

2016 年第 1 季度偿付能力 季报摘要

一、 基本信息

（一）公司基本信息

法定代表人：宋建国

注册地址：上海市共和新路 3651 号

业务范围：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；依照有关法律法规从事资金运用业务

经营区域：上海、浙江、江苏地区

联系人姓名：赵春媛

办公室电话：021-66982950

移动电话：18217030700

传真号码：021-66988877

电子信箱：zhaocy@aaic.com.cn

（二）股权结构及股东

1. 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

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	50,000	100%	0	0	0	0	50,000	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	50,000	100%	0	0	0	0	50,000	100%

说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：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. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系(按照股东季末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元)

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	17,166.92	34.34%	0
上海富利农投资总公司	国有股	7,718.03	15.44%	0
上海市闵行资产投资经营有限公司	国有股	5,365.19	10.73%	0
上海农发资产管理中心	国有股	4,201.72	8.40%	0
上海宝山财政投资公司	国有股	3,150.84	6.30%	0
上海嘉定广沃资产经营有限公司	国有股	2,504.59	5.01%	0
上海松江国有资产投资经营管理有限公司	国有股	2,025.88	4.05%	0
上海汇农投资管理有限公司	国有股	1,817.99	3.64%	0
上海青浦资产经营有限公司	国有股	1,719.37	3.44%	0
上海奉贤区公有资产经营有限公司	国有股	1,692.11	3.38%	0
上海金山资本管理集团有限公司	国有股	1,640.50	3.28%	0
上海崇明资产经营有限公司	国有股	996.86	1.99%	0
合计	——	50,000.00	100.00%	0

股东关联方关系的说明

说明：股东性质填列“国有股”、“外资”、“自然人”等。

（三）实际控制人

中国太平洋财产保险股份有限公司。

（四）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

（五）董事、监事和高级管理人员的基本情况

• 董事基本情况

宋建国：男，50岁，1966年12月出生，硕士学位，高级经济师。2015年2月出任本公司党委副书记、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。

乔中兴：男，59岁，1957年10月出生，大学本科，高级工商管理硕士学位，经济师，美国亚利桑那州立大学EMBA学位，2015年2月出任总裁至今，任职批准文号为保监许可〔2015〕143号。乔中兴同志此前曾任浦东新区管委会副处长、上海银行川沙支行行长、上海银行浦东分行副行长、上海农村商业银行总行行长助理兼浦东分行行长、安信农业保险股份有限公司副总裁。

顾强：男，49岁，1967年1月出生，硕士学位，高级会计师。2015年2月出任本公司董事会董事至今。任职批准文号为保监许可〔2015〕143号。顾强同志同时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。顾强同志此前曾任普华大华会计师事务所高级审计师、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、中国太平洋财产保险股份有限公司财务负责人、太平洋资产管理有限责任公司董事、中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、中国太平洋保险（香港）有限公司董事。

宋海宏：男，48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司总经理、法定代表人，上海农业发展有限公司法定代表人。

毛晓军：男，49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，50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，45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，56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，53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，66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，60岁，1956年1月出生，大学本科，二级研究员。拟任公司独立董事。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。

• 监事基本情况

顾勇：男，61岁，1955年11月出生，硕士研究生学位，高级政工师。2009年8月担任公司党委副书记、监事长和纪委书记。2014年12月担任党委书记、监事长。顾勇同志此前曾任：内蒙古乌海市乌达国营蔬菜农场七分场副场长、内蒙古乌海市乌达国营蔬菜农场总场党委秘书、青浦县委组织部副部长、青浦县大盈乡乡长和党委副书记、崇明县委常委和组织部长、崇明县委副书记、上海市农工商（集团）总公司党委副书记和董事、光明食品集团党委副书记、纪委书记和监事。

许建南：男，61岁，1955年12月出生，硕士学位，经济师。2015年2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]143号。许建南同志此前曾任交通银行镇江支行办公室主任、中国太平洋保险公司办公室副主任、非水险业务部总经理、中国太平洋保险公司厦门分公司党委书记、总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司常务副总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司监事长。

邱炳南：男，37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。

夏军：男，47岁，1969年1月出生，本科学历，高级工程师，高级建筑企业，职业经理人。2009年9月至今任公司监事。夏军同志同时现任上海南汇水务集团党委副书记、副总经理，兼上海汇农投资管理有限公司监事。夏军同志此前曾任：上海南汇水利市政工程有限公司董事长、总经理、上海市南汇区水务局副局长。

关昕：女，48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。关昕同志时任安信农业保险股份有限公司业务运营部总经理。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。

