

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 1 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:	lim@aaic.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	10
四、 风险管理能力	15
五、 风险综合评级（分类监管）	16
六、 重大事项	19
七、 管理层分析与讨论	21
八、 外部机构意见	22
九、 实际资本	23
十、 最低资本	28

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4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 3 月底，本公司第四届董事会共有 8 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。

2、监事基本情况

截至2022年3月底，本公司第四届监事会共有4位监事：

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。

3、总公司高级管理人员基本情况

截至 2022 年 3 月底，本公司共有 6 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。

庄毅：男，1969 年 12 月出生，拥有大学学历、硕士学位，会计师职称。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。庄先生同时担任本公司首席风险官。庄先生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、审计部、合规法律部/风险管理部总经理等。

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）。

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。

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
董事	殷文谦	邢质斌	换届离任
监事	陈元良	-	换届离任

监事	夏海鹰	-	换届离任
监事	翁莹春	-	换届离任
职工监事	-	程松	换届增补
副总经理	黄雄飞	-	离任

(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	5,153,890,439	5,209,326,305	5,674,063,721
2	认可负债	2,269,219,154	2,346,395,616	2,753,983,443
3	实际资本	2,884,671,284	2,862,930,689	2,920,080,278
3.1	其中:核心一级资本	2,671,649,927	2,862,930,689	2,707,058,921
3.2	核心二级资本	0	0	0
3.3	附属一级资本	213,021,358	0	213,021,358
3.4	附属二级资本	0	0	0
4	最低资本	764,638,084	672,977,207	816,624,436
4.1	其中:量化风险最低资本	750,417,669	662,020,763	801,437,201
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0	0	0
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	524,944,349	486,760,711	544,237,347
4.1.3	市场风险最低资本	232,074,398	162,123,250	255,512,184
4.1.4	信用风险最低资本	337,483,220	230,445,694	374,444,222
4.1.5	量化风险分散效应	344,084,299	217,308,892	372,756,551
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0	0	0
4.2	控制风险最低资本	14,220,415	10,956,444	15,187,235
4.3	附加资本	0	0	0
5	核心偿付能力溢额	1,907,011,843	2,189,953,482	1,890,434,484
6	核心偿付能力充足率	349.40%	425.41%	331.49%
7	综合偿付能力溢额	2,120,033,201	2,189,953,482	2,920,080,089
8	综合偿付能力充足率	377.26%	425.41%	357.58%

(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）	113.39%	103.08%	-	-
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-必测压力情景	239.03%	130.90%	-	-
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-自测压力情景	210.21%	122.96%	-	-
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	118.89%	102.22%	-	-
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	113.11%	100.98%	-	-
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-18.08%		21.95%	
本年度累计 净现金流 （单位：万元）	-1475.69		3041.26	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	3041.26		1033.22	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	1033.22		-457.80	

(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	-138,443,811	114,631,660
	经营活动现金流入本年累计数	201,183,210	1,790,611,840
	经营活动现金流出本年累计数	339,627,021	1,675,980,180
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-36.17	7.2
	本年累计经营活动净现金流	-138,443,811	114,631,660
	本年累计保费收入	382,738,829	1,592,634,243
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%	-
	特定业务赔付支出	0	-
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	0	-
	公司整体赔付支出	180,605,229	-
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	-48,158,002	-
四、规模保费同比增速	指标值	24.19%	15.66%
	当年累计规模保费	382,738,829	1,592,634,243
	去年同期累计规模保费	308,186,970	1,377,040,758
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.26%	3.74%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	64,454,625	196,211,537
	期末总资产	5,107,504,088	5,241,142,750
六、季均融资杠杆比例	指标值	2.06%	8.52%
	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	106,666,667	446,318,333
	期末总资产	5,184,504,088	5,241,142,750
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	5,107,504,088	5,241,142,750
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	5,184,504,088	5,241,142,750
九、应收款项占比	指标值	15.09%	15.01%

	应收保费	550,983,718	409,609,116
	应收分保账款	231,525,995	376,842,962
	期末总资产	5,184,504,088	5,241,142,750
十、持有关联方资产占比	指标值	1.86%	1.72%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	96,348,200	90,000,000
	期末总资产	5,184,504,088	5,241,142,750

