

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

2018 年第 3 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、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

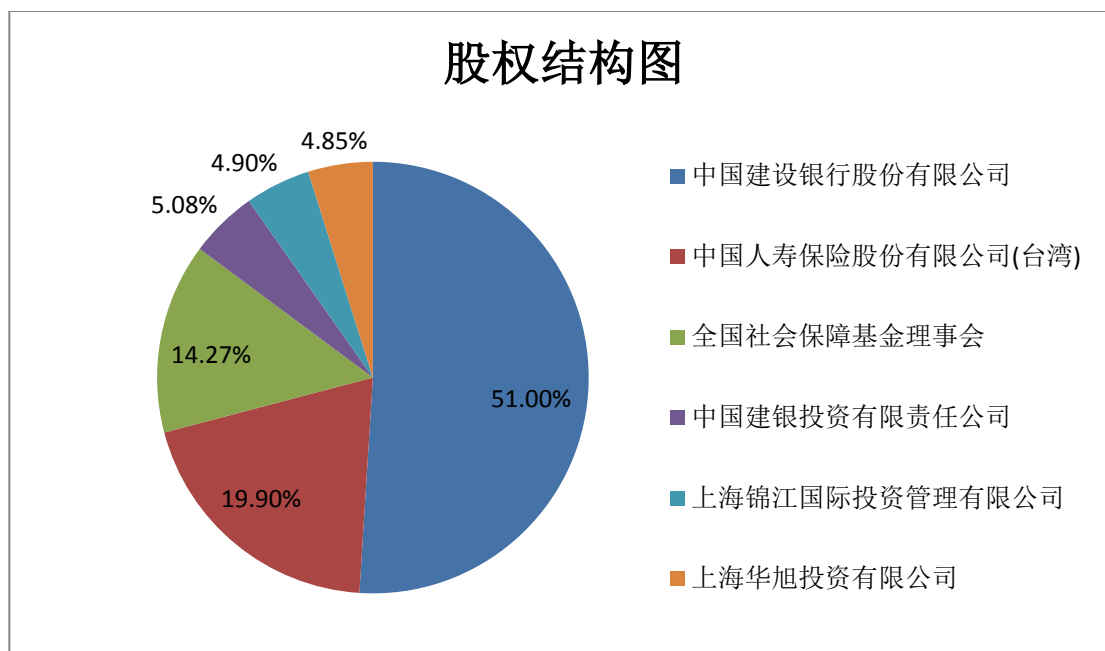
一、基本情况

(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	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								
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,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 9 位董事

段超良先生：1960 年出生。自 2018 年 9 月起,段超良先生担任本公司董事长。段超良先生具有 35 年的银行工作经历和经验,自 1983 年进入建设银行工作以来,历任建行安徽省分行筹资处处长、安庆市分行行长、安徽省分行副行长、江西省分行行长、总行信用卡中心总经理、上海市分行行长。段超良先生拥有高级经济师职称,大学本科学历,经济学学士学位。

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责任公司董事长。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。

靳晓飞女士：1959 年出生。自 2017 年 8 月起,靳晓飞女士担任本公司非执行董事。靳晓飞女士自 1982 年进入银行系统工作以来,先后在中国建设银行黑龙江省分行办公室、综合计划处、

国际业务部、营业部、总行审计部海外与本级审计处、系统管理处、河北总审计室、总行审计部工作，历任副科长、主任科员、部门副总经理、支行行长、高级经理、总审计师兼主任、副总经理等职务。靳晓飞女士拥有高级经济师职称，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华开发金控执行副总、中国人寿保险股份有限公司（台湾）副董事长、凯基银行副董事长。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，中国人寿保险股份有限公司（台湾）总经理。郭瑜玲女士拥有研究生学历，台湾大学财务金融硕士学位。

