年度声誉风险管理报告》，向总公司相关部门收集了诉讼、信访、投诉、群体性事件、其他原生风险事件等方面的处理情况，再结合公司去年的舆情处理情况、声誉风险管理方面的举措、全年声誉风险管理评估等完成了建信人寿《2021 年度声誉风险管理报告》。

根据公司《声誉风险协调处置工作领导小组议事规则 V1.0》的规定，公司召集声誉风险协调处置工作领导小组成员单位召开了 2022 年第一次通讯会议，审议了《2021 年度声誉风险管理报告》。

“3·15”消费者权益保护日期间，为有效维护消费者权益，加强声誉风险管理，公司下发了《关于做好 2022 年“3.15”期间消费者权益保护工作的通知》，强调各单位及员工要增强政治意识，从讲政治、讲大局、讲责任的高度，重视声誉风险管理工作，增强管理的前瞻性和主动性，提高对声誉风险的判断力、领悟力、执行力，强化源头防控与处置。

七、重大事项

(一) 报告期内批筹和开业分支机构情况

1. 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构有关信息 (有 无)

(二) 报告期内重大再保险合同情况

1. 本报告期是否签订重大再保险分入合同 (有 无)

2. 本报告期是否签订重大再保险分出合同 (有 无)

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位产品情况

1. 报告期内退保金额前三位产品情况

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(万元)	报告期退保率(%)	年度累计退保规模(万元)	年度累计退保率(%)
龙耀新无双养老金保险(万能型)	寿险	银行/邮政代理/公司直销/网销/其他兼业代理	365,636	31%	365,636	31%
建信优享瑞盈1号年金保险	寿险	银行	22,410	3%	22,410	3%
龙跃成双年金保险(万能型)	寿险	银行/邮政代理/公司直销/其他兼业代理	15,885	9%	15,885	9%

2. 报告期内综合退保率前三位产品情况

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(万元)	报告期退保率(%)	年度累计退保规模(万元)	年度累计退保率(%)
e聚成金5号两全保险(万能型)	寿险	网销/银行/邮政代理/公司直销	10,384	63%	10,384	63%
附加龙享安康长期重大疾病保险	健康险	银行/邮政代理	1	58%	1	58%
龙耀新无双养老金保险(万能型)	寿险	银行/邮政代理/公司直销/网销/其他兼业代理	365,636	31%	365,636	31%

(四) 报告期内重大投资行为情况 (有 无)

(五) 报告期内重大投资损失情况 (有 无)

（六）报告期内重大融资事项情况

（有■ 无□）

具体形式：在银行间市场发行保险公司资本补充债券。

融资目的：本期债券发行一是为进一步补充公司资本，为公司业务的良性发展创造条件。二是为有效应对 2017 年美元核心二级资本债券的赎回，实现资本工具的有效衔接。三是为进一步适应市场环境变化，丰富资本金来源，主动优化资本结构。四是提升防范金融风险能力，有效应对资本市场波动挑战。五是提高自身偿付能力充足率，适应“偿二代”二期工程要求。六是助力公司持续运用保险专业优势为疫情防控工作提供支持，同时缓解疫情对公司自身经营的冲击，更好地服务国家经济社会发展。。

融入时间：2022 年 3 月 18 日完成簿记发行。

融资金额：本期债券发行总规模为 20 亿元人民币。

融资对象：全国银行间债券市场机构投资者（国家法律、法规及监管部门相关规定禁止购买者除外）。

融资期限：本期债券是 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。

融资成本：本期债券发行票面利率为 3.70%。债券采用分段式计息方式；单利按年计息，不计复利。第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）将通过簿记建档集中配售的方式确定，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本次债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（即 1%）。

（七）报告期内各项重大关联方交易情况

- 1.与日常经营相关的关联交易 （有 无）
- 2.资产转让、股权转让等关联交易 （有 无）
- 3.债权、债务、担保事项 （有 无）
- 4.其他重大关联交易 （有 无）

（八）报告期内重大担保事项情况

- 1.报告期内已履行的重大担保合同情况 （有 无）
- 2.报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同情况 （有 无）