(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	382,492,568	382,492,568
(二) 净利润	48,503,364	48,503,364
(三) 总资产	5,184,504,088	5,184,504,088
(四) 净资产	2,751,387,947	2,751,387,947
(五) 保险合同负债	1,756,654,076	1,756,654,076
(六) 基本每股收益	0.045	0.045
(七) 净资产收益率	1.77%	1.77%
(八) 总资产收益率	0.93%	0.93%
(九) 投资收益率	1.45%	1.45%
(十) 综合投资收益率	0.45%	0.45%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	97.89%
2. 综合费用率	--	26.63%
3. 综合赔付率	--	71.26%
4. 手续费及佣金占比	--	3.57%
5. 业务管理费占比	--	18.33%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	382,738,829	382,738,829
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	358,509,750	358,509,750
3.1 第一大险种的签单保费	220,766,741	220,766,741
3.2 第二大险种的签单保费	60,715,927	60,715,927
3.3 第三大险种的签单保费	41,949,068	41,949,068
3.4 第四大险种的签单保费	18,257,190	18,257,190
3.5 第五大险种的签单保费	16,820,826	16,820,826
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	382,738,829	382,738,829
5.1 代理渠道签单保费	47,088,218	47,088,218
5.2 直销渠道签单保费	320,752,360	320,752,360
5.3 经纪渠道签单保费	14,898,251	14,898,251
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

报告期内，公司进一步加强风险管理举措。主要措施如下：

一是积极推动偿二代二期工程落地实施，对照二期工程 12 号规则《偿付能力风险管理要求与评估》的具体要求，形成任务清单，确定落地计划、责任部门、时间节点。在一季度重点推动风险管理政策、风险偏好体系管理、大类风险管理办法的修订完善，进一步加强偿付能力风险的制度健全性管理。同时围绕上一年度风险管理自评结果的扣分项，推动各条线抓紧整改完善，强化重点领域风险管控，加强遵循有效性管理。

二是修订印发公司《再保险业务管理办法》，明确自留风险控制、分入分出业务管理、再保人管理等，强化再保业务规范管理；修订印发《农业保险承保理赔管理办法》，加强承保理赔全流程管控，防范农业保险经营风险。同时，发布公司《危险单位划分方法及每一危险单位自留金额》，进一步合理使用公司承保能力，加强业务风险控制。

三是根据中国人民银行要求，开展月度、季度风险排查自评工作，月度排查内容包括基本财务情况、业务经营情况及资金运用情况，季度排查内容在月度排查内容基础上增加偿付能力变动以及原因分析，主要风险及应对，特有风险及其应对，经济形势变化等方面。

四是完成 2021 年第四季度风险综合评级数据上报、风险限额和各大类风险管理评估工作，密切关注公司风险状况，对风险隐患及时消除和改善。

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 2021 年第三季度风险综合评级(分类监管评价)中，被评定为 A 类;在 2021 年第四季度风险综合评级(分类监管评价)中，被评定为 A 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 A，本季度末公司的综合偿付能力充足率为 377.26%，核心偿付能力充足率为 349.40%。一季度，公司一是在偿付能力充足率方面，为确保公司偿付能力充足以及偿付能力充足率的相对稳定，公司将持续、有效的监控影响公司偿付能力的各项因素，不断提高公司整体的综合风险管理水平。二是在难以资本化的固有风险方面，修订完善《操作风险管理办法》《再保险业务管理办法》《农业保险承保理赔管理办法》，并在业务操作各环节严格按照制度及管理要求落实；3 月参加集团线上声誉风险培训，系统有效的强化了公司声誉风险管理体系。

（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。二是根据偿二代二期规则要求及公司实际情况修订完善《操作风险管理办法》《再保险业务管理办法》《农业保险承保理赔管理办法》，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。

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。三是各部门、各机构加强对操作风险的识别与分析，对出现的操作风险损失事件分析其发生或发现的时间、涉及机构及业务条线、风险成因、损失形态、后果严重程度、事件描述和支持文档，充实完善操作风险损失数据库。

