

偿付能力季度报告摘要

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 4 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、 重大事项	21
七、 管理层分析与讨论	23
八、 外部机构意见	24
九、 实际资本	25
十、 最低资本	30

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3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 2022 年 12 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，宝山区第八届政协委员，宝山区政法委执法监督员，宝山区政府法律顾问库成员。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2022年12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党委委员、纪委书记、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。张女士现任上海兴玻物资有限公司执行董事、总经理。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、副行长等。

3、总公司高级管理人员基本情况

截至2022年12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

职务	前任人员姓名	现任人员姓名	备注
独立董事	孙超才	张峭	前任期满更换

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

- 各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员数

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000万元以上			
500万元-1000万元			
100万元-500万元	1	2	2
50万元-100万		2	1
50万元以下			2
合计	1	4	5

说明：（1）非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据；（2）如前所披露，公司共有董事人数为9人、监事6人、高管7人，非执行董事、非执行监事、兼职高管的薪酬情况无法获取。（3）李淑会女士3月1日起在我司领取薪酬，2022薪酬仅包括2022年3月1日至12月31日期间领取的薪酬。（4）吴刚先生6月24日任合规负责人、首席风险官，并于7月1日起在我司领取薪酬，2022薪酬仅包括2022年7月1日至12月31日期间领取的薪酬。（5）黄晓峰先生于6月27日任总经理助理，并于7月1日起按对应标准领取薪酬，2022薪酬仅包括2022年7月1日至12月31日期间领取的薪酬。

- 报告期的最高年度薪酬为：265.38万元。
- 报告期没有以股票期权的形式支付薪酬的情况。
- 报告期没有与盈利挂钩的奖励计划支付。2022年度薪酬中不包含2022年度经营业绩挂钩的年度绩效奖金，此项奖励尚未考核及发放。2022年度薪酬中包含在2022年度实际发放的以前年度绩效薪酬。

（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	6,643,385,772	5,933,666,783	6,794,079,933
2	认可负债	3,623,058,056	2,990,124,799	3,731,115,309
3	实际资本	3,020,327,716	2,943,541,984	3,062,964,624
3.1	其中:核心一级资本	2,758,927,929	2,708,795,879	2,801,564,838
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	261,399,786	234,746,105	261,399,786
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	817,904,508	855,779,966	825,773,637
4.1	其中:量化风险最低资本	802,701,069	839,872,487	810,423,924
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	582,798,827	600,673,365	583,929,033
4.1.3	市场风险最低资本	344,647,369	346,628,555	351,980,415
4.1.4	信用风险最低资本	241,771,516	281,632,956	246,524,907
4.1.5	量化风险分散效应	366,516,643	389,062,389	372,010,431
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	15,203,439	15,907,479	15,349,713
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,941,023,422	1,853,015,913	1,975,791,201
6	核心偿付能力充足率	337.32%	316.53%	339.27%
7	综合偿付能力溢额	2,202,423,208	2,087,762,018	2,237,190,987
8	综合偿付能力充足率	369.28%	343.96%	370.92%

（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）	111.96%	104.27%	115.13%	108.29%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率） -必测压力情景	182.80%	123.25%	168.43%	132.75%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率） -自测压力情景	191.26%	117.77%	188.52%	129.26%
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	99.30%	100.04%	113.11%	108.69%
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	106.44%	99.59%	111.96%	107.84%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	82.94%		164.52%	
本年度累计净现金流（单位：万元）	-1987.50		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	375,967,335	415,075,594
	经营活动现金流入本年累计数	1,838,478,503	1,355,841,460
	经营活动现金流出本年累计数	1,462,511,167	940,765,866
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	21.47	28.99
	本年累计经营活动净现金流	375,967,335	415,075,594
	本年累计保费收入	1,751,481,988	1,431,585,711
三、特定业务现金流支出占比	指标值	32.12%	26.72%
	特定业务赔付支出	268,643,036	73,136,684
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	-2,189,804	112,756,743
	公司整体赔付支出	882,120,466	527,493,340
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	-52,673,090	168,199,619
四、规模保费同比增速	指标值	9.97%	9.80%
	当年累计规模保费	1,751,481,988	1,431,585,711
	去年同期累计规模保费	1,592,634,243	1,303,795,832
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	0.92%	5.38%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	59,336,576	315,504,917
	期末总资产	6,467,545,667	5,867,945,945
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.12%	1.95%
	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	74,666,667	116,333,333
	期末总资产	6,673,545,667	5,964,945,945
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	6,467,545,667	5,867,945,945
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	6,673,545,667	5,964,945,945
九、应收款项占比	指标值	22.76%	14.79%
	应收保费	387,706,296	578,933,866

