

偿付能力报告摘要 (审计后)

农银人寿保险股份有限公司

ABC Life Insurance Co., Ltd.

2023 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：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）	13
六、 重大事项.....	15
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.....	24

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	周宏亮	√		
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

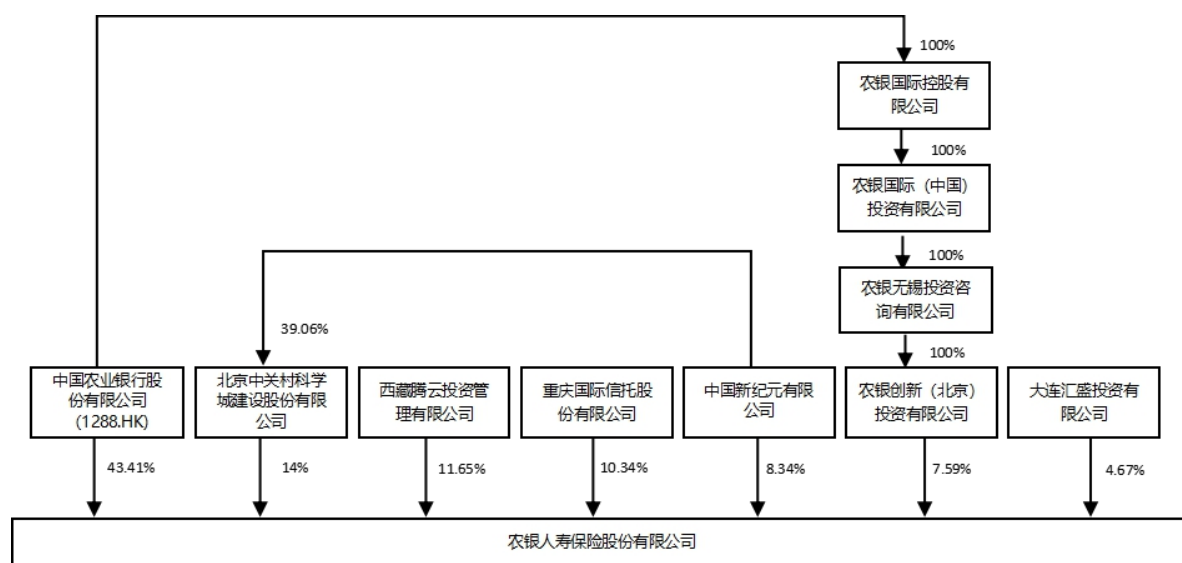
（一）股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

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，中国人民健康保险股份有限公司外部监事。

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，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。

（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：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

无。

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			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元	2		4
50 万元-100 万			4
50 万元以下	6	1	
合计	8	1	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：182.6 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

报告期内，我公司有 1 家中支受到监管处罚，涉及金额 18 万元。

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）	17,012,883.46	16,046,845.28	18,332,069.09
认可负债（万元）	14,603,542.10	13,912,765.24	15,633,556.34
实际资本（万元）	2,409,341.36	2,134,080.04	2,698,512.75
核心一级资本（万元）	1,312,099.22	1,182,106.62	1,421,457.15
核心二级资本（万元）	216,440.23	26,000.46	215,561.16
附属一级资本（万元）	880,801.92	925,972.95	1,061,494.44
附属二级资本（万元）	-	-	-
量化风险最低资本（万元）	1,236,412.90	1,246,400.27	1,394,913.48
控制风险最低资本（万元）	5,191.83	25,074.00	5,998.13
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	1,241,604.74	1,271,474.27	1,400,911.61
核心偿付能力溢额（万元）	286,934.71	-63,367.18	236,106.70
综合偿付能力溢额（万元）	1,167,736.63	862,605.77	1,297,601.14
核心偿付能力充足率（%）	123.11	95.02	116.85
综合偿付能力充足率（%）	194.05	167.84	192.63

(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	103.75%	114.49%
1.1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	102.24%	104.50%
1.1.3	压力情景下，未来 3 个月 LCR2	380.97%	488.76%
1.1.4	压力情景下，未来 12 个月 LCR2	182.42%	183.79%
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	87.39%	77.13%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	86.76%	82.84%
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	315.26%	8.65%
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）	23,808.95	36,915.77