• 高级管理人员的基本情况

乔中兴：男，59岁，1957年10月出生，大学本科，高级工商管理硕士学位，经济师，美国亚利桑那州立大学EMBA学位，2015年2月出任总裁至今，任职批准文号为保监许可（2015）143号。乔中兴同志此前曾任浦东新区管委会副处长、上海银行川沙支行行长、上海银行浦东分行副行长、上海农村商业银行总行行长助理兼浦东分行行长、安信农业保险股份有限公司副总裁。

陈方：男，57岁，1959年6月出生，大学本科学历，硕士学位，高级经济师。2015年2月出任本公司党委委员、副总裁至今。任职批准文号为保监许可[2015]143号。陈方同志此前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。

石践：男，43岁，1973年11月出生，经济管理学士学位，2015年2月出任副总裁至今，任职批准文号为保监许可（2015）143号，拟任安信农业保险股份有限公司总

裁。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。

郑凯，男，44岁，1972年8月出生，大学本科学历，法学学士。于2005年4月起任安信农业保险股份有限公司上海市区营业部总经理，拟任安信农业保险股份有限公司副总裁、董事会秘书。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。

黄雄飞，男，53岁，1963年3月出生，大学本科学历，会计师。于2013年1月起任安信农业保险股份有限公司上海南汇支公司总经理，拟任安信农业保险股份有限公司副总裁。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）。

二、 主要指标

金额单位：元

项 目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额	507,146,445	489,150,420
核心偿付能力充足率	227%	221%
综合偿付能力溢额	507,146,445	489,150,420
综合偿付能力充足率	227%	221%
保险业务收入	174,434,492	187,440,611
净利润	24,867,330	82,906,458
净资产	834,637,569	820,950,396

公司在保监会 2015 年第 4 季度分类监管评价中，被评定为 A 类。

三、 实际资本

金额单位：元

项 目	本季度数	上季度数
认可资产	2,042,623,799	2,048,091,264
认可负债	1,135,696,456	1,154,809,386
实际资本	906,927,343	893,281,879
其中：核心一级资本	906,927,343	893,281,879
核心二级资本	0	0
附属一级资本	0	0
附属二级资本	0	0

四、 最低资本

金额单位：元

项 目	本季度数	上季度数
最低资本	399,780,898	404,131,459
其中：量化风险最低资本	399,780,898	404,131,459
非寿险业务保险风险最低资本	338,868,198	330,641,215
市场风险最低资本	96,011,538	118,697,761
信用风险最低资本	50,074,580	45,778,754
量化风险分散效应	85,173,418	90,986,271
特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
控制风险最低资本	0	0
附加资本	0	0

五、 风险综合评级

公司在保监会 2015 年第 3 季度和 2015 年第 4 季度分类监管评价中，被评定为 A 类。

六、 风险管理情况

经中国保监会批准，公司于 2004 年 9 月在中国上海注册成立，2015 年会计年度签单保费收入 10.55 亿元，截止到 2015 年末总资产 20.74 亿元，共开设 3 家省级分支机构。按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司属于 II 类保险公司。

公司组织各职能部门负责人共同学习了保监会《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》和太保集团《落实偿二代监管新规正式实施要求风险管理工作方案》，部署了一季度偿二代第二支柱风险管理工作，包括风险综合评级、风险管理能力评估和风险限额检测。明确建立合规与风控工作的先进个人推荐评选工作机制。

七、流动性风险

金额单位：元

项 目	本季度数
净现金流其中：	
本季度	89,328,773
基本情景	
未来1季度	5,060,506
未来2季度	52,893,375
未来3季度	-54,374,255
未来4季度	25,290,203
压力情景1	
未来1季度	-11,098,971
未来2季度	21,227,406
未来3季度	-64,891,726
未来4季度	-412,334
压力情景2	
未来1季度	4,414,358
未来2季度	47,919,448
未来3季度	-54,374,255
未来4季度	-22,895,030
自测压力情景	
未来1季度	5,060,506
未来2季度	31,333,651
未来3季度	-74,575,753
未来4季度	25,290,203
综合流动比率	
3个月内	643.11%
1年内	383.88%
1年以上	151.55%
流动性覆盖率	
压力情景1	310.19%
压力情景2	105.74%

本季度我司对可能出现的流动性风险进行了识别和分析，公司存在以下主要风险：

一是农险应收财政补贴风险。公司的主营业务为农险，保费占比约为 60%，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，预拨的资金可能会出现滞留区县财政部门的情况，对公司现金流产生一定影响。为此，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

报告期内，公司未受到监管机构采取的监管措施。