

# 偿付能力季度报告摘要节录

## 太平洋安信农业保险股份有限公司

China Pacific Anxin Agricultural Insurance Co., Ltd.

2022 年第 3 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	太平洋安信农业保险股份有限公司
公司英文名称:	China Pacific Anxin Agricultural Insurance Company Limited
法定代表人:	宋建国
注册地址:	上海市静安区共和新路 3651 号
注册资本:	10.8 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	00000089
开业时间:	二零零四年九月
经营范围:	农业保险；财产损失保险；责任保险；法定责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；其他涉及农村、农民的财产保险业务；上述业务的再保险业务；保险兼业代理业务[依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准]
经营区域:	上海、浙江、江苏地区
报告联系人姓名:	李茂
办公室电话:	021-66988703
移动电话:	18817959847
电子信箱:	limao-005@cpic.com.cn

## 目 录

一、 董事会和管理层声明.....	4
二、 基本情况 .....	5
三、 主要指标表.....	11
四、 风险管理能力.....	16
五、 风险综合评级（分类监管） .....	18
六、 管理层分析与讨论 .....	21

# 一、董事会和管理层声明

董事长和管理层声明：

本报告已经公司董事长批准，公司董事长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。

特此声明。

太平洋安信农业保险股份有限公司  
2022年10月

## 二、基本情况

### (一) 股权结构和股东情况，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	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股	0	0%	0	0	0	0	0	0%
国有法人股	108,000	100%	0	0	0	0	108,000	100%
社会法人股	0	0%	0	0	0	0	0	0%
外资股	0	0%	0	0	0	0	0	0%
其他	0	0%	0	0	0	0	0	0%
合计	108,000	100%	0	0	0	0	108,000	100%

说明：(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、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. 实际控制人

本公司无实际控制人；中国太平洋财产保险股份有限公司持有本公司 67.78% 的股权，为本公司控股股东。

#### 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	季末持股数量	季末持股比例	质押或冻结的股份
中国太平洋财产保险股份有限公司	国有股	73205.68	67.78%	0
上海农业发展有限公司	国有股	7718.03	7.15%	0
上海市闵行资产投资经营（集团）有限公司	国有股	5365.19	4.97%	0
上海农发资产管理有限公司	国有股	4201.72	3.89%	0
上海奉贤区公有资产经营有限公司	国有股	3653.35	3.38%	0
上海宝山财政投资公司	国有股	3150.84	2.92%	0
上海嘉定广沃资产经营有限公司	国有股	2504.59	2.32%	0

上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司	国有股	2025.88	1.88%	0
上海汇农投资管理有限公司	国有股	1817.99	1.68%	0
上海青浦资产经营股份有限公司	国有股	1719.37	1.59%	0
上海金山资本管理集团有限公司	国有股	1,640.50	1.52%	0
上海崇明资产经营有限公司	国有股	996.86	0.92%	0
合计	——	108,000.00	100.00%	0
股东关联方关系的说明		各股东之间不存在关联关系		
说明：股东性质填列“国有股”、“外资”、“自然人”等。				

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内没有董事、监事和高级管理人员持有公司股份情况。

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内没有股权转让情况。

### (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

截至 2022 年 9 月底，本公司第四届董事会共有 9 位董事：

宋建国：男，1966 年 12 月出生，拥有大学学历、硕士学位，高级经济师职称。2015 年 2 月出任本公司董事长至今，任职批准文号为保监许可（2015）143 号。宋先生同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、上海太安农业保险研究院院长。宋先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司海南分公司总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司财产责任险部总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司销售总监等。

毛晓军：男，1967 年 3 月出生，拥有大专学历，会计师职称。2015 年 7 月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可（2015）732 号。毛先生现任上海申联盛世企业发展有限公司总经理。毛先生曾任上海大隆会计师事务所财务总监，上海市闵行资产投资经营（集团）有限公司投资管理部部长等。

