

# 保险集团偿付能力报告摘要

建信人寿保险股份有限公司

CCB Life Insurance Company Limited

2022 年度

# 目 录

一、公司信息 .....	3
二、董事会和管理层声明 .....	4
三、集团基本情况 .....	4
四、主要成员公司经营情况 .....	15
五、外部机构意见 .....	16
六、偿付能力报表 .....	18
七、管理层分析与讨论 .....	20
八、重大事项 .....	21
九、风险管理能力 .....	24
十、风险综合评级 .....	26

## 一、公司信息<sup>1</sup>

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 <sup>2</sup> ：	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

---

<sup>1</sup>根据《关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》（银保监发[2021]52号），中国建设银行股份有限公司或其指定的成员公司应当作为非保险控股型集团编制保险集团偿付能力报告。同时，中国建设银行股份有限公司指定建信人寿保险股份有限公司作为编报主体。

<sup>2</sup>建信人寿单体。

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会和管理层批准，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、集团基本情况

(一) 集团母公司股权结构和股东、股权结构和股东在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<sup>3</sup>）

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. 控股股东

本集团控股股东为中国建设银行股份有限公司。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	报告期内持股数量	报告期末持股数量	报告期末持股比例	质押或冻结的股份
中国建设银行股份有限公司	国有	无变化	363,144	51.00%	---
中国人寿保险股份有限公司(台湾)	外资		141,697	19.90%	---
全国社会保障基金理事会	国有		114,948	16.14%	---
上海锦江国际投资管理有限公司	国有		34,890	4.90%	---
上海华旭投资有限公司	社团法人		34,534	4.85%	---
中国建银投资有限责任公司	国有		22,833	3.21%	---

<sup>3</sup> 除特别注明外，本报告货币单位均为人民币。

股东名称	股东性质	报告期内持股数量	报告期末持股数量	报告期末持股比例	质押或冻结的股份
合计	---	---	712,046	100%	---

#### 4. 股权架构图



#### 5. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

##### (1) 董事基本情况

2022年末，公司董事会共有9位董事。

**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

2022年末，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）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。

**孙莉琳女士：**1965年出生。现任纪委书记、党委委员。自2022年11月起，孙莉琳女士担任本公司纪委书记、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。孙莉琳女士拥有硕士研究生学历、工商管理硕士学位。

**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。

**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。

#### 6. 董事、监事及高级管理人员的持股情况及股权转让情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份（是  否 ）

报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况（是  否 ）

#### （二）集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系

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
建信财产保险有限公司	子公司	902,000,000	90.20%	90.20%	---

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%	---
建信保险代理有限公司	子公司	80,000,000	100%	100%	---
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%	---

### (三) 非保险成员公司的基本情况

截止 2022 年 12 月 31 日，建信观园(苏州)投资管理有限公司基本情况如下：

名称	建信观园(苏州)投资管理有限公司		
注册地址	苏州工业园区翠薇街 168 号		
所有者性质	国有控股	登记经营状态	存续
主要经营范围	许可项目：餐饮服务；住宿服务；食品经营（销售预包装食品）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：自有资金投资的资产管理服务；酒店管理；企业管理；物业管理；非居住房地产租赁；会议及展览服务；礼仪服务；停车场服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。		
注册资本	100,183.95 万元	法定代表人	吴云

截止 2022 年 12 月 31 日，建信盛宁(沈阳)置业有限公司基本情况如下：

名称	建信盛宁(沈阳)置业有限公司		
注册地址	辽宁省沈阳市和平区南二马路 40 号 2601 室		
所有者性质	国有控股	登记经营状态	存续

主要经营范围	一般项目：房地产经纪，物业管理，停车场服务，住房租赁，非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。		
注册资本	128,000.00 万元	法定代表人	张德志

## 四、主要成员公司经营情况

### （一）建信人寿保险股份有限公司

2022 年末，建信人寿保费收入稳步增长，业务结构持续优化，实现保费收入 500.16 亿元，其中新单期缴保费 101.43 亿元，续期保费 180.32 亿元，新单期缴及续期保费占规模保费比重达到 54.34%，总资产 2,748.73 亿元，净资产 130.63 亿元。

2022 年末审计后综合偿付能力充足率为 125%，核心偿付能力充足率为 73%，满足监管机构规定的综合偿付能力充足率不低于 100%，核心偿付能力充足率不低于 50%。

### （二）建信财产保险有限公司

2022 年末，建信财险保险业务稳健发展，实现保费收入 5.97 亿元，其中非车险保费收入 5.58 亿元，车险保费收入 0.38 亿元，总资产 14.13 亿元，净资产 4.59 亿元。

2022 年末审计后综合偿付能力充足率为 232%，核心偿付能力充足率为 232%，满足监管机构规定的综合偿付能力充足率不低于 100%，核心偿付能力充足率不低于 50%。

### （三）建信保险资产管理有限公司

建信保险资管为建信人寿控股子公司，主要经营范围为受托管理委托人委托的人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务等。2022 年末，建信保险资管总资产 23.37 亿元，净资产 9.84 亿元。

