

# 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.

2023 年第 2 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 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标表 .....	7
四、风险管理能力 .....	11
五、风险综合评级（分类监管） .....	13
六、管理层分析与讨论 .....	16

# 一、董事会和管理层声明

## （一）董事会和管理层声明

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。

特此声明。

## （二）董事会对季度报告的审议情况

以下为各位董事对季度报告的投票情况：

董事姓名	赞同	否决	弃权
宋建国	√		
毛晓军	√		
石践	√		
邢质斌	√		
江生忠	√		
沈春	√		
张峭	√		
陈森	√		
周莉	√		
合计	9		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

没有董事无法保证报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议。

太平洋安信农业保险股份有限公司  
2023年7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(万股)	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
上海宝山财政投资有限公司	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 2023 年 6 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。

张峭：男，1962年11月出生，拥有博士研究生学历、博士学位。2022年12月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监复（2022）851号。张先生现任中国农业科学院农业信息研究所研究员，兼任中国农业风险管理研究会常务理事、中国农业大学国家农业农村研究中心研究员、中国农学会农业监测预警分会副主任委员。张先生曾任中国农业科学院农业信息研究所助理研究员、副研究员，山西财经大学讲师等。

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，宝山区政法委执法监督员，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2023年6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月出任本公司职工监事、监事长至今，批准文号为银保监复（2022）403号。黄先生同时担任我司工会主席。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、党委委员、纪委书记等。

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。张女士曾任上海兴玻物资有限公司执行董事、总经理，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、副行长等。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

截至2023年6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，中国太平洋财产保险股份有限公司监事等。

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，金融风险管理师（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

无。

### （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. 被国家金融监督管理总局（原银保监会）采取的监管措施

报告期内未有被国家金融监督管理总局（原银保监会）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	6,721,161,849	6,996,560,651	6,605,771,042
2	认可负债	3,643,640,882	3,911,201,838	3,572,399,373
3	实际资本	3,077,520,967	3,085,358,814	3,033,371,670
3.1	其中:核心一级资本	2,780,865,205	2,804,393,375	2,736,715,908
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	296,655,761	280,965,438	296,655,761
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	837,155,853	826,375,340	894,534,270
4.1	其中:量化风险最低资本	821,069,053	810,495,699	877,338,437
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	599,429,490	583,935,814	673,601,980
4.1.3	市场风险最低资本	332,048,718	345,260,995	326,662,680
4.1.4	信用风险最低资本	264,300,512	254,031,196	259,177,947
4.1.5	量化风险分散效应	374,709,667	372,732,306	382,104,170
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	16,086,800	15,879,641	17,195,833
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,943,709,353	1,978,018,035	1,842,181,638
6	核心偿付能力充足率	332.18%	339.36%	305.94%
7	综合偿付能力溢额	2,240,365,114	2,258,983,473	2,138,837,400
8	综合偿付能力充足率	367.62%	373.36%	339.10%

## （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）	109.10%	103.47%	125.69%	103.08%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-必测压力情景	100.05%	115.44%	124.72%	110.65%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-自测压力情景	150.61%	116.02%	180.65%	117.78%
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	61.11%	101.40%	72.44%	90.76%
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	97.51%	103.87%	124.58%	98.42%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-3.05%		-4.89%	
本年度累计净现金流（单位：万元）	-622.80		5770.82	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	-1987.50		-1987.50	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	3041.26		3041.26	

### (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	532,899,072	-181,928,808
	经营活动现金流入本年累计数	1,503,571,039	264,642,569
	经营活动现金流出本年累计数	970,671,967	446,571,377
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	42.78	-41.45
	本年累计经营活动净现金流	532,899,072	-181,928,808
	本年累计保费收入	1,245,615,820	438,914,428
三、特定业务现金流支出占比	指标值	8.32%	0.12%
	特定业务赔付支出	84,960,195	26,310
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	-31,477,033	247,728
	公司整体赔付支出	584,279,028	227,881,000
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	58,265,045	2,203,471
四、规模保费同比增速	指标值	9.91%	14.68%
	当年累计规模保费	1,245,615,820	438,914,428
	去年同期累计规模保费	1,133,339,733	382,738,829
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	3.90%	1.81%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	257,147,198	117,044,774
	期末总资产	6,600,296,678	6,463,995,390
六、季均融资杠杆比例	指标值	2.82%	6.66%
	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	190,666,667	468,000,000
	期末总资产	6,750,296,678	7,026,995,390
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	6,600,296,678	6,463,995,390
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	6,750,296,678	7,026,995,390
九、应收款项占比	指标值	12.87%	22.29%
	应收保费	650,256,347	565,247,341
	应收分保账款	218,563,586	1,001,326,058
	期末总资产	6,750,296,678	7,026,995,390
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-	-
	期末总资产	6,750,296,678	7,026,995,390

