

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.

2022 年第 3 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：00001210（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：谭天依
办公室电话：010-82828899-88162
移动电话：18565350683
电子信箱：tanty@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.....	10
四、 风险管理能力.....	13
五、 风险综合评级（分类监管）	15
六、 重大事项.....	17
七、 管理层分析与讨论.....	18
八、 外部机构意见.....	20
九、 实际资本.....	21
十、 最低资本.....	27

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长批准，公司董事长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、基本情况

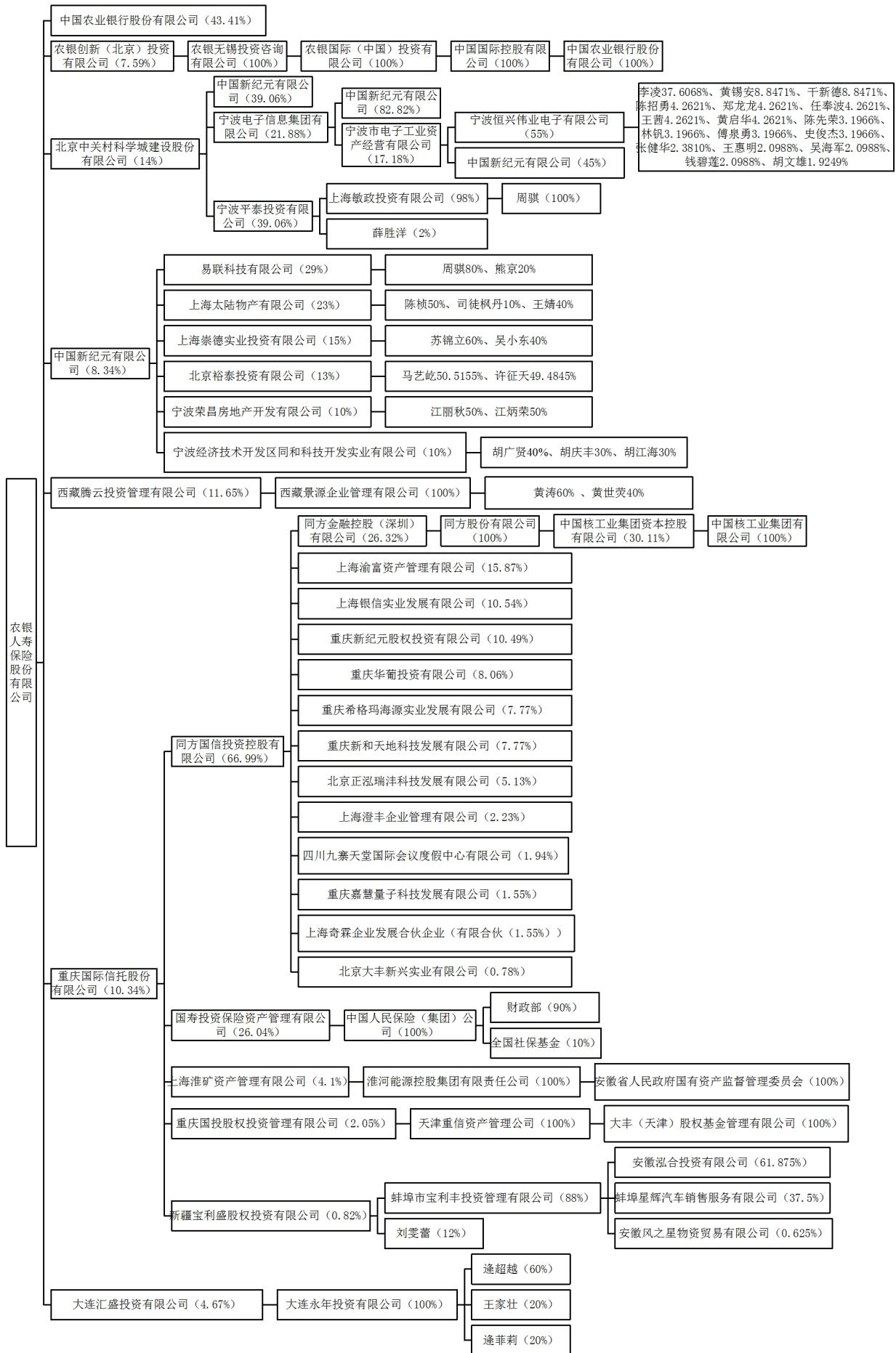
(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

