

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 3 季度

目 录

一、公司信息.....	- 3 -
二、董事长和管理层声明.....	- 4 -
三、基本情况.....	- 4 -
四、主要指标.....	- 13 -
五、风险管理能力.....	- 15 -
六、风险综合评级（分类监管）.....	- 17 -
七、重大事项.....	- 19 -
八、管理层分析与讨论.....	- 21 -
九、外部机构意见.....	- 22 -
十、实际资本.....	- 24 -
十一、最低资本.....	- 27 -

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）：712046.1389 万元

经营保险业务许可证号：000029

开业时间：1998 年 10 月 12 日

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、北京市、广东省、深圳市、江苏省、苏州市、
山东省、青岛市、四川省、湖北省、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、湖南省、天津市、江西省、吉林省、广西
壮族自治区

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%	无变化	无变化	无变化	---	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. 实际控制人或控股股东

本公司控股股东为中国建设银行股份有限公司。

（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。

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。

谭硕伦先生：1964 年出生。现任非执行董事。自 2022 年 8 月起，谭硕伦先生担任本公司非执行董事。谭硕伦先生拥有 30 多年的保险行业工作经验，自 1989 年进入保险行业工作以来，先后担任伦敦人寿精算经理、纽约人寿菲律宾公司财务长暨副执行长、纽约人寿年金公司副执行长、华泰人寿总经理、安达人寿亚太区总裁、安联集团亚太区总经理、友邦人寿泰国公司执行长、东京海上亚洲公司亚太区执行长，现为中国人寿保险股份有限公司（台湾）董事长。谭硕伦先生拥有研究生学历、硕士学位，拥有北美精算师协会正会员、加拿大精算学会正会员、美国精算学会正会员、美国寿险规划师资格。

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 Tye Soon Limited 董事长以及 Yangzijiang Shipbuilding (Holdings) Ltd. 独立董事（以上均为新加坡证券交易所上市企业）。陈德仁先生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。陈德仁先生于 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，2002 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。现任独立董事。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、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。

胡文涛女士：1968年出生。现任独立董事。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），建信人寿保险股份有限公司非执行董事。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金融科技部总经理、数字化经营办公室总经理。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

丁慧女士：1975 年出生。现任党委副书记、总裁、执行董事。详见董事部分介绍。

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。

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 余年金融行业工作经验，自 2001 年进入金融行业工作以来，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。

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。

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。

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。

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。

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余年金融行业工作经验，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。

顾勇先生：1968年出生。现任审计责任人。自2014年6月起，顾勇先生担任本公司审计责任人。顾勇先生具有20余年金融行业工作经验，自1997年进入保险行业工作以来，先后在大众保险、安联大众人寿任职，2004年2月进入原太平洋安泰人寿工作，2007年1月起任财务会计部总经理。2011年6月至2014年6月期间，先后担任本公司财务会计部总经理、审计部总经理。顾勇先生拥有大学本科学历、经济学学士学位。

2. 董事、监事及高级管理人员报告期内变更情况

（有 无 ）

日期	原董事、监事、高管	变更后董事、监事、高管	核准文号
2022年8月	隋露（非执行董事） ¹		
2022年8月	蔡松青（非执行董事） ²	谭硕伦（非执行董事）	沪银保监复（2022）365号

（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？ （有 无 ）

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	24,030.00	80.10%	80.10%	无变动
建信财产保险有限公司	子公司	90,200.00	90.20%	90.20%	
建信保险代理有限公司	子公司	8,000.00	100%	100%	
苏州工业园区润家住房租赁 服务有限公司	联营企业	180.00	9%	9%	
建信观园（苏州）投资管理有限 公司	子公司	100,183.95	100%	100%	
建信盛宁（沈阳）置业有限公司	子公司	128,000.00	100%	100%	

¹ 非执行董事隋露女士因退休，于2022年8月离任。

² 非执行董事蔡松青先生已于2022年3月离任。

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)	27,648,355	28,825,505	27,852,511
2	认可负债(万元)	24,926,648	25,948,061	25,155,130
3	实际资本(万元)	2,721,706	2,877,444	2,697,381
3.1	核心一级资本(万元)	1,666,767	1,835,748	1,642,442
3.2	核心二级资本(万元)	44,615	43,735	44,615
3.3	附属一级资本(万元)	810,324	797,960	810,324
3.4	附属二级资本(万元)	200,000	200,000	200,000
4	最低资本(万元)	1,880,672	2,082,716	1,959,723
4.1	量化风险最低资本(万元)	1,869,827	2,070,705	1,948,422
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本(万元)	316,505	316,677	318,339
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本(万元)	42,066	43,184	38,330
4.1.3	市场风险最低资本(万元)	1,307,910	1,512,242	1,374,125
4.1.4	信用风险最低资本(万元)	854,646	881,950	884,254
4.1.5	量化风险分散效应(万元)	603,185	633,266	619,069
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	48,113	50,081	47,557
4.2	控制风险最低资本(万元)	10,845	12,010	11,301
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
5	核心偿付能力溢额(万元)	-169,289	-203,232	-272,665
6	核心偿付能力充足率	91%	90%	86%
7	综合偿付能力溢额(万元)	841,034	794,728	737,658
8	综合偿付能力充足率	145%	138%	138%

