

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.

2016 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

邵建荣

(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 家分公司在内的逾 300 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	1,280,554,963	51.00	918,000,000	-	-	223,902,439	1,504,457,402	51.00
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-

其他	1,230,337,122	49.00	882,000,000	-	-	215,121,951	1,445,459,073	49.00
合计	2,510,892,085	100.00	1,800,000,000	-	-	439,024,390	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	质押或冻结的股份（股）
中国农业银行股份有限公司	国有		1,280,554,963	43.41%	-
北京中关村科学城建设股份有限公司	股份	61,463,415	412,988,306	14.00%	-
重庆国际信托股份有限公司	非国有		305,101,224	10.34%	
西藏山南世纪金源投资管理有限公司	民营	87,760,976	343,620,880	11.65%	-
中国新纪元有限公司	民营		246,067,424	8.34%	
农银创新（北京）投资有限公司	国有	223,902,439	223,902,439	7.59%	
大连汇盛投资有限公司	民营	65,897,561	137,681,239	4.67%	-
合计	——		2,949,916,475	100.00%	
股东关联方关系的说明	公司股东北京中关村科学城建设股份有限公司与重庆国际信托有限公司存在关联关系，重庆国际信托有限公司持有北京中关村科学城建设股份有限公司11.7%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、合营企业或联营企业。

(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9位董事，其中独立董事3人。

非独立董事简介：

公司董事长：邵建荣

1957 年 11 月生，大学本科学历，经济管理专业，高级会计师，任职批准文号：保监寿险[2012]1456 号。

公司副董事长：赖观荣

1962 年 12 月生，博士研究生学历，经济学专业，高级经济师，任职批准文号：保监寿险[2008]1139 号。

公司董事：林中华

1967 年出生，大学本科学历。自 2016 年 8 月起担任本公司董事。

公司董事：求夏雨

1966 年 6 月生，硕士研究生学历，高级经济师，任职批准文号：保监寿险[2012]1456 号。

公司董事：肖彬

1968 年 12 月生，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〔2013〕482 号。

公司董事：翁振杰

1962 年 10 月生，硕士研究生，通信与电子系统专业，高级经济师。

公司独立董事：王川

1948 年 6 月生，大专学历，工业经济管理专业,高级经济师,任职批准文号：保监寿险[2013]174 号。

公司独立董事：谢石洞

1942 年 5 月生，大专学历，高级经济师。

公司独立董事：丛培国

1955 年 3 月生，硕士研究生学历，法律专业，任职批准文号：保监寿险[2012]1456 号。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 2 位监事。具体情况如下：

公司监事长：黄玉峰

1973 年 10 月生，硕士研究生学历，工商管理专业，任职批准文号：保监寿险〔2012〕1456 号。

公司监事：姜宏丽

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

(3) 高级管理人员情况

公司党委书记、董事长：邵建荣

1957 年 11 月生，大学本科学历，经济管理专业，高级会计师，任职批准文号：保监寿险〔2012〕1456 号。

公司党委副书记、总经理：肖彬

1968 年 12 月生，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〔2013〕482 号。

公司党委委员、副总经理：陈树松

1963 年 4 月生，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〔2013〕269 号。

公司党委委员、副总经理：王进

1962 年 8 月生，研究生学历，政治经济学专业，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。

公司副总经理：夏寒

1967 年 4 月生，大学本科学历，起重运输与工程机械专业。

公司党委委员、团委书记、合规负责人：王超男

1972 年 11 月生，博士研究生学历，国际法学专业，经济师，任职批准文号：保监许可〔2013〕426 号。

公司党委委员、工会主席、财务负责人：檀利民

1971 年 5 月生，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。

公司党委委员、纪委书记：姜宏丽

1964 年 1 月生，大学本科学历，干部人事管理专业，任职批准文号：保监寿险[2012]1456 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：	高懿
办公室电话：	010-82828899-88162
传真号码：	010-82827966
电子信箱：	gaoyiz@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）	6,832.54	121,178.51
综合偿付能力溢额（万元）	6,832.54	121,178.51
核心偿付能力充足率（%）	101.70	138.57
综合偿付能力充足率（%）	101.70	138.57