(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	1,798,115.35	1,599,216.30
	经营活动现金流入本年累计数	3,013,657.17	2,678,627.63
	经营活动现金流出本年累计数	1,215,541.82	1,079,411.33
二、综合退保率	指标值	4.13%	3.64%
	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	624,830.25	537,183.69
	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	15,127,396.97	14,751,994.37
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	317,100.06	253,041.13
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	732,364.31	607,658.90
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	415,264.25	354,617.77
	指标值（万能账户）	74,314.88	60,677.30
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	204,696.65	161,379.75
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	130,381.78	100,702.46
四、规模保费同比增速	指标值	-8.24%	-12.72%
	当年累计规模保费	3,185,518.76	2,796,526.09
	去年同期累计规模保费	3,471,388.46	3,204,167.11
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.73%	3.38%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	293,288.98	540,668.30
	期末总资产	16,926,142.12	15,980,484.26
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.05%	0.87%
	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	178,333.33	138,666.67
	期末总资产	16,926,142.12	15,980,484.26
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	-	0.15%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	-	23,577.26
	期末总资产	16,926,142.12	15,980,484.26
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	16,926,142.12	15,980,484.26
九、应收款项占比	指标值	0.11%	0.28%

	应收保费	18,653.20	41,025.40
	应收分保账款	309.44	4,028.64
	期末总资产	16,926,142.12	15,980,484.26
十、持有关联方资产占比	指标值	1.03%	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	174,150.08	-
	期末总资产	16,926,142.12	15,980,484.26

(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）	353,840.39	3,016,394.58
净利润（万元）	16,868.67	18,441.76
总资产（万元）	16,926,142.12	16,926,142.12
净资产（万元）	1,137,243.90	1,137,243.90
保险合同负债（万元）	13,182,507.28	13,182,507.28
基本每股收益（元）	0.06	0.06
净资产收益率（%）	1.77	1.95
总资产收益率（%）	0.10	0.12
投资收益率（%）	1.11	3.91
综合投资收益率（%）	2.40	5.40

注：根据中国财政部于 2017 年修订印发的《企业会计准则 22 号—金融工具确认和计量》及 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号—保险合同》会计准则规定，净利润本季度为 1,949.96 万元，本年累计为 63,119.70 万元。

(五) 近三年（综合）投资收益率

公司近三年平均投资收益率 4.87%，综合投资收益率 4.96%。

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）： 3,185,518.76

最近会计年度总资产（万元）： 16,926,142.12

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 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 2023 年四季度末，公司现行有效制度共 472 项，报告期内公司下发新制度 29 项，涉及印章、财务、反洗钱、授权及消费者权益保护等方面。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

公司已于 2023 年二季度完成了本年的偿付能力风险管理自评估工作，并在三季度接受监管部门的评估，完善了自评估相关内容。整体来看，2023 年自评估结果相较于去年有所上升，管理改进采取的相关举措已体现在第二季度偿付能力报告中。

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

2023 年 2 季度为 BBB，2023 年 3 季度为 AA。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司持续加强问题根源性整改，不断提升风险综合评级评分。同时，2023 年二季度，公司持有农行大额存单已全部到期，持有关联方资产占比分数提高。

（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。一是开展 2023 年度个人信息保护风险排查及整改工作，持续加强个人信息保护工作力度。二是开展 2023 年度非科技外包风险专项评估工作，针对非科技外包活动涉及的战略风险、操作风险、法律风险、声誉风险、合规风险等各类风险开展评估，查找存在的问题和隐患。三是连续两年开展监管处罚问题专项治理以及问题整改“回头看”，提炼典型和共性问题、监管高频罚点等，对照整改措施和整改完成证明材料，从个案整改、根源性整改、责任追究三个维度，以行为纠正、风险控制、责任追究“三到位”为标准，对 RISK 系统以及监管处罚问题整改情况进行检视、整改及通报。

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，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕公司“12345”总体发展战略，扎实推进各项年度重点工作，有效防控经营风险，战略风险可控。

