

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.

2019 年第 4 季度

目 录

一、基本信息..... 1

二、主要指标..... 6

三、实际资本..... 7

四、最低资本..... 8

五、风险综合评级..... 9

六、风险管理状况..... 9

七、流动性风险..... 10

八、监管机构对公司采取的监管措施..... 10

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、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 22 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	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%	将持有的412,988,306股份质押给厦门国际银行股份有限公司
西藏腾云投资管理有限公司	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）		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%	将持有的137,681,239股份质押给中信证券股份有限公司（其中459659659.64元人民币相应股份被冻结）
合计	——		2,949,916,475	100.00%	
股东关联方关系的说明	重庆国际信托股份有限公司持有北京中关村科学城建设股份有限公司 11.72%股权； 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 15.63%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。				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（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 11 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，经济学专业，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。

陈鸿先生：1966 年出生，博士研究生学历，电厂热能动力及自动化专业，高级工程师。自 2019 年 7 月起担任本公司董事。

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。

陈树松先生：1963 年出生，大学本科学历，农村金融专业，高级会计师。自 2017 年 5 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。

王川先生：1948 年出生，大专学历，工业经济管理专业，高级经济师。自 2013 年 2 月起担任本公司独立董事。

丛培国先生：1955 年出生，硕士研究生学历，法律专业，副教授。自 2012 年 12 月起担任本公司独立董事。

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。

(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。

姜宏丽女士：1964 年出生，大学本科学历，干部人事管理专业，高级政工师。自 2012 年 12 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，经济学专业，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。

公司党委委员、董事、副总经理：陈树松

1963 年 4 月出生，大学本科学历，农村金融专业，高级会计师，任职批准文号：保监寿险〔2012〕1456 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。

公司党委委员、副总经理兼董事会秘书：梅励

1973 年 2 月出生，硕士研究生学历，工商管理专业，经济师，任职批准文号：保监寿险〔2012〕1456 号，保监发改〔2013〕30 号。

公司党委委员、工会主席、副总经理兼财务负责人：檀利民

1971 年 5 月出生，硕士研究生学历，工商管理专业，任职批准文号：保监许可〔2013〕470 号、保监许可〔2017〕293 号。

公司党委委员、监事、纪委书记：姜宏丽

1964 年 1 月出生，大学本科学历，干部人事管理专业，高级政工师，任职批准文号：保监寿险〔2012〕1456 号。

公司总精算师，合规负责人：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。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：	蒋晴
办公室电话：	010-82828899-88695
传真号码：	010-82827966
电子信箱：	jiangqing@abchinalife.cn

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）	236,547.68	210,303.57
综合偿付能力溢额（万元）	586,547.68	560,303.57
核心偿付能力充足率（%）	129.13	127.38
综合偿付能力充足率（%）	172.22	172.94

（二）风险综合评级结果

2019 年 3 季度公司风险综合评级结果：B

（三）主要经营指标

指标名称（单位：万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（当季度）	180,952.10	245,303.91
净利润（当季度） ¹	-62,301.57	37,510.91
净资产	693,239.92	725,861.90

注¹:2019 年全年，公司实现净利润 3.3 亿元。

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

2019 年第 4 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	8,865,474.49	8,825,663.65
2	认可负债总额	7,466,773.75	7,497,146.59
3	实际资本 (=1-2)	1,398,700.73	1,328,517.06

实际资本明细表

公司名称：农银人寿保险股份有限公司

2019 年第 4 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	1,048,700.73	978,517.06
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	350,000.00	350,000.00
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计 (=1+2+3+4)	1,398,700.73	1,328,517.06

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

2019 年第 4 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	802,047.26	758,654.44
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	175,123.34	148,978.24
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	7,677.90	7,358.07
1.3	市场风险-最低资本合计	697,107.15	677,348.33
1.4	信用风险-最低资本合计	211,761.69	177,879.79
1.5	量化风险分散效应	212,102.57	183,071.55
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	77,520.24	69,838.45
2	控制风险最低资本	10,105.80	9,559.05
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	812,153.05	768,213.49

五、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

2019 年 2 季度公司风险综合评级结果：B

2019 年 3 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

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

截至 2019 年 4 季度末，公司现行有效制度共 485 项，报告期内公司下发新制度 12 项，包括《农银人寿保险股份有限公司关联交易管理办法》、《农银人寿保险股份有限公司独立董事管理办法》、《农银人寿保险股份有限公司监事履职评价管理办法》等公司治理类制度，《农银人寿保险股份有限公司个险寿险保全作业规则》、《农银人寿保险股份有限公司团险理赔作业流程》等业务管理制度，以及《农银人寿保险股份有限公司职务职级管理办法》、《农银人寿保险股份有限公司并表管理办法》等其他制度。

为了解《农银人寿保险股份有限公司审批授权文件》（农银人寿发〔2018〕227 号）、《农银人寿保险股份有限公司资金运用审批授权管理规定》（农银人寿规章〔2018〕23 号）等资金运用授权文件执行有效性情况，开展了 2019 年度资金运用授权检查。采取现场检查的方式，对资金运用授权执行有效性情况开展检查，发现涉及资金运用授权文件不合理、授权文件执行不规范等问题。

公司梳理 2016 年至今内外部审计检查发现问题整改情况，明确各项问题整改责任部门，对仍在整改中的问题情况进行分析，向公司经营管理层进行汇报，推动相关问题切实有效整改完成。

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）	90,205.44	-98,224.93
综合流动比率（%）	-184.10	106.28
流动性覆盖率-压力情景 1（%）	282.19	572.07
流动性覆盖率-压力情景 2（%）	246.68	552.90
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）	-	-

（二）流动性风险分析及应对措施

报告期内，公司整体经营情况良好，资金流充裕：一是对分公司账户余额实行限额管理，确保资金安全；二是每日全系统资金日报汇总，监测资金沉淀量；三是严格把控与投资之间的资金划拨，根据险种分配可转投资净额头寸，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；四是根据制度系统中全国集中归集，并建立严格的对账制度，每日进行归集操作。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

报告期内无被保监会采取的监管措施。

（二）公司的整改措施及执行情况

本项内容本季度暂无上报内容。