

# 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

2023 年第 4 季度

# 目 录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明.....	2
三、基本情况.....	2
四、主要指标.....	11
五、风险管理能力.....	13
六、风险综合评级（分类监管）.....	15
七、重大事项.....	17
八、管理层分析与讨论.....	19
九、外部机构意见.....	20
十、实际资本.....	22
十一、最低资本.....	25

## 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：林顺辉

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 99 号建行大厦  
23 层（部分）、29-33 层、51 层（部分）

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、徐云飞

办公室电话：021-60638075，021-60638057

移动电话：15026986068，18201733101

电子信箱：Cheng.Shen@ccb-life.com.cn,  
Yunfei.Xu@ccb-life.com.cn

传真号码：021-60638104

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事会和管理层批准，公司董事会和管理层保证本报告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）股权结构和股东以及报告期内的变动情况

#### 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	570,349	80.10%	无变化	无变化	无变化	---	570,349	80.10%
社团法人股	---	---				---	---	
外资股	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,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。

**林顺辉先生：**1967 年出生。自 2023 年 9 月起，林顺辉先生担任本公司董事长、执行董事。2023 年 2 月起，担任本公司党委书记。林顺辉先生具有 30 余年金融行业工作经验，自 1989 年进入中国建设银行工作以来，曾担任厦门市分行党委委员、副行长，上海市分行党委委员、副行长，浙江省分行党委副书记、副行长，湖北省分行党委书记、行长，上海市分行

党委书记、行长。林顺辉先生毕业于厦门大学国际金融学专业，获博士研究生学历、经济学博士学位。林顺辉先生拥有高级经济师职称。

**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。

**许鸿儒先生：**1972年出生。自2023年10月起，许鸿儒先生担任本公司非执行董事。许鸿儒先生拥有20余年的保险行业工作经验，自1997年进入中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作以来，先后担任客户申诉部经理，理赔部、契约部经理、协理，保费规划部、保户服务规划部协理，电子商务部资深协理，行销企划部协理、资深协理、副总经理，策略规划部、策略支持部及策略分析部副总经理、资深副总经理。自2022年3月起担任中国人寿（台湾）策略长，分管策略规划部、策略支持部、策略分析部、数据发展部、IFRS项目系统部及策略项目小组。许鸿儒先生拥有研究生学历、法律硕士学位。

**李柏梅女士：**1965年出生。自2023年10月起，李柏梅女士担任本公司非执行董事。现任全国社会保障基金理事会专职董事。李柏梅女士拥有30余年金融相关工作经验，1986年

进入中国金融出版社工作，先后任编辑、独立发稿人（部门副主任级）、编辑室主任、总编室主任、市场开发部主任，2009年进入全国社会保障基金理事会工作，先后任办公厅综合处干部、处长、综合部综合处处长、养老金管理部副主任、专职董事，其间于2016年至2018年在内蒙古乌兰察布市兴和县扶贫挂职担任副县长。李柏梅女士拥有经济学学士学位。

**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。

**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。

**代志新先生：**1985年出生。自2023年4月起，代志新先生担任本公司独立董事。代志新先生现任中国人民大学财政金融学院副教授、博士生导师，兼任中国人民大学法国与法语

国家研究院副院长，中国人民大学国家发展与战略研究院研究员，中国宏观经济学论坛主要成员，中国人民大学中债研究所研究员，中国人民大学保险研究所研究员，中国税收学会中青年研究会理事。代志新先生 2008 年获得中南财经政法大学经济学学士学位，2011 年获得法国里昂第二大学经济学硕士学位，2016 年获得法国里昂大学经济学博士学位。

## **(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。

**孙莉琳女士：**1965 年出生。现任建信人寿纪委书记、党委委员。自 2022 年 11 月起，孙莉琳女士任本公司纪委书记、党委委员。孙莉琳女士具有 30 余年金融行业工作经验，自 1989 年进入中国建设银行工作以来，先后担任上海市分行团委副书记、团委书记，虹口支行党委委员、行长助理、副行长、副行长（主持工作），虹口支行党委书记、行长，张江支行党委书记、行长，上海市分行办公室（党委办公室）主任、人力资源部（党委组织部）总经理（部长），上海市分行纪委书记、党委委员，四川省分行纪委书记、党委委员，四川省分行党委副书记、纪委书记等职务。孙莉琳女士拥有研究生学历，工商管理硕士学位。