贯彻落实公司发展规划，推进《农银人寿 2022-2024 年发展规划》及《农银人寿 2022-2024 年绿色金融发展规划》、《农银人寿 2023 年乡村振兴重点工作》等规划的贯彻落实，做好年度分解工作任务的日常跟踪督导，着力发挥发展规划对公司高质量发展的引领作用。持续关注宏观经济金融形势、金融行业监管政策变化及战略风险关键指标达成情况，定期对公司战略风险管理情况进行评估并向经营层风险管理委员会、董事会报告。研究制定 2024 年新单及续期业务计划，并将计划分解至各分公司，明确各渠道、各机构下一年度任务目标，为公司 2024 年发展提供指引，持续推进“计划—追踪—督导—考核—评估—公示”环环相扣的业务跟踪督导的闭环管理举措，确保公司规划任务和目标有效达成。优化分公司综合绩效考核方案，加强各渠道重点关注的指标管理，提高四行市场份额、私行渗透率、件数继续率

等指标的加减分额度；提升团险渠道权重，支持团短险业务在新准则下加大对公司营业收入的贡献；完善操作风险事件、亿元保费收入违规处罚率等指标的计分规则，不断加强合规内控管理；增设指标、提高权重等措施，鼓励长交费年期及保障型产品的规模及占比，进一步推进公司业务结构优化和价值转型。

声誉风险自评估

2023 年四季度，舆情监测平台数据显示，公司正面及中性信息在舆论场中占据主导地位，合计占比超 99%，未发生负面舆情事件，公司整体声誉良好。

本季度，公司进一步完善声誉风险管理机制，落实落细事前评估，优化建立管理台账，强化风险意识，有效化解风险隐患；结合行业第四季度声誉风险研判报告，下发声誉风险防控提示函，进一步提高声誉风险防范意识，强化源头管理。此外，公司持续做好重点领域、重点事件宣传工作，加强中央金融工作会议、中央经济工作会议精神的学习宣传，持续推进金融消保宣传教育，通过多渠道、多维度传播，积累行业口碑，提升品牌形象。

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 年四季度公司累计净现金流 2.38 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
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	507.00	意外身故及全残	151.20	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	358.52	意外身故及全残	183.20	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	315.71	意外身故及全残	98.00	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	12,001.50	1.43%	267,618.85	24.89%
农银爱守护年金 保险	年金保险	财富	7,813.06	1.87%	26,024.44	6.06%
农银稳得福D款两 全保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	5,782.16	0.51%	31,346.07	2.75%

（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
农银稳得福两全 保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	15.58	3.64%	54.11	8.83%
农银鸿福年年年 金保险（分红型）	年金保险	个险	1,620.59	3.15%	7,868.27	13.57%
嘉禾财智天下终 身寿险（万能型）	人寿保险-终 身寿险	个险	4,883.39	2.55%	27,294.02	12.93%

（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

报告期内公司于 2023 年 12 月 12 日采用簿记建档、集中配售的方式公开发行了总额 20 亿元的农银人寿保险股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券，票面利率 3.45%。

(八) 报告期内重大关联交易

2023 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 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。</p> <p>我公司陆续签订关联交易合同，根据签订的保险代理合同和员福保险合同分批进行监管报送和信息披露。</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	<p>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%】。</p> <p>员福保险业务：2023 年四季度我公司承保农业银行员工福利保险业务【6465.98】万元，占四季度团险渠道总保费的比例是【81%】。</p>
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。

2023 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	公司于 2023 年 12 月 22 日至 2023 年 12 月 25 日期间分 5 笔投资农业银行协议存款，投资本金合计 17 亿元，利率 3.2%，付息频率为年。
定价政策	该项关联交易符合监管有关规定，定价公允，符合本公司和股东的整体利益。
占同类交易金额的比例	农业银行协议存款占公司 4 季度协议存款的比例为 100%。
结算方式	转账结算。

(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 194.05%，核心偿付能力充足率为 123.11%，高于监管要求，综合偿付能力充足率较上季度上升 26.21%，核心偿付能力充足率较上季度上升 28.09%。本季度实际资本较上季度增加了 27.53 亿元，最低资本较上季度减少了 2.99 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 51%，其中利率风险占比 58%，权益价格风险占比 41%。

公司整体流动性指标情况正常。

风险综合评级方面，公司 2023 年 3 季度评级结果为 AA，比上季度提升两个级别。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

公司持续完善资产负债管理体系建设，加强资产负债匹配管理。受近两年市场宏观因素影响，行业整体收益率水平普遍降低，保险产品负债成本较高，成本收益匹配管理难度加大。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，提高投资收益水平，符合资产负债匹配管理要求。

