

# 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.

2024 年第 4 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：薛亚芹

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：chenyuxirs@abchina.com.cn

## 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.....	11
五、 风险综合评级（分类监管） .....	12
六、 重大事项.....	14
七、 管理层分析与讨论.....	16
八、 外部机构意见.....	17
九、 实际资本.....	18
十、 最低资本.....	22

## 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	薛亚芹	√		
2	梅 励	√		
3	董玉华	√		
4	翁振杰	√		
5	林中华	√		
6	黄 薇	√		
7	马 强	√		
8	丁 琛	√		
9	潘林武	√		
10	王玉玲	√		
11	寇业富	√		
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

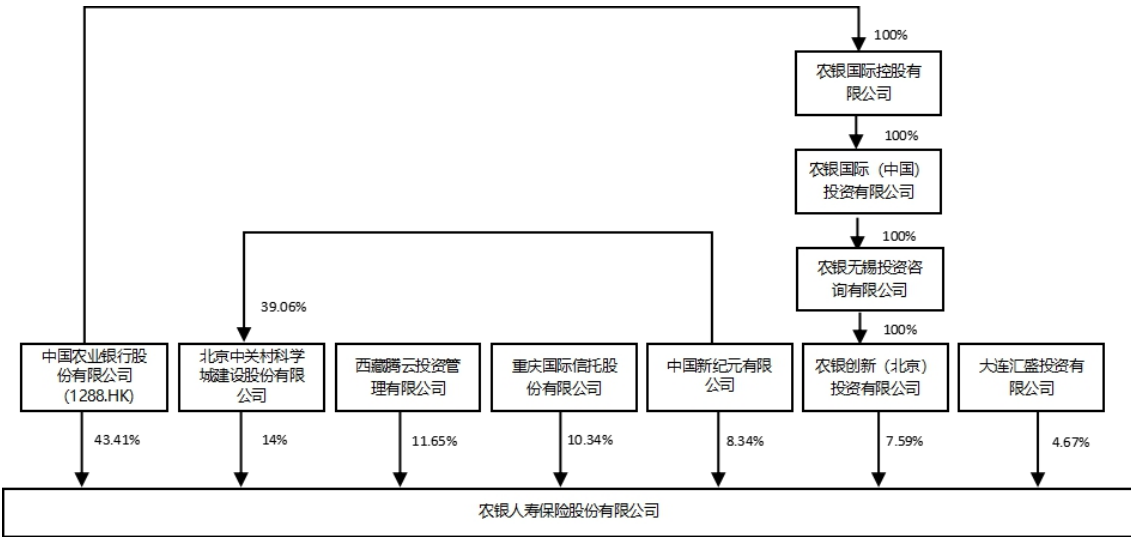
### （一）股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

#### 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%	-

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。

薛亚芹女士：1971 年出生，博士研究生学历，产业经济学专业，正高级经济师。自 2024 年 4 月起担任本公司董事、董事长，任职资格批准文号：京金复〔2024〕227 号。薛亚芹女士曾先后担任中国农业银行天津市分行办公室副主任、机构业务部副总经理、银行卡中心主任，中国农业银行信用卡中心副总经理、副总裁、总裁。

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部长、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。

董玉华先生：1966 年 11 月出生，博士研究生学历，高级经济师。自 2024 年 9 月起担任本公司董事，任职资格批准文号：京金复〔2024〕545 号。董玉华先生曾先后担任江西财经大学教师、中国农业银行国际业务部副处级干部，海南国际财务有限公司董事、副总经理、中方总经理，中国农业银行海南省三亚分行党委书记、行长，中国农业银行研究室副主任，中国农业银行战略管理部副总经理，中国农业银行内蒙古分行党委委员、副行长，中国农业

银行个人金融部副总经理、总经理，中国农业银行河南省分行党委书记、行长，中国农业银行审计局上海分局党总支书记、局长。现任农银金融租赁有限公司专职监事。

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。

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，因工作调整于 2024 年 9 月 5 日辞任。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党委常委、副校长。

