

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.

2022 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：	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） 14

六、 重大事项..... 16

七、 管理层分析与讨论 17

八、 外部机构意见..... 18

九、 实际资本..... 19

十、 最低资本..... 25

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

我公司于 2023 年 2 月编制了《农银人寿保险股份有限公司 2022 年 4 季度偿付能力报告》及其审计报告，已经公司第二届董事会第二十一一次临时会议审议通过。

截止目前，公司共有董事 9 人，其中有投票权的董事 8 人，公司股东北京中关村科学城建设股份有限公司持有我公司 14% 股权中的 78.57% 股权进行了质押，根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》，其提名的董事翁振杰无表决权，审议详情如下：

序号	董事姓名	赞同	否决	弃权
1	肖 彬	√		
2	梅 励	√		
3	周宏亮	√		
4	林中华	√		
5	王颖千	√		
6	黄 薇	√		
7	马 强	√		
8	丁 琛	√		
合计		8		

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

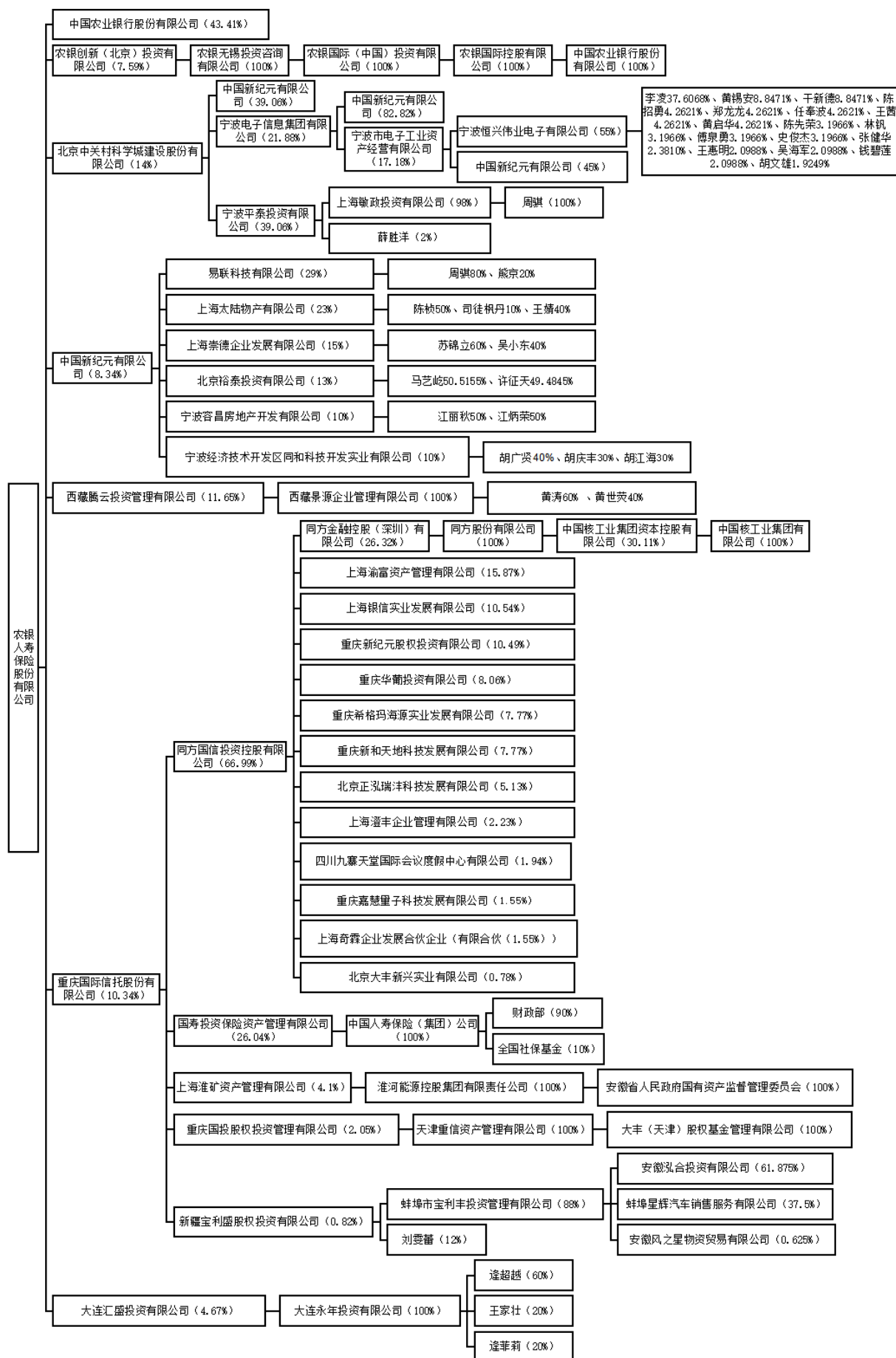
(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

