

# 偿付能力季度报告摘要

**安信农业保险股份有限公司**

**Anxin Agricultural Insurance Company Limited**

**2017 年第 4 季度**

## 目录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	6
三、实际资本 .....	6
四、最低资本 .....	6
五、风险综合评级 .....	7
六、风险管理状况 .....	7
七、流动性风险 .....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	8

## 一、基本信息

### (一) 注册地址

中国上海共和新路 3651 号农保大厦

### (二) 法定代表人

宋建国

### (三) 经营范围及经营区域

#### 1、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；依照有关法律法规从事资金运用业务

#### 2、经营区域

上海市、江苏省、浙江省。

### (四) 股权结构及股东

#### 1、股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	股份或出资额	占比（%）
内资法人持股	70,000	100
内资自然人持股	-	-
外资股	-	-
其他	-	-
合计	70,000	100

#### 2、前十大股东（单位：万股或万元）

股东名称	季末持股数量或出资额	季末持股比例（%）
中国太平洋财产保险股份有限公司	36,490.08	52.13%
上海农业发展有限公司	7,718.03	11.03%
上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司	5,365.19	7.67%
上海农发资产管理有限公司	4,201.72	6.00%
上海宝山财政投资公司	3,150.84	4.50%
上海嘉定广沃资产经营有限公司	2,504.59	3.58%
上海奉贤区公有资产经营有限公司	2,368.95	3.38%
上海松江国有资产投资经营管理有限公司	2,025.88	2.89%
上海汇农投资管理有限公司	1,817.99	2.60%
上海青浦资产经营股份有限公司	1,719.37	2.46%

### (五) 控股股东或实际控制人

中国太平洋财产保险股份有限公司持有本公司 52.13% 的股权，为本公司实际控制人。

### (六) 子公司、合营企业和联营企业

本公司报告期内没有子公司、合营企业或联营企业。

## (七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1、董事基本情况

本公司第二届董事会共有 11 位董事：

宋建国：男，51 岁，1966 年 12 月出生，硕士学位，高级经济师。2015 年 2 月出任本公司董事会董事长至今。任职批准文号为保监许可[2015]143 号。同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理。宋建国同志此前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、中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

石践：男，44 岁，1973 年 11 月出生，大学本科学历，学士学位。2016 年 5 月出任本公司总裁、执行董事至今，任职批准文号为保监许可（2016）391 号。石践同志此前曾任中国人寿上海分公司市西营管处总经理助理、副总经理（主持工作），安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理和市场发展部总经理、总裁助理、公司副总裁等。

顾强：男，50 岁，1967 年 1 月出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师。2015 年 6 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2015]143 号。2017 年 4 月出任本公司副总裁、首席风险官，2017 年 6 月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为保监许可（2017）365 号、保监许可（2017）606 号。曾任上海财经大学金融保险系教师，万国证券公司国际业务部经理，美国美亚保险公司上海分公司副总裁、财务总监，中国太平洋财产保险股份有限公司副总会计师、财务总监、财务负责人、副总经理等。

宋海宏：男，49 岁，1968 年 9 月出生，本科学历。2015 年 4 月出任本公司董事会非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2015]358 号。宋海宏同志同时现任上海市农业发展促进中心副主任。宋海宏同志此前曾任上海市农业发展促进中心常务副主任、法定代表人，上海富利农投资总公总经理、法定代表人，上海农业发展有限公司法定代表人。

毛晓军：男，50 岁，1967 年 3 月出生，大专文化学历，职称会计师。2015 年 7 月 13 日任安信农业保险股份有限公司董事。现任上海市闵行资产投资经营有限公司投资管理部经理。毛晓军同志此前曾任上海大隆会计师事务所区属公司财务总监。

张建良：男，51 岁，1966 年 6 月出生，大学本科，政工师、兽医师。2015 年 7 月 13 日任安信农业保险股份有限公司董事。现任上海农发资产管

理中心任总经理助理、安办主任，兼食品总公司总经理。张建良同志此前曾任浦东新区食品总公司副总经理。

沈琦：女，46岁，1971年4月出生，大学学历，助理会计师。沈琦同志于2014年7月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕615号。沈琦同志同时现任上海宝山国库收付中心主任。此前曾任上海永红仪器厂财务、交行北京分行上海证券营业部交易员、宝山城投公司计财科科长。