	应收分保账款	1,131,333,088	303,331,950
	期末总资产	6,673,545,667	5,964,945,945
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%	0.12%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-	7,099,800
	期末总资产	6,673,545,667	5,964,945,945

(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	1,119,542,910	2,584,946,584
(二) 净利润	76,559,943	213,455,694
(三) 总资产	6,673,545,667	6,673,545,667
(四) 净资产	2,860,278,539	2,860,278,539
(五) 保险合同负债	2,413,675,803	2,413,675,803
(六) 基本每股收益	0.071	0.198
(七) 净资产收益率	2.71%	7.62%
(八) 总资产收益率	1.21%	3.58%
(九) 投资收益率	1.33%	4.90%
(十) 综合投资收益率	1.16%	3.40%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	98.72%
2. 综合费用率	--	36.10%
3. 综合赔付率	--	62.62%
4. 手续费及佣金占比	--	1.76%
5. 业务管理费占比	--	13.34%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	319,896,277	1,751,481,988
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	311,373,315	1,672,914,760
3.1 第一大险种的签单保费	239,895,959	1,173,352,149
3.2 第二大险种的签单保费	40,636,842	231,549,264
3.3 第三大险种的签单保费	12,089,579	151,128,489
3.4 第四大险种的签单保费	7,050,954	59,309,418
3.5 第五大险种的签单保费	11,699,980	57,575,440
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	319,896,277	1,751,481,988
5.1 代理渠道签单保费	27,375,813	148,217,245
5.2 直销渠道签单保费	280,219,132	1,552,107,787
5.3 经纪渠道签单保费	12,301,332	51,156,956
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 76.21 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，拟定《太平洋安信非寿险重大保险风险测试制度》《太平洋安信农险保险公司精算准备金工作底稿管理办法》《太平洋安信非寿险业务准备金管理内部控制规范》；修订完善《太平洋安信农业保险股份有限公司保险产品开发设计与管理办法》，拟定《太平洋安信农险产品费率厘定管理办法》；完成所有最近三年在售产品的费率回顾分析报告；对公司上年度及上上年度准备金评估结果进行回溯；着手“两核资格认证”体系建设，组织两核初级资格认证考试。

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。

信用风险方面拟定超账龄业务管理相关规定，对长账龄历史应收保费明确清理路径规则，建立常态化长账龄应收清理机制；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。

操作风险方面，发布《核保工作管理规定》《未决案件管理办法》制度，夯实制度健全性管理；开展 2022 年度内控自查工作，公司未发现重大风险，内控措施有效；开展制度检视和评估，四季度完成对合规、风险条线制度体系评估；开展风险管理培训，宣导解读公司修订的《操作风险管理办法》；开展反洗钱个人信息安全管理自查，组织分公司针对监管高频查处的客户身份识别问题和反洗钱专项审计发现的问题进行排查；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；落实财政补贴清收，结合年度应

收专项考核要求，有效执行各业务清收工作；清理再保应收款项，对于满足摊回条件的账务进行重点催收。

声誉风险方面，四季度申报并荣获保险业方舟奖创新奖和乡村振兴奖；参与乡村振兴长三角市长论坛、太安谷品牌的宣传。在集团公司的指导和支持下，公司对活动进行积极宣传，并在新华网、财经网等主流权威新闻媒体进行报道，公司公众号也同步进行宣传。同时公司积极参与太保集团和凤凰卫视的合作节目，制作“守护菜篮子”视频于凤凰卫视发布，有效的树立公司正面形象，持续提升公司的社会品牌美誉度。

战略风险方面，制定公司 2023 年机构发展规划，为促进公司机构业务发展制定具体的目标与路径，有效强化公司对不同地区业务的参与力度，进一步完善公司机构管理相关风险；制定公司绿色（可持续）保险标准实施指引（试行），建立健全公司绿色（可持续）保险的相关标准，鼓励发展绿色保险，服务国家双碳经济转型。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

四季度，公司完成 2022 年 SARMRA 自评估工作。评估方法依据《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》要求，从制度健全性（50%）以及遵循有效性（50%）两方面评估打分。评估流程根据公司实际情况，由风险管理部总体牵头，大类风险牵头管理部门分工负责，责任部门根据分工细致填报，大类风险牵头管理部门审慎评估，风险管理部复审，经合规与风控工作委员会审核确定最后的评估结果。