（三）拟采取的改进措施和改进目标

随着“偿二代”二期规则的深入实施，公司将继续结合自身经营特点，探索风险管理方法，创新管理工具，夯实自身偿付能力风险管理基础，细化管理要求和操作流程，全面融入业务经营，持续关注传统业务领域风险隐患，加强对重要业务和新业务的风险评价，做好预警和纠偏管理，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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司 2023 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、国家金融监督管理总局颁布的《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规[2023]5 号）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 2023 年 12 月 25 日，评级结果维持对公司主体信用等级 AAA，维持 20 农银人寿债券、23 农银人寿资本补充债 01 信用等级 AAA，评级展望为稳定。

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 2023 年 12 月 28 日，评级结果为维持对公司主体信用等级 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 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

2023 年第 4 季度

单位：元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	13,120,992,161.20	11,821,066,248.68
1.1	净资产	11,372,438,977.11	7,676,397,794.56
1.2	对净资产的调整额	1,748,553,184.09	4,144,668,454.12
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-479,166,854.09	-561,427,449.46
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）	-91,066,556.88	-34,902,988.46
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	3,277,052,750.58	3,752,002,071.52
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	-958,266,155.52	988,996,820.52
2	核心二级资本	2,164,402,261.15	260,004,644.29
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	162,145,664.08	258,862,515.55
2.3	其他核心二级资本	2,002,256,597.07	1,142,128.74
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	8,808,019,194.91	9,259,729,465.96
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	5,037,992,855.61	5,032,043,363.10
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）	91,066,556.88	34,902,988.46
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	3,678,959,782.42	4,192,783,114.40
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	24,093,413,617.26	21,340,800,358.93

认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2023 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	2,932,889,793.22	-	2,932,889,793.22	5,406,683,017.54	-	5,406,683,017.54
2	投资资产	161,639,242,808.86	-	161,639,242,808.86	149,200,261,658.34	-	149,200,261,658.34
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	107,379,244.06	-1,043,990,441.54	1,151,369,685.60	144,949,121.94	-990,138,949.26	1,135,088,071.20
5	应收及预付款项	3,505,560,191.69	-	3,505,560,191.69	3,886,046,226.73	-	3,886,046,226.73
6	固定资产	565,800,387.14	-	565,800,387.14	569,221,141.55	-	569,221,141.55
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	813,138,605.08	479,166,854.09	333,971,750.99	832,580,102.47	561,427,449.46	271,152,653.01
10	合计	169,564,011,030.05	-564,823,587.45	170,128,834,617.50	160,039,741,268.57	-428,711,499.80	160,468,452,768.37

认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2023 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	124,706,914,573.42	121,805,178,354.39
2	金融负债	14,768,892,020.54	12,355,124,064.18
3	其他应付及预收款项	5,814,935,921.45	4,732,451,304.18
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	744,678,484.83	234,898,686.69
8	认可负债合计	146,035,421,000.24	139,127,652,409.44

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 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	12,364,129,017.51	12,464,002,696.63
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	13,014,872,650.01	13,120,002,838.56
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	3,761,083,900.82	3,713,954,604.72
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,173,384,877.77	2,130,826,274.82
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	2,687,745,069.81	2,668,962,545.97
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	450,708,235.45	442,222,810.72
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,550,754,282.21	1,528,057,026.79
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	57,424,828.17	74,205,708.42
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	57,424,828.17	74,205,708.42
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	9,187,003,773.48	9,194,853,458.23
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	8,018,390,174.90	8,136,940,420.21
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	5,741,184,134.26	5,568,054,179.04
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	100,216,464.69	113,359,093.08
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	17,833,986.05	18,527,039.22
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,282,627.84	2,371,480.81
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,692,903,614.26	4,644,398,754.13
1.4	信用风险-最低资本合计	5,087,659,100.37	5,323,507,596.84
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,354,318,675.85	2,142,338,390.43
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,577,183,978.53	4,367,166,692.81
1.4.3	信用风险-风险分散效应	843,843,554.01	1,185,997,486.40
1.5	量化风险分散效应	4,533,107,871.87	4,606,342,993.92
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	545,191,080.96	580,175,535.73
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	545,191,080.96	580,175,535.73
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,107,013,875.69	2,256,276,863.20
2	控制风险最低资本	51,918,346.11	250,740,003.02
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	12,416,047,363.62	12,714,742,699.65