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 9 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

报告期内赖观荣辞去董事职务、监事无变动。

2022年4季度，农银人寿增加高级管理人员情况如下：

高万里，2022年11月16日任命高万里为农银人寿保险股份有限公司副总经理。

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		1	2
50万元以下	4	1	1
合计	6	2	7

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：196万元

(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 11 月 1 日，农银人寿河南分公司因费用列支与实际不符，超越总公司核批的业务范围向工作组开放保险直销业务销售端口，临时负责人负责时间超期等问题被河南监管局罚款 61 万元，处罚文件为豫银保监罚决字〔2022〕101 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 ¹	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（万元）	14,603,893.35	13,868,213.78	15,520,701.26
认可负债（万元）	12,709,667.04	11,764,689.51	13,525,866.47
实际资本（万元）	1,894,226.31	2,103,524.27	1,994,834.79
核心一级资本（万元）	1,010,187.03	1,120,368.28	1,102,591.92
核心二级资本（万元）	26,905.88	46,790.78	25,814.01
附属一级资本（万元）	857,133.41	936,365.21	866,428.86
附属二级资本（万元）	-	-	-
量化风险最低资本（万元）	1,224,964.14	1,206,645.31	1,323,469.01
控制风险最低资本（万元）	25,733.61	25,348.77	27,670.35
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	1,250,697.75	1,231,994.08	1,351,139.35
核心偿付能力溢额（万元）	-213,604.85	-64,835.02	-222,733.43
综合偿付能力溢额（万元）	643,528.57	871,530.19	643,695.43
核心偿付能力充足率（%）	82.92	94.74	83.52
综合偿付能力充足率（%）	151.45	170.74	147.64

(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	109.26%	143.97%
1.1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	105.32%	120.95%
1.1.3	压力情景下，未来 3 个月 LCR2	411.50%	656.95%
1.1.4	压力情景下，未来 12 个月 LCR2	234.24%	232.06%
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	112.50%	142.11%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	103.30%	114.24%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		

¹ 审计后综合偿付能力充足率为 151.45%，核心偿付能力充足率为 82.92%，与审计前相比，综合偿付能力充足率下降 4.17%，核心偿付能力充足率下降 2.36%，最低资本上升 3.65%，主要因为资产端利率风险最低资本调整导致。

2.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	251.06%	226.64%
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）	51,822.70	109,478.08

