

偿付能力报告摘要

农银人寿保险股份有限公司

ABC Life Insurance Co., Ltd.

2023 年第 2 季度

公司信息

公司名称（中文）：农银人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：**ABC LIFE INSURANCE CO.,LTD.**
公司类型：人身险公司
法定代表人：肖彬
注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 2 号楼 7、9、
11、12、22 层
注册资本：294991.6475 万元
经营保险业务许可证号：00118365（保险许可证）
开业时间：2005 年 12 月 19 日（成立日期）
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；经保险监督管理机构批准的其
他人身保险业务。
经营区域：北京、浙江、辽宁、山东、福建、湖南、四川、江苏、
陕西、河北、湖北、山西、河南、安徽、宁波、苏州、
广东、上海、厦门、黑龙江、江西、广西、重庆。
报告联系人姓名：陈钰茜
办公室电话：010-82828899-88487
移动电话：13780644037
电子信箱：chenyxz@abchinalife.com

目 录

一、 董事会和管理层声明.....	1
二、 基本情况.....	2
三、 主要指标.....	9
四、 风险管理能力.....	12
五、 风险综合评级（分类监管）	14
六、 重大事项.....	16
七、 管理层分析与讨论.....	18
八、 外部机构意见.....	19
九、 实际资本.....	20
十、 最低资本.....	26

一、董事会和管理层声明

(一) 董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，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。

(二) 董事会对季度报告的审议情况

1. 各位董事对季度报告的投票情况

序号	董事姓名	赞同	否决	弃权
1	肖彬	√		
2	周宏亮	√		
3	梅励	√		
4	翁振杰	√		
5	林中华	√		
6	王颖千	√		
7	黄薇	√		
8	马强	√		
9	丁琛	√		
10	潘林武	√		
11	王玉玲	√		
合计	11			

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存有异议？（是□ 否■）

二、基本情况

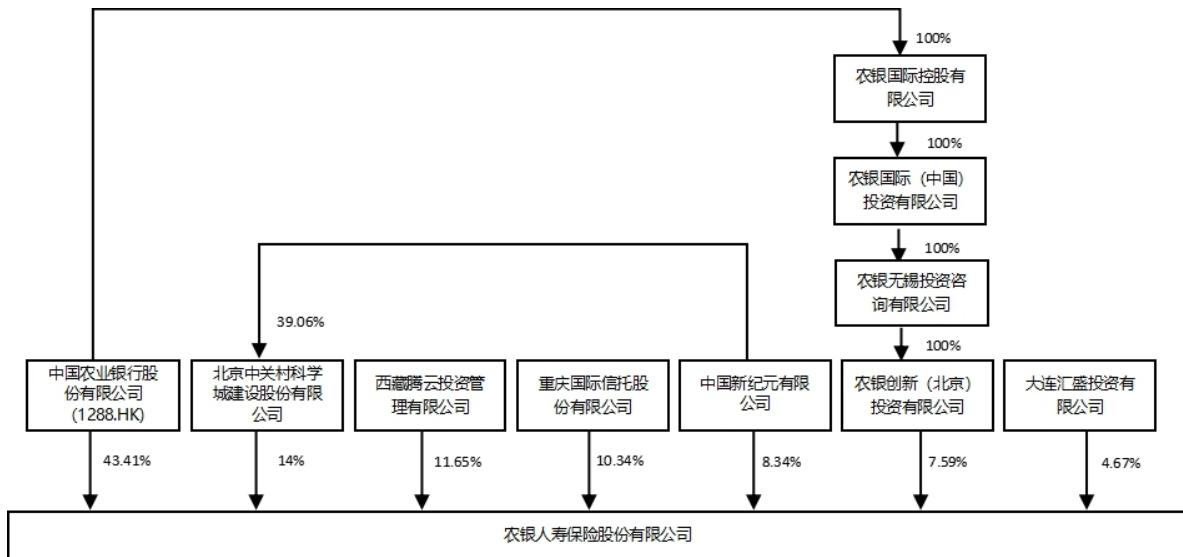
(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份(股)	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(股)	占比(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	1,504,457,402	51.00		-	-		1,504,457,402	51.00
社会法人股	-	-		-	-		-	-
外资股	-	-		-	-		-	-
其他	1,445,459,073	49.00		-	-		1,445,459,073	49.00
合计	2,949,916,475	100.00		-	-		2,949,916,475	100.00

2. 实际控制人

公司由中国农业银行股份有限公司控股（股权结构图如下）。



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	本季度内持股数量或出资额变化	本季度末持股数量(股)	本季度末持股比例	质押或冻结的股份(股)
中国农业银行股份有限公司	股份有限公司（上市、国有控股）		1,280,554,963	43.41%	-
北京中关村科学城建设股份有限公司	其他股份有限公司（非上市）		412,988,306	14.00%	已质押 324,490,812股股份

西藏腾云投资管理有限公司	一人有限责任公司		343,620,880	11.65%	-
重庆国际信托股份有限公司	股份有限公司		305,101,224	10.34%	
中国新纪元有限公司	其他有限责任公司		246,067,424	8.34%	-
农银创新（北京）投资有限公司	有限责任公司（法人独资）		223,902,439	7.59%	-
大连汇盛投资有限公司	有限责任公司（法人独资）		137,681,239	4.67%	质押、冻结 137,681,239股股份
合计	—		2,949,916,475	100.00%	
股东关联方关系的说明	中国新纪元有限公司持有北京中关村科学城建设股份有限公司39.06%股权； 中国农业银行股份有限公司持有农银创新（北京）投资有限公司100%的股权。				