邢质斌：女，1982 年 6 月出生，拥有大学学历。2022 年 2 月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为银保监复（2022）32 号。邢女士现任上海市农业发展促进中心资产监管科科长。邢女士曾任上海凯博物业管理有限公司行政事务部副经理，上海市现代农业开放实训中心组织人事科副科长，上海市农业发展促进中心综合办公室主任等。

石践：男，1973 年 11 月出生，拥有大学学历、学士学位。2021 年 9 月出任本公司

执行董事至今，任职批准文号为银保监复〔2021〕680号。石先生同时担任本公司总经理。石先生曾任中国人寿上海分公司市西营管处副总经理（主持工作），上海安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理、市场发展部总经理、产品与再保部总经理，安信农业保险股份有限公司总裁助理、副总裁、董事会秘书、执行董事、总裁（总经理），中国太平洋保险（集团）股份有限公司市场副总监、战略客户部总经理等。

江生忠：男，1958年7月出生，拥有博士研究生学历、博士学位。2018年4月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕4号。江先生现任南开大学教授、博士生导师、金融学院农业保险中心主任，兼任中国保险学会教育委员会主任，金融学会常务理事，天津保险学会常务理事，中国保险报理事会名誉理事等。江先生曾任南开大学保险系主任等。

孙超才：男，1956年1月出生，拥有大学学历、学士学位，二级研究员职称。2016年5月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。孙先生曾任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所副所长、所长等。

沈春：男，1971年8月出生，拥有大学学历、学士学位。2019年1月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监复〔2019〕44号。沈先生现任上海艾克森律师事务所管委会主任，宝山民建吴淞总支主委，宝山区第九届政协常委，宝山区政府法律顾问。沈先生曾任上海政明律师事务所副主任、合伙人，宝山区第八届政协委员，宝山区政法委执法监督员等。

陈森：男，1970年10月出生，拥有大学学历、硕士学位，北美财险精算师。2019年3月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为银保监复〔2019〕332号。陈先生现任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、财务负责人、总精算师。陈先生曾任瑞士再保险公司（美国）财务部高级精算分析师，美国佳达再保险经纪公司分析部精算师，中国财产再保险股份有限公司副总经理、总精算师、财务负责人等。

周莉：女，1979年3月出生，拥有大学学历，会计师职称。2022年6月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为银保监复〔2022〕403号。周女士现任上海浦东国有资产投资管理有限公司农发资产管理中心综合事务部经理。周女士曾任上海农发资产管理中心财务部副经理，上海农发资产管理有限公司审计室主任，上海浦东国有资产投资管理有限公司农发资产管理中心综合事务部经理等。

## 2、监事基本情况

截至2022年9月底，本公司第四届监事会共有6位监事：

黄雄飞：男，1963年3月出生，拥有大学学历，会计师职称。2022年7月出任本公司监事长、职工监事至今，批准文号为银保监复〔2022〕403号。黄先生曾任上海农村商业银行浦东分行个人金融部经理，安信农业保险股份有限公司上海浦东支公司副总经理、上海南汇支公司总经理，安信农业保险股份有限公司党委委员、副总裁、副总经理兼上海分公司党委副书记、总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司副总经理等。

张文娟：女，1983年11月出生，拥有研究生学历、硕士学位，经济师职称，国家法律职业资格。2020年12月出任本公司职工监事至今，批准文号为银保监复〔2020〕849号。张女士现任本公司法律责任人、纪律检查室主任、法律合规部/风险管理部总经理。张女士曾任安信农业保险股份有限公司法律合规部/风险管理部总经理助理、副总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司法律合规部/风险管理部副总经理（主持工作）、纪检监察室副主任，太平洋安信农业保险股份有限公司上海分公司合规负责人、法律合规部总经理等。

缪欢：男，1983年8月出生，拥有大学学历，学士学位。2021年12月出任本公司监事至今，批准文号为银保监复〔2021〕973号。缪先生现任上海汇嘉创业投资有限公司副总经理、上海嘉定广沃资产经营有限公司执行董事。缪先生曾任上海市嘉定区国有