（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	1,500,496.00	1,421,272.73
	经营活动现金流入本年累计数	3,427,929.43	3,151,590.76
	经营活动现金流出本年累计数	1,927,433.43	1,730,318.02
二、综合退保率	指标值	3.25%	2.79%
	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	436,964.63	367,474.20
	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	13,446,592.96	13,189,531.75
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	422,572.71	427,368.35
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	1,718,176.74	1,671,183.23
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	1,295,604.04	1,243,814.89
	指标值（万能账户）	47,321.21	46,163.89
	万能账户经营活动现金流入本年累计数，	184,118.87	152,452.48
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	136,797.66	106,288.59
四、规模保费同比增速	指标值	11.97%	13.69%
	当年累计规模保费	3,471,388.46	3,204,167.11
	去年同期累计规模保费	3,100,401.16	2,818,349.49
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.06%	2.00%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	301,122.04	277,277.40
	期末总资产	14,627,866.78	13,890,050.54
六、季均融资杠杆比例	指标值	2.45%	1.03%
	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	357,791.17	142,667.33
	期末总资产	14,627,866.78	13,890,050.54
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.16%	0.17%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	23,816.25	23,606.29
	期末总资产	14,627,866.78	13,890,050.54

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	14,627,866.78	13,890,050.54
九、应收款项占比	指标值	0.15%	0.37%
	应收保费	19,018.84	30,501.28
	应收分保账款	2,217.18	21,473.07
	期末总资产	14,627,866.78	13,890,050.54
十、持有关联方资产占比	指标值	4.27%	4.50%
	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	14,627,866.78	13,890,050.54

(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）	249,119.44	3,326,577.75
净利润（万元）	-14,658.83	10,976.43
总资产（万元）	14,627,866.78	14,627,866.78
净资产（万元）	753,088.56	753,088.56
保险合同负债（万元）	10,994,812.69	10,994,812.69
基本每股收益（元）	-0.05	0.04
净资产收益率（%）	-1.76	1.32
总资产收益率（%）	-0.11	0.08
投资收益率（%）	0.98	4.32
综合投资收益率（%）	0.24	2.52

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）： 3,471,388.46

最近会计年度总资产（万元）： 14,627,866.78

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 年四季度末，公司现行有效制度共 488 项，报告期内公司下发新制度 35 项，涉及公司治理、销售管理、财务管理、风险管理、关联交易、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

按照工作计划，公司已于二季度完成 2022 年度偿付能力风险管理自评估。四季度，公司持续健全偿付能力风险管理体系。一是优化操作风险报告管理机制。公司制定《操作风险报告管理细则》，细化操作风险报告类型，规范对特定操作风险的调查、分析与报告，加强对操作风险的识别、评估与控制；二是完善操作风险损失事件管理机制。公司修订《操作风险损失事件管理细则》，明确操作风险事件分类分级标准，规范操作风险损失事件收集与报告程序，进一步提高操作风险事件精细化管理程度；三是健全流动性事件应急管理机制。公司修订《流动性事件应急预案》，建立科学有效的流动性突发事件防范、预警和处置机制，提高公司应对和处置流动性突发事件的能力；四是公司修订《互联网保险销售行为可回溯管理办法》，进一步规范公司互联网保险业务的销售行为，维护保险消费者合法权益，推动公司互联网保险业务健康发展。

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 2 季度为 BB，2022 年 3 季度为 BB。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司持续开展指标分析及整改工作，不断提升管理水平。在公司全辖下发了数据真实性自查工作总结，进一步强化风险综合评级数据报送要求。下一步公司将针对监管通报同业风险综合评级数据质量问题开展数据抽查工作。

（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。一是贯彻落实 2022 年“合规教育年”活动要求，评选合规明星团队与“合规之星”，总结活动成果，形成“合规教育年”年度工作报告。二是开展问题整改“回头看”，规范问题整改数据的规范性，提升问题管理水平；三是开展屡查屡犯问题专项治理评价，评估验证各机构屡查屡犯问题整改治理效果，深入分析问题根源，治理风险隐患，进一步提升业务操作的规范性。四是在全辖范围内组织开展整治“代理退保”黑产乱象工作，深入开展整治排查，强化线索筛查，并形成《关于组织开展整治“代理退保”黑产乱象工作的报告》。

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

2022 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“风险可控、商业可持续、有效服务农行集团”三项定位，扎实推进转型升级，有效防控经营风险，战略风险处于可控范围。