**杜超民先生：**1967 年出生。现任建信人寿党委委员、副总裁。自 2017 年 9 月起，杜超民先生担任本公司副总裁，自 2017 年 5 月起任本公司党委委员。杜超民先生 2017 年 9 月至 2023 年 5 月期间，曾担任本公司首席产品官（副总裁）职务。杜超民先生具有 30 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。

**张威威先生：**1974 年出生。现任建信人寿党委委员、副总裁。自 2023 年 7 月起，张威威先生担任本公司副总裁，自 2023 年 2 月起任本公司党委委员。张威威先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1997 年进入中国建设银行工作以来，先后在辽宁省分行、总行个人银行业务部担任管理职务，2005 年起进入建信基金管理有限责任公司工作，先后担任首席市场官（副总裁），党委委员、首席市场官（副总裁）、首席信息官等职务。张威威先生拥有高级经济师职称，研究生学历，工商管理硕士学位。

**杨雪梅女士：**1976 年出生。现任建信人寿党委委员。自 2023 年 3 月起，杨雪梅女士任本公司党委委员。杨雪梅女士具有 20 余年金融行业工作经验，自 2000 年进入中国建设银行工作以来，先后在总行审计部、房地产金融业务部任职，2005 年起先后担任总行住房金融与个人信贷部高级副经理、投资银行部高级副经理、副处长、处长、资深副经理等职务。杨雪梅女士拥有研究生学历，经济学硕士学位。

**何六艺先生：**1967 年出生。现任建信人寿首席投资官（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 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。

**曾旭先生：**1974 年出生。现任建信人寿首席财务官（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。

**许世融先生：**1964 年出生。现任建信人寿首席风险官（副总裁）、合规负责人。自 2023 年 11 月起，许世融先生担任本公司合规负责人，自 2023 年 5 月起担任本公司首席风险官（副总裁），自 2020 年 3 月起担任本公司副总裁。许世融先生 2020 年 3 月至 2023 年 5 月期间，曾担任本公司首席市场官（副总裁）职务。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。

**许旺杰先生：**1965 年出生。现任建信人寿审计责任人。自 2023 年 11 月起，许旺杰先生担任本公司审计责任人。许旺杰先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1994 年进入中国建设银行工作以来，曾任海南省分行财会处副处长、会计部副总经理，海口市秀英支行党总支书记、行长，海口琼山支行党总支书记、行长，海南省分行个人金融部总经理、财务会计部总经理等职务，期间挂职担任儋州市人民政府副市长，借调中国建设银行总行会计部工作。2015 年 11 月进入建信人寿，先后担任团队主要负责人、总公司风险管理部总经理、内控合规部总经理、审计部总经理等职务。许旺杰先生拥有研究生学历，经济学硕士学位。

## 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
2023年10月		许鸿儒	沪金复〔2023〕184号
2023年10月	穆国新	李柏梅	沪金复〔2023〕183号
2023年11月	陈德仁		不适用

许鸿儒、李柏梅非执行董事于2023年10月任职；穆国新非执行董事、陈德仁独立董事分别于2023年10月、11月辞任，不再担任公司董事。

## 3.董事、监事及高级管理人员报告期内薪酬情况

(有  无 )

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000万元以上			
500万元-1000万元			
100万元-500万元	2	2	6
50万元-100万元			2
50万元以下	4	1	
不领取薪酬（津贴）	2	2	
合计	8	5	8

注：执行董事在董事人数中列报，不在高管人数中重复列报。

(2) 报告期最高年度薪酬情况：189.25万元。

(3) 股票期权计划的基本情况

(有  无 )

(4) 与盈利挂钩的奖励计划的情况

(有  无 )

### （三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

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	变动比例
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%	
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%	