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，因工作调整于 2024 年 7 月 22 日辞任。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。目前担任爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司合规负责人。

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，美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部副总经理（主持工作）、责任险事业部总经理、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。

寇业富先生：1969 年出生，博士研究生学历，精算和保险专业，教授。自 2024 年 12 月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京金复〔2024〕681 号。寇业富先生目前担任中央财经大学保险学院、中国精算研究院教授，兼任太平再保险（中国）有限公司独立董事。

## **（2） 监事基本情况**

本公司监事会共有 3 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、董事会秘书，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。现任北京中关村科学城建设股份有限公司总裁。

潘光军先生：1967 年出生，博士研究生学历，经济学专业。自 2024 年 7 月起担任本公司职工代表监事，任职资格批准文号：京金复〔2024〕371 号。潘光军先生曾先后担任新华人寿战略研究处经理，阳光保险集团董事长办公室主任助理，幸福人寿企划部副总经理、总经理。现任农银人寿战略规划部/数字化转型办公室总经理并兼任客户经营部/健康险事业部总经理。

庄云辉先生：1958 年出生，大学本科学历，高级工程师。自 2024 年 12 月起担任本公司外部监事，任职资格批准文号：京金复〔2024〕694 号。庄云辉先生曾先后担任国家海洋局高新技术开发公司副总经理、中国太平洋保险股份有限公司济南分公司副总经理（主持工作）、中国太平洋人寿保险股份有限公司青岛分公司总经理、中国太平洋人寿保险股份有限公司山东分公司总经理、中国太平洋人寿保险股份有限公司监事、中国太平洋（集团）股份有限公司纪委副书记、太平洋资产管理有限责任公司监事会主席等职。

## **（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：2019年8月-2019年11月，农银人寿保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：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：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：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-2024 年 6 月，农银人寿保险股份有限公司总精算师；2024 年 6 月-2024 年 12 月，农银人寿保险股份有限公司总精算师、兼任农银人寿北京分公司临时负责人；2024 年 12 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**

王颖千，于 2024 年 12 月 19 日不再履行独立董事职务。

寇业富，2024 年 12 月 6 日，经监管核准担任公司独立董事。

庄云辉，2024 年 12 月 6 日，经监管核准担任公司外部监事。

**3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况**

**(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	0	0	0
500 万元-1000 万元	0	0	0
100 万元-500 万元	1	1	8
50 万元-100 万	1	0	0
50 万元以下	6	2	0
合计	8	3	8

填表说明：部分董事和监事未在我公司领取薪酬。

**(2) 报告期的最高年度薪酬为：162.57 万元**

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ (是□ 否■)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ (是□ 否■)

**(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**

11月13日，陕西商洛中支因编制虚假的报告报表文件资料、未及时注销个人保险代理人执业登记被商洛监管分局罚款11.4万元，处罚文件为商金监罚决字〔2024〕22号；宁波分公司因财务数据不真实被宁波监管局罚款12万元，处罚文件为甬金罚决字〔2024〕102号。11月27日，山西忻州中支因实际执行的银行手续费和个人佣金比例合计超过经报备的销售费用比例，被忻州监管局罚款14万元，处罚文件为忻金管罚决字〔2024〕11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）	21,648,580.70	21,122,979.64	22,237,032.13
认可负债（万元）	18,693,763.65	18,246,147.72	19,076,352.32
实际资本（万元）	2,954,817.05	2,876,831.91	3,160,679.81
核心一级资本（万元）	1,743,613.26	1,563,735.18	1,852,792.50
核心二级资本（万元）	213,245.68	212,515.14	210,136.48
附属一级资本（万元）	997,958.10	1,100,581.59	1,097,750.82
附属二级资本（万元）	-	-	-
量化风险最低资本（万元）	1,407,069.24	1,431,125.70	1,531,155.98
控制风险最低资本（万元）	5,908.44	6,009.46	6,429.49
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	1,412,977.68	1,437,135.15	1,537,585.47
核心偿付能力溢额（万元）	543,881.27	339,115.17	525,343.51
综合偿付能力溢额（万元）	1,541,839.37	1,439,696.76	1,623,094.34
核心偿付能力充足率（%）	138.49	123.60	134.17
综合偿付能力充足率（%）	209.12	200.18	205.56