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内无董事、监事和高级管理人员持股情况。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内无股份转让情况。

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，其中独立董事 6 人。

肖彬女士：1968 年出生，博士研究生学历，金融学专业，正高级经济师。自 2017 年 9 月起担任本公司董事长、执行董事，任职资格批准文号：保监许可〔2017〕1114 号。肖彬女士曾先后担任中国农业银行四川省分行国际业务部总经理，中国农业银行总行公司业务部副总经理兼投资银行部副总经理，农银人寿保险股份有限公司党委副书记、总经理、执行董事等职务。现任本公司党委书记、董事长。

周宏亮先生：1964 年出生，大学本科学历，国民经济管理专业，高级经济师。自 2018 年 12 月起担任本公司董事，任职资格批准文号：银保监复〔2018〕311 号。周宏亮先生曾先后担任中国农业银行深圳市分行副行长、党委委员，中国农业银行个人业务部副总经理，中国农业银行个人金融部副总经理兼上海市分行党委委员、副行长，中国农业银行个人金融部私人银行部（二级部）总经理，中国农业银行审计局上海分局副局长等职务。现任中国农业银行股份有限公司资产负债部股权代表，农银金融租赁有限公司专职监事。

梅励女士：1973 年出生，硕士研究生学历，工商管理专业，经济师。自 2020 年 10 月起担任本公司董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2020〕642 号。梅励女士曾先后担任中国银行（香港）有限公司零售银行部高级策划分析员，中国银行业监督管理委员会监管一

部副处长、正处级调研员，中国农业银行总行农银保险工作组组长助理（总行部门总经理助理），农银人寿保险股份有限公司副总经理兼董事会秘书等职务。现任本公司党委副书记、董事、总经理。

翁振杰先生：1962年出生，硕士研究生学历，通信与电子系统专业，高级经济师。自2012年12月起担任本公司董事，任职资格批准文号：保监发改〔2005〕11111号。翁振杰先生曾担任嘉禾人寿保险股份有限公司（本公司前身）董事。现任重庆国际信托股份有限公司董事长、国都证券股份有限公司董事长。

林中华先生：1967年出生，大学本科学历。自2016年8月起担任本公司董事，任职资格批准文号：保监许可〔2016〕829号。林中华先生曾担任中国轻工业原材料总公司财务审计部经理，国家开发投资公司农业公司财务计划部经理，国投中鲁果汁股份有限公司上市公司监事，CCTV中视购物有限公司财务总监，中国有色金属再生资源有限公司财务部长等职务，目前担任世纪金源集团董事局董事、副总裁，世纪金源财经管理委员会主任，富滇银行股份有限公司监事。

王颖千女士：1964年出生，大学本科学历，金融专业，中级经济师。自2018年3月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：保监许可〔2018〕195号。王颖千女士曾先后担任工商银行北京市分行副总经理，交通银行北京市分行行长助理、副行长，交银金融租赁有限责任公司董事，万瑞联合国际融资租赁有限公司监事等职务。目前担任国华集团控股有限公司主席/执行董事，华熙生物科技股份有限公司独立董事，华泰证券（上海）资产管理有限公司独立董事。

黄薇女士：1978年出生，博士研究生学历，金融学（保险）专业，教授、博士生导师。自2019年7月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2019〕444号。黄薇女士曾先后担任对外经济贸易大学保险学院副教授、教授、党委代理书记等职务。目前担任对外经济贸易大学研究生院院长、金融学院教授。

马强先生：1971年出生，硕士研究生学历，法学专业，律师。自2020年12月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2020〕875号。马强先生曾先后担任国浩律师集团（北京）事务所律师，北京市京都律师事务所律师，北京市凯文律师事务所（已变更为国枫）律师/合伙人等职务。目前担任北京市君泽君律师事务所律师/合伙人职务。

丁琛先生：1968年出生，硕士研究生学历，诉讼法专业、工商管理专业，副研究员。自2020年12月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2020〕875号。丁琛先生曾先后担任河北省专利事务所专利代理人，河北省科技专利事务所诉讼部主任、专利代理人，河北三和时代律师事务所主任/律师，广东圣天平律师事务所北京分所副主任/律师等职务。目前担任北京市高界鹏凯律师事务所主任/律师职务。

潘林武先生：1964年出生，硕士研究生学历，工商管理专业，研究员级高级会计师。自2023年4月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2023〕233号。

潘林武先生历任中国航空技术国际控股有限公司执行副总裁、总会计师，中国航空工业国际控股（香港）公司（HK. 00232）副主席、执行董事，中国大陆发动机公司副董事长、执行董事，中航国际投资有限公司董事长，中航证券有限公司董事，中航里城地产（香港）有限公司董事长，北京和聚百川投资管理有限公司首席执行官、荣成碳纤维科技有限公司董事、总经理等职务。目前担任宁波航昕奕博私募基金管理有限公司总经理、董事。