## 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)	29,114,537	28,442,046	29,114,537
2	认可负债(万元)	25,780,822	25,227,608	25,779,735
3	实际资本(万元)	3,333,715	3,214,438	3,334,803
3.1	核心一级资本(万元)	1,582,547	1,691,073	1,486,327
3.2	核心二级资本(万元)	240,832	41,411	252,167
3.3	附属一级资本(万元)	1,310,442	1,282,060	1,396,414
3.4	附属二级资本(万元)	199,894	199,893	199,894
4	最低资本(万元)	1,920,065	1,879,182	2,013,067
4.1	量化风险最低资本(万元)	1,937,899	1,870,112	2,031,765
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本(万元)	435,468	408,632	477,021
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本(万元)	44,097	41,894	45,226
4.1.3	市场风险最低资本(万元)	1,472,188	1,431,123	1,546,091
4.1.4	信用风险最低资本(万元)	800,966	774,751	811,305
4.1.5	量化风险分散效应(万元)	668,756	640,361	703,831
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	44,070	47,499	37,112
4.2	控制风险最低资本(万元)	-17,834	9,070	-18,698
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
5	核心偿付能力溢额(万元)	-96,686	-146,697	-274,573
6	核心偿付能力充足率	95%	92%	86%
7	综合偿付能力溢额(万元)	1,413,650	1,335,256	1,321,735
8	综合偿付能力充足率	174%	171%	166%

### (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	142.09%	153.48%
1.1.2	未来12个月	106.18%	106.94%
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	375.74%	617.58%
1.2.2	未来12个月	178.44%	165.72%
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	99.93%	96.33%
1.3.2	未来12个月	68.94%	57.72%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率(RDR)(%)	120.74%	80.40%
3	净现金流(万元)		
3.1	本年度累计净现金流(万元)	-322,574	-1,495,010

<sup>1</sup>数据为公司单体口径。

行次	流动性风险监管指标名称	本季度数	上季度数
3.2	上一会计年度全年累计净现金流（万元）	1,236,527	1,236,527
3.3	上一会计年度之前的会计年度全年累计净现金流（万元）	569,333	569,333

### （三）流动性风险监测指标

行次	流动性风险监测指标名称	本季度数	上季度数
1	经营活动净现金流（年累计/万元）	-161,521	-194,585
2	综合退保率（%）（年累计）	7.77%	7.39%
3.1	分红账户业务净现金流（年累计/万元）	128,665	162,874
3.2	万能账户业务净现金流（年累计/万元）	-1,919,911	-1,790,539
4	规模保费同比增速（%）	-21.96%	-23.39%
5	现金及流动性管理工具占比（%）	8.45%	4.50%
6	季均融资杠杆比例（%）	3.28%	3.76%
7	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.00%	0.00%
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（%）	0.46%	0.65%
10	持有关联方资产占比（%）	0.56%	0.98%

注1：2.综合退保率本季度为0.55%

注2：7.AA级（含）以下境内固定收益类资产占比口径依照《中国保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》（保监发〔2014〕13号）。

### （四）主要经营指标

行次	项目	本季度数	本年累计数
1	保险业务收入(万元)	395,467	3,971,302
2	净利润(万元)	-232,202	-429,898
3	总资产(万元)	29,040,490	29,040,490
4	净资产(万元)	1,480,332	1,480,332
5	保险合同负债(万元)	20,697,749	20,697,749
6	基本每股收益	-	-
7	净资产收益率	-16.08%	-30.85%
8	总资产收益率	-0.81%	-1.52%
9	投资收益率	0.22%	2.61%
10	综合投资收益率	0.95%	4.56%

### （五）主要经营指标

近三年平均投资收益率	5.03%
近三年平均综合投资收益率	4.87%

## 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	5,184,746万元
最近会计年度总资产	27,487,290万元
分公司数量	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

2023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2023年SARMRA得分为83.46分。其中，风险管理基础与环境18.42分，风险管理目标与工具7.36分，保险风险管理8.84分，市场风险管理7.75分，信用风险管理7.34分，操作风险管理8.29分，战略风险管理8.64分，声誉风险管理8.49分，流动性风险管理8.33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

2023年四季度，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，一是强化风险协同。公司四季度召开风险与内控管理委员会6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，加强内部信息共享和协同联动。二是优化三道防线机制建设，制定《建信人寿“三道防线”体系优化方案》，明晰各类风险风险防控责任，细化业务风险防控的工作要求，推动二道防线进一步融入一道防线。三是强化风险考核评价。四季度公司开展各级机构全面风险管理评价工作，核查风险管理体系建设情况，推动各级机构不断夯实风险管理基础。