#### (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	103.25%	102.71%
1.1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	102.09%	101.27%
1.1.3	压力情景下，未来 3 个月 LCR2	186.42%	194.06%
1.1.4	压力情景下，未来 12 个月 LCR2	122.01%	120.55%
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	98.30%	101.06%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	97.91%	99.49%
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	1542.49%	27.08%
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）	39,624.33	23,105.98

#### (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	2,518,188.02	2,407,962.50
二、综合退保率	指标值	0.65%	0.80%
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值(分红账户)	-165,197.18	-129,230.25
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值(万能账户)	144,346.56	127,880.32
四、规模保费同比增速	指标值	24.09%	29.43%
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.35%	1.29%
六、季均融资杠杆比例	指标值	5.26%	2.94%
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	-	-
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值	-	-
九、应收款项占比	指标值	0.10%	0.21%
十、持有关联方资产占比	指标值	0.92%	1.08%

#### (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)	288,063.05	3,699,334.19
净利润(万元)	-77,488.18	88,590.74
总资产(万元)	21,349,209.94	21,349,209.94
净资产(万元)	558,999.25	558,999.25
保险合同负债(万元)	17,919,819.87	17,919,819.87
基本每股收益(元)	-0.26	0.30
净资产收益率(%)	-13.69	13.00
总资产收益率(%)	-0.37	0.47
投资收益率(%)	0.77	3.13
综合投资收益率(%)	2.76	8.61

注：上表中的保险业务收入根据财政部于 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 25 号——原保险合同》《企业会计准则第 26 号——再保险合同》和于 2009 年发布的《保险合同相关会计处理规定》（合称“老准则”）编制，投资收益率、综合投资收益率依据老准则结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的相关规定编制。净利润、总资产、净资产、保险合同负债根据财政部分别于 2017 年和 2020 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》以及《企业会计准则第 25 号——保险合同》（合称“新准则”）编制，基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据新准则结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的相关规定编制。

#### (五) 近三年（综合）投资收益率

公司近三年平均投资收益率 4.38%，综合投资收益率 4.62%。

## 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）： 3,952,939.18

最近会计年度总资产（万元）： 21,349,209.94

省级分支机构数量： 22 家

注：上述总资产根据财政部分别于 2017 年和 2020 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》以及《企业会计准则第 25 号——保险合同》（合称“新准则”）编制。

### （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 2023 年 SARMRA 评估结果：公司 2023 年 SARMRA 得分为 80.85 分。其中，风险管理基础与环境 16.32 分，风险管理目标与工具 7.72 分，保险风险管理 8.00 分，市场风险管理 8.01 分，信用风险管理 8.10 分，操作风险管理 8.34 分，战略风险管理 8.03 分，声誉风险管理 8.25 分，流动性风险管理 8.08 分。

截至 2024 年四季度末，公司现行有效制度共 487 项，报告期内公司下发新制度 35 项，涉及干部管理、运营档案管理、数据安全治理、资本规划管理、股东大会及董事会授权管理等方面。公司按月发布现行有效规章制度目录、按季发布规章制度简报，及时开展外规内化，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

四季度，公司持续健全风险管理制度体系，组织开展风险管理制度评估工作，出具《风险管理制度专项评估报告》，修订监管政策汇编和制度汇编，遵循常态化管理与专项评价工作相结合的方式，共同持续评价和优化风险管理制度体系，保障制度的健全性和有效性，不断夯实风险管理基础，提升风险管理水平。回溯 2024 年风险偏好执行情况，结合外部环境、公司战略目标及经营计划，修订 2025 年风险偏好陈述书及风险管理政策，进一步加强风险偏好及风险管理政策的引导作用。根据新会计准则要求，开展预期信用减值模型优化等配套工作，健全信用风险损失准备计提管理。