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：

一是机构发展调整以及战略规划可能引发的风险。

二是与太保产险全面深度融合后可能对公司战略布局产生的影响。

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

一季度公司持续跟进疫情期间声誉风险管理，根据各地政府通知和中国太保产险公司疫情管控安排，按时上报公司疫情应对情况，推进公司疫情常态化防控工作规范，合理安排工作。对于3月份上海疫情反复的情况，公司积极履行保险机构在疫情期间服务国家、保障民生的责任担当，全力做好金融保障服务，维护社会和谐稳定，发挥保险参与社会共治的作用。同时公司响应市委市政府疫情防控期间地产蔬菜保供稳价的工作部署，成立保供专项工作小组，推动绿叶菜成本价格指数保险新一轮政策发布；通过与农委“神农口袋”系统的快速对接，实现覆盖本市8个品种绿叶菜的线上化投保模式，为蔬菜生产企业、农民专业合作社和种植户提供了全覆盖的保障。公司与集团配合对公司抗疫举措进行了宣传传播，在新华网、中国日报网、上证网等知名媒体进行了报道。有效的树立公司正面形象，切实提升公司的社会品牌效力。

同时公司在2022年的3.15消费者权益保护教育宣传周，结合围绕本年度宣传主题，以增强消费者金融决策力、风险防范意识和获得感为目的，关注老年人与年轻人等重点人群，通过动画视频及海报展开线上宣传活动，普及宣传农业保险知识，不断打造太平洋安信农险高质量服务标杆。

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、声誉风险专员加入了集团品牌管理体系，新闻发言人和声誉风险专员将及时收发并处理舆情信息；三是公司建立起通讯员管理制度，加强公司对正面案例宣传素材的挖掘，以各个分支机构的通讯员为依托，对重大事件、防疫举措等情况进行报送，保证最快速度掌握重大声誉风险事件。

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 58%，其中财政补贴占农险保费的 65%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新冠疫情灾害可能引发的现金流影响，做好资金调度安排，确保公司现金流的正常平稳。

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

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	26,903,669	69,600	比例合约	2022.01.01-2022.12.31	非关联交易

（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	粮食收入减少	2022/2/28	10,840,506	2,168,101
2	蔬菜批发价格下跌	2022/1/29	6,381,061	1,276,212
3	蔬菜批发价格下跌	2021/12/29	4,732,967	941,928
4	蔬菜批发价格下跌	2022/1/24	4,010,861	802,172
5	蔬菜批发价格下跌	2022/1/27	3,599,645	719,929

（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10日公司与中国太平洋财产保险股份有限公司签署《再保险业务统一交易协议》（以下简称“协议”），公司应按照重大关联交易要求进行逐笔披露并向监管报告，协议签署后公司已按照监管规定进行披露并向监管部门报告。2022年一季度在协议有效期限内，一季度内该协议项下发生交易金额为0.2276亿元。

（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）
平安产险上海分公司	代位求偿权纠纷	已开庭	2022.3.7	161900	19000
江仁堂	机动车交通事故责任纠纷	未开庭	2022.3.4	160000	160000
蔡殿民	雇主险责任纠纷	已开庭	2021.11.22	150000	3000

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）
苏桃英	非机动车交通事故责任纠纷	2021.7.9	2022.3.10	50000	53580
宁庭茵	非机动车交通事故责任纠纷	2021.8.6	2022.1.19	18084	14464
陈煜	非机动车交通事故责任纠纷	2021.11.2	2022.3.7	100420	128631

（九）报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

（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

本公司本季度末的综合偿付能力充足率为 377.26%，核心偿付能力充足率为 349.40%，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 48.2 个百分点、76.0 个百分点。其中，实际资本 28.85 亿元，较上季度上升 0.22 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润 0.49 亿元，农险大灾准备金增加 0.09 亿元，其他综合收益减少 0.18 亿元；最低资本 7.65 亿元，较上季度增加 0.92 亿元，保险风险最低资本增加 0.38 亿元，市场风险最低资本增加 0.70 亿元，信用风险最低资本增加 1.07 亿元，分散效应增加 1.27 亿元。

