

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

2021 年第 4 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：	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
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、江西省、黑龙江省、吉林省、广西壮族自治区行政辖区
客服电话和投诉电话	95331

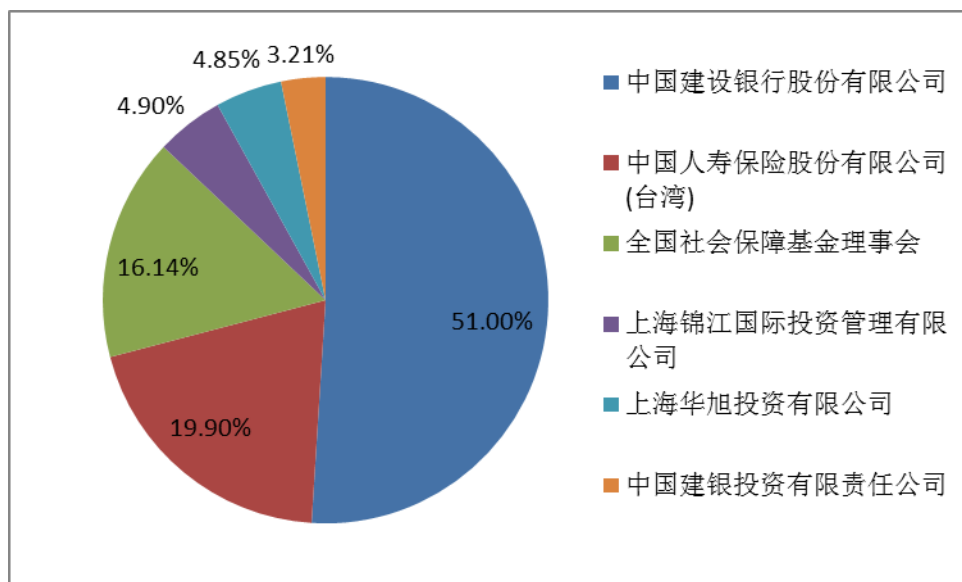
一、基本情况

(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 11 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。

蔡松青先生: 1961 年出生。现任非执行董事。自 2021 年 4 月起, 蔡松青先生担任本公司非执行董事。蔡松青先生拥有 30 多年的保险行业工作经验, 自 1994 年进入中国人寿保险股份有限公司(台湾)工作以来, 先后担任寿险行政部、团体险行政部、业务管理部副经理、经理, 商品发展部、精算部、业务行政部经理、协理、副总经理, 公司董事、资深副总经理、签证精算师。2011 年进入建信人寿工作以来, 先后担任公司副总裁, 副总裁、财务负责人, 首席财务官(副总裁)、财务负责人, 首席市场官(副总裁)。2019 年回中国人寿保险股份有限公司(台湾)工作以来, 任公司执行副总经理。蔡松青先生拥有研究生学历、管理学硕士学位。

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。

郑云瑞先生：1965年出生。现任独立董事。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。

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。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。

(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。现任监事长。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。现任监事。自 2019 年 1 月起，黄淑芬女士担任本公司监事。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。现任职工监事。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。现任职工监事。自 2019 年 12 月起，许军盛先生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。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。

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。自 1993 年进入建设银行工作以来，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。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。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。

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。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，中国建行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，中国建行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。

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。蔡洁珉女士具有近 30 年银行工作经历和经验，自 1988 年进入建设银行工作以来，蔡洁珉女士历任建行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。蔡洁珉同志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。曾旭先生拥有硕士研究生学历、硕士学位，是北美精算师、北美精算师协会会员、中国精算师协会会员。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。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。

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）。许世融先生自1991年进入保险行业工作，曾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，曾先后担任商品发展部资深经理、精算部资深协理、副总经理等职务。许世融先生拥有硕士学历。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。

（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（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	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%	---
建信保险代理有限公司	子公司	80,000,000	100%	100%	---
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司	联营企业	1,800,000	9%	9%	---

建信观园（苏州）投资管理有限公司	子公司	1,001,839,500	100%	100%	---
建信盛宁（沈阳）置业有限公司	子公司	1,280,000,000	100%	100%	---

二、主要指标

(一) 主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
保险业务收入（万元）	384,622	1,385,097
净利润（万元）	-24,266	15,110
净资产（万元）	2,174,839	2,152,448
核心偿付能力溢额（万元）	678,704	647,413
综合偿付能力溢额（万元）	1,278,668	1,247,376
核心偿付能力充足率（%）	138	137
综合偿付能力充足率（%）	172	171

(二) 最近一次风险综合评级结果

本公司在最近一次（2021年第3季度）银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）	25,398,526	25,331,954
认可负债（万元）	22,346,023	22,339,378
实际资本（万元）	3,052,503	2,992,576
其中：核心一级资本（万元）	2,107,492	2,047,453
核心二级资本（万元）	345,048	345,160
附属一级资本（万元）	599,964	599,963
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）	1,773,835	1,745,200
其中：量化风险最低资本（万元）	1,779,083	1,750,364
保险风险最低资本	284,034	279,556
市场风险最低资本	1,469,494	1,413,607
信用风险最低资本	551,643	603,680
控制风险最低资本（万元）	-5,248	-5,164
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

本公司在最近两次（2021年第2季度及2021年第3季度）银保监会风险综合评级评价中均获得A类评级。

六、风险管理状况

2017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。

2021年3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。

一是持续提升风险考核效能。公司下发了分别适用于各级单位的风险管理考核评价方案，其结果直接对接各单位考核，激发其风险管理主动性。

二是进步一加强风险监测。公司更新了风险监测指标表体系，提升公司风险监测预警水平。

三是稳步推进恢复和处置计划建设。根据监管要求组织学习监管要求；制定计划，明确工作事项，逐步推进。

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）	6,365
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	548.75
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	972.66
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	134.85
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	323.68

注：预计公司下一年度累计净现金流为正，本季度货币基金、国债等优质流动性资产充足，整体流动性风险可控。

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（%）	106.32	382.39	92.11	47.37	35.27

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度净现金流为 0.64 亿元，公司现金及现金等价物（包含货币基金、活期存款、库存现金等）、国债等优质流动资产充足，共计 710.33 亿，流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 银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。