本次 SARMRA 自评估结果为 92.17 分，较 2021 年有所提升，自评估结果显示公司风险管理能力持续向好。2022 年，公司一是积极推进偿二代二期风险管理落地实施，修订各类风险管理制度，开展专题培训，优化系统工具，强化预警机制；二是加强风险偏好传导，风险监控进一步网格化、量化、精细化；三是强化风险应急响应，修订突发事件总体应急预案，确保公司对重大突发事件的应急处置工作有章可循。后续将加强资本规划管理，搭建管理架构和流程，完善资本规划制度体系；优化委托投资机制，更新管理制度；优化信用风险监测体系，健全数据治理制度，完善操作风险办法，持续提升公司风险管理能力。

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 年第三、第四季度风险综合评级(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 369.28%，核心偿付能力充足率为 337.32%。

四季度，一是完善发布《发展规划管理办法》《保险产品开发设计与管理办法》《核保工作管理规定》《未决案件管理办法》《特殊案件管理办法》《保险公估人管理办法》《保单批改操作管理规定》《银行定期存款管理办法》等制度，制定发布《保险产品备案审批注册流程操作管理规定》《广告宣传费管理办法》等专项制度，并在业务操作各环节严格落实。二是开展三季度风险综合评级报送工作，公司高级管理层决定进一步加强“理赔结案率”、“万元以下赔案案均报案支付周期”等重点指标变化的监测频率，提升主动前置的风险防控能力。

（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。二是开展 2022 年度内控自查，通过自查风险项目、控制活动、整改有效性检验内控建设情况，自查未发现重大风险。三是完成洗钱和恐怖融资风险的自评估工作，经自评，公司固有风险属较低风险范围，控制措施有效性属于较有效，剩余风险等级为中低风险。四是修订发布《保险产品开发设计与管理办法》《核保工作管理规定》《未决案件管理办法》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，不断改进，操作风险总体可控。五是开展风险管理培训工作，宣导解读《操作风险管理办法》，通报公司风险综合评级监督通报相关情况，宣导公司三级机构风险综合评价模型及监测结果，培训洗钱与恐怖融资风险自评估工作，提升员工风险防范意识。六是根据三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“理赔案件结案率”、“万元以下赔案案均报案支付周期”等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

四季度公司紧跟业务发展，完成申报并荣获保险业方舟奖创新奖和乡村振兴奖；参与乡村振兴长三角市长论坛、太安谷品牌的宣传。在集团公司的指导和支持下，公司对活动进行积极宣传，并在新华网、财经网等主流权威新闻媒体进行报道，公司公众号也同步进行宣传。同时公司积极参与太保集团和凤凰卫视的合作节目，制作“守护菜篮子”视频于凤凰卫视发布，有效的树立公司正面形象，持续提升公司的社会品牌美誉度。

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；三是四季度公司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 67%，其中财政补贴占农险保费的 50%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，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。

四季度末，基础情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR1）为 104.27%，压力情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR2）为 123.25%，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、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本季度没有新获批筹建和开业的省级分支机构的情况。

（二）报告期内重大再保险合同

分出合约

金额单位：元

分入人	险种类型	保险责任	分出保费	摊回赔款	再保合同类型	合同期限	分出方的关联关系
中农再	农险	同原保条款	47,718,708	55,868,546	比例合约	2022.01.01-2022.12.31	非关联交易

分入合约

金额单位：元

分出人	险种类型	保险责任	分入保费	分保赔款	再保合同类型	合同期限	分入方的关联关系
太保产险	车险	同原保条款	767,798,352	0	比例合约	2022.12.01-2022.12.31	关联交易

（三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

金额单位：元

排序	赔付事项	出险时间	赔付金额	应摊回赔付金额
1	水稻收购价格低于保险目标价格	2022/12/12	15,313,014	3,062,603
2	蔬菜价格下跌	2022/9/30	8,953,007	1,790,601
3	蔬菜价格下跌	2022/10/31	6,193,071	1,238,614
4	稻米价格下跌	2022/9/29	6,037,996	1,207,599
5	南美白对虾价格下跌	2022/7/1	5,964,662	1,192,932

（四）报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

2022年1月1日,公司与中国太平洋财产保险股份有限公司签订《再保险业务统一交易协议》(以下简称协议),2022年第四季度内公司在协议框架下与中国太平洋财产保险股份有限公司已发生关联交易金额77909.93万元。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

未决重大诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(元)	可能产生的损失(元)
上海其林船舶工程有限公司	雇主责任险纠纷	开庭延期	2022.11.16	307290.65	307290.65
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	代位求偿	已开庭	2022.4.19	413184.51	300000
徐晓焕	机动车交通事故责任纠纷	已开庭	2022.10.11	206366.08	206366.08

