

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.

2021 年第 3 季度

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	5
三、实际资本.....	6
四、最低资本.....	7
五、风险综合评级.....	8
六、风险管理状况.....	8
七、流动性风险.....	9
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	9

一、基本信息

(一) 注册地址

中国北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座

(二) 法定代表人

肖彬

(三) 经营范围和经营区域

1. 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；经中国银保监会批准的其他业务。

2. 经营区域

公司总部位于北京，并在北京、浙江、辽宁、山东、福建、湖南、重庆、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、江西和广西设立了包括 23 家分公司在内的近 400 家分支机构。

(四) 股权结构及股东

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. 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
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(外商投资企业投资)		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%
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 23.44% 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。			

(五) 控股股东或实际控制人

公司由中国农业银行股份有限公司控股。

(六) 子公司、合营企业和联营企业信息

公司无子公司、合营企业和联营企业

(七) 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

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 10 位董事，其中独立董事 4 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。

赖观荣先生：1962 年出生，博士研究生学历，经济学专业，高级经济师。自 2012 年 12 月起担任本公司副董事长。

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。

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。

翁振杰先生：1962 年出生，硕士研究生，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。

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。

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。

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。

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。

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。

（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。

朱广富先生：1963 年出生，硕士研究生学历，农业经济专业，高级经济师。自 2019 年 6 月起担任本公司监事。

丁宏伟先生：1967 年出生，大学本科学历，农牧经济学学士，高级经济师。自 2020 年 10 月起担任本公司监事。

（3）总公司高级管理人员基本情况

公司党委书记、董事长：肖彬

1968 年 12 月出生，博士研究生学历，金融学专业，正高级经济师。任职批准文号：保监许可〔2017〕1114 号。详见董事部分介绍。

公司党委副书记、董事、总经理：梅励

1973年2月出生，硕士研究生学历，工商管理专业，中级经济师，任职批准文号：保监寿险（2012）1456号，保监发改（2013）30号，京银保监复（2020）642号，京银保监复（2021）756号。

公司党委委员、副总经理：王进

1962年8月出生，研究生学历，政治经济学专业，高级经济师，任职批准文号：保监寿险（2006）430号。

公司临时合规负责人：赵巍

1971年10月出生，硕士研究生学历，法律专业，高级经济师。

公司总精算师：王晴

1962年6月出生，博士研究生学历，数学专业，北美精算师，任职批准文号：保监许可（2017）125号。

公司党委委员、副总经理：阎畅

1977年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师，任职批准文号：京银保监复（2019）916号。

总经理助理：韩玉斌

1972年2月出生，大学本科学历，农业机械化专业，高级理财规划师，任职批准文号：京银保监复（2019）332号。

公司临时财务负责人：李晓冰

1976年6月出生，硕士研究生学历，会计学专业，高级会计师。

审计责任人：韩荣升

1966年9月出生，研究生学历，应用经济学专业，助理会计师，任职批准文号：京银保监复（2021）14号。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：王亦懿

办公室电话：010-82828899-88624

传真号码：010-82827966

电子信箱：wangyyz@abchinalife.com

二、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
核心偿付能力溢额（万元）	339,533.10	357,448.90
综合偿付能力溢额（万元）	839,533.10	857,448.90
核心偿付能力充足率（%）	132.86	136.40
综合偿付能力充足率（%）	181.26	187.31

(二) 风险综合评级结果

2021年2季度公司风险综合评级结果：B

(三) 主要经营指标

指标名称	本年累计	本季度	上季度
保险业务收入(万元)	2,685,182.72	398,684.63	404,960.95
净利润(万元)	76,182.59	-17,950.19	-8,374.29

注：2021年前三季度，公司实现净利润7.6亿元。

指标名称	本季度末数	上季度末数
净资产(万元)	904,933.66	888,323.77

三、实际资本

实际资本汇总表

公司名称：农银人寿保险股份有限公司

2021年第3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
		1	2
1	认可资产总额	12,071,368.71	12,060,455.54
2	认可负债总额	10,198,693.32	10,220,974.59
3	实际资本（=1-2）	1,872,675.38	1,839,480.94

实际资本明细表

公司名称：农银人寿保险股份有限公司

2021年第3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	核心一级资本	1,372,675.38	1,339,480.94
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	500,000.00	500,000.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计（=1+2+3+4）	1,872,675.38	1,839,480.94