资产经营（集团）有限公司投资管理部业务助理、业务经理，上海嘉定创业投资管理有限公司业务经理等。

郭宗杰：男，1968年12月出生，拥有大学学历，经济师职称。2020年12月出任本公司职工监事至今，批准文号为银保监复〔2020〕860号。郭先生现任本公司董事会办公室/监事会办公室主任、党建工作部部长、党委办公室主任。郭先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司办公室主任、党委办公室主任、中介业务部总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司行政办公室主任、发展企划部总经理等。

程松：男，1979年11月出生，拥有研究生学历，硕士学位。2022年2月出任本公司职工监事至今，批准文号为银保监复〔2022〕32号。程先生现任本公司财务部总经理、资产管理部总经理。程先生曾任中国太平洋保险（集团）有限公司财务管理部会计核算中心资深经理，中国太平洋财产保险股份有限公司财务部副总经理等。

张雯：女，1984年11月出生，拥有大学学历，学士学位。2022年7月出任本公司监事至今，批准文号为银保监复〔2022〕403号。张女士现任上海开伦投资集团有限公司资产管理部经理，开伦融资租赁（上海）有限责任公司董事长，上海保油新能源科技有限公司董事长，上海博雯实业有限公司董事长。张女士曾任上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司业务发展管理部总经理、职工监事、办公室主任，宁波银行上海奉贤支行行长助理、副行长，上海兴玻物资有限公司执行董事、总经理等。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

截至2022年9月底，本公司共有7位高级管理人员：

石践：男，1973年11月出生，拥有大学学历、学士学位。2021年7月出任本公司总经理至今，任职批准文号为银保监复〔2021〕609号。石先生同时担任本公司执行董事。石先生曾任中国人寿上海分公司市西营管处副总经理（主持工作），上海安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理、市场发展部总经理、产品与再保部总经理，安信农业保险股份有限公司总裁助理、副总裁、董事会秘书、执行董事、总裁（总经理），中国太平洋保险（集团）股份有限公司市场副总监、战略客户部总经理等。

郑凯：男，1972年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位。2016年5月出任本公司副总经理、董事会秘书至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号、保监许可〔2016〕383号。郑先生同时担任静安区政协委员。郑先生曾任共青团上海市委青工部副部长、上海市青年企业家协会秘书长，上海市政府台办经济处副处长，上海市政府台办交流交往处处长，上海市政府台办协调处处长，安信农业保险股份有限公司上海市区营业部总经理等。

李淑会：女，1972年7月出生，拥有研究生学历、硕士学位，高级审计师职称，中国注册会计师（CPA）、国际注册内部审计师（CIA）、国际注册内部控制自我评估专业资格（CCSA）。2019年12月出任本公司财务负责人、副总经理至今，任职批准文号分别为沪银保监复〔2019〕984号和沪银保监复〔2019〕983号。李女士现同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司监事。李女士曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计中心/审计二部副总经理、审计技术部总经理，太保安联健康保险股份有限公司监事、长江养老保险股份有限公司审计责任人、太平洋保险在线服务科技有限公司监事、安信农业保险股份有限公司监事，中国太平洋财产保险股份有限公司财务部总经理兼资产管理部总经理等。

黄晓峰：男，1971年3月出生，拥有研究生学历。2022年6月出任本公司总经理助理至今，批准文号为银保监复〔2022〕409号。黄先生曾任上海浦东新区高东镇副镇长（副处级），合庆镇镇长，浦东新区区委农村工作办公室副主任、区农业委员会副主任，安信农业保险股份有限公司党委委员兼上海南汇支公司总经理、上海分公司党委副书记、副总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司党委委员兼农险市场发展部总经理、农险业务管理部总经理等。



吴开兵：男，1968年7月出生，拥有研究生学历、博士学位，高级审计师职称。2017年10月出任本公司审计责任人至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕1191号。吴先生现同时担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司华南区审计部总经理。吴先生曾任海南国投上海证券总部证券研究主管，上海凯泉泵业（集团）有限公司总裁助理，审计署上海特派办财政审计处副处长，中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计总部审计二部高级审计师、审计中心审计业务部资深审计师、副总经理等。