## 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

2024 年 2 季度为 AA，2024 年 3 季度为 AA。

#### 2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司对风险综合评级开展指标分析，开展行业调研，加强对信息科技板块管理的改进。按监管要求定期将监管通报内容向董事会、经营管理层汇报，加强对问题的根源性整改。

### （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工作。一是贯彻落实操作风险管理新规，对标开展制度、机制、流程梳理，查漏补缺，全面升级操作风险管理体系，完善治理架构，加强内控建设。二是健全操作风险事前评估机制，开展新产品、新业务上线前操作风险评估，全面落实操作风险监管新规要求。三是梳理修订形成涵盖 64 项子流程、405 项关键合规风险点和控制措施的标准化矩阵，强化矩阵效能运用。四是加强重点风险领域操作风险管理，强化内部监督检查统筹管理，防范公司经营管理过程中可能产生的各类操作风险。五是开展操作风险专项检查工作，防止潜在的操作风险事件发生。六是健全制度全生命周期管理机制，持续推进“外规内化”工作，完善制度定期清理机制，组织授权执行情况检查，健全授权管理体系。七是开展问题整改“回头看”，按月追踪督促提升内外部检查发现问题的整改完成率，开展整改验证。修订《分公司典型问题整改案例手册》，整改案例扩展至 42 类 120 项。八是加强操作风险损失事件的收集及分类分析，对同类归因风险或风险事件进行统计分析，抓住风险或风险事件产生的根源性原因，有效加强内部控制。整体来看，公司操作风险暴露水平符合公司风险偏好。

#### 战略风险自评估

2024 年四季度，公司认真学习贯彻党的二十届三中全会精神，2022-2024 年发展规划中提出的“12345”发展战略和公司党委提出的“改革发展落实年”要求，认真推进各项改革发展任务贯彻落实，业务发展稳中有进，投资收益保持平稳，财务指标表现良好。整体来看，战略目标执行情况总体良好，战略风险可控。

一是推进落实《农银人寿养老金融高质量发展实施方案》《农银人寿 2024 年服务乡村振兴重点工作》《农银人寿 2022-2024 年绿色金融发展规划》《农银人寿数字化转型工作方案》，通过健全工作机制、丰富产品供给、优化投资配置、加强服务支持等工作举措，扎实做好养老金融、普惠金融、绿色金融、数字金融、科技金融“五篇大文章”，推进公司高质

量发展提质增效。二是通过参加行业经营形势分析会、撰写经济形势专题分析报告、行业投资研究报告、宏观及行业点评分析等，密切关注外部环境，确保公司战略与监管要求与市场环境相匹配。三是切实推进公司“八项改革发展任务”落实落地，确保发展规划圆满收官。

### **声誉风险自评估**

2024 年四季度，公司切实做好舆情管理及对外宣传工作，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。本季度内，公司荣获年度“高质量发展保险公司”、“服务品质卓越企业”奖项，并入选“金融服务乡村振兴优秀实践案例”、2024 乡村振兴创新案例等荣誉，展现了良好的企业形象，公司品牌美誉度进一步提升，外部声誉持续良好。

### **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。2024 年四季度末公司累计净现金流 3.96 亿元，现金流充裕，公司整体流动性情况良好。



## 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
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	500.01	意外身故及全残	250.73	成数再保险	长期	无关联关系
汉诺威再保险股份 公司上海分公司	普通型两 全保险	354.67	意外身故及全残	94.40	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	308.54	意外身故及全残	55.02	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C款年 金保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	12,375.16	0.96%	61,210.31	4.70%
农银爱永恒终身 寿险	人寿保险-终 身寿险	财富	11,660.29	0.49%	41,575.22	1.81%
农银稳得福B款养 老年金保险	人寿保险-养 老年金保险	银保	7,890.34	1.29%	252,704.28	30.35%