扎实推进《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》贯彻落实，确保各项规划目标顺利实现。研究制定并下发 2023 年度银保、个险、团险渠道业务计划，明确各渠道、各机构任务目标，推进公司高质量发展。完善分公司综合绩效考核管理，印发《2023 年分公司综合绩效考核方案》（农银人寿办发〔2022〕66 号），加强市场化管理机制建设和业务结构调整力度，兼顾当年业务达成和长期价值增长，发挥考核“指挥棒”作用。持续提升监管数据质量管理，不断优

化相关制度、流程和方法，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，保证数据真实、准确、完整，做到不误报、漏报、错报。

声誉风险自评估

根据公司舆情监测平台监测数据，2022 年第四季度，农银人寿正面舆情继续占据主流，正面及中立舆情总量较上季度增长 5%，负面舆情总量及占比持续下降，农银人寿四季度舆情态势稳中向好，整体可控。

本季度内，农银人寿加强声誉风险事前评估，强化舆情监测全面性、准确性与及时性，开展舆情管理优化，夯实舆情管理基础，提升声誉风险管理水平，开展全系统舆情应对培训，提升声誉风险防控意识；紧紧围绕党的二十大精神宣传贯彻，坚定“举旗帜、聚民心、育新人、兴文化、展形象”使命，积极做好宣传工作，加大对外宣传力度；结合“金融知识宣传”、“服务新市民”、“服务乡村振兴”、“践行高效理赔”等主题在多家媒体开展宣传工作，并在多个领域获得荣誉表彰，在中央及地方主流媒体发稿，各分支机构在所在省份及地区借助地方权威媒体平台进行传播，总分公司形成宣传报道合力，持续优化公司外部舆论环境，为公司高质量发展提供舆论支持。

流动性风险自评估

2022 年，新冠疫情加剧了全球经济衰退，行业发展面临日趋复杂的发展环境，面对新形势新要求，公司坚持流动性风险管理稳健原则，密切关注宏观形势变化和市场流动性变化，及时监测、分析资产变化。2022 年四季度公司累计净现金流 5.18 亿元，流动性充裕，各项流动性风险监管和监测指标正常。

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。

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	12,378.95	1.15%	138,248.90	11.81%
农银爱守护年金保险	年金保险	财富	5,935.85	1.46%	32,995.04	7.81%
农银财富世享年金保 险	年金保险	个险/ 财富	5,679.07	0.94%	14,342.38	2.42%

(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
农银金宝利年金保 险(万能型)	年金保险	银保	8.91	22.31%	11.01	26.86%
农银附加爱江山定 期寿险	人寿保险-定期 寿险	个险/ 财富	0.16	7.29%	0.38	13.72%
嘉禾鸿运年年两全 保险(分红型)	人寿保险-两全 保险	个险	1,733.51	3.28%	8,873.99	14.77%

(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 151.45%，核心偿付能力充足率为 82.92%，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 19.29%，核心偿付能力充足率较上季度下降 11.82%。本季度实际资本较上季度减少了 20.93 亿，最低资本较上季度增加了 1.87 亿。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 60%，权益价格风险占比 38%。

“公司过去两个会计年度中净现金流为正的年数”为 1 年，主要是由于投资活动导致上一会计年度之前的会计年度净现金流为负。

风险综合评级方面，公司 2022 年三季度评级结果为 BB，与二季度评级结果持平。

(二) 分析公司面临的主要风险

利率呈长期下行趋势，到期资产和新增资产无法获得原有的收益率，长久期资产配置有限，资产久期错配的压力加大，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，实行稳健风险偏好，落实穿透要求，严控信用风险。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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司 2022 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 12 月 31 日至 2023 年 3 月 31 日。对我公司拟于 2023 年发行的资本补充债券评级为：主体信用评级为 AAA，债券的信用等级为 AAA。