吴刚：男，1970年8月出生，拥有大学学历。2022年6月出任本公司合规负责人、首席风险官至今，批准文号为银保监复〔2022〕403号。吴先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司宁夏分公司总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司甘肃分公司总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司法律合规部总经理等。

杨国桃：女，1981年1月出生，拥有研究生学历、硕士学位，中国精算师，金融风险经理(FRM)专业资格。2020年1月出任本公司总精算师至今，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1096号。杨女士现同时担任本公司精算部总经理。杨女士曾在中国大地财产保险股份有限公司从事精算工作，曾任安信农业保险股份有限公司精算责任人、精算部副总经理（主持工作）。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职务	前任人员姓名	现任人员姓名	备注
监事长、职工监事	-	黄雄飞	换届新增
监事	-	张雯	换届新增

### （三）子公司、合营企业和联营企业

报告期内没有子公司、合营企业或联营企业。

### （四）报告期内违规及受处罚情况

#### 1. 金融监管部门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

无。

**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发生的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**

报告期内未有被银保监会采取监管措施的情况。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

金额单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	5,933,666,783	5,847,114,758	5,795,917,925
2	认可负债	2,990,124,799	2,895,288,121	2,778,552,651
3	实际资本	2,943,541,984	2,951,826,637	3,017,365,274
3.1	其中：核心一级资本	2,708,795,879	2,712,335,622	2,782,619,169
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	234,746,105	239,491,016	234,746,105
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	855,779,966	779,041,876	815,882,108
4.1	其中：量化风险最低资本	839,872,487	764,560,827	800,716,262
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-	-
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	600,673,365	547,141,519	562,720,657
4.1.3	市场风险最低资本	346,628,555	277,629,052	338,575,810
4.1.4	信用风险最低资本	281,632,956	292,846,475	274,362,641
4.1.5	量化风险分散效应	389,062,389	353,056,219	374,942,846
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
4.2	控制风险最低资本	15,907,479	14,481,050	15,165,846
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,853,015,913	1,933,293,745	1,966,737,061
6	核心偿付能力充足率	316.53%	348.16%	341.06%
7	综合偿付能力溢额	2,087,762,018	2,172,784,761	2,201,483,166
8	综合偿付能力充足率	343.96%	378.90%	369.83%

## (二) 流动性风险监管指标

流动性覆盖率	本季度		上季度	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	115.13%	108.29%	115.30%	114.20%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-必测压力情景	168.43%	132.75%	200.70%	145.55%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-自测压力情景	188.52%	129.26%	196.59%	128.70%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-必测压力情景	113.11%	108.69%	103.31%	113.89%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-自测压力情景	111.96%	107.84%	103.21%	106.32%
<b>经营活动净现金流回溯不利偏差率</b>	164.52%		93.14%	
本年度累计 <b>净现金流</b> （单位：万元）	-3970.66		1496.88	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	3041.26		3041.26	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	1033.22		1033.22	

### (三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	本季度	上季度
一、经营活动净现金流	指标值	415,075,594	298,751,916
	经营活动现金流入本年累计数	1,355,841,460	873,877,292
	经营活动现金流出本年累计数	940,765,866	575,125,376
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	28.99	26.36
	本年累计经营活动净现金流	415,075,594	298,751,916
	本年累计保费收入	1,431,585,711	1,133,339,733
三、特定业务现金流支出占比	指标值	26.72%	0
	特定业务赔付支出	73,136,684	0
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	112,756,743	0
	公司整体赔付支出	527,493,340	317,476,274
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	168,199,619	68,383,071
四、规模保费同比增速	指标值	9.80%	9.12%
	当年累计规模保费	1,431,585,711	1,133,339,733
	去年同期累计规模保费	1,303,795,832	1,038,612,423
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	5.38%	6.06%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	315,504,917	356,172,324
	期末总资产	5,867,945,945	5,875,859,207
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.95%	0.59%
	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	116,333,333	34,666,667
	期末总资产	5,964,945,945	5,875,859,207
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%	0.00%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	0	0
	期末总资产	5,867,945,945	5,875,859,207
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	0	0
	期末总资产	5,964,945,945	5,875,859,207
九、应收款项占比	指标值	14.79%	16.09%
	应收保费	578,933,866	698,140,361