#### （四）偿付能力风险管理自评估

2023 年 4 季度，《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》等相关要求，完成了 2023 年度偿付能力风险管理能力自评估工作。

结合监管要求，公司确定了“责任明确、审慎从严、边评边改、客观真实”的评估原则，采取了文件审阅、抽样测试等方法推进自评估工作。

本次自评估满分为 100 分，最终得分为 86.336 分。



## 六、风险综合评级（分类监管）

本公司最近两次（2023 年第 3 季度及 2023 年第 2 季度）风险综合评级结果均为 BB 类。

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

2023 年四季度，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。

二是开展 SARMRA 操作风险评估。配合落实上海监管局 SARMRA 现场评估工作，全面评估梳理失分点并制定改进计划。

三是开展操作风险专项自评。针对重点业务管理流程从制度设计与执行有效性维度组织逐项评价，促进强化重点领域操风管理能力。

### （二）战略风险管理情况

2023 年四季度，宏观经济环境及保险市场发展趋势与公司的战略预判未产生明显偏离，公司建立了比较完善的战略风险管理体系，各项战略管理举措落实到位。四季度，围绕战略风险管理，公司开展了如下工作：

一是根据发展规划实施细则，推进 2023-2025 年商业计划计划目标分解与落实，滚动编制 2024-2026 年商业计划，指导总公司各条线部门、各子公司制定相应子规划，确保规划能够有效实施。

二是推进年度综合经营计划落实，确保公司整体战略规划目标达成。

三是持续推进新金融行动项目实施，推进发展战略落地。

四季度，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**

2023年四季度，公司全面执行监管有关声誉风险的规定，日常声誉风险处置流程清晰、有效，未发生重大声誉风险，总体保持了较好的声誉。本季度，公司组织排查业务经营管理中可能引发舆情的风险点，对排查出现的潜在风险，持续关注跟踪，积极处置。

### **（四）流动性风险管理情况**

2023年四季度，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良好，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，推进公司业务转型，确保保费收入持续平稳。

二是加强资产负债管理，完善资产负债管理机制，做好资产负债现金流合理匹配。

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 )

### (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	37,875.78	1.00%	160,103.92	4.17%
建信优享瑞盈1号年金保险	普通型	银行	13,379.65	1.13%	51,438.69	4.31%
聚富6号年金保险(万能型)	万能型	银行	12,368.63	10.29%	1,289,163.30	93.01%

### (四) 报告期内综合退保率居前三位产品情况 (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(%)
e聚成金1号两全保险(万能型)	万能型	直销/其他兼业代理/银行/邮政代理	20.34	19.66%	20.34	20.10%
龙生福瑞6号年金保险	普通型	银行	8,316.35	18.15%	211,781.82	84.82%
建信康乐金生C款两全保险	普通型	个人代理	390.13	17.82%	1,030.42	40.13%

(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 ）

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：本期债券发行一是支持业务稳健转型、实现高质量发展的必要举措。二是维持核心资本合理充裕、增强资本安全边际的现实考量。三是响应监管新规变化、主动优化资本结构的有效手段。四是缓解市场波动冲击、提高风险抵御能力的内在要求。五是履行社会责任担当、积极服务实体经济的重要保障。

融入时间：2023年12月26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：本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致

融资成本：本期债券发行票面利率为3.25%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

## （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	2023年三季度末	2023年四季度末	变动
实际资本	3,214,438	3,333,715	119,278
最低资本	1,879,182	1,920,065	40,884
核心偿付能力充足率	92%	95%	3个百分点
综合偿付能力充足率	171%	174%	3个百分点

2023年四季度末与上季度末相比，实际资本上升约11.9亿元，最低资本上升约4.1亿元，综合和核心偿付能力充足率上升约3个百分点。其中，实际资本的上升主要是资本补充债发行及业务发展的综合影响，最低资本上升主要是业务发展的综合影响。

### （二）流动性风险分析

本季度，结合现金流测试情况，公司整体流动性平稳，流动性覆盖率符合监管要求，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2023年三季度风险综合评级结果为BB类。根据偿付能力管理相关规定，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□)