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
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 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，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。

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，任职资格批准文号：保监许可〔2008〕139号。赖观荣先生曾先后担任嘉禾人寿保险股份有限公司（本公司前身）董事、副总经理、代理总经理、党委书记、总经理、法人代表等职务。现任北京中关村科学城建设股份有限公司监事长，中科实业集团有限公司董事，中信建投证券股份有限公司董事，东兴证券股份有限公司及中软国际有限公司独立董事，深圳远致富海投资管理有限公司首席经济学家。

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过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，华熙生物科技股份有限公司独立董事。

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保险学院教授、执行院长。

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。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律师事务所主任/律师职务。

（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，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。

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，任职资格批准文号：京银保监复〔2019〕331号。朱广富先生曾先后担任中国农业银行资金营运部副总经理兼资金交易中心副总经理，中国农业银行山西省分行党委委员、副行长，中国农业银行总行信贷业务资深独立审批人等职务。

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，任职资格批准文号：京银保监复〔2020〕643号。丁宏伟先生曾先后担任新疆兵团农四师发改委副主任，农业银行总行机构业务部寿险业务处、期货业务处、业务管理处副处长，农银人寿总公司办公室主任、企划部总经理，农银人寿北京分公司总经理等职，目前担任董事会办公室主任。

(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。

公司总精算师：王晴 1962 年 6 月出生，博士研究生学历，任职批准文号：保监许可〔2017〕125 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 2 月-2017 年 7 月农银人寿保险股份有限公司总精算师；2017 年 7 月-2017 年 12 月农银人寿保险股份有限公司总精算师，临时合规负责人；2017 年 12 月-2021 年 9 月农银人寿保险股份有限公司总精算师、合规负责人；2021 年 9 月至今，农银人寿保险股份有限公司总精算师。

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。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内无董事、监事变动。

2022 年 3 季度，农银人寿职务变化高级管理人员情况如下：

李晓冰，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。

2022 年 3 季度，农银人寿减少高级管理人员情况如下：

王进，2022 年 9 月 30 日免去农银人寿保险股份有限公司副总经理职务。

（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（即银保监会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

2022 年 7 月 28 日，农银人寿山东分公司泰安中支因产说会现场资料存在问题被泰安银保监分局处罚 12 万元，处罚文件为泰银保监罚决字〔2022〕31 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. 被银保监会采取的监管措施

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)	13,868,213.78	13,678,159.11	13,943,316.31
认可负债(万元)	11,764,689.51	11,537,891.75	11,857,175.93
实际资本(万元)	2,103,524.27	2,140,267.37	2,086,140.38
核心一级资本(万元)	1,120,368.28	1,173,625.01	1,073,636.69
核心二级资本(万元)	46,790.78	40,276.05	47,423.07
附属一级资本(万元)	936,365.21	926,366.31	965,080.61
附属二级资本(万元)	-	-	-
量化风险最低资本(万元)	1,206,645.31	1,194,716.20	1,233,602.24
控制风险最低资本(万元)	25,348.77	25,098.17	25,915.07
附加资本(万元)	-	-	-
最低资本(万元)	1,231,994.08	1,219,814.37	1,259,517.31
核心偿付能力溢额(万元)	-64,835.02	-5,913.31	-138,457.54
综合偿付能力溢额(万元)	871,530.19	920,453.00	826,623.07
核心偿付能力充足率(%)	94.74	99.52	89.01
综合偿付能力充足率(%)	170.74	175.46	165.63

