

# 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.

2024 年第 2 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：薛亚芹

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：00118365（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：陈钰茜

办公室电话：010-82828899-88487

移动电话：13780644037

电子信箱：chenyxz@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..... 8

四、 风险管理能力..... 10

五、 风险综合评级（分类监管） ..... 11

六、 重大事项..... 13

七、 管理层分析与讨论..... 15

八、 外部机构意见..... 16

九、 实际资本..... 17

十、 最低资本..... 21

## 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

序号	董事姓名	赞同	否决	弃权
1	薛亚芹	√		
2	梅 励	√		
3	翁振杰	√		
4	林中华	√		
5	王颖千	√		
6	黄 薇	√		
7	马 强	√		
8	丁 琛	√		
9	潘林武	√		
10	王玉玲	√		
合计		10		

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

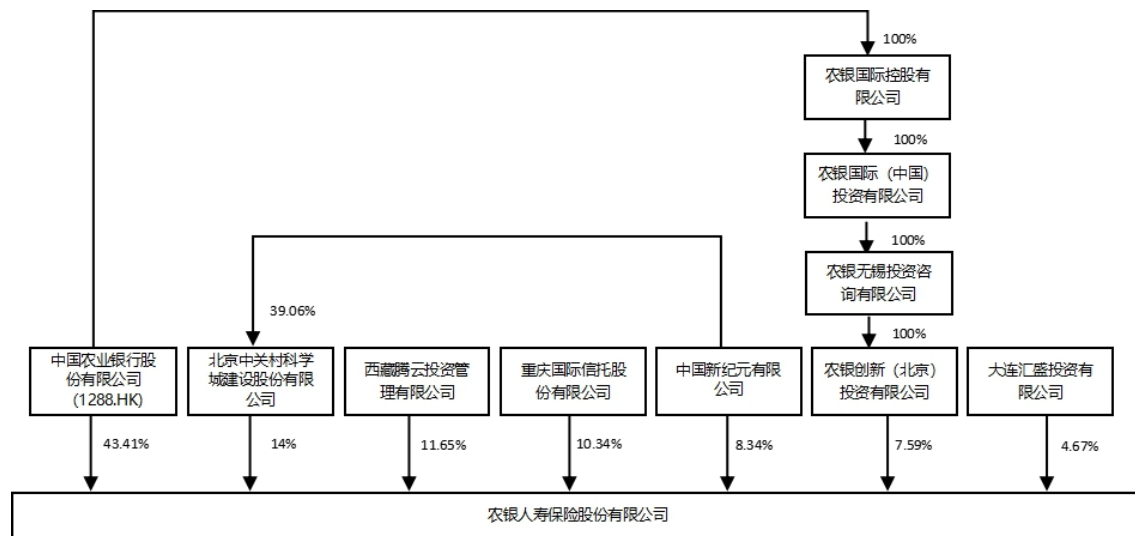
### (一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

#### 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%	-

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 10 位董事，其中独立董事 6 人。

薛亚芹女士：1971 年出生，博士研究生学历，产业经济学专业，正高级经济师。自 2024 年 4 月起担任本公司董事、董事长，任职资格批准文号：京金复〔2024〕227 号。薛亚芹女士曾先后担任中国农业银行天津市分行办公室副主任、机构业务部副总经理、银行卡中心主任，中国农业银行信用卡中心副总经理、副总裁、总裁。

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/执行董事，华熙生物科技股份有限公司独立董事，华泰证券（上海）资产管理有限公司独立董事。

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研究生院院长、金融学院教授。

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，中国人民健康保险股份有限公司外部监事。

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，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鹏凯律师事务所主任/律师职务。

潘林武先生：1964 年出生，硕士研究生学历，工商管理专业，研究员级高级会计师。自 2023 年 4 月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2023〕233 号。潘林武先生历任中国航空技术国际控股有限公司执行副总裁、总会计师，中国航空工业国际控股（香港）公司（HK.00232）副主席、执行董事，美国大陆发动机公司副董事长、执行董事，中航国际投资有限公司董事长，中航证券有限公司董事，中航里城地产（香港）有限公司董事长，北京和聚百川投资管理有限公司首席执行官、荣成碳纤维科技有限公司董事、总经理等职务。目前担任宁波航昕奕博私募基金管理有限公司总经理、董事。