#### （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	847,708,594	1,293,752,176
（二）净利润	63,848,103	101,032,310
（三）总资产	6,750,296,678	6,750,296,678
（四）净资产	2,887,812,799	2,887,812,799
（五）保险合同负债	2,756,869,153	2,756,869,153
（六）基本每股收益	0.059	0.094
（七）净资产收益率	2.20%	3.52%
（八）总资产收益率	0.93%	1.51%
（九）投资收益率	1.19%	1.98%
（十）综合投资收益率	0.84%	2.02%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	97.80%
2. 综合费用率	--	16.82%
3. 综合赔付率	--	80.98%
4. 手续费及佣金占比	--	1.58%
5. 业务管理费占比	--	13.80%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	806,701,392	1,245,615,820
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单 保费	790,564,518	1,198,149,333
3.1 第一大险种的签单保费	596,256,429	859,593,710
3.2 第二大险种的签单保费	126,901,428	198,601,984
3.3 第三大险种的签单保费	42,147,700	89,321,355
3.4 第四大险种的签单保费	14,342,350	33,508,441
3.5 第五大险种的签单保费	10,916,612	17,123,843
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	806,701,392	1,245,615,820
5.1 代理渠道签单保费	34,348,725	76,829,335
5.2 直销渠道签单保费	760,577,955	1,143,195,299
5.3 经纪渠道签单保费	11,774,713	25,591,186
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，2022 年会计年度签单保费收入 17.51 亿元，截止 2022 年末总资产 66.74 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 76.08 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 76.08 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，进一步完善保险风险管理制度，修订发布《非车商业保险理赔管理办法》《中介渠道业务管理办法》等制度并严格落实；完成重大产品专项评估及报告，做好重大产品的风险监控；持续做好准备金的回溯管理，完成对公司前两年度准备金的回溯评估及分析，确保公司准备金的充足性及合理性；进一步加强保险业务风险管控，开展实地防灾防损检查工作，排查保险标的存在的风险隐患并提出整改建议。

市场风险方面，保持与受托投资人的投资资产市场风险管理沟通机制，谨防市场风险集中暴露而对公司净利润、净资产产生不利影响；进行资产负债管理量化评估及季度分析工作，其中对持仓资产因市场行情波动而造成的收益影响进行测算并分析，监测公司成本收益匹配的状况，并对重点指标进行预测，以达成资产负债管理的外部及内部要求。

信用风险方面，与受托人共同梳理测算公司投资资产中地方政府融资平台信用风险敞口，未发现重大信用风险；梳理应收保费清单，对存在回收困难的业务研究清收方案；制定二季度应收考核管理专项细则，推动年度清收工作实施；对首次合作再保人的信用评级进行分析评估；增补担保机构维度的信用风险限额，完善再保险分出限额指标。

操作风险方面，增强制度废改立管理，修订增补《操作风险管理办法》《业务品质回溯指引》《洗钱风险管理办法》《反欺诈工作管理办法》等制度；开展第三届“风险合规月”主题活动，通过“图解制度”宣贯、风险合规知识比武、“以案说险”学习等活动，不断精进风险合规管理能力；开展内控手册修订工作，制定年度内控自查方案；发布 2023 年反洗钱重点工作通知，强化公司洗钱风险防控能力；开展防范非法集资宣传月活动，提高全员防骗意识和自我保护能力；开展反洗钱分类评级和季度检查工作；开展反欺诈季度检查，形成季度欺诈风险分析报告。

