

# 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 4 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

## 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	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%
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。			

## (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。

**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。

**公司党委副书记、董事、总经理：梅励**

1973年2月出生，硕士研究生学历，工商管理专业，中级经济师，任职批准文号：保监寿险（2012）1456号，保监发改（2013）30号，京银保监复（2020）642号，京银保监复（2021）756号。

**公司党委委员、副总经理：王进**

1962年8月出生，硕士研究生学历，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。

**公司副总经理、合规负责人：赵巍**

1971年10月出生，硕士研究生学历，法律专业，高级经济师，任职批准文号：京银保监复（2021）957号、京银保监复（2021）1017号。

**公司总精算师：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。

**公司财务负责人：李晓冰**

1976年6月出生，硕士研究生学历，会计学专业，高级会计师，任职批准文号：京银保监复（2021）954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）	344,520.81	339,533.10
综合偿付能力溢额（万元）	844,520.81	839,533.10
核心偿付能力充足率（%）	132.19	132.86
综合偿付能力充足率（%）	178.90	181.26

### (二) 风险综合评级结果

2021 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	本年累计	本季度	上季度
保险业务收入(万元)	2,940,018.71	254,835.99	398,684.63
净利润（万元）	31,511.34	-44,671.25	-17,950.19

注：2021 年公司实现净利润 3.2 亿元。

指标名称	本季度末数	上季度末数
净资产（万元）	912,316.79	904,933.66

### 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	12,610,033.69	12,071,368.71
2	认可负债总额	10,695,108.42	10,198,693.32
<b>3</b>	<b>实际资本 (=1-2)</b>	<b>1,914,925.27</b>	<b>1,872,675.38</b>

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	1,414,925.27	1,372,675.38
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
<b>5</b>	<b>实际资本合计 (=1+2+3+4)</b>	<b>1,914,925.27</b>	<b>1,872,675.38</b>

## 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	1,057,085.18	1,020,286.67
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	229,383.14	211,743.39
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	6,947.83	8,326.07
1.3	市场风险-最低资本合计	887,664.96	869,412.24
1.4	信用风险-最低资本合计	279,290.18	263,250.81
1.5	量化风险分散效应	275,756.28	260,852.08
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	70,444.63	71,593.75
2	控制风险最低资本	13,319.27	12,855.61
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	1,070,404.46	1,033,142.28

## 五、风险综合评级

### (一) 最近两次风险综合评级结果

2021 年 2 季度公司风险综合评级结果：B

2021 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

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。

### (二) 偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司持续根据“偿二代”监管要求，对应各项评估要点，完善偿付能力风险管理体系。完成制度“立改废”，做好公司规章、规范性文件与国家法律法规、监管规定有效衔接，稳扎公司治理框架和制度基础。开展 2021 年度风险偏好陈述书、风险管理政策回检及评估工作，提出 2022 年风险偏好陈述书和风险管理政策修订计划。完善总分公司绩效考核方案，持续健全经营计划督导体系，逐步完善“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，确保公司规划任务和目标有效达成。开展发展规划实施情况评估，严格落实外部监管和公司合规经营及风险管控各项要求。编制滚动三年资本规划，合理预测公司未来利润表现和资本缺口，对未来各年度的资本需求做好规划。公司组织召开全系统“内控合规管理建设年”活动阶段性总结会议，进一步强化“内控合规管理建设年”在各级分支机构的传达落实，总结公司各项对接落实举措和屡查屡犯问题专项治理成果及相关问题，通过开展屡查屡犯问题根源性治理工作，完善内控合规管理机制，进一步增强公司合规经营意识。

## 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
净现金流（万元）	26,819.05
综合流动比率	
未来3个月内综合流动比率	118.92%
未来1年内综合流动比率	263.30%
公司整体流动性覆盖率	
压力情景1	360.90%
压力情景2	480.50%

### (二) 流动性风险分析及应对措施

2021年四季度，公司现金流充裕，各项流动性风险监管指标正常。本季度内，公司加强流动性监测和分析，加强资产负债匹配管理，加大分账户投资资产组合分析和流动性管理工作，不断提升管理能力。

## 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

山东分公司、安徽分公司、辽宁分公司辽阳中支因销售误导、业务资料不真实、产品费率等问题，受到辖内银保监会派出机构处罚。山东分公司被警告并罚款11万元，安徽分公司被警告并罚款13万元，辽阳支公司被罚款10万元。

### (二) 公司的整改措施及执行情况

农银人寿始终坚持以客户为中心的诚信经营理念，坚持依法依规开展各项经营活动。对上述机构执行过程中出现的问题，公司高度重视，督促立行立改，严肃问责处理。相关机构均已完成了问题整改工作。

山东分公司修订《产说会管理办法》、下发《关于强化培训课件管理的通知》，对各分支机构产说会资料及培训课件进行严格审核和检查，删除课件中违规内容，后续开展了培训及自查自纠，排除风险隐患。安徽分公司将保单电话更正为客户的真实电话号码，并完成新契约回访，加大对全体内外勤及合作银行渠道的合规培训及宣导，进一步加强客户信息真实性及回访业务真实性管理。针对借意险费率问题，农银人寿已于2019年12月上线新借意险出单系统，实现职业类别配置对应费率功能，系统上线后辽宁分公司已根据不同的职业类别设置对应借意险费率，实现精准出单。公司已对上述监管处罚涉及的责任人进行了责任追究。