(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	143.97%	121.19%
1.1.3	基本情景下，未来12个月 LCR1	120.95%	139.67%
1.1.6	压力情景下，未来3个月 LCR2	656.95%	279.17%
1.1.8	压力情景下，未来12个月 LCR2	232.06%	145.24%
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	142.11%	106.82%
1.2.2	未来12个月 LCR3	114.24%	108.75%
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	226.64%	-54.98%
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	1	1

3.2	保险公司本年累计的净现金流（万元）	109,478.08	73,316.13
-----	-------------------	------------	-----------

(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	1,421,272.73	1,174,903.80
	经营活动现金流入本年累计数	3,151,590.76	2,656,858.63
	经营活动现金流出本年累计数	1,730,318.02	1,481,954.83
二、综合退保率	指标值	2.79%	2.17%
	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	367,474.20	276,103.79
	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	13,189,531.75	12,704,678.80
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	427,368.35	424,438.30
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	1,671,183.23	1,565,616.26
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	1,243,814.89	1,141,177.96
	指标值（万能账户）	46,163.89	39,032.97
	万能账户经营活动现金流入本年累计数，	152,452.48	112,775.49
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	106,288.59	73,742.52
四、规模保费同比增速	指标值	13.69%	13.57%
	当年累计规模保费	3,204,167.11	2,710,588.75
	去年同期累计规模保费	2,818,349.49	2,386,660.47
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.00%	1.76%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	277,277.40	241,115.45
	期末总资产	13,890,050.54	13,700,666.07
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.03%	1.26%
	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	142,667.33	172,730.00
	期末总资产	13,890,050.54	13,700,666.07
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.17%	0.18%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	23,606.29	24,427.97
	期末总资产	13,890,050.54	13,700,666.07
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	13,890,050.54	13,700,666.07

九、应收款项占比	指标值	0.37%	0.43%
	应收保费	30,501.28	40,215.63
	应收分保账款	21,473.07	18,979.29
	期末总资产	13,890,050.54	13,700,666.07
十、持有关联方资产占比	指标值	4.50%	4.56%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	624,622.80	624,622.80
	期末总资产	13,890,050.54	13,700,666.07

(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）	463,316.91	3,077,458.31
净利润（万元）	-4,709.68	25,635.26
总资产（万元）	13,890,050.54	13,890,050.54
净资产（万元）	842,705.77	842,705.77
保险合同负债（万元）	10,903,271.20	10,903,271.20
基本每股收益（元）	-0.02	0.09
净资产收益率（%）	-0.54	2.92
总资产收益率（%）	-0.04	0.19
投资收益率（%）	1.22	3.29
综合投资收益率（%）	0.72	2.28

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）： 3,204,167.11

最近会计年度总资产（万元）： 13,890,050.54

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

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。

截至 2022 年三季度末，公司现行有效制度共 469 项，报告期内公司下发新制度 475 项，涉及公司治理、销售管理、风险管理、投资管理和信息技术等方面。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

根据《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则(II)的通知》、《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》，公司高度重视，成立“偿二代”偿付能力风险管理自评估领导小组，明确职责和要求，制定工作行事历，全面统筹各项工作的开展。公司召开对标建设宣导会，部署各项工作，邀请外部专家对公司各层级管理人员讲解政策，参加监管二期规则培训会。公司于二季度开展 2022 年偿付能力风险自评估工作，采用自评估与外部评审相结合的方式，扎实贯彻落实监管政策。公司全面梳理监管政策，形成制度修订及制定计划表，制定资产穿透管理机制，加强对资产的风险识别和穿透管理，修订相关制度，进一步强化风险偏好对全面预算、战略规划、战略资产配置的约束传导，优化专项风险管理流程、工具和机制，增强公司对偿付能力风险的控制能力；组织开展部门访谈，将二期政策要求转化为管理要求对相关部门进行强化宣导，提出上百条风险管理机制优化建议，通过自我评估查漏补缺，借助外部评审意见，吸取行业优秀保险公司管理实践，提升公司自身的管理标准和管理水平。