王玉玲女士：1963 年出生，双学士，英国文学语言专业/国际政治专业。自 2023 年 5 月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2023〕254 号。王玉玲女士先后担任河南安彩高科股份有限公司外事办公室翻译，中国人民保险公司出口信用险部营业处主任科员、责任信用险部处长，中国人民财产保险股份有限公司责任信用险副总经理（主持工作）、责任险事业部部总经理、总核保师等职务。目前担任中国金融学会绿色金融专业委员会副秘书长、中国房地产协会质量保险与风险管理委员会主任、中国保险协会绿色发展专家委员会副主任。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 1 位监事。具体情况如下：

黄玉峰先生：1973 年出生，硕士研究生学历，工商管理专业。自 2012 年 12 月起担任本公司监事长，任职资格批准文号：保监寿险〔2012〕1456 号。黄玉峰先生曾先后担任嘉禾人寿保险股份有限公司（本公司前身）监事，北京中关村科学城建设股份有限公司投资部总经理、助理总裁、副总裁、总裁，嘉禾人寿保险股份有限公司董事会秘书等职务。

（3）总公司高级管理人员基本情况

公司董事、总经理：梅励 1973 年 2 月出生，硕士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2020〕642 号、京银保监复〔2021〕756 号。无其他单位任职或兼职情况。最近 5 年的主要工作经历：2016 年 12 月-2020 年 10 月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理兼董事会秘书；2020 年 10 月-2021 年 8 月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、董事、副总经理兼董事会秘书；2021 年 8 月-2021 年 9 月，农银人寿保险股份有限公司党委副书记、董事、副总经理；2021 年 9 月至今，农银人寿保险股份有限公司党委副书记、董事、总经理。

公司副总经理、合规负责人、首席风险官：赵巍 1971 年 10 月出生，硕士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2021〕957 号、京银保监复〔2021〕1017 号。无其他单位任职或兼职情况。最近 5 年的主要工作经历：2016 年 11 月-2021 年 9 月，农银国际控股有限公司副总裁、首席风险官；2021 年 9 月-2021 年 12 月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、临时合规负责人；2021 年 12 月-2022 年 1 月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理、合规负责人；2022 年 1 月至今，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理、合规负责人、首席风险官。

公司副总经理、首席投资官：阎畅 1977年11月出生，博士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2019〕916号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2016年12月-2019年8月，中国农业银行金融市场部本币信用投资部总经理；2019年8月-2019年11月农银人寿险股份有限公司党委委员；2019年11月-2020年5月农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理；2020年5月-至今农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理、首席投资官。

公司副总经理：韩玉斌 1972年2月出生，大学本科学历，任职批准文号：京银保监复〔2019〕332号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2016年9月-2018年12月，农银人寿保险股份有限公司总监、兼山东分公司总经理；2018年12月-2019年6月，农银人寿保险股份有限公司总监、个险工作领导小组组长；2019年6月-2022年3月，农银人寿保险股份有限公司总经理助理；2022年3月-2022年4月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、总经理助理；2022年4月-至今，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理。

公司副总经理、财务负责人：李晓冰 1976年6月出生，硕士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2022〕527号、京银保监复〔2021〕954号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2013年5月-2018年1月，中国农业银行财务会计部处长；2018年1月-2021年8月，中国农业银行财务会计部/考评中心办公室/三农及普惠金融核算与考评中心高级专家；2021年8月-2021年12月，农银人寿保险股份有限公司高级专家、临时财务负责人兼财务部总经理；2021年12月-2022年5月，农银人寿保险股份有限公司高级专家、财务负责人兼财务部总经理；2022年5月-2022年8月，农银人寿保险股份有限公司党委委员、高级专家、财务负责人兼财务部总经理；2022年8月-至今，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理、财务负责人。

公司副总经理：高万里 1966年7月出生，大学本科学历，任职批准文号：京银保监复〔2022〕760号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2017年1月-2018年8月，中国农业银行个人金融部基金业务处处长；2018年8月-2018年9月，中国农业银行个人金融部/个人产品部高级专家；2018年9月-2022年8月，中国农业银行个人金融部/个人产品部/消费者权益保护办公室高级专家；2022年8月-2022年11月，农银人寿保险股份有限公司党委委员；2022年11月-至今，农银人寿保险股份有限公司党委委员、副总经理。

公司总精算师：丁昶 1973年11月出生，硕士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2019〕220号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2018年4月-2019年2月，华泰人寿保险股份有限公司副总经理、总精算师、首席风险官、合规负责人；2019年2月-2023年3月，中邮人寿保险股份有限公司总精算师；2023年4月-2023年5月，农

银人寿保险股份有限公司拟任高管；2023年5月-至今，农银人寿保险股份有限公司总精算师。

公司审计责任人：韩荣升 1966年9月出生，研究生学历，任职批准文号：京银保监复(2021)14号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2016年9月-2021年1月，农银人寿保险股份有限公司总监、审计部总经理；2021年1月-至今，农银人寿保险股份有限公司审计责任人、总监、审计部总经理。

公司董事会秘书：丁宏伟 1967年4月出生，大学本科学历，任职批准文号：京银保监复(2023)232号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2016年6月-2020年10月，农银人寿保险股份有限公司董事会办公室主任；2020年10月-2023年3月，农银人寿保险股份有限公司监事、董事会办公室主任；2023年3月-2023年4月，农银人寿保险股份有限公司董事会办公室主任；2023年4月至今，农银人寿保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