王玉玲女士：1963 年出生，双学士，英国文学语言专业/国际政治专业。自 2023 年 5 月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号：京银保监复〔2023〕254 号。王玉玲女士先后担任河南安彩高科股份有限公司外事办公室翻译，中国人民保险公司出口信用险部营业处主任科员、责任信用险部处长，中国人民财产保险股份有限公司责任信用险部副总经理（主持工作）、责任险事业部总经理、总核保师等职务。目前担任中国金融学会绿色金融专业委员会副秘书长、中国房地产协会质量保险与风险管理委员会主任、中国保险协会绿色发展专家委员会副主任。

## （2） 监事基本情况

本公司监事会共有 1 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。

## （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：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：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。

公司总精算师：丁昶 1973年11月出生，硕士研究生学历，任职批准文号：京银保监复〔2019〕220号。无其他单位任职或兼职情况。最近5年的主要工作经历：2018年4月-2019年2月，华泰人寿保险股份有限公司副总经理、总精算师、首席风险官、合规负责人；2019年2月-2023年3月，中邮人寿保险股份有限公司总精算师；2023年4月-2023年5月，农银人寿保险股份有限公司拟任高管；2023年5月-2024年6月，农银人寿保险股份有限公司总精算师；2024年6月-至今，农银人寿保险股份有限公司总精算师、北京分公司临时负责人。

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。

公司董事会秘书：丁宏伟 1967 年 4 月出生，大学本科学历，任职批准文号：京银保监复〔2023〕232 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 6 月-2020 年 10 月，农银人寿保险股份有限公司董事会办公室主任；2020 年 10 月-2023 年 3 月，农银人寿保险股份有限公司监事、董事会办公室主任；2023 年 3 月-2023 年 4 月，农银人寿保险股份有限公司董事会办公室主任；2023 年 4 月-至今，农银人寿保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任。

## **2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况**

薛亚芹，2024 年 4 月 10 日，经监管批准，任职公司董事长。

周宏亮，2024 年 4 月 28 日，辞任公司董事职务。

## **(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（即国家金融监督管理总局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**

5 月 30 日，福建分公司因虚列费用被福建监管局罚款 11 万元，处罚文件为闽金罚决字〔2024〕7 号；福建福清营销服务部因给予投保人保险合同约定以外的其他利益被福建监管局罚款 6 万元，处罚文件为闽金罚决字〔2024〕6 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. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施**

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	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（万元）	19,170,640.62	18,790,952.74	19,833,281.26
认可负债（万元）	16,337,561.53	15,993,167.94	17,094,907.47
实际资本（万元）	2,833,079.09	2,797,784.80	2,738,373.79
核心一级资本（万元）	1,552,443.38	1,536,366.23	1,426,887.94
核心二级资本（万元）	214,021.48	215,646.51	212,170.34
附属一级资本（万元）	1,066,614.23	1,045,772.05	1,099,315.50
附属二级资本（万元）	-	-	-
量化风险最低资本（万元）	1,439,177.66	1,416,243.68	1,483,397.89
控制风险最低资本（万元）	6,043.27	5,946.96	6,378.61
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	1,445,220.93	1,422,190.64	1,489,776.51
核心偿付能力溢额（万元）	321,243.93	329,822.11	149,281.78
综合偿付能力溢额（万元）	1,387,858.16	1,375,594.16	1,248,597.28
核心偿付能力充足率（%）	122.23	123.19	110.02
综合偿付能力充足率（%）	196.03	196.72	183.81

#### (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	108.78%	104.29%
1.1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	103.58%	101.67%
1.1.3	压力情景下，未来 3 个月 LCR2	689.82%	252.15%
1.1.4	压力情景下，未来 12 个月 LCR2	227.46%	129.05%
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	87.89%	103.96%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	93.11%	99.57%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		
2.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	44.65%	28.23%
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	2	2
3.2	保险公司本年累计的净现金流（万元）	34,006.55	87,448.99