已决重大诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	结案时间	结案金额(元)	诉讼标的金额(元)
陶祖升、陶景秋	身体权纠纷	2022.5.6	2022.11.4	107808.32	167514.3
姜军聪	保险合同纠纷	2022.7.3	2022.11.7	0	147782.65
徐州广盈船舶工程服务有限公司	雇主责任险纠纷	2022.9.5	2022.12.17	43482.6	53476.4

（九）报告期内重大担保事项

无。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度未发生其他重大事项。

七、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 369.28%，核心偿付能力充足率为 337.32%，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上升 25.3 个百分点、20.8 个百分点。

实际资本 30.20 亿元，较上季度上升 0.77 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润 0.77 亿元，其他综合收益减少 0.07 亿元，农险大灾准备金增加 0.06 亿元，非认可资产减少 0.01 亿元。

最低资本 8.18 亿元，较上季度减少 0.38 亿元，其中保险风险最低资本减少 0.18 亿元，主要原因是 4 季度未决赔款准备金下降，同时分入车险业务带来的险种间分散效应抵消了其保费准备金风险上升产生的影响；市场风险最低资本减少 0.02 亿元，主要原因是本期债券类资产久期缩短带来利率风险下降，同时增加了权益资产的配置，风险分散效应增加；信用风险最低资本减少 0.40 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；分散效应减少 0.23 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 5,933.66 万元，较上季度末的 3,950.49 万元，增加了 1,983.17 万元，现金增加主要由于本季度卖出回购金融资产收到的现金较多导致筹资活动产生的现金流量净额大幅增加。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 111.96%，未来 12 个月为 104.27%；必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 182.80%，未来 12 个月为 123.25%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 191.26%，未来 12 个月为 117.77%；

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 99.30%，未来 12 个月为 100.04%；

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 106.44%，未来 12 个月为 99.59%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 82.94%，上季度为 164.52%。本季度收到的再保业务的现金实际值相比预测值较高，上季度收到的原保险合同保费取得的现金的实际值相比预测值较高。

本年度累计净现金流为-1,987.50 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 年第三、第四季度风险综合评级(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。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度没有会计师事务所等第三方对公司出具审计意见。

（二）有关事项审核意见

本季度没有会计师事务所、资产评估机构、精算咨询机构等第三方对公司出具审核意见。

（三）信用评级有关信息

本季度我司评级保持不变，为 Moody's A3，展望为稳定。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度没有其他会计师事务所、资产评估机构等第三方对公司出具验资报告、资产评估等。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无外部机构的更换情况。

九、实际资本

实际资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,758,927,929	2,708,795,879
1.1	净资产	2,860,278,539	2,790,302,418
1.2	对净资产的调整额	-101,350,610	-81,506,539
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-30,159,895	-31,279,161
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）	-261,399,786	-234,746,105
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	190,209,072	184,518,728
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
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	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	261,399,786	234,746,105
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	3,020,327,716	2,943,541,984

认可资产表

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	59,336,576	-	59,336,576	315,504,917	-	315,504,917
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	54,493,841	-	54,493,841	33,939,988	-	33,939,988
1.3	流动性管理工具	4,842,736	-	4,842,736	281,564,929	-	281,564,929
2	投资资产	4,349,505,450	-	4,349,505,450	3,994,938,134	-	3,994,938,134
2.1	定期存款	126,465,480	-	126,465,480	190,802,414	-	190,802,414
2.2	协议存款	410,000,000	-	410,000,000	410,000,000	-	410,000,000
2.3	政府债券	1,569,696,790	-	1,569,696,790	1,569,218,629	-	1,569,218,629
2.4	金融债券	73,186,360	-	73,186,360	21,209,700	-	21,209,700
2.5	企业债券	7,340,229	-	7,340,229	1,433,689	-	1,433,689
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	114,937,965	-	114,937,965	100,388,687	-	100,388,687
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	628,819,475	-	628,819,475	420,175,823	-	420,175,823
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	169,930,000	-	169,930,000	169,930,000	-	169,930,000
2.12	基础设施投资	610,721,440	-	610,721,440	614,924,580	-	614,924,580
2.13	投资性房地产	18,535,253	-	18,535,253	18,829,837	-	18,829,837

