

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 2 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

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

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	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%
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。			

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 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、董事、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，经济师，任职批准文号：保监许可（2013）470号、保监许可（2017）293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。

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）	357,448.90	382,652.19
综合偿付能力溢额（万元）	857,448.90	882,652.19
核心偿付能力充足率（%）	136.40	139.86
综合偿付能力充足率（%）	187.31	191.95

(二) 风险综合评级结果

2021年1季度公司风险综合评级结果：A

(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)	404,960.95	1,881,537.14
净利润(当季度)	-8,374.29	102,507.07
净资产	888,323.77	852,531.30

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2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	12,060,455.54	11,834,715.20
2	认可负债总额	10,220,974.59	9,992,134.30
3	实际资本（=1-2）	1,839,480.94	1,842,580.90

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2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	1,339,480.94	1,342,580.90
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）	1,839,480.94	1,842,580.90

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2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	969,812.41	947,984.12
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	198,775.45	197,431.51
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	8,649.05	8,987.73
1.3	市场风险-最低资本合计	819,283.76	801,062.40
1.4	信用风险-最低资本合计	262,121.94	258,384.80
1.5	量化风险分散效应	253,383.27	250,302.90
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	65,634.51	67,579.42
2	控制风险最低资本	12,219.64	11,944.60
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	982,032.05	959,928.72

五、风险综合评级

(一) 最近两次风险综合评级结果

2020 年 4 季度公司风险综合评级结果：B

2021 年 1 季度公司风险综合评级结果：A

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 2021 年 2 季度末，公司现行有效制度共 457 项，报告期内公司下发新制度 24 项，包括《员工交流轮岗管理办法（2021 年修订）》《银保渠道投保规则（2021 年修订）》《个人渠道投保规则（2021 年修订）》《信息科技风险管理办法（试行）》等，涉及人力资源、业务管理、风险管理、财务管理等方面。持续进行 2020 年度制度梳理评价，开展制度“立改废”工作，强化制度执行力和有效性；按月发布现行有效规章制度目录，供内部员工了解公司规章制度管理动态，健全完善“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。

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）	44,963.47	117,489.94
综合流动比率		
未来3个月内综合流动比率	252.58%	192.08%
未来1年内综合流动比率	243.36%	269.42%
未来1至3年内综合流动比率	16242.35%	7299.30%
未来3至5年内综合流动比率	107.57%	108.99%
未来5年以上综合流动比率	22.30%	17.00%
公司整体流动性覆盖率		
压力情景1	553.67%	452.66%
压力情景2	534.66%	462.02%

(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) 银保监会对公司采取的监管措施

1. 2021年6月9日下午，中国银保监会在其官网发布《关于农银人寿侵害消费者权益情况的通报》，通报了我司在2020年消费者权益保护现场检查中发现的相关问题。

2. 二季度我司辖内共有5家分支机构受到监管处罚，具体情况如下：

(1) 2021年5月11日，我司宁波分公司因借意险未严格执行备案条款费率，受到宁波监管局罚款25万元。

(2) 2021年5月13日，我司浙江分公司因未按照规定使用经备案的保险条款费率，受到浙江监管局罚款25万元。

(3) 2021年5月24日，我司广西分公司因未按照规定使用经备案的保险费率，受到广西监管局罚款25万元。

(4) 2021 年 6 月 10 日, 我司浙江分公司嘉兴中支因业务交叉挂单而导致佣金二次分配问题, 受到嘉兴监管分局罚款 15 万元。

(5) 2021 年 6 月 30 日, 我司辽宁分公司因未按照规定使用经批准或备案的保险条款、保险费率, 受到辽宁监管局罚款 20 万元。

(二) 公司的整改措施及执行情况

我公司坚持立行立改, 制定整改方案、细化整改措施, 已通过强化责任落实、停办问题业务、完善内部制度、改进作业流程、优化系统功能等多种方式, 加快落实相关整改措施, 并取得成效。