	应收分保账款	303,331,950	247,318,087
	期末总资产	5,964,945,945	5,875,859,207
十、持有关联方资产占比	指标值	0.12%	0.97%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	7,099,800	56,711,400
	期末总资产	5,964,945,945	5,875,859,207

#### (四) 财产保险公司主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	320,245,916	1,465,403,673
(二) 净利润	20,939,881	136,895,751
(三) 总资产	5,964,945,945	5,964,945,945
(四) 净资产	2,790,302,418	2,790,302,418
(五) 保险合同负债	2,179,191,269	2,179,191,269
(六) 基本每股收益	0.019	0.127
(七) 净资产收益率	0.75%	4.95%
(八) 总资产收益率	0.35%	2.44%
(九) 投资收益率	1.07%	3.61%
(十) 综合投资收益率	0.28%	2.26%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	99.74%
2. 综合费用率	--	22.38%
3. 综合赔付率	--	77.36%
4. 手续费及佣金占比	--	2.51%
5. 业务管理费占比	--	16.29%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	298,245,978	1,431,585,711
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	288,118,894	1,361,541,445
3.1 第一大险种的签单保费	165,935,295	933,456,190
3.2 第二大险种的签单保费	65,217,330	190,912,422
3.3 第三大险种的签单保费	27,983,610	139,038,910
3.4 第四大险种的签单保费	16,789,172	52,258,464
3.5 第五大险种的签单保费	12,193,486	45,875,460
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	298,245,978	1,431,585,711
5.1 代理渠道签单保费	36,680,014	120,841,433
5.2 直销渠道签单保费	249,864,862	1,271,888,655
5.3 经纪渠道签单保费	11,701,102	38,855,623
5.4 其他渠道签单保费	-	-

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

经原中国保监会批准，公司于 2004 年 9 月在中国上海注册成立，2021 年会计年度签单保费收入 15.93 亿元，截止 2021 年末总资产 52.41 亿元，共开 3 家省级分支机构。根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》第六条分类标准的规定，公司属 II 类保险公司。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次偿付能力风险管理现场评估绝对分为 76.69 分，根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51 号）的《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》，计算得出偿付能力风险管理评估最终得分为 76.21 分。

### （三）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

公司最近一次偿付能力风险管理现场评估绝对分为 76.69 分，根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51 号）的《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》，计算得出偿付能力风险管理评估最终得分为 76.21 分。报告期内，公司进一步加强风险管理举措。主要措施如下：

保险风险方面，对公司上年度及上上年度准备金评估结果进行回溯并报送监管，回溯结果显示为有利进展；印发《太平洋安信农业保险股份有限公司 2022 年承保指引》；完成台风期间各项应对及承保理赔管理工作；进行 2020 与 2021 年度赔款摊回，降低自留风险。

市场风险方面，修订印发了《投资资产穿透管理办法（试行）》《自用性不动产投资管理办法》《投资性不动产管理办法》，进一步加强了市场风险的监测和管理工作。

信用风险方面，梳理各机构年度重点项目及过责底线应收清单，对应下达机构各项清收指标，传导公司年度应收管理工作目标要求，财政补贴对账销账机制研究，探索线下财政补贴管理逻辑闭环；关注再保险交易对手最新动态，确保再保险交易对手信用风险稳定可控；清理历史长账龄账务，降低信用风险。