2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	619,872,459	-	619,872,459	478,024,775	-	478,024,775
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	1,378,272,717	-	1,378,272,717	614,202,651	-	614,202,651
4.1	应收分保准备金	246,939,629	-	246,939,629	310,870,701	-	310,870,701
4.2	应收分保账款	1,131,333,088	-	1,131,333,088	303,331,950	-	303,331,950
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	456,893,087	-	456,893,087	635,208,857	-	635,208,857
5.1	应收保费	387,706,296	-	387,706,296	578,933,866	-	578,933,866
5.2	应收利息	36,041,473	-	36,041,473	33,241,110	-	33,241,110
5.3	应收股利	-	-	-	1,857,300	-	1,857,300
5.4	预付赔款	1,373,303	-	1,373,303	1,768,736	-	1,768,736
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	31,772,014	-	31,772,014	19,407,845	-	19,407,845
6	固定资产	119,275,153	-	119,275,153	118,719,573	-	118,719,573
6.1	自用房屋	115,352,087	-	115,352,087	96,875,305	-	96,875,305
6.2	机器设备	2,252,214	-	2,252,214	2,513,694	-	2,513,694
6.3	交通运输设备	1,583,454	-	1,583,454	1,614,842	-	1,614,842
6.4	在建工程	-	-	-	17,619,654	-	17,619,654
6.5	办公家具	87,398	-	87,398	96,079	-	96,079
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-

7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	310,262,684	30,159,895	280,102,789	286,371,813	31,279,161	255,092,651
9.1	递延所得税资产	261,399,786	-	261,399,786	234,746,105	-	234,746,105
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	48,862,898	30,159,895	18,703,002	51,625,708	31,279,161	20,346,547
10	合计	6,673,545,667	30,159,895	6,643,385,772	5,964,945,945	31,279,161	5,933,666,783

认可负债表

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	2,413,675,803	2,179,191,269
1.1	未到期责任准备金	1,322,853,687	908,533,256
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	-	-
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,322,853,687	908,533,256
1.2	未决赔款责任准备金	1,090,822,116	1,270,658,013
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	873,909,676	746,733,204
2	金融负债	206,000,000	97,000,000
2.1	卖出回购证券	206,000,000	97,000,000
2.2	保户储金及投资款	-	-
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	1,003,382,253	713,933,530
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	19,393,324	7,802,564
3.3	预收保费	26,436,174	24,666,166
3.4	应付分保账款	560,850,327	309,999,800
3.5	应付手续费及佣金	14,052,691	17,460,082
3.6	应付职工薪酬	124,442,960	106,437,838
3.7	应交税费	123,282,618	34,855,258
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	134,924,159	212,711,821
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	3,623,058,056	2,990,124,799

十、最低资本

最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	802,701,069	839,872,487
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	582,798,827	600,673,365
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	538,516,168	559,898,542
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	125,716,475	118,704,727
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	81,433,816	77,929,904
1.3	市场风险-最低资本合计	344,647,369	346,628,555
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	338,479,959	343,972,361
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	120,023,371	108,445,633
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,780,288	2,824,476
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	27,649,671	22,964,676
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,925,932	4,101,260
1.3.7	市场风险-风险分散效应	149,211,852	135,679,851
1.4	信用风险-最低资本合计	241,771,516	281,632,956
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	6,195,504	467,372
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	240,148,208	281,515,750
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,572,197	350,165
1.5	量化风险分散效应	366,516,643	389,062,389
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	-	-
1.6.2	损失吸收效应调整上限	-	-
2	控制风险最低资本	15,203,439	15,907,479
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	817,904,508	855,779,966

保费风险最低资本

单位：元

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	车险	79,083,230	-
2	财产险	46,868,676	49,964,300
3	船货特险	8,645,756	9,069,088
4	责任险	46,057,755	43,603,956
5	农业险	296,451,722	280,022,110
6	信用保证保险	-	-
6.1	融资性信用保证保险	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	2,552,100	2,519,303
7	短意险	17,769,951	20,160,073
8	短健险	1,479,156	2,148,320
9	短寿险	-	-
10	其他险	2,910,797	2,931,142

准备金风险最低资本

单位：元

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	车险	2,549,065	150,466
2	财产险	55,202,788	54,145,687
3	船货特险	16,449,236	12,137,055
4	责任险	78,784,241	68,803,236
5	农业险	192,750,942	260,482,105
6	信用保证保险	-	-
6.1	融资性信用保证保险	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	15,382,470	17,151,648
7	短意险	33,244,065	36,029,545
8	短健险	5,643,414	7,371,885
9	短寿险	-	-
10	其他险	6,834,298	6,220,372

注：信用保证保险保费准备金风险最低资本本季度数为 33,563,321 元，上季度数为 19,220,239 元。

巨灾风险最低资本

单位：元

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	国内车险巨灾风险最低资本	21,620,043	-
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	110,526,282	118,611,495
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,832,611	4,703,782
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-	-
6	巨灾风险分散效应	10,262,461	4,610,550
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	125,716,474	118,704,727