联合资信评估股份有限公司对我公司拟于 2023 年发行的资本补充债券评级为：主体信用评级为 AAA，债券的信用等级为 AAA。

（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 4 季度

单位：元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,101,870,275.32	11,203,682,845.83
1.1	净资产	7,530,885,613.84	8,427,057,651.69
1.2	对净资产的调整额	2,570,984,661.48	2,776,625,194.14
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-470,291,752.68	-473,686,428.12
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)	-38,474,417.03	-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	3,079,750,831.19	3,291,731,362.02
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	269,058,758.20	467,907,791.57
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	267,651,476.27	467,907,791.57
2.3	其他核心二级资本	1,407,281.93	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	8,571,334,115.45	9,363,652,105.61
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	5,099,325,320.93	5,092,743,730.18
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)	38,474,417.03	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	3,433,534,377.49	4,229,488,635.67
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	18,942,263,148.97	21,035,242,743.01

认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2022 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	3,011,220,449.31	-	3,011,220,449.31	2,772,774,029.97	-	2,772,774,029.97
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	1,896,988,065.94	-	1,896,988,065.94	2,454,889,503.25	-	2,454,889,503.25
1.3	流动性管理工具	1,114,232,383.37	-	1,114,232,383.37	317,884,526.72	-	317,884,526.72
2	投资资产	138,079,280,936.94	-	138,079,280,936.94	130,999,552,214.19	-	130,999,552,214.19
2.1	定期存款	13,500,000,000.00	-	13,500,000,000.00	13,200,000,000.00	-	13,200,000,000.00
2.2	协议存款	7,850,000,000.00	-	7,850,000,000.00	7,850,000,000.00	-	7,850,000,000.00
2.3	政府债券	14,719,466,990.35	-	14,719,466,990.35	14,112,778,155.68	-	14,112,778,155.68
2.4	金融债券	38,631,534,525.04	-	38,631,534,525.04	30,082,769,047.44	-	30,082,769,047.44
2.5	企业债券	5,353,143,583.42	-	5,353,143,583.42	5,707,363,276.34	-	5,707,363,276.34
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	15,465,668,915.52	-	15,465,668,915.52	15,479,804,659.99	-	15,479,804,659.99
2.8	资产证券化产品	107,880,000.00	-	107,880,000.00	105,723,516.00	-	105,723,516.00
2.9	保险资产管理产品	6,694,208,557.32	-	6,694,208,557.32	8,347,196,046.46	-	8,347,196,046.46
2.1	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	16,609,387,567.00	-	16,609,387,567.00	17,214,744,061.40	-	17,214,744,061.40

2.12	基础设施投资	18,966,990,798.29	-	18,966,990,798.29	18,889,173,450.88	-	18,889,173,450.88
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	181,000,000.00	-	181,000,000.00	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	142,174,687.49	-1,407,281.93	143,581,969.42	338,380,084.49	-	340,755,837.58
4.1	应收分保准备金	120,002,919.10	-1,407,281.93	121,410,201.03	123,649,367.90	-	126,025,120.99
4.2	应收分保账款	22,171,768.39	-	22,171,768.39	214,730,716.59	-	214,730,716.59
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	4,019,975,012.06	-	4,019,975,012.06	3,767,860,200.19	-	3,767,860,200.19
5.1	应收保费	190,188,423.35	-	190,188,423.35	305,012,829.78	-	305,012,829.78
5.2	应收利息	1,965,560,809.07	-	1,965,560,809.07	1,649,465,000.51	-	1,649,465,000.51
5.3	应收股利	425,713.67	-	425,713.67	418,663.71	-	418,663.71
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	1,814,694,077.74	-	1,814,694,077.74	1,773,469,398.45	-	1,773,469,398.45
5.7	其他应收和暂付款	49,105,988.23	-	49,105,988.23	39,494,307.74	-	39,494,307.74
6	固定资产	523,994,481.19	-	523,994,481.19	521,548,267.31	-	521,548,267.31
6.1	自用房屋	485,661,354.23	-	485,661,354.23	433,123,248.23	-	433,123,248.23