2023年2季度，农银人寿新增2位独立董事：

潘林武，2023年4月25日任命潘林武为农银人寿保险股份有限公司独立董事。

王玉玲，2023年5月25日任命王玉玲为农银人寿保险股份有限公司独立董事。

2023年2季度，农银人寿减少1位监事：

朱广富，2023年6月16日，因退休朱广富不再担任农银人寿保险股份有限公司监事职务。

2023年2季度，农银人寿新增2位高级管理人员：

丁宏伟，2023年4月25日任命丁宏伟为农银人寿保险股份有限公司董事会秘书。

丁昶，2023年5月8日任命丁昶为农银人寿保险股份有限公司总精算师。

2023年2季度，农银人寿减少1位高级管理人员：

朱坚，2023年5月8日免去朱坚农银人寿保险股份有限公司精算临时负责人职务。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期内无子公司、合营企业和联营企业。

(四) 报告期内受到的处罚及违规信息

1. 金融监管部门（即国家金融监督管理总局和证监会及其派出机构、人民银行及其分支机构）和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

4月3日，湖南分公司衡阳中心支公司因未按照规定使用经批准或备案的保险费率被银保监会衡阳监管分局罚款10万元，处罚文件为衡银保监罚决字(2023)6号。5月29日，

辽宁分公司丹东中心支公司因虚列员工绩效套取费用被银保监会丹东监管分局罚款 10 万元，处罚文件为丹银保监罚决字〔2023〕13 号。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员被移交司法机关的违法行为的情况

无。

3. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施

无。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产(万元)	16,122,478.53	15,046,559.07	16,841,892.87
认可负债(万元)	13,908,858.77	12,853,037.50	14,718,962.72
实际资本(万元)	2,213,619.76	2,193,521.57	2,122,930.15
核心一级资本(万元)	1,262,720.56	1,264,324.43	1,171,979.94
核心二级资本(万元)	26,599.69	26,877.23	26,010.59
附属一级资本(万元)	924,299.51	902,319.91	924,939.62
附属二级资本(万元)	-	-	-
量化风险最低资本(万元)	1,376,101.90	1,335,502.36	1,428,525.90
控制风险最低资本(万元)	27,683.23	26,866.48	28,737.85
附加资本(万元)	-	-	-
最低资本(万元)	1,403,785.12	1,362,368.84	1,457,263.75
核心偿付能力溢额(万元)	-114,464.87	-71,167.18	-259,273.22
综合偿付能力溢额(万元)	809,834.64	831,152.73	665,666.40
核心偿付能力充足率(%)	91.85	94.78	82.21
综合偿付能力充足率(%)	157.69	161.01	145.68

(二) 流动性风险监管指标

行次	评价指标	本季度	上季度
1	流动性覆盖率		
1.1	基本情景下、压力情景下的流动性覆盖率		
1.1.1	基本情景下，未来3个月 LCR1	113.34%	114.15%
1.1.2	基本情景下，未来12个月 LCR1	104.87%	106.76%
1.1.3	压力情景下，未来3个月 LCR2	252.11%	508.29%
1.1.4	压力情景下，未来12个月 LCR2	134.16%	188.83%
1.2	压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
1.2.1	未来3个月 LCR3	115.05%	112.88%
1.2.2	未来12个月 LCR3	99.07%	86.74%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		
2.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	517.03%	62.75%
3	公司净现金流		
3.1	保险公司过去两个会计年度中净现金流为正的年数	2	2
3.2	保险公司本年累计的净现金流(万元)	755,108.87	261,154.77

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	项目	本季度（万元）	上季度（万元）
一、经营活动净现金流	指标值	1,065,668.51	868,677.92
	经营活动现金流入本年累计数	1,872,754.48	1,349,702.59
	经营活动现金流出本年累计数	807,085.96	481,024.67
二、综合退保率	指标值	3.15%	2.05%
	退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连结保险独立账户的退保金	437,763.44	275,115.39
	期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本年度签单保费	13,912,333.56	13,403,154.94
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	-46,726.65	-12,611.07
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	205,728.71	171,406.07
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	252,455.35	184,017.14
	指标值（万能账户）	41,736.36	26,281.25
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	112,321.58	64,471.95
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	70,585.22	38,190.70
四、规模保费同比增速	指标值	-27.23%	-35.77%
	当年累计规模保费	1,972,573.38	1,426,065.57
	去年同期累计规模保费	2,710,588.75	2,220,294.88
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	6.20%	5.09%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	994,730.90	762,464.80
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.91%	1.25%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	306,986.33	186,937.67
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.15%	0.16%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	24,546.90	24,206.38
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70
八、持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	指标值	-	-
	持股比例大于 5% 的上市股票投资的账面价值合计	-	-
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70
九，应收款项占比	指标值	0.30%	0.49%

	应收保费	38,831.56	62,133.60
	应收分保账款	9,605.46	10,757.59
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70
十、持有关联方资产占比	指标值	-	1.04%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-	155,332.50
	期末总资产	16,050,375.14	14,977,696.70

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入（万元）	509,718.86	1,876,444.99
净利润（万元）	-49,953.74	11,406.59
总资产（万元）	16,050,375.14	16,050,375.14
净资产（万元）	839,083.54	839,083.54
保险合同负债（万元）	12,288,485.42	12,288,485.42
基本每股收益（元）	-0.17	0.04
净资产收益率（%）	-5.86	1.43
总资产收益率（%）	-0.32	0.07
投资收益率（%）	0.85	1.79
综合投资收益率（%）	1.08	2.49