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项 （有 无）

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率指标分析

项目	上季度	本季度	变动
实际资本（万元）	3,038,923	3,091,128	52,206
最低资本（万元）	1,773,688	1,990,754	217,066
核心偿付能力充足率	138%	105%	-32 个百分点
综合偿付能力充足率	171%	155%	-16 个百分点

本季度实际资本较上季度上升约 5.2 亿元，最低资本上升约 21.7 亿元，综合偿付能力充足率下降约 16 个百分点，核心偿付能力充足率下降约 32 个百分点。详细如下：

1.本季度实际资本上升约 5.2 亿元，主要原因如下：

- （1）本季度规则切换影响实际资本上升 8.3 亿；
- （2）本季度考虑递延所得税后公允价值下降约 22.2 亿；
- （3）本季度发行资本补充债 20 亿。

2.本季度最低资本上升约 21.7 亿元。主要变动原因是二期规则切换及业务发展导致，具体如下：

（1）本季度利率风险最低资本下降约 37.6 亿元，其中规则切换影响下降约 57.2 亿，一季度业务发展及资产配置导致利率风险上升约 20 亿；

（2）本季度权益价格风险上升约 26.4 亿元，其中规则切换影响上升约 18.8 亿，另外，股票及资产管理产品资产认可价值的增加导致权益价格风险上升约 7.6 亿；

（3）本季度利差风险上升约 18.8 亿元、交易对手违约风险上升约 22.6 亿元，主要由于规则切换导致；

（4）上述风险分散后最低资本上升 21.7 亿元。

（二）流动性风险分析

本季度，结合现金流测试情况，公司整体流动平稳，流动性覆盖率、年度累计净现金流、经营活动净现金流不利偏差等流动性指标未出现重大不利情况，同时公司持有较充足的流动性资产储备变现金额，整体流动性风险可控。

九、外部机构意见

(一) 对季度偿付能力报告审计意见的说明 (有□ 无■)

(二) 外部机构对审核报告出具的意见 (有□ 无■)

(三) 外部机构对信用评级报告出具的评级情况 (有■ 无□)

评级机构名称	评级目的	评级对象	首次评级时间	首次评级结果	有效时间	最新跟踪评级时间	最新跟踪评级结果
标准普尔香港有限公司	信用评价	本公司及美元核心二级资本债券	2017年4月7日	A-的财务实力评级和BBB的核心二级资本债券评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。	2021年12月16日	维持公司A-的财务实力评级和BBB的核心二级资本债券评级, 评级展望为稳定。
穆迪投资者服务香港有限公司	信用评价	本公司及美元核心二级资本债券	2017年4月10日	A2的保险财务实力评级和Baa3(hyb)的核心二级资本债券评级, 评级展望为“负面”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。	2021年9月29日	维持公司A2的财务实力评级和Baa3(hyb)的核心二级资本债券评级, 评级展望为稳定
联合资信评估有限公司	信用评价	本公司及2021年资本补充债券(第一期)	2021年1月19日	AAA的主体信用评级和AAA债项评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。	2022年3月30日	维持公司的主体信用评级为“AAA”, 维持本期债券信用等级为“AAA”, 评级展望为稳定
中债资信评估有限责任公司	信用评价	本公司及2021年资本补充债券(第一期)	2021年1月19日	AAA的主体信用评级和AAA债项评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。	2022年3月30日	维持公司的主体信用评级为“AAA”, 评级展望为稳定。维持本期债券信用等级为“AAA”
中诚信国际信用评级有限公司	信用评价	本公司及2021年资本补充债券(第一期)	2021年1月19日	AAA的主体信用评级和AAA债项评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。	2022年3月29日	维持公司的主体信用评级为“AAA”, 评级展望为稳定。维持本期债券信用等级为“AAA”
联合资信评估有限公司	信用评价	本公司及2022年资本补充债券(第一期)	2022年3月15日	AAA的主体信用评级和AAA债项评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。		
中诚信国际信用评级有限公司	信用评价	本公司及2022年资本补充债券(第一期)	2022年3月15日	AAA的主体信用评级和AAA债项评级, 评级展望为“稳定”。	债券存续期内有效, 每年跟踪评级。		