6.2	机器设备	32,616,110.99	-	32,616,110.99	27,523,815.24	-	27,523,815.24
6.3	交通运输设备	3,954,064.64	-	3,954,064.64	4,220,544.97	-	4,220,544.97
6.4	在建工程	395,115.48	-	395,115.48	55,415,925.79	-	55,415,925.79
6.5	办公家具	1,244,158.24	-	1,244,158.24	1,150,437.52	-	1,150,437.52
6.6	其他固定资产	123,677.61	-	123,677.61	114,295.56	-	114,295.56
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	731,172,429.41	470,291,752.68	260,880,676.73	753,333,676.05	473,686,428.12	279,647,247.93
9.1	递延所得税资产	249,997,738.84	211,523,321.81	38,474,417.03	252,943,061.57	211,523,321.81	41,419,739.76
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	481,174,690.57	258,768,430.87	222,406,259.70	500,390,614.48	262,163,106.31	238,227,508.17
10	合计	146,507,817,996.40	468,884,470.75	146,038,933,525.65	139,153,448,472.20	473,686,428.12	138,682,137,797.17

认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2022 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	103,167,190,264.87	101,045,959,916.97
1.1	未到期责任准备金	102,900,623,042.41	100,831,558,523.84
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	102,813,170,224.54	100,706,311,539.19
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	87,452,817.87	125,246,984.65
1.2	未决赔款责任准备金	266,567,222.46	214,401,393.13
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	119,951,551.01	108,834,075.28
2	金融负债	18,583,695,913.23	11,803,724,779.16
2.1	卖出回购证券	7,951,750,000.00	1,300,020,000.00
2.3	保户储金及投资款	10,631,945,913.23	10,503,704,779.16
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	5,116,634,042.97	4,314,069,606.37
3.1	应付保单红利	3,209,198,735.14	2,302,103,725.32
3.2	应付赔付款	837,261,078.52	919,095,400.73
3.3	预收保费	5,438.82	6,221.57
3.4	应付分保账款	4,325,304.54	208,597,007.92
3.5	应付手续费及佣金	105,627,464.31	94,477,622.29
3.6	应付职工薪酬	421,640,217.79	299,031,658.56
3.7	应交税费	3,425,314.79	6,072,321.39
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	535,150,489.06	484,685,648.59
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	229,150,155.61	483,140,751.66
7.1	递延所得税负债	229,150,155.61	483,140,751.66
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	127,096,670,376.68	117,646,895,054.16

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 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	12,249,641,434.53	12,066,453,122.65
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	3,215,510,281.17	3,441,196,990.22
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,047,996,107.60	2,374,542,877.36
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	2,115,475,797.83	2,062,504,522.83
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	401,850,724.03	442,583,607.15
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,349,812,348.29	1,438,434,017.12
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	68,838,220.16	59,014,464.41
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	68,838,220.16	59,014,464.41
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	8,536,761,451.90	8,571,960,380.09
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	7,692,796,114.67	7,882,500,069.13
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	4,928,097,868.91	4,642,024,758.07
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	165,464,321.31	89,631,009.78
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	35,734,702.15	44,645,532.57
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,581,372.07	4,738,879.41
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,289,912,927.21	4,091,579,868.87
1.4	信用风险-最低资本合计	5,411,276,585.07	5,114,799,879.11
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,197,231,193.78	1,645,111,140.91
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,426,215,130.72	4,449,168,341.83
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,212,169,739.43	979,479,603.63
1.5	量化风险分散效应	4,316,915,103.31	4,326,276,802.59
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	665,830,000.46	794,241,788.59
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	665,830,000.46	794,241,788.59
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,619,908,966.43	3,224,713,388.46
2	控制风险最低资本	257,336,067.17	253,487,712.92
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	12,506,977,501.70	12,319,940,835.57