(二)风险综合评级结果

我公司最近季度的风险综合评级结果：B

(三)主要经营指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
保险业务收入（万元）	119,915.30	137,748.43
净利润（万元）	17,033.69	15,589.42
净资产（万元）	535,387.05	367,928.03

三、 实际资本

实际资本汇总表

农银人寿保险股份有限公司 2016 年第 4 季度 单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
		1	2
1	认可资产总额	8,350,146.17	8,072,327.40
1	认可负债总额	7,940,455.89	7,636,964.34
3	实际资本 (=1-2)	409,690.28	435,363.07

实际资本明细表

农银人寿保险股份有限公司 2016 年第 4 季度 单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	409,690.28	435,363.07
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	0.00	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计 (=1+2+3+4)	409,690.28	435,363.07

四、 最低资本

最低资本表

农银人寿保险股份有限公司

2016 年第 4 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	395,287.97	314,184.55
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	58,883.50	52,352.88
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	6,051.62	4,889.83
1.3	市场风险-最低资本合计	384,214.16	311,826.22
1.4	信用风险-最低资本合计	185,663.82	112,356.11
1.5	量化风险分散效应	107,948.30	94,550.49
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	71,769.85	72,690.00
2	控制风险最低资本	7,569.76	0.00
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 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	402,857.74	314,184.55

五、 风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

2016 年 3 季度公司风险综合评级结果：B

2016 年 4 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

2016 年，保监会对保险公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。我公司 2016 年 SARMRA 得分为 76.17 分。其中，风险管理基础与环境 13.96 分，风险管理目标与工具 5.69 分，保险风险管理 7.49 分，市场风险管理 6.5 分，信用风险管理 8.26 分，操作风险管理 8.47 分，战略风险管理 8.35 分，声誉风险管理 8.71 分，流动性风险管理 8.73 分。

（二）偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

风险管理制度建设与完善方面，报告期内公司下发新制度 4 项，废止制度 2 项。其中人力资源类新增 2 项，包括《农银人寿保险股份有限公司职务职级管理办法（2016 年修订）》和《农银人寿保险股份有限公司员工招聘管理办法（试行）》，废止 2 项，包括《农银人寿保险股份有限公司职务职级管理办法（试行）》（农银人寿规章〔2015〕30 号）和《农银人寿保险股份有限公司专业序列岗位竞聘管理实施细则（试行）》（农银人寿规章〔2015〕31 号）；产品管理类新增 1 项——《农银人寿保险股份有限公司产品回溯管理办法（暂行）》，内控管理类新增 1 项——《农银人寿保险股份有限公司问题整改管理办法（试行）》。截至 2016 年 4 季度末，公司现行有效制度共 399 项。

制度执行有效性评估方面，公司根据最新修订的风险控制矩阵开展了 2016 年度内控评估工作，在内控自评工作中，总公司各部门及相关分公司通过 RISK 系统，对各自职责范围内的内控流程设计及执行有效性做出评价；在内控独立评价工作中，由风险合规部成立的评价小组对纳入评价范围的总公司部门和分公司进行内控评价，对分公司内控流程和规章制度执行的有效性进行评价。风险合规部基于内控自评和独立评价结论，出具公司 2016 年度内控评价报告。

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）	261,984	-434,565
综合流动比率（%）	188.27	2461.34
流动性覆盖率-压力情景 1（%）	298.75	256.54
流动性覆盖率-压力情景 2（%）	253.02	270.25
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

截止 2016 年四季度，公司净现金流 11.54 亿元，其中：经营活动产生的现金流量净额 138.95 亿元，投资活动产生的现金流量净额-178.95 亿元，筹资活动产生的现金流量净额 51.54 亿元。具体开展如下工作：一是对分公司账户余额实行限额管理，确保资金安全；二是按日全系统资金日报汇总，监测资金沉淀量；三是总公司财务部集中进行代收、代付的业务操作，并建立严格的对账制度，确保资金与业务数据一致。四是严格把控与投资之间的资金划拨，建立健全可转投资净额头寸台账；五是规范了资金需求预测及资金申请管理，加强分公司各项支出管理，按月编制资金需求测算表，提前对资金进行规划。

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。