通过外部评审，2022 年自评估结果相较于上一次监管进场评估结果有所上升，主要因为通过近几年管理优化建设，公司已经进一步健全了基础与环境相关要求，强化公司治理，增强落实各层级的管理职责，开展风险偏好、资产负债管理等优化项目，完善了二期规则偿

付能力精算模型的运用，优化了专项风险管理机制和工具，进一步强化对专项风险的监测、报告、考核等要求。2022年公司对标评估二期规则期间，共修订、新增38项主要管理制度，进一步健全偿付能力建设制度体系，面向公司全辖及时对修订、新增制度进行管理培训，对业务管理人员进行技术指导，对公司内勤人员开展综合素质化技能考试，自上而下强化制度执行力，增强“偿二代”二期风险管理理念，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1季度为BB，2022年2季度为BB。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司对2022年二季度数据持续开展分析及整改工作，及时向公司经营管理层汇报整改情况，进一步提升风险综合评级指标所反映的公司管理水平。公司编制《风险综合评级数据提取说明文档》，规范数据提取的合规性、准确性和完整性，针对2022年一、二季度风险综合评级数据开展了数据真实性自查工作，加强对数据质量的管理要求。

（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。落实多项风险管理要求，及时监测操作风险关键风险指标执行情况，分析操作风险损失事件。加强对分公司操作风险的识别与监测，根据“偿二代”二期风险综合评级，修订分公司操作风险监测指标体系和指标数据提取手册，将风险监测结果纳入分公司考核体系，强化分公司操作风险管理；制定反欺诈相关制度，开展欺诈风险分析和评估，将欺诈风险管理培训纳入合规培训计划；持续推进风险管理信息系统（R.I.S.K.）的优化升级，完善内控与操作风险工作的系统化流程与业务标准；开展案件风险专项排查，全力守牢案防风控底线；开展侵害个人信息权益乱象专项整治、全面风险排查等工作，全面自查有关消费者个人信息处理活动相关的经营行为和管理情况；下发《关于进一步加强反洗钱客户尽职调查等工作的风险提示》，对客户尽职调查方面暴露问题进行有针对性的提示与建议工作；修订《问题整改管理办法》，持续健全整改工作管理体系，进一步提高总公司各级机构整改工作技能；贯彻落实2022年“合规教育年”活动要求，开展领导讲合规、全员合规大讨论、警示教育宣传、排查整治、制度建设、优化信息系统等活动，整合风控资源，强化合规举措。

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

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，坚持稳中求进总基调，以高质量发展为主题，以客户为中心，统筹发展与安全，全力做好“五推五稳”工作，战略风险处于可控范围。

根据监管规定和公司相关要求，充分考虑市场环境、风险偏好、资本状况、公司能力等因素，印发实施《农银人寿保险股份有限公司 2022-2024 年发展规划》，为公司高质量发展提供有效指引。组织召开 2022 年年中党建暨经营工作会议，总结上半年党建暨经营工作情况，部署下半年重点工作。定期开展业务发展情况跟踪分析和总公司综合绩效考核得分情况通报，落实“计划—追踪—督导—考核—评估—公示”环环相扣的业务跟踪督导闭环管理，促进公司规划任务和目标有效达成。加强监管数据管理，完善公司统信系统自定义校验规则的审核功能，提升数据自动化校验水平，全面符合监管要求。

声誉风险自评估

根据舆情监测数据，2022 年第三季度，农银人寿正面舆情继续占据主流，正面及中立舆情占比较上季度明显增长。通过对监测数据的分析与评估，农银人寿三季度舆情健康度保持较高水平，整体舆情环境较好。

本季度内，农银人寿启用全新舆情监测平台，全天候监测舆情，夯实舆情管理基础，提升声誉风险管理水平；在上半年修订完善声誉风险管理制度的基础上，重点围绕客户投诉、涉诉案件、监管处罚等方面开展声誉风险排查，就排查发现的问题进行评估、追踪及预警，切实有效防范声誉风险；为提高公众社会金融素养，深入贯彻监管精神，开展 7·8 全国保险公众宣传日、防范非法集资宣传月、金融知识普及月、8·18 客户服务金穗节、合规教育年宣传、廉洁文化建设等多项宣传活动，积极提升行业声誉，取得较好宣传效果。