操作风险方面，发布《信息披露管理办法》《合规现场检查管理办法》等制度，夯实制度健全性管理；在风险管理系统中上线内控手册功能模块，实现手册的线上发布及内控自查线上化，防范操作风险隐患；根据监管要求开展农业保险业务自查整改工作，对有关分支机构自查整改工作开展督导抽查，认真剖析，举一反三，强化整改；开展制度检视和评估，组织各条线对照监管要求开展制度体系检视，完成对产品、企划条线制度体系评估并出具评估报告，跟踪前期制度评估工作的落实情况，确保整改扎实有效；根据人行要求开展洗钱和恐怖融资风险的自评工作，结合人行新规对机构开展反洗钱培训宣传。下辖机构对辖区反洗钱工作进行检查，着重检查各机构信息、资料完整性及一线人员反洗钱系统操作情况；组织下辖机构对辖区反欺诈工作进行季度分析检查，从风险分布、险种分布、行为分布、金额分布、地区分布等维度进行分析检查，并形成季度欺诈风险分析报告。

流动性风险方面，持续关注农险大灾理赔状况，及时评估测算预赔款对现金流影响，保



持账面资金流动性，确保现金流的正常平稳；检视并优化投资流动性风险矩阵，持续监测、评估流动性市场、利率市场的变化及其对公司投资资产变现能力的影响；加强财政补贴清收跟踪，确保三季度应收率目标达成；关注再保长账龄业务，对于满足结付条件的再保款项及时发起结算；发起历年超赔摊回，现金流正贡献；每月预测并评估再保应收应付情况，确保再保现金流稳定；发挥再保险职能，平滑大灾风险。

声誉风险方面，三季度公司持续跟进疫情期间声誉风险管理，根据上海市政府、上级公司疫情管控要求，合理安排工作，推进疫情常态化防控，及时向上级单位报送疫情应对情况。同时在重要时间节点，组织开展各类活动。本季度公司组织开展了庆祝中国共产党成立 101 周年活动、7·8 保险公众宣传日活动、“金融知识普及月”系列传播、中国农民丰收节“穗优行动”优粮产业联盟签约活动。公司通过与集团合作，在新华网、中国银行保险报、财经网、搜狐网、上证报等媒体进行广泛报道，有效提升公司社会品牌效力。进入汛期后，江浙沪遭受了“梅花”台风的严重影响。公司发布了《“梅花”过后，太平洋安信农险迅速响应，为农业再生产保驾护航》新闻稿件，被东方城乡报媒体报道和刊发，公司公众号也对台风来临前进行了台风预警提示推送。期间公司收获了政府、客户的广泛赞誉，提升了公司的社会美誉度。

战略风险方面，修订公司《发展规划管理办法》，进一步落实偿二代整改要求，持续完善战略风险管理；制定公司机构建设发展规划，并报公司经营委员会审议。

#### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

本季度未开展风险管理自评估。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司在银保监会 2022 年第一、第二季度风险综合评级(分类监管评价)中，均被评定为 AAA 类。

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）的《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》，自 2022 年一季度起，风险综合评级（分类监管评价）结果按照风险从小到大分为 A、B、C、D 四个类别，并按照风险从小到大进一步细分为 AAA 类、AA 类、A 类、BBB 类、BB 类、B 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

上季度公司风险综合评级结果为 AAA，本季度末公司的综合偿付能力充足率为 343.96%，核心偿付能力充足率为 316.53%。

三季度，一是完善发布《信息披露管理办法》《共保业务管理规定》《关联交易管理工作规程》，制定发布《投资资产穿透管理办法》《办公营业用房租赁管理办法》《投资性不动产管理办法》《自用性不动产投资管理办法》《自用性不动产出租管理办法》《发票管理办法》等专项制度，并在业务操作各环节严格按照制度及管理要求落实。二是开展二季度风险综合评级报送工作，根据监管对二季度风险综合评级结果的通报，公司流动性风险、声誉风险情况良好，但操作风险中“理赔案件结案率”、“万元以下赔案案均报案支付周期”等个别指标得分较低。公司针对失分事项召开督导会，发送风险提示函，部署整改工作，后续将汇总整改情况并向高管层、董事会汇报。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