流动性风险方面，持续优化现金流预测模型，强化经营活动净现金流回溯分析，开展现金流预算的回溯工作，分析不利偏差原因；及时评估测算未来赔款支出对现金流影响，保持账面资金

流动性，确保现金流的正常平稳；持续与资管公司沟通，确保资产配置持续满足现金流匹配要求；检视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；梳理和完善财政补贴管理系统需求，优化财政补贴管理流程；整理历史应收账款并催收。

声誉风险方面，持续完善声誉风险管理机制，协助分公司制定声誉风险管理办法，推进声誉全流程闭环管理体系建设。

战略风险方面，开展季度发展规划实施情况评估，推动公司战略部署与发展目标实施。

#### **（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 年第四季度和 2023 年第一季度风险综合评级(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）》，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。

二季度，一是开展根据监管对 2023 年一季度风险综合评级结果的通报，公司声誉风险、流动性风险、操作风险、战略风险整体情况良好，但保险业务线个别指标有待加强。公司高级管理层高度重视，专题研究，公司召开专题会议通报评级情况，部署整改工作，并加强监测频率，提升主动前置的风险防控能力。二是完善发布《非车商业保险理赔管理办法》《消费者权益保护工作管理办法》《中介渠道业务管理办法》等专项制度，并在业务操作各环节严格落实。三是在分公司考核中细化理赔考核指标，制定理赔质量月度评价方案，开展未决案件清理，提升理赔过程管控。四是开展公司合规风险培训，加强制度学习宣导，强化制度执行。

### （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。二是持续开展制度管理工作，更新 2023 年上半年内控制度清单，并跟进 2023 年度制度管理计划执行情况。三是修订发布操作风险管理办法、操作风险损失数据管理细则、洗钱风险管理办法、反保险欺诈工作管理办法，强化操作风险管理基础。四是根据一季度风险综合评级情况，结果显示风险综合评级结果平稳，公司将持续改进保险业务线个别指标并定期汇报高管层。

##### 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

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号》，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

本季度组织开展声誉风险隐患排查，排查结果显示公司整体舆情平稳，未有重大舆情风险。

#### 3.2 声誉风险评估方法

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号》，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体系，新闻发言人和声誉风险专员及时收发并处理舆情信息；三是对声誉风险兼岗工作人员发放《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，通过太保集团舆情监测平台获取网络、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 69%，其中财政补贴占农险保费的 32%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；一旦出现大灾，公司也将会启动应急预案做好应对举措，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。

二季度末，基础情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR1）为 103.47%，压力情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR2）为 115.44%，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

公司本季度末的综合偿付能力充足率为 367.62%，核心偿付能力充足率为 332.18%，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 5.7 个百分点、7.2 个百分点。

实际资本 30.78 亿元，较上季度减少 0.08 亿元，主要变化原因为应付股利增加，其他综合收益减少。

最低资本 8.37 亿元，较上季度增加 0.11 亿元，其中保险风险最低资本增加 0.15 亿元，主要原因是业务规模增长，保费及准备金风险最低资本上升；市场风险最低资本减少 0.13 亿元，主要原因是资产配置结构变化，利率风险最低资本下降，权益类价格风险最低资本上升，同时内部分散效应有所上升；信用风险最低资本增加 0.10 亿元，主要原因是增配债权类非标资产，交易对手违约风险最低资本上升；分散效应增加 0.02 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 5,315.52 万元，较上季度末的 11,704.48 万元，减少了 6,388.96 万元，现金及现金等价物减少主要由于本季度投资支付的现金较多导致投资活动产生的现金流量净额减少。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 109.10%，未来 12 个月为 103.47%；

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 100.05%，未来 12 个月为 115.44%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 150.61%，未来 12 个月为 116.02%；

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 61.11%，未来 12 个月为 101.40%；

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 97.51%，未来 12 个月为 103.87%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为-3.05%，上季度为-4.89%。本季度支付各项税费现金实际值相比预测值较高。

本年度累计净现金流为-622.80 万元，上一会计年度净现金流-1,987.50 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流为 3,041.26 万元。

### （三）风险综合评级的变化及其原因

公司在银保监会 2022 年第四季度、2023 年第一季度风险综合评级(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。