四、风险管理能力

(一) 公司情况

公司类型： I 类公司

成立日期： 2005 年 12 月 19 日

最近会计年度签单保费（万元）： 1,972,573.38

最近会计年度总资产（万元）： 16,050,375.14

省级分支机构数量： 22 家

(二) 最近一次偿付能力风险管理评估的结果、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

监管通报 2017 年 SARMRA 评估结果：公司 2017 年 SARMRA 得分为 77.48 分。其中，风险管理基础与环境 15.03 分，风险管理目标与工具 7.45 分，保险风险管理 7.88 分，市场风险管理 7.30 分，信用风险管理 7.82 分，操作风险管理 8.10 分，战略风险管理 8.15 分，声誉风险管理 7.79 分，流动性风险管理 7.96 分。

截至 2023 年二季度末，公司现行有效制度共 459 项，报告期内公司下发新制度 16 项，涉及公司治理、销售管理、财务管理、风险管理等方面。按月发布现行有效规章制度目录、按季发布规章制度简报，持续对业务制度、流程、系统进行改进与优化。

(三) 风险管理自我评估有关情况

2023 年一季度末，公司召开动员会启动 2023 年偿付能力风险管理自评估工作，宣导“偿二代”二期监管政策要求，传达 2022 年监管实施现场评估要求，部署今年自评估工作安排及具体要求，并二季度实施完成各项工作。

在去年自评估工作成果基础上，公司 2023 年自评估结果相较于去年有所上升，主要原因是去年自评估工作结束后，公司结合自评发现问题，针对性地开展整改工作，进一步健全了基础与环境相关要求，强化规范公司治理，修订关联交易管理办法，优化关联交易管理系统，开展风险偏好优化项目，更新风险偏好模型，加强风险偏好对公司全面预算、发展规划、资本规划、资产配置等重要经营决策的传导作用，持续优化资产负债管理系统，提高数据加总自动化水平，完善产品委员会工作细则，加强对核保核赔环节中设置反保险欺诈、反洗钱等风控要求，提高核保核赔智能化风控水平，加强对资产穿透政策的执行，依托集团资源支持，完善资金运用全流程管理，修订资产管理突发应急预案资金运用止损管理办法，严格开展预警提示及措施实施，制定操作风险报告管理细则，进一步加强操作风险识别、分析与报告要求，建立声誉风险全流程闭环管理模式，前置声誉风险管理端口，加强事前排查与评估，修订战略风险管理办法，强化报告机制，修订流动性风险管理办法及应急预案，健全流动性风险管理体系。公司组织全员参加了行业协会组织的偿付能力风险管理相关培训，聘请

行业知名专家给公司高管、总公司部门负责人及业务骨干开展了培训，增强领导干部及员工“偿二代”风险管理理念，加强自上而下的制度执行力，培育良好的偿付能力风险合规经营环境。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次风险综合评级结果

2022年4季度为BB，2023年1季度为BBB。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司将季度风险综合评级结果及时报告董事会，针对结果通报中指出的主要风险状况进行深入分析，切实加强问题根源性整改，持续提升公司偿付能力风险管理水平。

（二）公司对自身的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估的有关情况

操作风险自评估

公司持续运用操作风险三大管理工具开展内部控制与操作风险管理。一是组织开展2022年度内部控制与操作风险评估工作，全面评估公司内部控制及操作风险评估有效性情况，提升公司内部控制及操作风险有效性。二是深入推进合规文化建设，在2022年“合规教育年”基础上，在全系统范围内开展“合规标杆建设年”活动，进一步健全内控体系、提升内控效能、牢固树立合规意识、厚植合规文化，逐步构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的有效机制。三是组织开展2023年度全面风险排查工作，防范经营风险，建立风险排查长效机制，促进公司持续健康发展。四是组织开展销售人员互联网营销宣传合规性自查整改工作，严格防范销售误导，切实保护消费者合法权益。五是组织开展2022年度洗钱和恐怖融资风险评估工作，从固有风险评估和控制措施有效性评估两部分全面评估公司洗钱风险，提升反洗钱工作有效性。六是组织开展防范非法集资宣传月活动，向内外勤员工及社会公众普及防范非法集资相关的法律法规和监管要求，持续增强全员守法合规意识，提高防范识别非法集资能力。

总体来看，公司操作风险暴露情况处于公司可接受范围，不存在重大操作风险管理漏洞，未发生重大操作风险事件。

战略风险自评估

2023年二季度，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕总行“十四五”规划及公司“12345”总体发展战略，扎实推进转型升级，有效防控经营风险，战略风险可控。

公司部署落实国家重大发展战略，印发实施《农银人寿2023年乡村振兴重点工作》，积极推进公司服务乡村振兴在2023年取得新成果。总结评估公司发展战略，编制《农银人寿2022年工作报告》、《农银人寿2022年绿色金融发展情况报告》、《农银人寿2022年发展规划实施情况评估报告》等报告，向公司经营管理层、董事会、监事会全面报告公司战