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。2022 年三季度公司累计净现金流 10.95 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	再保险合同 类型	合同 期间	与分入方的 关联方关系
中国人寿再保险 有限责任公司	传统型保险 短期意外险	64.91	身故保险金、伤 残保险金、医疗 保险金	-	溢额再保险	长期	无关联关系
中国人寿再保险 有限责任公司	传统型保险 短期意外险	0	身故保险金、伤 残保险金、医疗 保险金	-	超赔再保险	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	17,627.24	1.63%	125,869.95	10.75%
嘉禾财智天下终身寿 险(万能型)	人寿保险-终身 寿险	个险	10,988.76	5.15%	23,693.04	10.40%
农银稳得福 C 款两全 保险(分红型)	人寿保险-两全 保险	银保	7,268.49	0.55%	31,857.10	2.43%

(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
农银附加爱江山定 期寿险	人寿保险-定 期寿险	个险/ 财富	0.22	10.74%	0.22	9.53%
嘉禾财智天下终身寿 险(万能型)	人寿保险-终 身寿险	个险	10,988.76	5.15%	23,693.04	10.40%
嘉禾鸿运年年两全 保险(分红型)	人寿保险-两 全保险	个险	2,489.77	4.52%	7,140.48	11.88%

(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

无。

(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 170.74%，核心偿付能力充足率为 94.74%，高于银保监会监管要求，综合偿付能力充足率较上季度下降 4.72%，核心偿付能力充足率较上季度下降 4.78%。本季度实际资本较上季度减少了 3.67 亿，最低资本较上季度增加了 1.22 亿，主要是市场风险最低资本增加了 1.28 亿，考虑量化风险分散效应后最终使量化风险最低资本增加了 1.19 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 62%，权益价格风险占比 37%。

三季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率为 226.24%，大于 -30%，主要为有利偏差，满期金、退保金预测高于预期；上一会计年度之前的会计年度净现金流为负主要是投资活动引起的。

风险综合评级方面，公司 2022 年二季度评级结果为 BB，与一季度评级结果持平。

(二) 分析公司面临的主要风险

“十四五”期间，保险业进入了服务国家重大战略的关键五年，新发展阶段需要关注两点：第一，利率下行导致到期资产和新增资产无法获得原有的收益率，保险资金匹配和到期再匹配的压力加大；第二，资本市场利率下行，市场竞争激烈使得负债成本始终处于高位，存在利差损风险。

(三) 拟采取的改进措施和改进目标

公司持续落实“偿二代”二期规则，将各项管理要求有效执行，继续实行稳健风险偏好，加强对资本市场的研判，严控信用风险，落实穿透要求，加强止损和集中度管控要求，降低市场波动对投资收益的扰动。加强对寿险市场的调研和分析，跟进监管机构对保险产品定价政策调整，合理设定产品定价利率，全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，实现风险管理创造价值并最终为公司战略目标的实现提供有效保障。

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对我公司 18 农银人寿、20 农银人寿两笔资本补充债跟踪评级为：主体信用等级为 AAA，债券的信用等级均为 AAA，有效期为 2022 年 9 月 30 日至 2022 年 12 月 31 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

2022年第3季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	11,203,682,845.83	11,736,250,080.68
1.1	净资产	8,427,057,651.69	8,970,892,988.72
1.2	对净资产的调整额	2,776,625,194.14	2,765,357,091.96
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-473,686,428.12	-480,472,411.04
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)	-41,419,739.76	-41,419,739.76
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	3,291,731,362.02	3,287,249,242.76
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	核心二级资本	467,907,791.57	402,760,466.42
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	467,907,791.57	402,760,466.42
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	9,363,652,105.61	9,263,663,117.77
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	5,092,743,730.18	5,086,062,939.43
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)	41,419,739.76	41,419,739.76
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	4,229,488,635.67	4,136,180,438.58
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	21,035,242,743.01	21,402,673,664.88