### （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
农银人寿金穗财 富颐年养老年金 保险	人寿保险-年 金保险	财富	22.90	7.86%	22.90	7.16%
农银如意人生两 全保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	个险	27.12	5.10%	37.65	6.85%
农银稳得福两全 保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	13.83	4.24%	108.63	26.33%

### （五）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

### （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**

报告期内未发生重大融资事项。

**(八) 报告期内重大关联交易**

2024 年四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	<p>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 2024 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。预计年度代理销售保险产品佣金不超过 21.45 亿元人民币。2024 年第四季度农行渠道银保、团险代理手续费实际发生 0.38 亿元。</p> <p>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 7 亿元。2024 年第四季度我公司承保农业银行员工福利保险业务实际交易金额为 2.66 亿元。</p>
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：2024 年四季度我公司承保农业银行员工福利保险业务保费占四季度团险渠道总保费【93】%。
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**

报告期内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 209.12%，核心偿付能力充足率为 138.49%，高于监管要求，综合偿付能力充足率较上季度上升 8.94%，核心偿付能力充足率较上季度上升 14.89%。本季度实际资本较上季度增加了 7.80 亿元，最低资本较上季度减少了 2.42 亿元。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 50%，其中利率风险占比 54%，权益价格风险占比 44%。

公司整体流动性指标情况正常。

风险综合评级方面，公司 2024 年 3 季度评级结果为 AA，较 2 季度评级结果无变化。

### （二）分析公司面临的主要风险

保费增长与市场利率呈现逆周期的特点，“利差损”风险积聚上升，长期利率中枢趋于下行，到期资产和新增资产无法获得原有的收益率，存在再投资和利差损风险，以固定收益类资产为主的保险资产投资回报率长期视角下存在下降压力。在经济增速放缓的背景下，优质的投资项目减少，资产荒问题突出。具有稳定现金流且融资主体优良的基础设施项目供不应求，行业竞争加剧，项目溢价空间不断收窄。公司在转型升级过程中，需保持足够的资本来应对可能发生的风险，因此在经营中不仅要考虑资产和负债两端联动后的久期匹配和成本收益匹配，还需要考虑资本的充足性，平衡业务规模和业务结构，增加了管理难度。

### （三）拟采取的改进措施和改进目标

公司将持续高度重视利率下行可能导致的再投资风险和利差损风险，积极应对监管相关政策要求，落实“报行合一”，加强费用管控，加快转型力度，加大对高风险行业的密切跟踪和评价，加强自身投研能力，提高投资收益水平，符合资产负债匹配管理及风险偏好要求。公司将继续深入实施风险管理改革方案，深入开展重点领域风险压力测试，加强风险管理数字化转型，提高风险计量的科学性和风险管理的有效性，强化风险预警、风险预测及风险防范机制，全面提升公司风险管理水平。

## 八、 外部机构意见

### （一） 季度报告审计意见

本季度公司无外部机构对季度偿付能力报告出具审计报告的情况。

### （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于 2023 年 11 月 2 日首次对 23 农银人寿永续债进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债券信用等级 AAA，评级展望为稳定。债券存续期内，持续进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2024 年 12 月 26 日，评级结果维持农银人寿保险股份有限公司（以下简称“农银人寿”或“公司”）的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持其发行的“20 农银人寿”、“23 农银人寿资本补充债 01”、“23 农银人寿永续债”的信用等级为 AAA。

联合资信评估股份有限公司于 2023 年 11 月 21 日首次对 23 农银人寿永续债进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债券的信用等级 AAA，评级展望为稳定。债券存续期内，持续进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2024 年 12 月 31 日，评级结果维持农银人寿保险有限公司主体长期信用等级为 AAA，维持“23 农银人寿资本补充债 01”“23 农银人寿永续债”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