略目标完成情况及重点工作推进情况，并按要求上报监管机构。不断强化战略风险管理，根据监管规定，参照中国农业银行战略风险管理办法，修订《农银人寿战略风险管理办法(2023年修订)》，经董事会审议通过后已印发实施。密切关注战略风险指标变化，编写《农银人寿2022年度战略风险管理报告》并向经营层风险管理委员、董事会、监事会报告。撰写《农银人寿2023年一季度战略风险管理报告》并向经营层风险管理委员会报告。持续推进经营闭环管理，按照“计划-追踪-督导-考核-评估-公示”闭环跟踪督导公司业务发展，已印发实施《2023年总公司本级部门综合绩效考核方案》，强化价值导向，促进公司规划任务和目标有效达成。全面提升监管数据治理，在每月对北京局EAST数据进行整改的基础上，开展一次持续三个月的专项整改工作，每周追踪整改进度，有效督导各相关部门按时保质推进数据整改工作，完成560万条问题数据修正，整改完成率超99%。

声誉风险自评估

本季度内，公司舆情总量继续呈上升趋势，正面及中性信息在舆论场中占据主导地位，舆情健康度保持在较高水平，公司整体声誉良好。

本季度内，公司开展2023年声誉风险专项排查，针对消保及业务投诉、案件与违规事件、重点风险事件等6大方面开展重点排查，排查覆盖各分支机构及各部门，进一步提升了全系统声誉风险防控意识，有效识别并及时化解风险隐患；精心设置重大声誉风险事件发生情景，组织声誉风险现场演练工作，进一步提升了机构风险处置能力；重点围绕推进金融科技创新、防范非法集资宣传、全国保险公众宣传日活动、理赔服务升级、开展社会公益、荣获荣誉奖项等开展宣传，通过纸媒、网媒、客户端等多层级宣发，得到舆论的关注与赞誉，公司品牌形象持续提升。

流动性风险自评估

公司按季开展流动性风险自评估工作。通过在基本情景下和压力情景下，按季对公司未来一段时间内的流动性风险进行前瞻性分析和评估。通过实时监控公司资金头寸、按周预测资金头寸、按季进行流动性风险分析，对流动性风险实施有效监测、控制和报告，确保公司在正常经营环境下，保持合理安全的流动性水平，有效防范流动性风险。2023年二季度公司累计净现金流75.51亿元，现金流充裕，各项流动性风险监管指标正常。

六、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构的有关信息

报告期内无新获批筹和开业的省级分支机构。

(二) 报告期内重大再保险合同相关信息

分入人	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	与分入方的 关联方关系
汉诺威再保险股份 公司上海分公司	普通型两 全保险	360.57	意外身故及全残	158.48	成数再保险	长期	无关联关系
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	510.31	意外身故及全残	240.00	成数再保险	长期	无关联关系
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	319.18	意外身故及全残	42.00	成数再保险	长期	无关联关系

(三) 报告期内退保金额居前三位产品的信息

产品名称	产品类型	销售 渠道	报告期退保金 (万元)	报告期退 保率	年度累计退保金 (万元)	年度累 计退保 率
农银稳得福B款养 老年金保险	年金保险-养 老年金保险	银保	79,590.36	8.60%	235,906.77	21.94%
农银财富世享年 金保险	年金保险	个险/ 财富	11,780.64	1.95%	24,660.02	3.96%
农银稳得福D款两 全保险(分红型)	人寿保险-两 全保险	银保	7,854.91	0.69%	17,906.11	1.57%

(四) 报告期内综合退保率居前三位产品的信息

产品名称	产品类型	销售 渠道	报告期退保金 (万元)	报告期退 保率	年度累计退保金 (万元)	年度累 计退保 率
农银稳得福B款养 老年金保险	年金保险-养 老年金保险	银保	79,590.36	8.60%	235,906.77	21.94%
农银金至尊两全 保险(分红型)	人寿保险-两 全保险	银保	362.39	4.46%	917.01	10.80%
嘉禾财智天下终 身寿险(万能型)	人寿保险-终 身寿险	个险	7,286.29	3.66%	16,587.41	7.99%

(五) 报告期内重大投资行为

报告期内无重大投资行为。

(六) 报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

(七) 报告期内重大融资事项

报告期内无重大融资事项。

(八) 报告期内重大关联交易

2023 年二季度重大关联交易信息	
关联方	中国农业银行股份有限公司
交易内容和交易金额	农银人寿保险股份有限公司 23 家分公司（以下简称“我公司”）与中国农业银行股份有限公司相关分行（以下简称“农业银行”）在 2023 年度开展保险业务。其中保险代理业务：农业银行在我公司授权范围内，利用自身销售渠道为我公司提供代理销售保险产品、代理收取保险费等代理保险业务，并向我公司收取代理佣金。预计年度代理销售银保产品佣金不超过 16.5 亿元人民币、代理销售团险产品佣金不超过 1.2 亿元人民币，合计不超过 17.7 亿元人民币。 员福保险业务：我公司向农业银行提供员工福利保险业务，预计年度交易金额不超过 3 亿元。总计不超过 20.7 亿元。
定价政策	该项关联交易符合监管有关规定，定价具有市场可比性，手续费率合理，对公司财务状况及经营成果产生积极影响，符合本公司和股东的整体利益。
占同类交易金额的比例	保险代理业务：农行渠道手续费占银保渠道手续费支出的比值为 100%。 员福保险业务：2023 年二季度我公司承保农业银行员工福利保险业务 949.58 万元，占二季度团险渠道总保费 27%。
结算方式	我公司与农业银行定期核对代理保险业务相关数据，核对无误后以转账方式结算相关期间代理手续费。