认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2022 年第 3 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	2,772,774,029.97	-	2,772,774,029.97	2,411,154,498.54	-	2,411,154,498.54
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	2,454,889,503.25	-	2,454,889,503.25	1,850,026,254.71	-	1,850,026,254.71
1.3	流动性管理工具	317,884,526.72	-	317,884,526.72	561,128,243.83	-	561,128,243.83
2	投资资产	130,999,552,214.19	-	130,999,552,214.19	129,667,982,214.36	-	129,667,982,214.36
2.1	定期存款	13,200,000,000.00	-	13,200,000,000.00	11,300,000,000.00	-	11,300,000,000.00
2.2	协议存款	7,850,000,000.00	-	7,850,000,000.00	7,550,000,000.00	-	7,550,000,000.00
2.3	政府债券	14,112,778,155.68	-	14,112,778,155.68	13,479,994,059.66	-	13,479,994,059.66
2.4	金融债券	30,082,769,047.44	-	30,082,769,047.44	29,712,363,647.93	-	29,712,363,647.93
2.5	企业债券	5,707,363,276.34	-	5,707,363,276.34	6,039,049,986.30	-	6,039,049,986.30
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	15,479,804,659.99	-	15,479,804,659.99	14,893,719,118.67	-	14,893,719,118.67
2.8	资产证券化产品	105,723,516.00	-	105,723,516.00	117,237,615.60	-	117,237,615.60
2.9	保险资产管理产品	8,347,196,046.46	-	8,347,196,046.46	8,451,986,617.87	-	8,451,986,617.87
2.11	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	17,214,744,061.40	-	17,214,744,061.40	16,986,892,234.80	-	16,986,892,234.80

2.12	基础设施投资	18,889,173,450.88	-	18,889,173,450.88	21,136,738,933.53	-	21,136,738,933.53
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	10,000,000.00	-	10,000,000.00	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	338,380,084.49	-	340,755,837.58	315,987,787.23	-	318,447,567.47
4.1	应收分保准备金	123,649,367.90	-	126,025,120.99	126,194,858.62	-	128,654,638.86
4.2	应收分保账款	214,730,716.59	-	214,730,716.59	189,792,928.61	-	189,792,928.61
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	3,767,860,200.19	-	3,767,860,200.19	3,592,092,858.22	-	3,592,092,858.22
5.1	应收保费	305,012,829.78	-	305,012,829.78	402,156,296.74	-	402,156,296.74
5.2	应收利息	1,649,465,000.51	-	1,649,465,000.51	1,427,702,428.41	-	1,427,702,428.41
5.3	应收股利	418,663.71	-	418,663.71	1,119,780.09	-	1,119,780.09
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	1,773,469,398.45	-	1,773,469,398.45	1,705,955,651.78	-	1,705,955,651.78
5.7	其他应收和暂付款	39,494,307.74	-	39,494,307.74	55,158,701.20	-	55,158,701.20
6	固定资产	521,548,267.31	-	521,548,267.31	520,280,518.94	-	520,280,518.94
6.1	自用房屋	433,123,248.23	-	433,123,248.23	392,697,536.82	-	392,697,536.82
6.2	机器设备	27,523,815.24	-	27,523,815.24	23,161,097.94	-	23,161,097.94

6.3	交通运输设备	4,220,544.97	-	4,220,544.97	4,480,476.04	-	4,480,476.04
6.4	在建工程	55,415,925.79	-	55,415,925.79	98,678,141.91	-	98,678,141.91
6.5	办公家具	1,150,437.52	-	1,150,437.52	1,161,013.14	-	1,161,013.14
6.6	其他固定资产	114,295.56	-	114,295.56	102,253.09	-	102,253.09
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	753,333,676.05	473,686,428.12	279,647,247.93	752,105,895.42	480,472,411.04	271,633,484.38
9.1	递延所得税资产	252,943,061.57	211,523,321.81	41,419,739.76	252,943,061.57	211,523,321.81	41,419,739.76
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	500,390,614.48	262,163,106.31	238,227,508.17	499,162,833.85	268,949,089.23	230,213,744.62
10	合计	139,153,448,472.20	473,686,428.12	138,682,137,797.17	137,259,603,772.71	480,472,411.04	136,781,591,141.91