## 五、外部机构意见

### （一）对偿付能力报告审计意见的说明

1. 提供审计服务的外部机构名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

2. 是否出具了标准无保留意见？（是■ 否□）

### （二）外部机构对审核报告出具的意见（不适用）

### （三）外部机构对信用评级报告出具的评级情况

联合资信评估有限公司于 2021 年 1 月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 12 月，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 12 月，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12月，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）

## 六、偿付能力报表

非保险控股型集团和混合型集团偿付能力状况表

2022年12月31日

单位：万元

序号	项 目	行次	期末数
1	实际资本	(1) = (2) + (3) - (4) - (5) = (6) + (7) + (8) + (9)	2,481,121
2	其中：子公司实际资本合计	(2)	2,802,196
3	合营企业实际资本中本集团持股部分	(3)	-
4	集团成员公司之间重复计算的资本	(4)	321,075
5	集团成员公司之间转让资产的资本调整	(5)	-
6	其中：核心一级资本	(6)	1,425,770
7	核心二级资本	(7)	39,432
8	附属一级资本	(8)	816,026
9	附属二级资本	(9)	199,893
10	最低资本	(10) = (11) + (23) + (24)	2,013,964
11	量化风险最低资本	(11) = (12) + (13) + (14) + (15) - (22)	2,013,964
12	母公司最低资本	(12)	1,972,514
13	保险类成员公司的最低资本	(13)	18,385
14	其他成员公司的最低资本	(14)	-
15	集团层面可量化的特有风险最低资本	(15) = (16) + (17)	23,066
16	风险传染最低资本	(16)	-
17	集中度风险最低资本	(17) = (18) + (19) + (20) - (21)	23,066
18	交易对手集中度风险最低资本	(18)	23,066
19	行业集中度风险最低资本	(19)	-
20	客户集中度风险最低资本	(20)	-

序号	项 目	行次	期末数
21	风险分散效应	(21)	-
22	风险分散效应的资本要求减少	(22)	-
23	控制风险最低资本	(23)	-
24	附加资本	(24)	-
25	核心偿付能力溢额	$(25) = (6) + (7) - (10) \times 50\%$	458,220
26	核心偿付能力充足率	$(26) = [(6) + (7)] / (10) \times 100\%$	73%
27	综合偿付能力溢额	$(27) = (1) - (10)$	467,157
28	综合偿付能力充足率	$(28) = (1) / (10) \times 100\%$	123%

## 七、管理层分析与讨论

### （一）对报告期内偿付能力充足率变化的讨论分析

单位：万元、%

项目	202206	202212	变动 <sup>4</sup>
实际资本	2,914,342	2,481,121	-433,221
最低资本	2,119,373	2,013,964	-105,409
综合偿付能力充足率	138%	123%	-14个百分点
核心偿付能力充足率	90%	73%	-18个百分点

2022年12月末与2022年6月末相比，实际资本下降约43.3亿元，最低资本下降约10.5亿元，综合偿付能力充足率下降约14个百分点，核心偿付能力充足率下降约18个百分点，主要原因是资本市场下跌导致实际资本下降。

### （二）对报告期内风险综合评级变化的讨论分析

截至2022年四季度末，中国银保监会暂未对本集团开展风险综合评级。

### （三）对报告期内集团风险状况的讨论分析

2022年度，集团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。其中，建信人寿2022年四季度风险综合评级为BB，最近一次接受银保监会偿二代偿付能力风险管理能力评估得分为80.59分（2017年）；建信财险2022年四季度风险综合评级为BB，最近一次接受银保监会偿二代偿付能力风险管理能力评估得分为75.95分（2022年）；建信保险资管规范保险资金运用，积极服务实体经济发展，管理规模稳步增长，受托资金投资业绩保持稳健。集团特有风险方面，本集团风险隔离防火墙机制健全，保险成员公司与集团内其他关联公司之间不存在交叉持股或违规认购资本工具的情况，交易对手、行业、客户等集中度限额执行情况良好，非保险领域子公司经营情况稳定。总体而言，各集团成员风险状况平稳，风险整体可控。

<sup>4</sup>相关数据小数位进行四舍五入。

## 八、重大事项

### （一）报告期内批筹和开业分支机构情况

报告期内集团成员无新获批筹和开业的省级分支机构情况。

### （二）报告期内重大再保险合同情况

报告期内集团重大再保险合同情况：

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	终身 寿险	732,168	寿险	11,655	比例再保 险合同 (共保)	长期	无

### （三）报告期内重大赔付事项

报告期内建信财险发生的前五位重大赔付事项情况：

赔案 序号	重大赔付事项名 称、险种	赔付原因	赔付/估损金额 (万元)	赔案进展
1	机动车商业保险	车祸	100	赔案处理中
2	团体重大疾病保险	肺腺癌	100	已结案
3	团体重大疾病保险	乳腺癌	100	已结案
4	团体疾病身故保险	心肌梗塞身故	60	已结案
5	团体疾病身故保险	肝癌	60	已结案