(九) 报告期内重大担保事项

1. 报告期内已经履行的重大担保合同

报告期内无重大担保事项。

2. 报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同

报告日无重大担保事项。

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

七、管理层分析与讨论

(一) 报告期内偿付能力充足率、流动性风险监管指标和风险综合评级结果的变化及原因

我司本季度末综合偿付能力充足率为 157.69%，核心偿付能力充足率为 91.85%，高于监管要求，综合偿付能力充足率较上季度下降 3.32%，核心偿付能力充足率较上季度下降 2.93%。本季度实际资本较上季度增加了 2.01 亿，最低资本较上季度增加了 4.14 亿。本季度末我公司市场风险最低资本在最低资本中占比最高，占分散前的最低资本 53%，其中利率风险占比 58%，权益价格风险占比 41%。

“公司过去两个会计年度中净现金流为正的年数”为 2 年。

风险综合评级方面，公司 2023 年 1 季度评级结果为 BBB，比上季度提升一个级别。评级结果提升主要源于公司持有关联方资产占比降低。

(二) 分析公司面临的主要风险

利率呈长期下行趋势，到期后再配置长周期资产难度加大，资产久期错配的压力增大。市场竞争激烈导致负债成本上升，与利率长期下行或形成利差损风险。

(三) 拟采取的改进措施和改进目标

公司持续深入落实“偿二代”二期监管规则要求，加强保障消费者合法权益，精准把握宏观经济和监管形势，统筹抓好全面风险管理重点领域风险防控，强化风险穿透管理，坚决守住风险底线，不断建立健全与业务规模相适应的风险管理和内控机制，压实屡查屡犯问题根源性整治，加强数据治理，全面提升风险识别和控制有效性。

八、外部机构意见

(一) 季度报告审计意见

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司 2022 年 4 季度的季度报告出具了标准无保留审计意见，认为公司偿付能力专题报表在所有重大方面按照原中国银保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则（II）》的通知（银保监发[2021]51 号）及其附件、《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发[2021]52 号）及其附件以及其他相关监管规定的规定编制。

(二) 有关事项审核意见

无。

(三) 信用评级有关信息

中诚信国际信用评级有限责任公司对我公司 20 农银人寿债券和 23 农银人寿资本补充债 01 债券跟踪评级为：主体信用等级为 AAA，债券的信用等级为 AAA，有效期为 2023 年 6 月 30 日至 2023 年 9 月 30 日。

联合资信评估股份有限公司对我公司 23 农银人寿资本补充债 01 债券跟踪评级为：主体信用等级为 AAA，债券的信用等级为 AAA，有效期为 2023 年 6 月 30 日至 2023 年 9 月 30 日。

(四) 报告期内外部机构的更换情况

无。

九、实际资本

实际资本表

农银人寿保险股份有限公司

2023年第2季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	12,627,205,552.20	12,643,244,285.76
1.1	净资产	8,390,835,398.78	8,644,059,358.69
1.2	对净资产的调整额	4,236,370,153.42	3,999,184,927.07
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-456,432,313.81	-462,618,804.78
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
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）	-	-
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）	-34,902,988.46	-36,331,559.89
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	3,780,562,732.43	3,577,264,270.33
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	947,142,723.26	920,871,021.41
2	核心二级资本	265,996,942.62	268,772,316.28
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	264,823,641.37	267,550,980.88
2.3	其他核心二级资本	1,173,301.25	1,221,335.40
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	9,242,995,095.51	9,023,199,066.31
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	5,026,093,870.59	5,020,499,528.08
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	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）	34,902,988.46	36,331,559.89
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	4,181,998,236.46	3,966,367,978.34
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-

4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	22,136,197,590.33	21,935,215,668.35

认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2023 年第 2 季度

单位：元

行 次	项目	期末数			期初数		
		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	9,947,308,981.34	-	9,947,308,981.34	7,624,647,950.03	-	7,624,647,950.03
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	9,248,532,298.51	-	9,248,532,298.51	4,249,013,661.95	-	4,249,013,661.95
1.3	流动性管理工具	698,776,682.83	-	698,776,682.83	3,375,634,288.08	-	3,375,634,288.08
2	投资资产	145,489,146,050.33	-	145,489,146,050.33	136,663,556,162.33	-	136,663,556,162.33
2.1	定期存款	4,200,000,000.00	-	4,200,000,000.00	6,000,000,000.00	-	6,000,000,000.00
2.2	协议存款	6,440,000,000.00	-	6,440,000,000.00	7,640,000,000.00	-	7,640,000,000.00
2.3	政府债券	18,088,928,524.20	-	18,088,928,524.20	16,433,020,912.29	-	16,433,020,912.29
2.4	金融债券	41,461,747,313.46	-	41,461,747,313.46	41,238,022,939.93	-	41,238,022,939.93
2.5	企业债券	5,341,639,800.22	-	5,341,639,800.22	5,326,378,224.78	-	5,326,378,224.78
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	20,136,384,735.44	-	20,136,384,735.44	17,068,920,287.88	-	17,068,920,287.88
2.8	资产证券化产品	95,304,000.00	-	95,304,000.00	101,244,000.00	-	101,244,000.00
2.9	保险资产管理产品	6,372,148,707.61	-	6,372,148,707.61	5,546,020,627.61	-	5,546,020,627.61
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	16,711,777,629.50	-	16,711,777,629.50	16,452,608,137.75	-	16,452,608,137.75