其中，本季度按照《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则 II 的通知》（银保监发〔2021〕51 号）测算各类风险最低资本。保险风险最低资本变动的主要原因是《保险公司偿付能力监管规则（II）》（以下简称规则 II）下，各业务类型风险因子发生变化，保费及准备金风险上升；市场风险最低资本变动的主要原因是规则 II 下利率风险最低资本的计量规则及资产穿透计量的要求发生变化；信用风险最低资本变动的主要原因是规则 II 下资产穿透计量带来的交易对手违约风险上升。

（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 6,445.46 万元，较上季度末的 7,921.15 万元，减少了 1,475.69 万元，现金减少主要由于本季度原保险合同流入现金较少导致经营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 113.39%，未来 12 个月为 103.08%。

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 239.03%，未来 12 个月为 130.90%。

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 210.21%，未来 12 个月为 122.96%。

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 118.89%，未来 12 个月为 102.22%。

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 113.11%，未来 12 个月为 100.98%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为-18.08%，上季度为 21.95%。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低，上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-1,475.69 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 2021 年第 3 季度风险综合评级（分类监管评价）中，被评定为 A 类；在 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管评价）中，被评定为 A 类。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

公司聘任普华永道中天会计师事务所（以下简称“普华永道”）对我司 2021 年第四季度的偿付能力专题财务报表进行审计，普华永道于 2022 年 3 月 25 日出具了标准无保留审计意见报告。

（二）有关事项审核意见

公司聘任普华永道对我司 2021 年度财务报表和 2021 年度机动车交通事故责任强制保险专题财务报表进行审计，普华永道于 2022 年 3 月 25 日出具了标准无保留审计意见报告。

（三）信用评级有关信息

本季度没有收到外部评级机构出具的信用评级结果。

（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

本季度无外部机构更换的情况。

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	2,671,649,927	2,862,930,689
1.1	净资产	2,751,387,947	2,739,606,503
1.2	对净资产的调整额	-79,738,020	123,324,186
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-30,613,649	-31,816,445
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）	-213,021,358	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	163,896,987	155,140,631
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	213,021,358	-
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	2,884,671,284	2,862,930,689

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	64,454,625	-	64,454,625	196,211,537	-	196,211,537
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	42,682,765	-	42,682,765	53,934,603	-	53,934,603
1.3	流动性管理工具	21,771,860	-	21,771,860	142,276,934	-	142,276,934
2	投资资产	3,641,160,315	-	3,641,160,315	3,572,849,150	-	3,572,849,150
2.1	定期存款	278,600,226	-	278,600,226	688,680,801	-	688,680,801
2.2	协议存款	410,000,000	-	410,000,000	-	-	-
2.3	政府债券	1,051,535,271	-	1,051,535,271	1,051,609,649	-	1,051,609,649
2.4	金融债券	21,293,520	-	21,293,520	25,757,644	-	25,757,644
2.5	企业债券	22,050,410	-	22,050,410	20,591,364	-	20,591,364
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	131,582,748	-	131,582,748	144,366,724	-	144,366,724
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	373,752,086	-	373,752,086	937,651,856	-	937,651,856
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	169,940,000	-	169,940,000	169,950,000	-	169,950,000
2.12	基础设施投资	613,171,810	-	613,171,810	514,527,520	-	514,527,520
2.13	投资性房地产	19,419,007	-	19,419,007	19,713,592	-	19,713,592