(二) 流动性风险监管指标

行次	流动性风险监管指标名称	本季度数	上季度数
1	流动性覆盖率(%)		
1.1	基本情景下公司整体流动性覆盖率(LCR1)		
1.1.1	未来3个月	123.26%	142.11%
1.1.2	未来12个月	112.32%	109.45%
1.2	压力情景下公司整体流动性覆盖率(LCR2)		
1.2.1	未来3个月	630.26%	553.74%
1.2.2	未来12个月	201.35%	191.27%
1.3	压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)		
1.3.1	未来3个月	147.70%	161.88%
1.3.2	未来12个月	86.24%	97.24%

行次	流动性风险监管指标名称	本季度数	上季度数
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率 (RDR) (%)	13.78%	64.23%
3	净现金流 (万元)		
3.1	本年度累计净现金流	-282,618	-289,014
3.1	上一会计年度全年累计净现金流	570,403	570,403
3.3	上一会计年度之前的会计年度全年累计净现金流	-908,070	-908,070

(三) 流动性风险监测指标³

行次	流动性风险监测指标名称	本季度数	上季度数
1	本年累计经营活动净现金流 (万元)	1,695,475	2,189,637
2	综合退保率 (%)	5.83%	4.28%
3.1	分红账户业务净现金流 (万元)	-7,302	90,783
3.2	万能账户业务净现金流 (万元)	-180,588	-273,250
4	规模保费同比增速 (%)	2.65%	25.00%
5	现金及流动性管理工具占比 (%)	1.38%	1.06%
6	季均融资杠杆比例 (%)	6.01%	8.23%
7	AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比 (%)	0.08%	0.07%
8	持股比例大于 5% 的 上市股票投资占比 (%)	0.00%	0.00%
9	应收款项占比 (%)	0.39%	0.38%
10	持有关联方资产占比 (%)	2.44%	2.35%

(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)	708,411	4,602,514
2	净利润 (万元)	-57,156	-53,038
3	总资产(万元)	27,657,377	27,657,377
4	净资产(万元)	1,506,924	1,506,924
5	保险合同负债 (万元)	17,602,158	17,602,158
6	基本每股收益	--	--
7	净资产收益率	-3.54%	-2.89%
8	总资产收益率	-0.20%	-0.20%
9	投资收益率	1.11%	3.22%
10	综合投资收益率	0.22%	1.57%

³ 流动性风险监测指标中，“本年累计经营活动净现金流”、“综合退保率”、“规模保费同比增速”等指标为本年累计数，剩余指标均为本报告期间数。

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12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 ⁴	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年三季度，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：

公司根据偿二代二期工程相关要求，一是推进风险管理制度体系建设。修订《建信人寿市场风险管理办法（2022年版）》、《建信人寿权益价格风险管理办法（2022年版）》以及《建信人寿房地产价格风险管理办法（2022年版）》；二是提升风险考核效能。下发各级单位的风险管理考核评价方案，将偿二代风险管理要求与考核评价有机整合，引领各单位履行风险管理职责；三是

⁴其中省级分公司21家。

强化风险协同。三季度，公司召开风险与内控管理委员会 5 次，分析研判风险防控情况，评估全面风险状况，对风险的防范与应对提出针对性建议。

六、风险综合评级（分类监管）

本公司在最近两次（2022 年第 1 季度及 2022 年第 2 季度）银保监会风险综合评级评价中分别为 A 及 BB 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 年三季度，公司总体操作风险等级为低风险，控制在风险偏好之内。围绕操作风险管理，公司持续运用操作风险管理三大工具，主要开展了如下工作：

一是根据监管和总行操作风险管理相关规定修订并印发了《建信人寿操作风险事件报告及处置管理规定(2022 年版)》，进一步规范操作风险事件报告及处置工作。

二是持续追踪操作风险关键风险指标情况，目前各项操作风险关键风险指标无显著异常情况。

三是组织分析操作风险事件，及时明确处置措施。

（二）战略风险管理情况

2022 年三季度，围绕战略风险管理，公司开展了如下工作：

一是根据偿付能力监管规则，制定战略风险管理办法，完善战略风险管理机制。

二是加强规划分解落实，根据“2022 建信人寿服务国家建设践行新金融行动方案”推进新金融项目实施。

三是开展战略项目管理，根据《建信人寿战略项目管理办法（2022 年版）》，推动战略项目立项。

三季度，公司战略风险管理达到预期目标，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年三季度，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。