### （四）报告期内退保金额前三位产品情况

报告期内建信人寿发生的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(%)
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	898,023	80%
龙生福瑞6 号年金保险	普通型	银行	257,671	52%
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	83,291	2%

### （五）报告期内退保率前三位产品情况

报告期内建信人寿发生的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（%）
龙生福瑞 4 号年金保险（分红型）	分红型	银行/邮政代理	59,733	80%
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	898,023	80%
e 聚成金 5 号两全保险（万能型）	万能型	网销/银行/邮政代理/公司直销	13,122	79%

#### （六）报告期内重大投资行为情况

报告期内集团成员无重大投资行为情况。

#### （七）报告期内重大投资损失情况

报告期内集团成员无重大投资损失情况。

#### （八）报告期内重大融资事项情况

**具体形式：**建信人寿保险股份有限公司在银行间市场发行保险公司资本补充债券。

**融资目的：**通过本期债券的发行，有效应对建信人寿美元核心二级资本债券赎回影响（已于 2022 年 4 月赎回），进一步夯实建信人寿资本实力和风险防范能力，助力建信人寿继续充分发挥保险专业优势，积极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%)。

#### **(九) 报告期内各项重大关联方交易情况**

2022 年,建信人寿保险股份有限公司与子公司建信保险资产管理有限公司之间的服务类委托资产管理费发生额累计为 5.79 亿元,根据《保险公司偿付能力监管规则第 19 号:保险集团》的相关规定,达到保险集团上一年度期末净资产(合并财务报表)的 1%以上且超过 500 万元,属于重大内部关联交易。该服务类关联交易已包含在经双方董事会审议通过并于 2020 年 6 月签署的《建信人寿保险股份有限公司与建信保险资产管理有限公司统一交易协议》之中,协议有效期三年,协议签署后 15 个工作日内已按监管要求进行了报告和披露。

#### **(十) 报告期内重大担保事项情况**

报告期内集团成员无重大担保事项情况。

#### **(十一) 对目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

报告期内无对偿付能力有重大影响的其他事项。

## 九、风险管理能力

本集团积极落实监管的各项风险管理要求，切实防范化解金融风险。

### （一）偿付能力风险治理

本集团建立了由董事会负最终责任、董事会下设风险管理委员会及其他专业委员为董事会风险管理相关决策提供支持、监事会监督检查风险管理履职情况、高级管理层承担全面风险管理的实施责任、相关职能部门密切配合、子公司及全体员工共同参与的全面风险管理组织体系。

同时，本集团“三道防线”紧密联系，立足不同视角，共享业务发展和风险防控智慧，推动风险管理主动提前介入产品开发、核保核赔、消费者权益保护等环节，持续提升经营管理和风险管控能力。

### （二）风险管理策略与实施

本集团根据宏观经济、市场和风险状况变化，制定了科学有效的风险管理策略，不断健全风险偏好体系，每年重检风险偏好陈述书。风险偏好根据不同机构的发展定位，落实客户中心理念，统筹发展与安全，引导各项业务在集团各板块间协同发展。集团持续强化风险偏好的分解与传导，通过各类政策、经营计划、风险限额、绩效考核等载体，发挥风险偏好的引领作用，定期监测与报告风险偏好执行情况。同时，本集团不断深化各类风险管理工具的应用，为风险管理工作提质增效。

### （三）集团特有风险的识别与评估

集团层面面临的特有风险主要包括风险传染、组织结构不透明风险、集中度风险和非保险领域风险。

风险传染管理方面，本集团严格落实监管要求，不断完善内部风险隔离制度，规范集团内部交易管理工作，将防火墙有机嵌入各级单位和业务流程，通过防火墙控制或限制风险在集团内部传递和外溢，防范集团内部各法人机构之间的风险传染。

组织结构不透明风险管理方面，本集团不断强化子公司的公司治理管理，建立



股权结构评估机制，定期评估股权结构、交叉持股等情况。集团内部股权结构清晰，控制层级不断简化，避免内部交叉持股和违规认购资本工具。

集中度风险管理方面，本集团制定了较为健全的集中度风险管理制度，不断加强交易对手、行业、客户的集中度管控，建立并完善相应的限额管理体系，持续监测集中度风险指标，定期评估交易对手、行业、客户等集中度情况，并纳入全面风险管理报告体系，切实防控集中度风险。

非保险领域风险管理方面，本集团持续加强对非保险领域子公司的管理，建立了非保险领域投资审批和管理流程，制定非保险领域子公司机构管理制度，规范非保险领域子公司设立标准，审批程序、回溯评估机制及退出管理要求，明确非保险领域子公司全面风险管理报告规范，有效防范非保险领域风险。

#### **（四）监管评估结果**

截至 2022 年四季度末，中国银保监会暂未对本集团开展偿付能力风险管理能力评估。

## 十、风险综合评级

截至 2022 年四季度末，中国银保监会暂未对本集团开展风险综合评级。