唐祖昌：男，57岁，1960年12月出生，大专学历，中共党员。2009年12月至今任公司董事。任职批准文号为保监产险〔2009〕1354号。唐祖昌同志同时现任上海嘉定广沃资产经营有限公司总经理。唐祖昌同志此前曾任嘉定区养鸡场场长、上海申星葡萄糖厂党支部书记。

徐慧：女，54岁，1963年11月出生，大专学历，会计师。2015年4月出任本公司董事会非执行董事至今，任职批准文号为保监许可〔2015〕358号。现任上海松江国有资产投资经营管理有限公司财务总监。徐慧同志此前曾任上海新松江置业（集团）有限公司财务总监、上海松江公共租赁住房投资运营有限公司财务总监、上海松江国有资产投资经营管理有限公司财务总监。

冯国荣：男，67岁，1950年6月出生，博士研究生，高级经济师。冯国荣同志于2011年11月任董事会独立非执行董事。任职批准文号为保监产险〔2011〕1834号。冯国荣同志原任申银万国证券公司党委书记、总经理。曾担任中国工商银行上海分行办公室主任；中国光大银行党组副书记、副行长兼上海分行行长；申银万国证券公司党委书记、总经理。

孙超才：男，61岁，1956年1月出生，大学本科，二级研究员。2016年5月出任本公司董事会独立董事至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。同时现任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所所长，曾任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所副所长。

## 2、监事基本情况

本公司第二届监事会共有5位监事：

乔中兴：男，60岁，1957年10月生，硕士研究生学历，经济师。2016年6月出任本公司监事会监事长。任职批准文号为保监许可〔2016〕527号。2014年2月担任公司执行董事。2015年3月担任公司总裁。2016年6月担任公司监事。乔中兴同志此前曾任：浦东新区管委会办公室副处长、上海银行浦东分行副行长，上海市农村信用合作社联合社主任助理兼浦东联社主任、党委书记，上海农村商业银行总行行长助理兼浦东分行行长、党委书记。

崔殿生：男，57岁，1960年11月出生，本科学历，高级经济师。2016

年7月出任本公司监事会监事至今。任职批准文号为保监许可〔2016〕662号。崔殿生同志同时现任中国太平洋财产保险股份有限公司纪委书记、监事长。崔殿生同志此前曾任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、合规负责人，太平洋保险在线服务科技有限公司副总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理。

邱炳南：男，38岁，1979年11月出生，本科学历，中级会计师。2015年4月出任本公司监事会监事至今，任职批准文号为保监许可〔2015〕358号。邱炳南同志同时现任上海青浦资产经营股份有限公司董事会秘书。邱炳南同志此前曾任青浦工业园区审计科副科长、上海青浦区发展集团计财部副部长、青浦资产经营股份有限公司董事会秘书、投资总监。

翁莹春：男，41岁，1976年1月出生，本科学历，工程硕士。于2017年7月出任本公司监事会监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕708号。翁莹春同志同时兼任上海浦东水务（集团）有限公司副总经理。翁莹春同志此前曾任上海市南汇区国有资产管理办公室集资科副科长、上海市南汇区国有资产管理委员会综合科科长、上海市浦东新区国有资产管理委员会企业干部处（考核分配处）主任科员、上海市浦东新区国有资产管理委员会企业干部处（考核分配处）副调研员。

关昕：女，49岁，1968年6月出生，本科学历，工商管理硕士，助理会计师。关昕同志于2014年4月任监事会职工监事。任职批准文号为保监许可〔2014〕311号。关昕同志现任安信农业保险股份有限公司财务部首席财务经理。关昕同志此前曾任中国人民保险徐汇支公司财务科科长；中国人寿保险上海分公司计财部会计部经理、业务处理中心结算部经理；安信农业保险公司信息技术部、业务管理部和服务部等部门负责人。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