#### (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	1,852,656.79	1,339,105.66
二、综合退保率	指标值	2.77%	2.17%
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值(分红账户)	-69,166.78	-32,007.18
三、分红 / 万能账户业务净现金流	指标值(万能账户)	97,023.07	85,544.07
四、规模保费同比增速	指标值	40.93%	44.50%
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.98%	1.76%
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.55%	2.47%
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	-	-
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值	-	-
九、应收款项占比	指标值	0.36%	0.55%
十、持有关联方资产占比	指标值	0.92%	0.93%

#### (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)	688,022.85	2,625,738.71
净利润(万元)	24,148.55	112,072.64
总资产(万元)	18,831,936.99	18,831,936.99
净资产(万元)	602,619.26	602,619.26
保险合同负债(万元)	16,445,536.86	16,445,536.86
基本每股收益(元)	0.08	0.38
净资产收益率(%)	3.60	15.94
总资产收益率(%)	0.13	0.63
投资收益率(%)	0.96	1.70
综合投资收益率(%)	1.90	3.93

注：上表中的保险业务收入根据财政部于 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 25 号——原保险合同》《企业会计准则第 26 号——再保险合同》和于 2009 年发布的《保险合同相关会计处理规定》（合称“老准则”）编制，投资收益率、综合投资收益率依据老准则结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的相关规定编制。净利润、总资产、净资产、保险合同负债根据财政部分别于 2017 年和 2020 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》以及《企业会计准则第 25 号——保险合同》（合称“新准则”）编制，基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据新准则结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的相关规定编制。

#### (五) 近三年（综合）投资收益率

公司近三年平均投资收益率 4.38%，综合投资收益率 4.62%。

## 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）： 2,779,984.47

最近会计年度总资产（万元）： 18,831,936.99

省级分支机构数量： 22 家

注：上述总资产根据财政部分别于 2017 年和 2020 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》以及《企业会计准则第 25 号——保险合同》（合称“新准则”）编制。

### （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

监管通报 2023 年 SARMRA 评估结果：公司 2023 年 SARMRA 得分为 80.85 分。其中，风险管理基础与环境 16.32 分，风险管理目标与工具 7.72 分，保险风险管理 8.00 分，市场风险管理 8.01 分，信用风险管理 8.10 分，操作风险管理 8.34 分，战略风险管理 8.03 分，声誉风险管理 8.25 分，流动性风险管理 8.08 分。

截至 2024 年二季度末，公司现行有效制度共 488 项，报告期内公司下发新制度 23 项，涉及采购管理、银团业务管理、反洗钱管理、资产管理、信息披露、费用管理、IT 资产管理等方面。公司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

二季度，公司根据《关于开展 2023 年度监管 SARMRA 现场评估整改工作的通知》（农银人寿合规[2024]3 号），组织各整改单位积极开展 SARMRA 整改工作，在前期制定整改计划、合理明确整改“路线图”“时间表”基础上，按季追踪各单位的整改进展情况，并对整改完成情况进行有效性评价，保障将监管指导意见的整改工作落实到位。为了强化 2024 年 SARMRA 自评工作实效，公司借鉴吸取监管进场评估意见，完善年度偿付能力风险管理工作方法，编制 2024 年 SARMRA 自评工作通知并组织开展相关工作，进一步加强对偿付能力风险管理的系统性风险评估，健全偿付能力风险管理长效机制。

## 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

2023 年 4 季度为 BBB，2024 年 1 季度为 BBB。

#### 2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司按季度对风险综合评级开展指标分析，并按监管要求定期将监管通报内容向董事会、经营管理层汇报，加强对问题的根源性整改。

### （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。一是明确操作风险管理改革专题内容，结合监管新规要求，制定操作风险改革方案，明确年度操作风险管理工作管理实施步骤。二是制定全系统操作风险检查计划并逐步实施。三是加强操作风险审查力度，对审查中发现的问题予以提示和出具管理建议。加大理赔纠纷类民事诉讼案件的应诉指导力度，加强与业务前端及运营部门的沟通、协调，降低操作风险事件的发生。四是开展关联交易数据自查工作，利用财务费控系统数据对各部门报送的关联交易数据进行复核，健全关联交易报送管理机制。五是对《审批授权管理办法》转授权和特别授权相关规定、《总经理和副总经理审批授权文件》执行有效性情况进行检查，检查是否存在越权审批、授权不规范等情况。六是加强员工行为管理，定期监测案件风险，开展全面风险排查和员工经商办企业排查，开展操作风险管理专题培训，网格化防控岗位操作风险。同时定期查看《农银人寿不相容岗位职责清单》在信息系统中的权限清单，检验系统权限是否进行了不相容岗位的分离。七是组织开展防范非法集资宣传月活动、印章风险及知识产权侵权风险排查工作，严格防范非法集资风险、印章管理及知识产权侵权风险，全面落实各项监管要求。

