

# 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 3 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（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。 |                |               |          |

## （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，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。

**公司临时合规负责人：赵巍**

1971年10月出生，硕士研究生学历，法律专业，高级经济师。

**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。

**公司临时财务负责人：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。

**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） | 339,533.10 | 357,448.90 |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 839,533.10 | 857,448.90 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 132.86     | 136.40     |
| 综合偿付能力充足率（%） | 181.26     | 187.31     |

### （二）风险综合评级结果

2021 年 2 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） | 2,685,182.72 | 398,684.63 | 404,960.95 |
| 净利润（万元）    | 76,182.59    | -17,950.19 | -8,374.29  |

注：2021 年前三季度，公司实现净利润 7.6 亿元。

| 指标名称    | 本季度末数      | 上季度末数      |
|---------|------------|------------|
| 净资产（万元） | 904,933.66 | 888,323.77 |

### 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 3 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      | 12,071,368.71 | 12,060,455.54 |
| 2  | 认可负债总额      | 10,198,693.32 | 10,220,974.59 |
| 3  | 实际资本 (=1-2) | 1,872,675.38  | 1,839,480.94  |

#### 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 3 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            | 1,372,675.38 | 1,339,480.94 |
| 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) | 1,872,675.38 | 1,839,480.94 |



## 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 3 季度

单位：万元

| 行次         | 项目               | 本季度末数               | 上季度末数             |
|------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>1</b>   | <b>量化风险最低资本</b>  | <b>1,020,286.67</b> | <b>969,812.41</b> |
| <b>1.1</b> | 寿险业务保险风险最低资本合计   | 211,743.39          | 198,775.45        |
| <b>1.2</b> | 非寿险业务保险风险最低资本合计  | 8,326.07            | 8,649.05          |
| <b>1.3</b> | 市场风险-最低资本合计      | 869,412.24          | 819,283.76        |
| <b>1.4</b> | 信用风险-最低资本合计      | 263,250.81          | 262,121.94        |
| <b>1.5</b> | 量化风险分散效应         | 260,852.08          | 253,383.27        |
| <b>1.6</b> | 特定类别保险合同损失吸收效应   | 71,593.75           | 65,634.51         |
| <b>2</b>   | <b>控制风险最低资本</b>  | <b>12,855.61</b>    | <b>12,219.64</b>  |
| <b>3</b>   | <b>附加资本</b>      | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>       |
| 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              |
| <b>4</b>   | <b>最低资本</b>      | <b>1,033,142.28</b> | <b>982,032.05</b> |

## 五、风险综合评级

### （一）最近两次风险综合评级结果

2021 年 1 季度公司风险综合评级结果：A

2021 年 2 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

公司开展年度偿付能力风险自评估工作，此次自评估得分较上年度自评估得分有小幅的提升，同时结合二期工程征求意见稿，开展对标评估建设工作。公司持续根据“偿二代”监管要求，对应各项评估要点，稳扎公司治理框架和制度基础，加强各项制度的有效性，完善公司各项经营管理活动中制定的执行情况；优化偿付能力风险管理体系，完善风险传导机制，加强风险管理工具和信息系统的运用，提升风险管理的精细化程度及风险管理与业务的融合。同时，公司正通过开展制度“立改废”、内控合规管理建设、屡查屡犯专项治理等工作，进一步健全“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，通过开展屡查屡犯问题根源性治理工作，精准打击高频高风险问题，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       | 上季度末数     |
|---------------|-------------|-----------|
| 净现金流（万元）      | -132,059.53 | 44,963.47 |
| 综合流动比率        |             |           |
| 未来3个月内综合流动比率  | 310.13%     | 252.58%   |
| 未来1年内综合流动比率   | 484.35%     | 243.36%   |
| 未来1至3年内综合流动比率 | 1460.28%    | 16242.35% |
| 未来3至5年内综合流动比率 | 100.07%     | 107.57%   |
| 未来5年以上综合流动比率  | 21.84%      | 22.30%    |
| 公司整体流动性覆盖率    |             |           |
| 压力情景1         | 494.71%     | 553.67%   |
| 压力情景2         | 520.17%     | 534.66%   |

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司已建立较为完善的流动性风险监测机制。监测数据显示，目前，公司整体经营情况良好，主要流动性监管、监测指标正常，1-9月净现金流为3.04亿元，9月末现金及现金等价物余额14.10亿元，资金流充裕。公司第三季度未发生重大流动性风险事件，流动性风险较低，各组合风险均处于可控范围。为进一步有效保障资金安全，公司将持续及时监测资金沉淀量；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；持续完善资产端和负债端联动管理机制，有效做好流动性管理工作。

## 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

本季度内，我司辖内有分支机构受到监管处罚。山西分公司因投保人电话号码非投保人本人真实电话、重新立案的报案日期和理赔申请日期与真实信息不一致等问题，被山西银保监局罚款25万元；湖南分公司因未按规定使用经批准或备案的保险条款、保险费率，被湖南银保监局处罚，停止接受借意险和学平险新业务一年；安徽分公司蚌埠中支因给予投保人保险合同以外利益等问题，被安徽蚌埠监管分局罚款16.5万元。

### （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。

山西分公司已逐单联系问题单客户及时更正了相关信息，对相关理赔信息进行了修正，公司进一步加强客户信息真实性管理及理赔案件规范性管理、优化系统规则，强化机构业务操作管理，确保问题整改到位。

湖南分公司在 2020 年发现问题后已主动停办了相关业务，公司开展了全面风险排查，进一步完善相关制度流程，升级信息系统，强化风险管控机制。

针对安徽蚌埠中支存在的给予投保人保险合同以外利益等问题，公司责成机构切实强化合规经营意识，立时整改。问题机构已按要求建立健全了相关管理台账，进一步规范公司佣金及执业证管理，加强销售人员展业行为管控，严格执行财务报销审核制度，并根据公司相关管理要求严肃问责处理。