#### 1. 操作风险

##### 1.1 操作风险状况

本季度公司一是针对审计中新发现的各项缺陷制定整改计划，积极开展整改工作，并持续跟踪审计缺陷整改情况，对已提交整改计划的问题，督促其按时完成整改。二是在风险管理系统中上线内控手册功能模块，实现手册的线上发布运用，加强业务财务、综合管理等各领域操作风险管控，防范风险隐患。三是修订发布《信息披露管理办法》《共保业务管理规定》《关联交易管理工作规程》等专项制度，并在业务操作各环节严格按照制度及管理要求落实，不断改进，操作风险总体可控。四是，根据风险综合评级自评估情况，持续改进“理赔案件结案率”、“万元以下赔案案均报案支付周期”等指标，后续将整改情况高管层、董事会汇报。

##### 1.2 操作风险评估方法

对照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号》开展业务条线自查、突发重大操作风险事件报告等。

##### 1.3 操作风险评估流程

本季度，公司一是开展风险综合评级操作风险状况评估，组织相关部门对销售误导、理赔欺诈、投资误操作、财务披露错误、洗钱、信息安全、系统故障等方面的操作风险进行排查，根据需要对排查的结果组织跨部门沟通，协商风险管控措施；二是结合风险限额、操作风险管理报告、缺陷整改等，监测操作风险关键指标，公司各部门、各机构对于本单位操作风险关键指标情况进行关注，必要时开展自查工作。

#### 1.4 操作风险评估结果

经排查，公司暂未发现重大操作风险隐患。

### 2. 战略风险

#### 2.1 战略风险状况

公司面临的战略风险主要有：

一是上海地区业务集中度占比较高带来的潜在战略风险。二是公司将持续关注与太保财险在不同地区农险错位经营发展策略可能带来的战略风险。

#### 2.2 战略风险评估方法

对行业战略风险的外部环境进行评估、对公司战略制定风险进行评估、对公司战略执行风险进行评估。

#### 2.3 战略风险评估流程

定期收集和分析相关信息，加强对年初规划实施情况的监督检查，与计划存在偏差的地区或业务，及时向公司中、高级管理层报告。

#### 2.4 战略风险评估结果

暂未发现公司战略与市场环境、公司能力不匹配的重大风险。

### 3. 声誉风险

#### 3.1 声誉风险状况

三季度公司持续跟进疫情期间声誉风险管理，根据上海市政府、上级公司疫情管控要求，合理安排工作，推进疫情常态化防控。

本季度公司组织开展了庆祝中国共产党成立 101 周年活动、7·8 保险公众宣传日活动、“金融知识普及月”系列传播、中国农民丰收节“穗优行动”优粮产业联盟签约活动。公司通过与集团合作，在新华网、中国银行保险报、财经网、搜狐网、上证报等媒体进行广泛报道。进入汛期后，江浙沪遭受了“梅花”台风的严重影响。公司发布了《“梅花”过后，太平洋安信农险迅速响应，为农业再生产保驾护航》新闻稿件，被东方城乡报媒体报道和刊发，期间公司收获了政府、客户的广泛赞誉，提升了公司的社会美誉度。

#### 3.2 声誉风险评估方法

一是通过太保集团舆情监测平台监测网络舆情；二是公司新闻发言人、品牌专员加入集团品牌管理和新闻发言人及时收发并处理舆情信息；三是三季度公司对声誉风险兼岗工作职员发放《风险预警》周报，预防并及时发现各个方面可能出现的声誉风险。对全司进行声誉风险隐患排查，进一步夯实声誉风险管控能力，推进声誉风险全流程闭环管理体系建设，为公司持续健康稳定的发展营造良好的声誉环境。

#### 3.3 声誉风险评估流程

向太保集团报备公司相关敏感词，通过太保集团舆情检测平台获取网络、媒体报到中涉及敏感词的情况统计分析，针对可能引发声誉风险的舆情事件进行应对处置。

#### 3.4 声誉风险评估结果

报告期内，公司整体舆情平稳，未发生相关声誉风险及可能引发声誉风险的事件。

#### 4. 流动性风险

##### 4.1 流动性风险状况

公司的流动性资金主要来自与保费、投资净收益、投资资产出售或到期及融资活动所收到的现金，对流动性资金的需求主要包括保险的赔付、各项日常支出所需支付的现金，以及向股东派发的股息。