总体来看，公司操作风险暴露情况处于可接受范围，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

2024 年二季度，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕公司“12345”发展战略，结合公司“改革发展落实年”要求，扎实推进各项改革发展任务及各项年度重点工作，有效防控经营风险，战略风险可控。

一是贯彻落实中央金融工作会议精神，做好“五篇大文章”。印发实施《农银人寿养老金融高质量发展实施方案》《2024 年服务乡村振兴重点工作》《数字化转型组织实施方案》，为公司做好养老金融、普惠金融、数字金融提供有效遵循。推进落实《2022-2024 年绿色金

融发展规划》，推进公司绿色金融发展提质增效。积极发展科技金融，通过股票、基金、股权投资重点布局制造业和高新技术企业，为其提供优质金融支持服务。二是切实推进公司“八项改革发展任务”落实落地，确保发展规划圆满收官，在战略地图指引下，研究制定战略解码及行动方案，多次开展宣导凝聚共识，调研学习同业经验，建立追踪考核机制，认真落实各项改革任务，确保发展规划圆满收官。三是积极参加监管经营形势分析会。二季度初，参加国家金融监督管理总局人身保险监管司组织的“2024年一季度人身保险市场运行形势分析座谈会”，汇报公司一季度保险业务情况，并对2024年宏观经济形势和人身险市场进行研判，详细阐述公司在当前形势下的业务规划、经营策略、发展困难及并提出意见建议，为公司争取外部有力支持。四是着手开展新三年发展规划编制工作，根据《保险公司发展规划管理指引》（保监发〔2013〕18号）等规定，正式启动2025-2027年发展规划的研究编制工作，明确公司新的三年发展规定编制的指导思想和工作原则，为公司新的三年发展规划编制工作提供依据。

### **声誉风险自评估**

舆情监测平台数据显示，2024年二季度，公司正面及中性信息在舆论场中占据主导地位，整体声誉良好。

二季度，公司进一步完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查与事前评估，有效化解风险隐患；加强重要节点风险预警，前置风险管理端口，拟定年度声誉风险模拟演练方案，不断提升风险防范意识及处置能力；积极开展防范非法集资宣传月、“7·8”全国保险宣传日等主题宣传，普及金融知识，履行宣教义务，不断提升公司品牌形象。

### **流动性风险自评估**

公司按季开展流动性风险自评估工作。通过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。2024年二季度末，公司累计净现金流3.40亿元，现金流充裕，公司整体流动性情况良好。

## 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 (万元)	再保险合同 类型	合同 期间	与分入方的 关联方关系
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	503.40	意外身故及全残	216.00	成数再保险	长期	无关联关系
汉诺威再保险股份 公司上海分公司	普通型两 全保险	356.67	意外身故及全残	208.00	成数再保险	长期	无关联关系
慕尼黑再保险公司 北京分公司	普通型两 全保险	312.94	意外身故及全残	46.57	成数再保险	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	19,839.15	3.18%	233,008.34	27.98%
农银稳得福C款两 全保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	10,130.15	0.78%	18,428.97	1.41%
农银爱永恒终身 寿险	人寿保险-终 身寿险	财富	8,776.16	0.40%	19,736.39	0.91%

### （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
农银稳得福B款养 老年金保险	年金保险-养 老年金保险	银保	19,839.15	3.18%	233,008.34	27.98%
农银鸿福年年年 金保险（分红型）	年金保险	个险	1,223.78	2.54%	2,765.34	5.56%
农银稳得福两全 保险（分红型）	人寿保险-两 全保险	银保	9.14	2.52%	58.99	14.30%