### （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

2024 年第 4 季度

单位：元

行次	项 目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>17,436,132,632.95</b>	<b>15,637,351,834.46</b>
1.1	净资产	14,826,894,504.48	13,008,916,432.74
1.2	对净资产的调整额	2,609,238,128.47	2,628,435,401.72
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-488,036,050.71	-465,365,885.39
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）	-77,071,232.13	-46,729,473.06
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	5,174,345,411.31	5,140,530,760.17
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	-2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>2,132,456,839.04</b>	<b>2,125,151,354.76</b>
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	130,575,086.53	122,436,689.78
2.3	其他核心二级资本	2,001,881,752.51	2,002,714,664.98
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>9,979,581,031.81</b>	<b>11,005,815,916.91</b>
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	3,834,449,365.86	5,056,332,757.74
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）	77,071,232.13	46,729,473.06
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	6,068,060,433.82	5,902,753,686.11
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-

<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	-	-
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	-	-
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>29,548,170,503.80</b>	<b>28,768,319,106.13</b>

## 认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 4 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	2,930,553,062.58	-	2,930,553,062.58	2,740,369,635.66	-	2,740,369,635.66
2	投资资产	207,964,291,811.63	-	207,964,291,811.63	202,896,281,899.51	-	202,896,281,899.51
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	119,005,090.37	-1,881,752.50	120,886,842.87	145,107,529.23	-2,714,664.98	147,822,194.21
5	应收及预付款项	4,655,665,590.74	-	4,655,665,590.74	4,659,406,503.87	-	4,659,406,503.87
6	固定资产	553,104,220.49	-	553,104,220.49	547,191,125.85	-	547,191,125.85
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产			-			-
9	其他认可资产	749,341,512.24	488,036,050.71	261,305,461.53	704,090,876.98	465,365,885.39	238,724,991.59
10	合计	216,971,961,288.05	486,154,298.21	216,485,806,989.84	211,692,447,571.10	462,651,220.41	211,229,796,350.69

## 认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 4 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	152,458,653,251.09	149,942,078,800.62
2	金融负债	24,289,685,585.50	24,963,389,015.15
3	其他应付及预收款项	5,731,029,329.02	5,313,356,932.45
4	预计负债	1,854,360.93	2,421,094.03
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	1,228,076,846.76	-
7	其他认可负债	3,228,337,112.74	2,240,231,402.31
8	认可负债合计	186,937,636,486.04	182,461,477,244.56



## 十、最低资本

### 最低资本表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	14,070,692,368.99	14,311,256,967.86
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	14,811,255,125.25	15,064,481,018.80
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	4,798,044,450.28	4,788,743,049.11
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,534,546,146.89	2,398,643,370.77
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	3,667,263,272.60	3,755,363,884.63
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	507,614,510.80	498,302,422.05
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,911,379,480.01	1,863,566,628.34
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	98,099,213.78	78,446,575.31
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	98,099,213.78	78,446,575.31
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	10,193,829,735.81	10,595,283,501.01
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	8,477,350,066.89	8,915,455,781.24
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	6,919,244,425.92	7,101,912,065.88
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	88,051,975.78	88,419,810.71
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	128,605,188.35	14,558,784.52
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	16,487,844.66	1,866,510.84
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,435,909,765.79	5,526,929,452.18
1.4	信用风险-最低资本合计	5,287,841,670.71	5,118,180,005.59
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,324,955,453.26	1,222,745,572.20
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,798,622,905.38	4,673,681,438.93
1.4.3	信用风险-风险分散效应	835,736,687.93	778,247,005.54
1.5	量化风险分散效应	5,209,152,669.90	5,168,107,685.98
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	357,407,275.43	348,064,426.24
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	357,407,275.43	348,064,426.24
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,225,421,285.20	1,178,446,169.63
2	控制风险最低资本	59,084,394.49	60,094,551.86
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	14,129,776,763.48	14,371,351,519.72