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。

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。

陈德仁先生：1954 年出生。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。

王绪瑾先生：1956 年出生。自 2017 年 11 月起，王绪瑾先生担任本公司独立董事。王绪瑾先生具备多年保险工作经验，1983 年 7 月起进入北京工商大学任教，现任北京工商大学保险研究中心主任、教授，北京仲裁委员会仲裁员、北京保险学会副会长、中国保险学会常务理事、国家减灾委专家委员会专家、教育部高校金融学类专业教学指导委员会委员以及北京市盈科律师事务所顾问，被评为 2016 年度当代中国经济学家市场价值排行榜 89 位。曾任北京工商大学风险管理与保险学系创始主任、教育部高校经济学类学科教学指导委员会委员。王绪瑾先生拥有大学本科学历。

（2）监事基本情况

公司监事会共有 3 位监事。

刘英女士：1959 年出生，自 2017 年 7 月起，担任公司监事长。刘英女士 1979 年 8 月进入中央办公厅机关工作，历任科员，副主任科员，主任科员，副处长，处长，助理巡视员（副厅级）。

2003年6月起调入中国建设银行总行工作，先后任人力资源部副总经理（副厅级）、人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）（副厅级），2015年8月至今任人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）兼任教育培训部（二级部）总经理（总行部门总经理级）。刘英女士拥有研究生学历、管理学硕士学位。

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

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。自 2017 年 10 月起，担任本公司副总裁、首席风险官，兼任合规负责人。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。

杜超民先生：1967 年出生。自 2017 年 10 月起，杜超民先生担任本公司副总裁，兼任首席产品官。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，中国建设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，中国建设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。自 2017 年 11 月起，蔡洁珉女士担任本公司纪委书记、党委委员。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。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

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%	---

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）	355,020	273,490
净利润（万元）	10,056	6,156
净资产（万元）	1,064,559	1,061,351
核心偿付能力溢额（万元）	292,424	196,548
综合偿付能力溢额（万元）	641,746	545,847
核心偿付能力充足率（%）	131	121
综合偿付能力充足率（%）	168	158

(二) 最近一次风险综合评级结果

本公司在最近一次（2018年第2季度）银保监会风险综合评级评价中被评定为B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）	13,010,844	13,360,050
认可负债（万元）	11,422,595	11,865,881
实际资本（万元）	1,588,249	1,494,169
其中：核心一级资本（万元）	896,711	802,654
核心二级资本（万元）	342,216	342,216
附属一级资本（万元）	349,322	349,299
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）	946,503	948,322
其中：量化风险最低资本（万元）	949,304	951,128
保险风险最低资本	137,697	126,863
市场风险最低资本	689,194	673,995
信用风险最低资本	477,635	512,179
控制风险最低资本（万元）	-2,800	-2,806
附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

本公司在最近两次（2018年第1季度及第2季度）银保监会风险综合评级评价中均获得B类评级。

六、风险管理状况

2018年3季度，公司持续推进各项全面风险管理工作，采取的风险管理改进措施及实施进展情况如下：

一是召开风险内控条线培训，就风险管理、反洗钱、法律诉讼、内控管理等事项开展专题培训，进一步增强了各附属机构风险管理能力，提升风险管理文化。

二是从实际出发，以监管对全面风险管理的要求、保险行业的国际先进经验为基础，融入母建设银行总行先进风险管理要求，参考新形势下金融风险管控的总体要求和监管新趋势，修订公司《全面风险管理基本办法》，健全公司风险管理体系。

三是层层分解风险防控职责，组织完成了总公司高管层、总公司各部门主要负责人、各分公司主要负责人及子公司主要负责人《风险防控责任书》的签署工作，将风险管控的责任要求有效传导至基层机构，增强各级机构及人员的风险管控责任意识。

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）	4,400
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	2004.83
公司整体的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	2404.87
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 1（%）	88.38
独立帐户的流动性覆盖率-压力情景 2（%）	237.66

注：预计公司本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（%）	431.56	170.67	141.04	78.62	44.34

（二）流动性风险分析及应对措施

公司本季度净现金流为 0.44 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 136.01 亿，流动性风险可控。

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。