作为农业保险公司，公司面临两方面的流动性风险：

一是农险应收财政清算滞后。公司的主营业务为农险，约占总保费 65%，其中财政补贴占农险保费的 48%左右。根据《上海市市级财政农业保险保费补贴资金管理办法》，财政补贴采用当年预拨、第二年清算的模式，因此，农险应收财政补贴滞后并对公司现金流产生了一定影响。公司积极与各级农业农村委、财政等部门进行沟通，优化财政补贴拨付流程，使补贴款能尽早到位。

二是农险大灾风险。公司农险业务集中在长三角，由于承保地域的相对集中性以及农险的特性，一旦发生大灾，会造成短时间内大量赔款需要支付。为此，公司建立了一系列措施，密切关注灾害出现的可能性，提前做好预警及防灾减损工作；同时公司高度重视关注台风“梅花”灾害可能引发的现金流影响，做好疫情应急应对举措，资金调度安排，确保公司现金流的正常平稳。

三季度末，基础情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR1）为 108.29%，压力情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR2）为 132.75%，流动性风险状况良好。

##### 4.2 流动性风险评估方法

按照《偿付能力监管规则 13 号》要求测算公司的流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流并进行现金流压力测试。

##### 4.3 流动性风险评估流程

每季度，财务部根据公司战略规划与业务计划，对经营和投资活动进行全面预算编制，并滚动预测现金流量，以评估其对流动性水平的影响。

##### 4.4 流动性风险评估结果

经评估，公司各项流动性风险监管指标及现金流压力测试满足流动性要求。

## 六、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率的变化及其原因

本公司本季度末的综合偿付能力充足率为 343.96%，核心偿付能力充足率为 316.53%，偿付能力保持充足。本季度综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率较上季度分别下降 34.9 个百分点、31.6 个百分点。

实际资本 29.44 亿元，较上季度下降 0.08 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润 0.21 亿元，其他综合收益减少 0.31 亿元，农险大灾准备金增加 0.05 亿元，非认可资产减少 0.03 亿元。

最低资本 8.56 亿元，较上季度增加 0.77 亿元，其中保险风险最低资本增加 0.54 亿元，主要原因是受梅花台风影响，农险业务未决赔款准备金增加；市场风险最低资本增加 0.69 亿元，主要原因是增加债券资产配置，利率风险上升；信用风险最低资本减少 0.11 亿元，主要原因是本季度应收保费进一步减少，交易对手违约风险下降；分散效应增加 0.36 亿元。

### （二）流动性风险监管指标的变化及其原因

本季度期末现金及现金等价物余额为 3,950.49 万元，较上季度末的 9,418.03 万元，减少了-5,467.54 万元，现金减少主要由于本季度投资支付的现金和买入返售金融资产支付的现金大幅增加。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 115.13%，未来 12 个月为 108.29%；

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 168.43%，未来 12 个月为 132.75%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 188.52%，未来 12 个月为 129.26%；

必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3，未来 3 个月为 113.11%，未来 12 个月为 108.69%；

自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3，未来 3 个月为 111.96%，未来 12 个月为 107.84%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 164.52%，上季度为 93.14%。本季度支付原保险合同赔付款项的现金的预测数与实际值相比较高。

本年度累计净现金流为-3970.66 万元，上一会计年度净现金流 3,041.26 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流为 1,033.22 万元。

### （三）风险综合评级的变化及其原因

公司在银保监会 2022 年第一、第二季度风险综合评级(分类监管评价)中，均被评定为 AAA 类。

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）的《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》，自 2022 年一季度起，风险综合评级（分类监管评价）结果按照风险从小到大分为 A、B、C、D 四个类别，并按照风险从小到大进一步细分为 AAA 类、AA 类、A 类、BBB 类、BB 类、B 类。