截止2017年12月底，公司高级管理人员共6名，情况如下：

石践：男，44岁，1973年11月出生，大学本科学历，学士学位。2016年5月出任本公司总裁至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。石践同志此前曾任中国人寿上海分公司市西营管处总经理助理、副总经理（主持工作），安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理和市场发展部总经理、总裁助理、公司副总裁等。

陈方：男，58岁，1959年6月出生，大学本科学历，硕士学位，高级经济师。2016年2月出任本公司常务副总裁至今。曾任上海金融高等专科学校国际保险系副主任、中国太平洋财产保险股份有限公司贵州分公司总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司江苏分公司总经理、中国太平洋财产

保险股份有限公司运营支持中心总经理、大众保险股份有限公司总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司理赔总监、安信农业保险股份有限公司副总裁等。

顾强：男，50岁，1967年1月出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师。2017年4月出任本公司副总裁、首席风险官，2017年6月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕365号、保监许可〔2017〕606号。曾任上海财经大学金融保险系教师，万国证券公司国际业务部经理，美国美亚保险公司上海分公司副总裁、财务总监，中国太平洋财产保险股份有限公司副总会计师、财务总监、财务负责人、副总经理等。

郑凯：男，45岁，1972年8月出生，研究生学历，硕士学位。于2016年5月出任本公司副总裁、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。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。

黄雄飞：男，54岁，1963年3月出生，大学本科学历，会计师。于2016年5月出任本公司副总裁至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。曾任中国农业银行上海分行川沙支行部门经理、上海农村商业银行浦东分行部门经理、安信农业保险股份有限公司上海浦东支公司副总经理、安信农业保险股份有限公司上海南汇支公司副总经理（主持工作）、安信农业保险股份有限公司上海南汇支公司总经理等。

庄毅：男，48岁，1969年12月出生，大学本科学历，硕士学位，会计师。于2014年1月出任本公司合规负责人至今，任职批准文号为保监许可〔2014〕6号。同时兼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。曾任中国人保上海分公司审计处副处长（主持工作）、车险部总经理、静安支公司总经理、客户服务部总经理，安信农业保险股份有限公司车辆保险部总经理、审计合规法律部总经理等。

吴开兵：男，49岁，1968年7月出生，研究生学历，博士学位，民主党派，高级审计师。于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。现任中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计中心审计业务部副总经理。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等。

#### (八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式:

联系人姓名: 胡晓璐  
办公室电话: 021-66988251  
电子邮箱: huxl@aaic.com.cn

## 二、主要指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率	310%	288%
核心偿付能力溢额(万元)	100,884	96,327
综合偿付能力充足率	310%	288%
综合偿付能力溢额(万元)	100,884	96,327
最近一期的风险综合评级	--	B
保险业务收入(万元)	27,871	24,626
净利润(万元)	3,169	6,423
净资产(万元)	136,713	135,744

## 三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	290,940	310,504
认可负债(万元)	142,120	162,983
实际资本(万元)	148,820	147,521
核心一级资本(万元)	148,820	147,521
核心二级资本(万元)	0	0
附属一级资本(万元)	0	0
附属二级资本(万元)	0	0

## 四、最低资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
最低资本(万元)	47,936	51,194
其中: 量化风险最低资本(万元)	47,156	51,079
1) 保险风险最低资本(万元)	42,005	44,974
2) 市场风险最低资本(万元)	7,003	8,805
3) 信用风险最低资本(万元)	7,042	7,275
4) 量化风险分散效应(万元)	8,894	9,975
5) 特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	-	-
控制风险最低资本(万元)	780	115
附加资本(万元)	-	-
1) 逆周期附加资本(万元)	-	-
2) 国内系统重要性保险机构的附加资本(万元)	-	-
3) 全球系统重要性保险机构的附加资本(万元)	-	-
4) 其他附加资本(万元)	-	-