### （五）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

### （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**

报告期内未发生重大融资事项。

**(八) 报告期内重大关联交易**

2024 年二季度重大关联交易信息	
关联方	中国农业银行股份有限公司
交易内容和交易金额	<p>农银人寿保险股份有限公司 23 家分公司（以下简称“我公司”）与中国农业银行股份有限公司相关分行（以下简称“农业银行”）在 2024 年度开展保险业务。其中保险代理业务：农业银行在我公司授权范围内，利用自身销售渠道为我公司提供代理销售保险产品、代理收取保险费等代理保险业务，并向我公司收取代理佣金。预计年度代理销售银保产品佣金不超过 20.25 亿元人民币、代理销售团险产品佣金不超过 1.2 亿元人民币，合计不超过 21.45 亿元人民币。2024 年第二季度农行渠道银保、团险代理手续费实际发生 1.38 亿元。</p> <p>员福保险业务：我公司向农业银行提供员工福利保险业务，预计年度交易金额不超过 5 亿元。总计不超过 26.45 亿元。2024 年第二季度我公司承保农业银行员工福利保险业务实际交易金额为 0.03 亿元。</p>
定价政策	该项关联交易符合监管有关规定，定价具有市场可比性，手续费率合理，对公司财务状况及经营成果产生积极影响，符合本公司和股东的整体利益。
占同类交易金额的比例	<p>保险代理业务：农行渠道手续费占银保渠道手续费支出的比值为 100%。</p> <p>员福保险业务：2024 年二季度我公司承保农业银行员工福利保险业务占团险渠道总保费 8.8%。</p>
结算方式	我公司与农业银行定期核对代理保险业务相关数据，核对无误后以转账方式结算相关期间代理手续费。

**(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**

报告期内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 196.03%，核心偿付能力充足率为 122.23%，高于监管要求，综合偿付能力充足率较上季度下降 0.69%，核心偿付能力充足率较上季度下降 0.96%。本季度实际资本较上季度增加了 3.53 亿元，最低资本较上季度增加了 2.30 亿元。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 52%，其中利率风险占比 60%，权益价格风险占比 39%。

公司整体流动性指标情况正常。

风险综合评级方面，公司 2024 年 1 季度评级结果为 BBB，较 2023 年 4 季度评级结果无变化。

### （二）分析公司面临的主要风险

公司持续完善资产负债管理体系建设，加强资产负债匹配管理。受近两年市场宏观因素影响，行业整体收益率水平普遍降低，保险产品负债成本较高，成本收益匹配管理难度加大。房地产下行已成为结构性及周期性问题，城投行业债务风险持续蔓延，在地方政府融资政策和财力不断收紧的背景下，城投行业目前已成为非标风险事件的高发行业。公司将持续高度重视利率下行可能导致的再投资风险和利差损风险，积极应对监管相关政策要求，落实“报行合一”，加强费用管控，加快转型力度，加大对高风险行业的密切跟踪和评价，加强自身投研能力，提高投资收益水平，符合资产负债匹配管理及风险偏好要求。

### （三）拟采取的改进措施和改进目标

随着“偿二代”二期规则的深入实施，公司结合自身经营特点，制定风险管理改革方案，将全面深入落实监管体系要求，将风险管理有效融入并促进业务发展，进一步加强风险治理，完善风险偏好，探索优化风险管理方法，强化各部门、各岗位的风险管控意识，积极推进风险管理数字化转型建设，实现全方位动态评价业务风险水平，深入开展重点领域风险压力测试，强化风险预警、风险预测及风险预防机制，全面提升公司风险管理水平。

## 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 2023 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原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、国家金融监督管理总局颁布的《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规[2023]5 号）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于 2023 年 11 月 2 日首次对 23 农银人寿永续债进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债券信用等级 AAA，评级展望为稳定。债券存续期内，持续进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2024 年 6 月 25 日，评级结果维持对公司主体信用等级 AAA，维持 20 农银人寿债券、23 农银人寿资本补充债 01、23 农银人寿永续债信用等级 AAA，评级展望为稳定。