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
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,每年跟踪评级。	2023年12月26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,每年跟踪评级。	2023年12月27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,每年跟踪评级。	2023年12月25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,每年跟踪评级。	2023年12月26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,每年跟踪评级。	2023年12月25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2023年资本补充债券	2023年9月1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,每年跟踪评级。	2023年12月26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
中诚信国际信用评级有限公司	信用评价	本公司及2023年资本补充债券	2023年9月1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,每年跟踪评级。	2023年12月25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”

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
联合资信评估有限公司	信用评价	本公司及2023年无固定期限资本债券	2023年12月13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2023年无固定期限资本债券	2023年12月12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

### 实际资本表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2023年第4季度

行次	项目	本季度	上季度
<b>1</b>	<b>核心一级资本（万元）</b>	<b>1,582,547</b>	<b>1,691,073</b>
1.1	净资产（万元）	1,480,332	1,407,931
1.2	对净资产的调整额（万元）	102,215	283,142
1.2.1	各项非认可资产的账面价值（万元）	-110,961	-92,984
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额（万元）	20,769	16,199
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）	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	252,890	240,139
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	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-60,482	119,788
<b>2</b>	<b>核心二级资本（万元）</b>	<b>240,832</b>	<b>41,411</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本（万元）</b>	<b>1,310,442</b>	<b>1,282,060</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本（万元）</b>	<b>199,894</b>	<b>199,893</b>
<b>5</b>	<b>合计（万元）</b>	<b>3,333,715</b>	<b>3,214,438</b>



## 认可资产表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2023年第4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）	2,453,704	-	2,453,704	1,278,379	0.00	1,278,379
2	投资资产（万元）	24,298,824	-	24,298,824	24,662,505	0.00	24,662,505
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益（万元）	352,692	-20,769	373,461	330,692	-16,199	346,891
4	再保险资产（万元）	1,270,552	-139,412	1,409,964	1,292,885	-119,788	1,412,673
5	应收及预付款项（万元）	428,402	-	428,402	579,062	0.00	579,062
6	固定资产（万元）	85,713	-	85,713	83,178	0.00	83,178
7	土地使用权（万元）	4,972	-	4,972	5,002	0.00	5,002
8	独立账户资产（万元）	27,165	-	27,165	28,323	0.00	28,323
9	其他认可资产（万元）	143,294	110,961	32,333	139,018	92,984	46,033
<b>10</b>	<b>合计（万元）</b>	<b>29,065,318</b>	<b>-49,219</b>	<b>29,114,537</b>	<b>28,399,044</b>	<b>-43,003</b>	<b>28,442,046</b>

## 认可负债表

公司名称：建信人寿保险股份有限公司

2023 年第 4 季度

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债（万元）	19,919,248	19,655,523
2	金融负债（万元）	4,410,539	4,283,701
3	应付及预收款项（万元）	1,170,158	1,094,291
4	预计负债（万元）	0	0
5	独立账户负债（万元）	27,165	28,323
6	资本性负债（万元）	0	0
7	其他认可负债（万元）	253,712	165,771
8	合计（万元）	25,780,822	25,227,608

# 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

2023年第4季度

行次	项目	本季度	上季度
1	量化风险最低资本（万元）	1,937,899	1,870,112
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前/万元）	2,039,894	1,968,538
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	435,468	408,632
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本（万元）	127,652	119,255
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本（万元）	375,742	348,301
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本（万元）	59,805	62,160
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应（万元）	127,731	121,084
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计（万元）	44,097	41,894
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）	44,097	41,894
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）	1,472,188	1,431,123
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本（万元）	1,007,205	902,287
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本（万元）	1,203,916	1,220,906
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本（万元）	119,278	115,205
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）	9,319	14,069
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本（万元）	497	871
1.3.7	市场风险-风险分散效应（万元）	868,028	822,214
1.4	信用风险-最低资本合计（万元）	800,966	774,751
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本（万元）	196,941	194,166
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本（万元）	728,701	703,053
1.4.3	信用风险-风险分散效应（万元）	124,676	122,468
1.5	量化风险分散效应（万元）	668,756	640,361
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	44,070	47,499
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限（万元）	44,070	47,499
1.6.2	损失吸收效应调整上限（万元）	127,533	130,559
2	控制风险最低资本（万元）	-17,834	9,070
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）	-	-

行次	项目	本季度	上季度
3.4	其他附加资本（万元）	-	-
4	合计（万元）	1,920,065	1,879,182