2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	549,815,237	-	549,815,237	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	472,876,097	-	472,876,097	617,969,387	-	617,969,387
4.1	应收分保准备金	241,350,102	-	241,350,102	241,126,425	-	241,126,425
4.2	应收分保账款	231,525,995	-	231,525,995	376,842,962	-	376,842,962
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	619,513,726	-	619,513,726	488,702,757	-	488,702,757
5.1	应收保费	550,983,718	-	550,983,718	409,609,116	-	409,609,116
5.2	应收利息	40,672,679	-	40,672,679	35,717,433	-	35,717,433
5.3	应收股利	-	-	-	5,841,164	-	5,841,164
5.4	预付赔款	3,510,230	-	3,510,230	3,658,401	-	3,658,401
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	24,347,099	-	24,347,099	33,876,643	-	33,876,643
6	固定资产	121,180,095	-	121,180,095	121,925,319	-	121,925,319
6.1	自用房屋	98,959,543	-	98,959,543	100,001,662	-	100,001,662
6.2	机器设备	3,098,204	-	3,098,204	3,486,048	-	3,486,048
6.3	交通运输设备	1,392,456	-	1,392,456	1,189,152	-	1,189,152
6.4	在建工程	17,619,654	-	17,619,654	17,127,558	-	17,127,558
6.5	办公家具	110,238	-	110,238	120,899	-	120,899
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	265,319,231	30,613,649	234,705,582	211,668,155	-	211,668,155
9.1	递延所得税资产	213,021,358	-	213,021,358	183,331,633	-	183,331,633
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	52,297,873	30,613,649	21,684,224	28,336,522	-	28,336,522
10	合计	5,184,504,088	30,613,649	5,153,890,439	5,209,326,305	-	5,209,326,305

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	1,756,654,076	1,684,598,483
1.1	未到期责任准备金	807,423,623	764,532,842
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	807,423,623	764,532,842
1.2	未决赔款责任准备金	949,230,453	920,065,641
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	908,798,307	668,252,863
2	金融负债	77,000,000	-
2.1	卖出回购证券	77,000,000	-
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	435,565,079	661,797,133
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	7,970,383	18,640,387
3.3	预收保费	25,555,557	26,594,943
3.4	应付分保账款	164,981,942	357,726,143
3.5	应付手续费及佣金	18,331,415	15,913,106
3.6	应付职工薪酬	81,465,363	114,017,721
3.7	应交税费	23,339,034	2,756,507
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	113,921,386	126,148,326
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	2,269,219,154	2,346,395,616

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	750,417,669	662,020,763
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	524,944,349	486,760,711
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	487,807,758	423,858,239
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	107,138,515	155,777,052
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	70,001,924	92,874,579
1.3	市场风险-最低资本合计	232,074,398	162,123,250
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	221,331,131	843,871
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	96,854,914	144,069,755
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,912,851	1,577,087
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	26,826,157	31,026,394
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,483,997	4,352,396
1.3.7	市场风险-风险分散效应	120,334,652	19,746,253
1.4	信用风险-最低资本合计	337,483,220	230,445,694
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	600,830	696,250
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	337,332,512	230,270,646
1.4.3	信用风险-风险分散效应	450,121	521,201
1.5	量化风险分散效应	344,084,299	217,308,892
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	14,220,415	10,956,444
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	764,638,084	672,977,207

保险风险最低资本表

单位：元

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	保险风险最低资本	524,944,349	486,760,711
2.1	车险保费风险最低资本	-	-
2.2	财产险保费风险最低资本	37,858,515	39,004,706
2.3	船货特险保费风险最低资本	7,542,166	9,705,333
2.4	责任险保费风险最低资本	34,794,366	23,448,394
2.5	农业险保费风险最低资本	292,287,926	267,227,934
2.6	信用保证险保费准备金风险最低资本	18,845,727	15,579,219
2.7	短意险保费风险最低资本	19,073,809	12,942,864
2.8	短健险保费风险最低资本	2,711,794	4,486,120
2.9	短寿险保费风险最低资本	-	-
2.10	其他险保费风险最低资本	4,224,741	4,427,359
3.1	车险准备金风险最低资本	229,910	295,668
3.2	财产险准备金风险最低资本	54,418,740	62,082,286
3.3	船货特险准备金风险最低资本	9,513,387	9,139,456
3.4	责任险准备金风险最低资本	54,738,358	52,438,925
3.5	农业险准备金风险最低资本	175,236,422	167,743,993
3.6	信用保证险保费准备金风险最低资本	18,845,727	15,579,219
3.7	短意险准备金风险最低资本	32,183,670	25,157,500
3.8	短健险准备金风险最低资本	7,990,971	7,287,256
3.9	短寿险准备金风险最低资本	-	-
3.10	其他险准备金风险最低资本	3,333,614	2,432,344
4.1	车险巨灾风险最低资本	-	-
4.2	财产险巨灾风险最低资本	107,138,515	132,511,185