联合资信评估股份有限公司于 2023 年 11 月 21 日首次对 23 农银人寿永续债进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债券的信用等级 AAA，评级展望为稳定。债券存续期内，持续进行跟踪评级。最新一次跟踪评级时间为 2024 年 6 月 26 日，评级结果为维持对公司主体信用等级 AAA，维持 23 农银人寿资本补充债 01、23 农银人寿永续债信用等级 AAA，评级展望为稳定。

### （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

2024 年第 2 季度

单位：元

行次	项 目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>15,524,433,804.56</b>	<b>15,363,662,341.31</b>
1.1	净资产	13,168,354,398.21	13,160,160,124.27
1.2	对净资产的调整额	2,356,079,406.35	2,203,502,217.04
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-464,160,121.56	-467,755,119.13
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）	-72,419,762.22	-85,668,152.23
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	4,892,659,290.13	4,756,925,488.40
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	-2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>2,140,214,787.80</b>	<b>2,156,465,147.96</b>
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	138,308,268.58	154,494,362.73
2.3	其他核心二级资本	2,001,906,519.22	2,001,970,785.23
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>10,666,142,325.55</b>	<b>10,457,720,530.84</b>
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	5,050,139,302.86	5,043,945,847.98
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）	72,419,762.22	85,668,152.23
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	5,543,583,260.47	5,328,106,530.63
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-

<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	-	-
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	-	-
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>28,330,790,917.91</b>	<b>27,977,848,020.11</b>

## 认可资产表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 2 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	3,807,852,328.82	-	3,807,852,328.82	3,308,799,689.58	-	3,308,799,689.58
2	投资资产	182,478,378,361.88	-	182,478,378,361.88	179,037,622,954.23	-	179,037,622,954.23
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	161,703,413.92	-1,906,519.22	163,609,933.14	154,096,493.54	-1,970,785.23	156,067,278.77
5	应收及预付款项	4,420,070,554.01	-	4,420,070,554.01	4,537,212,004.05	-	4,537,212,004.05
6	固定资产	553,818,549.73	-	553,818,549.73	559,591,788.91	-	559,591,788.91
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产			-			-
9	其他认可资产	746,836,600.42	464,160,121.56	282,676,478.86	777,988,825.60	467,755,119.13	310,233,706.47
10	合计	192,168,659,808.78	462,253,602.34	191,706,406,206.44	188,375,311,755.91	465,784,333.90	187,909,527,422.01

## 认可负债表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 2 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	142,612,836,212.38	135,897,873,214.02
2	金融负债	13,481,310,337.14	16,992,792,981.04
3	其他应付及预收款项	5,576,266,082.76	5,719,668,211.65
4	预计负债	2,421,094.03	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	1,702,781,562.22	1,321,344,995.19
8	认可负债合计	163,375,615,288.53	159,931,679,401.90

## 十、最低资本

### 最低资本表

农银人寿保险股份有限公司

2024 年第 2 季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	14,391,776,632.16	14,162,436,773.06
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	15,149,238,560.17	14,907,828,182.17
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	4,646,266,231.88	4,502,065,040.56
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,350,570,397.00	2,310,083,105.75
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	3,622,456,873.80	3,479,938,178.49
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	490,599,588.54	485,449,108.04
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,817,360,627.46	1,773,405,351.72
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	71,092,507.07	70,608,075.37
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	71,092,507.07	70,608,075.37
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	10,718,776,256.23	10,710,800,821.92
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	9,625,008,722.83	9,748,829,125.13
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	6,254,557,065.47	6,007,892,353.50
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	88,888,683.32	89,923,014.89
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	12,567,352.37	17,708,335.81
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,611,199.02	2,270,299.46
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,263,856,766.78	5,155,822,306.87
1.4	信用风险-最低资本合计	5,239,167,503.80	5,112,233,722.08
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,227,961,012.80	1,235,658,971.63
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,795,482,764.81	4,661,347,710.26
1.4.3	信用风险-风险分散效应	784,276,273.81	784,772,959.81
1.5	量化风险分散效应	5,157,980,677.09	5,044,917,437.52
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	368,083,261.72	442,962,040.24
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	368,083,261.72	442,962,040.24
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,280,625,372.04	1,636,649,982.22
2	控制风险最低资本	60,432,662.84	59,469,639.39
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	14,452,209,295.00	14,221,906,412.45