四、最低资本

最低资本表

公司名称：农银人寿保险股份有限公司

2021年第3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	量化风险最低资本	1,020,286.67	969,812.41
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	211,743.39	198,775.45
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	8,326.07	8,649.05
1.3	市场风险-最低资本合计	869,412.24	819,283.76
1.4	信用风险-最低资本合计	263,250.81	262,121.94
1.5	量化风险分散效应	260,852.08	253,383.27
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	71,593.75	65,634.51
2	控制风险最低资本	12,855.61	12,219.64
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	国内系统重要性保险机构的附加资本	0.00	0.00
3.3	全球系统重要性保险机构的附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	1,033,142.28	982,032.05

五、风险综合评级

(一) 最近两次风险综合评级结果

2021年1季度公司风险综合评级结果：A

2021年2季度公司风险综合评级结果：B

六、风险管理状况

(一) 最近一次偿付能力风险管理能力评分

银保监会通报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。

(二) 偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司开展年度偿付能力风险自评估工作，此次自评估得分较上年度自评估得分有小幅的提升，同时结合二期工程征求意见稿，开展对标评估建设工作。公司持续根据“偿二代”监管要求，对应各项评估要点，稳扎公司治理框架和制度基础，加强各项制度的有效性，完善公司各项经营管理活动中制定的执行情况；优化偿付能力风险管理体系，完善风险传导机制，加强风险管理工具和信息系统的运用，提升风险管理的精细化程度及风险管理与业务的融合。同时，公司正通过开展制度“立改废”、内控合规管理建设、屡查屡犯专项治理等工作，进一步健全“层次清晰、覆盖全面、衔接一致、好学好用、控制有效”的制度体系，通过开展屡查屡犯问题根源性治理工作，精准打击高频高风险问题，完善内控合规管理机制，进一步增强公司合规经营意识。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（万元）	-132,059.53	44,963.47
综合流动比率		
未来3个月内综合流动比率	310.13%	252.58%
未来1年内综合流动比率	484.35%	243.36%
未来1至3年内综合流动比率	1460.28%	16242.35%
未来3至5年内综合流动比率	100.07%	107.57%
未来5年以上综合流动比率	21.84%	22.30%
公司整体流动性覆盖率		
压力情景1	494.71%	553.67%
压力情景2	520.17%	534.66%

(二) 流动性风险分析及应对措施

公司已建立较为完善的流动性风险监测机制。监测数据显示，目前，公司整体经营情况良好，主要流动性监管、监测指标正常，1-9月净现金流为3.04亿元，9月末现金及现金等价物余额14.10亿元，资金流充裕。公司第三季度未发生重大流动性风险事件，流动性风险较低，各组合风险均处于可控范围。为进一步有效保障资金安全，公司将持续及时监测资金沉淀量；严格执行资金划转的审批流程及资金划转操作的双人复核制度；持续完善资产端和负债端联动管理机制，有效做好流动性管理工作。

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

本季度内，我司辖内有分支机构受到监管处罚。山西分公司因投保人电话号码非投保人本人真实电话、重新立案的报案日期和理赔申请日期与真实信息不一致等问题，被山西银保监局罚款25万元；湖南分公司因未按规定使用经批准或备案的保险条款、保险费率，被湖南银保监局处罚，停止接受借意险和学平险新业务一年；安徽分公司蚌埠中支因给予投保人保险合同以外利益等问题，被安徽蚌埠监管分局罚款16.5万元。

(二) 公司的整改措施及执行情况

农银人寿始终坚持以客户为中心的诚信经营理念，坚持依法依规开展各项经营活动。对上述机构执行过程中出现的问题，公司高度重视，督促立行立改，严肃问责处理。相关机构均已完成了问题整改工作。

山西分公司已逐单联系问题单客户及时更正了相关信息，对相关理赔信息进行了修正，公司进一步加强客户信息真实性管理及理赔案件规范性管理、优化系统规则，强化机构业务操作管理，确保问题整改到位。

湖南分公司在 2020 年发现问题后已主动停办了相关业务，公司开展了全面风险排查，进一步完善相关制度流程，升级信息系统，强化风险管控机制。

针对安徽蚌埠中支存在的给予投保人保险合同以外利益等问题，公司责成机构切实强化合规经营意识，立时整改。问题机构已按要求建立健全了相关管理台账，进一步规范公司佣金及执业证管理，加强销售人员展业行为管控，严格执行财务报销审核制度，并根据公司相关管理要求严肃问责处理。