一是本季度组织全公司从业务经营管理、营销宣传、客户服务、内部管理等方面开展声誉风险专项排查，对排查发现的重点事项，持续跟进风险防控化解措施。

二是本季度，公司召开2022年安全生产工作会议，会议传达了集团安全生产工作会议精神，深刻阐释了统筹安全与发展的重要意义，会上对抓实抓细声誉风险管理作了明确要求。

三是为营造良好的舆论氛围，全力做好近期声誉风险管理工作，组织各分公司召开加强声誉风险管理及宣传工作推进会，就如何做好近期声誉风险管理及应急演练，开展主题宣传等工作进行部署。

（四）流动性风险管理情况

2022年三季度，公司流动性风险情况良好，基本、压力情景下各期限流动性覆盖率充足，公司流动性资产储备充足，流动性风险总体可控。公司将持续开展以下工作，防范流动性风险：

一是坚持可持续价值增长的业务发展策略，继续推进公司业务转型，确保保费收入持续平稳。

二是加强销售队伍管理建设，避免不当销售导致出现过度退保、额外保单利益给付等情况。

三是通过定期监控保单退保情况，及时采取有效的措施防范由退保导致的流动性风险。

四是完善流动性风险应急预案，定期开展流动性应急演练。

五是持续关注保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险等风险对公司流动性水平的影响，防范其他风险向流动性风险转化。

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)

分出人	险种类型	分出保费(万元)	保险责任	已摊回的赔款(万元)	再保险合同类型	合同期间	分出人与公司的关联关系
中国人寿再保险有限责任公司	普通型	732,168	普通型	4,489	比例再保险合同(共保)	生效日期 2022/08/31; 终止日期不定	无

(三) 报告期内退保金额前三位产品情况

(有 无)

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(%)
龙耀新无双养老年金保险(万能型)	万能型	银行/邮政代理/公司直销/网销/其他兼业代理	173,898	38.36%	853,289	76.05%
龙生福瑞6号年金保险	普通型	银行	104,489	20.89%	105,714	21.39%
龙耀一世B款终身寿险	普通型	高端/银行/邮政代理/个人代理/网销	33,186	0.99%	58,958	1.77%

(四) 报告期内退保率前三位产品情况

(有 无)

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(%)
龙生福瑞4号年金保险(分红型)	分红型	银行/邮政代理	18,984	58.62%	57,962	77.74%
龙生福瑞5号年金保险	普通型	银行/邮政代理	593	40.80%	1,511	63.00%
龙耀新无双养老年金保险(万能型)	万能型	银行/邮政代理/公司直销/网销/其他兼业代理	173,898	38.36%	853,289	76.05%

(五) 报告期内重大投资行为情况 (有□ 无■)

(六) 报告期内重大投资损失情况 (有□ 无■)

(七) 报告期内重大融资事项情况 (有□ 无■)

(八) 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■)

(九) 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■)

(十) 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

单位：万元、%

项目	上季度	本季度	变动
实际资本（万元）	2,877,444	2,721,706	-155,737
最低资本（万元）	2,082,716	1,880,672	-202,043
核心偿付能力充足率	90%	91%	1个百分点
综合偿付能力充足率	138%	145%	7个百分点

本季度与上季度相比，实际资本下降约 15.6 亿元，最低资本下降约 20.2 亿元，综合偿付能力充足率上升约 7 个百分点，核心偿付能力充足率上升约 1 个百分点。本季度，实际资本下降，主要来自资本市场波动导致的资产公允价值下降；最低资本下降，主要是受资本市场下跌及公司配置策略影响，权益价格风险的大幅度下降。

（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。

（三）风险综合评级结果分析

公司 2022 年二季度风险综合评级结果为 BB 类。根据银保监会相关规定，B 类评级代表公司偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。公司保险风险、市场风险、信用风险等定量风险管控良好，操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等方面，管理举措到位，公司整体风险可控。

公司将持续坚持高价值业务转型，优化资产结构，不断提升资本质量，压实各级单位风控管理职责，加强人员、系统以及业务流程管控，稳步提升风险综合评级指标结果。

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)

联合资信评估有限公司于 2021 年 1 月 19 日首次对建信人寿保险股份有限公司及 2021 年资本补充债券（第一期）进行信用评级，评级结果为主体信用评级“AAA”和债项评级“AAA”，评级展望为“稳定”；于 2022 年 3 月 15 日首次对建信人寿保险股份有限公司及 2022 年资本补充债券（第一期）进行信用评级，评级结果为主体信用评级“AAA”和债项评级“AAA”，评级展望为“稳定”。在债券存续期内，将进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2022 年 9 月 29 日，评级结果为维持公司主体信用评级“AAA”，维持 2021 年资本补充债券（第一期）、2022 年资本补充债券（第一期）信用等级“AAA”，评级展望“稳定”。