2.12	基础设施投资	18,995,187,039.90	-	18,995,187,039.90	19,505,988,932.09	-	19,505,988,932.09
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	7,646,028,300.00	-	7,646,028,300.00	1,351,352,100.00	-	1,351,352,100.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	213,223,867.52	-948,316,024.51	1,161,539,892.03	226,759,067.62	-922,092,356.81	1,148,851,424.43
4.1	应收分保准备金	117,169,257.48	-948,316,024.51	1,065,485,281.99	119,183,145.86	-922,092,356.81	1,041,275,502.67
4.2	应收分保账款	96,054,610.04	-	96,054,610.04	107,575,921.76	-	107,575,921.76
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	3,795,337,143.76	-	3,795,337,143.76	4,233,784,626.96	-	4,233,784,626.96
5.1	应收保费	388,315,634.49	-	388,315,634.49	621,336,017.58	-	621,336,017.58
5.2	应收利息	1,469,708,989.46	-	1,469,708,989.46	1,675,182,045.37	-	1,675,182,045.37
5.3	应收股利	196,548.16	-	196,548.16	412,850.58	-	412,850.58
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	1,891,019,001.42	-	1,891,019,001.42	1,885,402,609.57	-	1,885,402,609.57
5.7	其他应收和暂付款	46,096,970.23	-	46,096,970.23	51,451,103.86	-	51,451,103.86
6	固定资产	566,217,258.35	-	566,217,258.35	529,469,087.62	-	529,469,087.62
6.1	自用房屋	515,365,193.34	-	515,365,193.34	481,895,878.04	-	481,895,878.04
6.2	机器设备	45,056,491.95	-	45,056,491.95	42,038,537.67	-	42,038,537.67

6.3	交通运输设备	4,090,990.35	-	4,090,990.35	3,758,976.47	-	3,758,976.47
6.4	在建工程	395,115.48	-	395,115.48	415,108.23	-	415,108.23
6.5	办公家具	1,159,399.11	-	1,159,399.11	1,208,777.37	-	1,208,777.37
6.6	其他固定资产	150,068.12	-	150,068.12	151,809.84	-	151,809.84
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	721,668,253.79	456,432,313.81	265,235,939.98	727,900,257.13	462,618,804.78	265,281,452.35
9.1	递延所得税资产	246,426,310.27	211,523,321.81	34,902,988.46	247,854,881.70	211,523,321.81	36,331,559.89
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	475,241,943.52	244,908,992.00	230,332,951.52	480,045,375.43	251,095,482.97	228,949,892.46
10	合计	160,732,901,555.09	-491,883,710.70	161,224,785,265.79	150,006,117,151.69	-459,473,552.03	150,465,590,703.72

认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2023 年第 2 季度

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	114,657,469,553.13	111,597,460,490.30
1.1	未到期责任准备金	114,342,969,586.73	111,299,297,632.25
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	114,187,409,200.43	111,100,387,059.47
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	155,560,386.30	198,910,572.78
1.2	未决赔款责任准备金	314,499,966.40	298,162,858.05
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	211,432,562.22	189,340,636.66
2	金融负债	19,160,435,189.90	11,677,608,444.89
2.1	卖出回购证券	8,210,000,000.00	650,870,000.00
2.2	保户储金及投资款	10,950,435,189.90	11,026,738,444.89
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	其他应付及预收款项	4,825,542,725.46	4,892,900,393.00
3.1	应付保单红利	3,301,626,169.49	3,141,559,137.66
3.2	应付赔付款	631,535,688.24	689,994,900.62
3.3	预收保费	5,961.46	4,021.50
3.4	应付分保账款	112,395,350.75	102,426,691.72
3.5	应付手续费及佣金	129,448,582.02	173,145,962.24
3.6	应付职工薪酬	266,024,972.14	394,570,182.53
3.7	应交税费	15,595,851.13	20,552,665.60
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	368,910,150.23	370,646,831.13
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	445,140,206.97	362,405,707.18
7.1	递延所得税负债	445,140,206.97	362,405,707.18
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	139,088,587,675.46	128,530,375,035.37

十、最低资本

最低资本表

农银人寿保险股份有限公司

2023 年第 2 季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	13,761,018,983.83	13,355,023,568.59
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	3,661,063,374.98	3,554,785,205.91
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,096,849,771.47	2,070,790,163.97
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	2,629,687,750.71	2,523,351,348.74
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	440,500,162.21	429,748,207.12
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,505,974,309.41	1,469,104,513.92
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	77,267,304.46	77,841,936.54
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	77,267,304.46	77,841,936.54
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	10,003,909,274.52	9,541,810,889.83
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	8,789,294,754.82	8,568,924,937.45
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	6,161,185,685.26	5,553,849,420.68
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	137,735,511.39	157,111,544.38
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	19,904,459.90	56,160,621.98
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,587,577.36	7,192,841.77
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,106,798,714.21	4,801,428,476.43
1.4	信用风险-最低资本合计	5,276,874,599.28	5,399,824,135.81
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,386,550,922.29	2,347,555,817.02
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,147,385,542.28	4,311,225,073.44
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,257,061,865.29	1,258,956,754.65
1.5	量化风险分散效应	4,652,295,966.38	4,596,887,500.16
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	605,799,603.03	622,351,099.34
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	605,799,603.03	622,351,099.34
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,345,444,752.52	2,416,936,528.60
2	控制风险最低资本	276,832,252.49	268,664,788.62
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-

3. 3	G-SII 附加资本	-	-
3. 4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	14,037,851,236.32	13,623,688,357.21