## 五、风险综合评级

公司在保监会 2017 年第 2 季度分类监管评价中，被评定为 B 类；在 2017 年第 3 季度综合评级评价中，被评定为 A 类。

## 六、风险管理状况

### （一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

最近一次公司偿付能力风险管理能力评估得分为 76.69 分。其中，风险管理基础与环境 17.81 分，风险管理目标与工具 7.06 分，保险风险管理 7.01 分，市场风险管理 7.57 分，信用风险管理 6.79 分，操作风险管理 7.38 分，战略风险管理 8.12 分，声誉风险管理 7.15 分，流动性风险管理 7.81 分。

### （二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

四季度公司召开了 2017 年合规与风控工作委员会第四次会议。1、听取 2017 年合规风控条线战略对接任务完成情况，充分肯定 2017 年度的合规风控工作，公司在 2017 年的合规风控管理能力有了较为明显的提升。2、审核通过公司合规风控 2018 年工作思路，确保 2018 年合规风控工作与集团和公司战略契合，有利于提高公司的经营管理水平。3、为贯彻落实保监会和集团相关风险防控文件要求，进一步巩固风险防控的成果，对重点风险防控任务落实责任人，并提取量化指标进行跟踪，向合规与风控工作委员会做季度进展情况的汇报。4、为进一步加强风险预警机制，完善风险偏好体系监测联动机制，发布公司风险预警机制通知，向合规与风控工作委员会做工作机制的汇报。

四季度公司召开审计委员会第六次会议。1、审核通过《2017 年三季度偿付能力报告》，公司偿付能力充足，符合公司实际的稳定良好的偿付能力水平。2、听取公司近期的风险管理状况及分类监管评估结果，对公司的风险管理工作的前期工作进行回顾与总结，审计委员会表示公司第三季度分类监管结果为 A，是公司各部门努力的结果，同时要求继续对分类综合评级的不足地方进行改进，保持公司的分类综合评级结果稳中向好。3、审核通过《2017 年半年度保险资产风险五级分类报告》，进一步加强对公司资产风险监测。4、听取公司治理现场评估结果和问题整改情况，进一步加强对整改情况的跟踪，并对落实情况提出相关的建议，完善公司治理机制。

根据集团统一部署，公司董事会授权，集团审计中心对我司开展相关的审计工作，公司积极对审计中发现的问题进行优化整改。风险管理部继续开展第四季度的风险偏好体系监测工作；风险管理部按季度继续开展风险监测工作，并形成投资月报、投资内控比例季报、风险管理简报等。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1、净现金流

项目	本季度（末）数
净现金流（万元）	9,228

#### 2、综合流动比率

项目	3个月内
综合流动比率	177%

#### 3、流动性覆盖率

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	670%	668%

### （二）流动性风险分析及应对措施

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，2018年预计农险保费占比超过65%，其中财政补贴占农险保费的70%左右。根据上海市制定的2016-2018年《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。公司积极与农委、财政等部门进行沟通，确定每次拨款的具体时限，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上海，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，在二、三季度台风高发期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；一旦出现大灾，公司也将会启动应急预案，及时进行理赔查勘，调度资金安排，确保公司现金流的正常平稳。

## 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

报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员没有受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

报告期内我司浙江分公司收到浙江保监局《行政处罚决定书》（浙保监罚

〔2017〕9号), 决定书认定: 浙江分公司存在未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保费费率, 对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况的违法行为, 分公司总经理李威为该行为直接负责的主管人员, 分公司总经理助理兼台州中支总经理方利明为直接责任人员。

对此我司根据《责任追究管理办法》和《奖惩管理办法》对相关责任人员严肃问责, 同时要求各管理部门、分支机构高度重视本次事件中反映出的经营管理中的问题不足, 从事件中汲取教训、举一反三, 不断提高风险识别和管控能力, 加强合规意识, 筑牢合规底线, 确保公司长期健康发展。

为加强对此事件的警示, 公司于2017年11月10日就处罚及问责处理情况予以通报。《关于对浙保监罚〔2017〕9号行政处罚决定及相关人员内部问责处理的通报》(安信农保〔2017〕405号)。

报告期内公司董事、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没有发生移交司法机关的违法行为。

## **(二) 公司的整改措施及执行情况**

未来公司将持续高度重视监管重点关注问题和内控建设, 源头治理, 以促进公司整体风险管理能力的提升。