认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2022 年第 3 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	101,045,959,916.97	97,123,493,570.38
1.1	未到期责任准备金	100,831,558,523.84	96,917,800,579.53
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	100,706,311,539.19	96,733,091,242.76
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	125,246,984.65	184,709,336.77
1.2	未决赔款责任准备金	214,401,393.13	205,692,990.85
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	108,834,075.28	87,630,609.31
2	金融负债	11,803,724,779.16	12,970,672,044.52
2.1	卖出回购证券	1,300,020,000.00	2,650,000,000.00
2.3	保户储金及投资款	10,503,704,779.16	10,320,672,044.52
2.4	衍生金融负债	-	-
2.5	其他金融负债	-	-
3	其他应付及预收款项	4,314,069,606.37	4,639,809,637.97
3.1	应付保单红利	2,302,103,725.32	2,384,655,215.85
3.2	应付赔付款	919,095,400.73	1,215,381,244.68
3.3	预收保费	6,221.57	4,065.00
3.4	应付分保账款	208,597,007.92	198,414,403.21
3.5	应付手续费及佣金	94,477,622.29	89,751,441.25
3.6	应付职工薪酬	299,031,658.56	307,862,708.35
3.7	应交税费	6,072,321.39	9,106,733.51
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	484,685,648.59	434,633,826.12
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	483,140,751.66	644,942,224.17
7.1	递延所得税负债	483,140,751.66	644,942,224.17
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	117,646,895,054.16	115,378,917,477.04

十、最低资本

最低资本表

农银人寿保险股份有限公司

2022年第3季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	12,066,453,122.65	11,947,161,992.12
1. 1	寿险业务保险风险最低资本合计	3,441,196,990.22	3,421,475,510.69
1. 1. 1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,374,542,877.36	2,402,615,336.67
1. 1. 2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	2,062,504,522.83	2,000,628,205.95
1. 1. 3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	442,583,607.15	442,460,674.49
1. 1. 4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,438,434,017.12	1,424,228,706.42
1. 2	非寿险业务保险风险最低资本合计	59,014,464.41	62,772,234.43
1. 2. 1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	59,014,464.41	62,772,234.43
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	8,571,960,380.09	8,443,734,742.57
1. 3. 1	市场风险-利率风险最低资本	7,882,500,069.13	7,653,537,706.05
1. 3. 2	市场风险-权益价格风险最低资本	4,642,024,758.07	4,790,450,250.30
1. 3. 3	市场风险-房地产价格风险最低资本	89,631,009.78	89,768,092.38
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	44,645,532.57	36,304,723.58
1. 3. 6	市场风险-汇率风险最低资本	4,738,879.41	-
1. 3. 7	市场风险-风险分散效应	4,091,579,868.87	4,126,326,029.74
1. 4	信用风险-最低资本合计	5,114,799,879.11	5,152,451,980.00
1. 4. 1	信用风险-利差风险最低资本	1,645,111,140.91	1,591,205,046.27
1. 4. 2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,449,168,341.83	4,518,912,452.96
1. 4. 3	信用风险-风险分散效应	979,479,603.63	957,665,519.23
1. 5	量化风险分散效应	4,326,276,802.59	4,317,663,341.40
1. 6	特定类别保险合同损失吸收效应	794,241,788.59	815,609,134.17
1. 6. 1	损失吸收调整-不考虑上限	794,241,788.59	815,609,134.17
1. 6. 2	损失吸收效应调整上限	3,224,713,388.46	3,309,116,027.23
2	控制风险最低资本	253,487,712.92	250,981,687.70
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	12,319,940,835.57	12,198,143,679.82