(四) 报告期内外部机构的变更情况 (有□ 无■)

十、实际资本

行次	项目	本季度	上季度
1	核心一级资本（万元）	1,706,739	2,093,911
1.1	净资产（万元）	1,949,081	2,159,178
1.2	对净资产的调整额（万元）	-242,342	-65,267
1.2.1	各项非认可资产的账面价值（万元）	-110,244	-38,884
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额（万元）	60,270	50,655
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）（万元）	-	-
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）（万元）	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金（万元）	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余（万元）	152,680	268,010
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（万元）	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目（万元）	-345,048	-345,048
2	核心二级资本（万元）	388,527	345,048
3	附属一级资本（万元）	795,862	599,964
4	附属二级资本（万元）	200,000	
5	合计（万元）	3,091,128	3,038,923

十一、认可资产

行次	项目	本季度			上季度		
		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
1	现金及流动性管理工具（万元）	1,394,717	-	1,394,717	1,437,073	-	1,437,073
2	投资资产（万元）	23,993,019	-	23,993,019	21,743,872	-	21,743,872
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益（万元）	320,783	-60,270	381,053	320,783	-50,655	371,438
4	再保险资产（万元）	1,186,944	73,065	1,113,879	1,181,600	-13,544	1,195,143
5	应收及预付款项（万元）	740,255	-	740,255	477,039	-	477,039
6	固定资产（万元）	78,365	-	78,365	78,642	-	78,642
7	土地使用权（万元）	5,180	-	5,180	5,209	-	5,209
8	独立账户资产（万元）	35,189	-	35,189	39,846	-	39,846
9	其他认可资产（万元）	111,464	36,196	75,269	80,227	38,884	41,343
10	合计（万元）	27,865,916	48,991	27,816,925	25,364,291	-25,314	25,389,606

十三、认可负债

行次	项目	本季度	上季度
1	准备金负债（万元）	15,959,235	13,501,970
2	金融负债（万元）	6,848,321	6,891,217
3	应付及预收款项（万元）	1,734,270	1,704,703
4	预计负债（万元）	-	-
5	独立账户负债（万元）	35,189	39,846
6	资本性负债（万元）	-	-
7	其他认可负债（万元）	148,781	212,948
8	合计（万元）	24,725,796	22,350,683

十四、最低资本

行次	项目	本季度	上季度
1	量化风险最低资本（万元）	1,979,275	1,778,936
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	299,527	239,342
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本（万元）	105,051	69,545
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本（万元）	244,869	196,291
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本（万元）	49,474	46,620
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应（万元）	99,867	73,113
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	42,103	44,692
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本（万元）	42,103	44,692
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本（万元）	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应（万元）	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计（万元）	1,436,357	1,472,109
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本（万元）	849,179	1,225,146
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本（万元）	1,260,628	1,000,726
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本（万元）	107,796	55,691
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本（万元）	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本（万元）	13,445	7,563
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本（万元）	485	339
1.3.7	市场风险-风险分散效应（万元）	795,175	817,355
1.4	信用风险-最低资本合计（万元）	860,281	546,620
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本（万元）	285,318	101,388
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本（万元）	743,388	512,385
1.4.3	信用风险-风险分散效应（万元）	168,425	67,153
1.5	量化风险分散效应（万元）	608,616	463,900
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	50,378	59,926
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限（万元）	50,378	59,926
1.6.2	损失吸收效应调整上限（万元）	143,917	134,068
2	控制风险最低资本（万元）	11,480	-5,248
3	附加资本（万元）	-	-
3.1	逆周期附加资本（万元）	-	-
3.2	D-SII 附加资本（万元）	-	-
3.3	G-SII 附加资本（万元）	-	-
3.4	其他附加资本（万元）	-	-

行次	项目	本季度	上季度
4	合计（万元）	1,990,754	1,773,688