中诚信国际信用评级有限公司于 2021 年 1 月 19 日首次对建信人寿保险股份有限公司及 2021 年资本补充债券（第一期）进行信用评级，评级结果为主体信用评级“AAA”和债项评级“AAA”，评级展望为“稳定”；于 2022 年 3 月 15 日首次对建信人寿保险股份有限公司及 2022 年资本补充债券（第一期）进行信用评级，评级结果为主体信用评级“AAA”和债项评级“AAA”，评级展望为“稳定”。在债券存续期内，将进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2022 年 9 月 29 日，评级结果为维持公司主体信用评级“AAA”，维持 2021 年资本补充债券（第一期）、2022 年资本补充债券（第一期）信用等级“AAA”，评级展望“稳定”。

中债资信评估有限责任公司于 2021 年 1 月 19 日首次对建信人寿保险股份有限公司及 2021 年资本补充债券（第一期）进行信用评级，评级结果为主体信用评级“AAA”和债项评级“AAA”，评级展望为“稳定”。在债券存续期内，将每年进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2022 年 9 月 29 日，评级结果为维持公司主体信用评级“AAA”，维持债券信用等级“AAA”，评级展望

“稳定”。

（四）报告期内外部机构的变更情况

（有 无 ）

十、实际资本

实际资本表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2022 年第 3 季度

行次	项目	本季度	上季度
1	核心一级资本（万元）	1,666,767	1,835,748
1.1	净资产（万元）	1,506,924	1,720,630
1.2	对净资产的调整额（万元）	159,843	115,118
1.2.1	各项非认可资产的账面价值（万元）	-129,486	-116,415
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额（万元）	69,026	75,099
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）	220,303	156,434
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）	-	-
2	核心二级资本（万元）	44,615	43,735
3	附属一级资本（万元）	810,324	797,960
4	附属二级资本（万元）	200,000	200,000
5	合计（万元）	2,721,706	2,877,444

认可资产表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2022年第3季度

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)	901,219	-	901,219	865,703	-	865,703
2	投资资产 (万元)	23,817,302	-	23,817,302	25,408,434	-	25,408,434
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益 (万元)	320,762	-69,026	389,788	320,754	-75,099	395,853
4	再保险资产 (万元)	1,743,577	40,424	1,703,153	1,227,043	82,844	1,144,199
5	应收及预付款项 (万元)	562,590	-	562,590	603,607	-	603,607
6	固定资产 (万元)	80,878	-	80,878	79,247	-	79,247
7	土地使用权 (万元)	5,120	-	5,120	5,150	-	5,150
8	独立账户资产 (万元)	32,959	-	32,959	37,429	-	37,429
9	其他认可资产 (万元)	192,969	37,624	155,345	319,375	33,493	285,882
10	合计(万元)	27,657,377	9,022	27,648,355	28,866,742	41,237	28,825,505

认可负债表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2022 年第 3 季度

行次	项目	本季度	上季度
1	准备金负债（万元）	17,029,444	16,606,492
2	金融负债（万元）	6,039,218	7,385,544
3	应付及预收款项（万元）	1,675,495	1,728,630
4	预计负债（万元）	-	-
5	独立账户负债（万元）	32,959	37,429
6	资本性负债（万元）	-	-
7	其他认可负债（万元）	149,532	189,966
8	合计（万元）	24,926,648	25,948,061

十一、最低资本

最低资本表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2022年第3季度

行次	项目	本季度	上季度
1	量化风险最低资本（万元）	1,869,827	2,070,705
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	316,505	316,677
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本（万元）	108,713	106,380
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本（万元）	260,985	262,708
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本（万元）	50,770	50,137
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应（万元）	103,964	102,548
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	42,066	43,184
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）	42,066	43,184
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）	1,307,910	1,512,242
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本（万元）	735,607	798,175
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本（万元）	1,166,944	1,376,533
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本（万元）	108,551	109,640
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）	9,430	13,255
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本（万元）	441	417
1.3.7	市场风险-风险分散效应（万元）	713,063	785,778
1.4	信用风险-最低资本合计（万元）	854,646	881,950
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本（万元）	313,105	315,144
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本（万元）	720,793	748,696
1.4.3	信用风险-风险分散效应（万元）	179,252	181,890
1.5	量化风险分散效应（万元）	603,185	633,266
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	48,113	50,081
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限（万元）	48,113	50,081
1.6.2	损失吸收效应调整上限（万元）	137,349	140,681
2	控制风险最低资本（万元）	10,845	12,010
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）	-	-

行次	项目	本季度	上季度
3.3	G-SII 附加资本（万元）	-	-
3.4	其他附加资本（万元）	-	-
4	合计（万元）	1,880,672	2,082,716