

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

2019 年第 3 季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	5
三、实际资本	5
四、最低资本	6
五、风险综合评级	6
六、风险管理状况	6
七、流动性风险	7
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[依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动]

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集团有限公司	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

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 52.13% 的股权，为本公司控股股东。

（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

报告期内本公司第三届董事会共有 9 位董事（除董事长外以姓氏笔画为序）：

宋建国：男，52 岁，1966 年 12 月出生，拥有研究生学历、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。宋先生现任公司董事长，同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理。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，52 岁，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。毛先生曾任上海市闵行资产投资经营（集团）有限公司投资管理部部长、上海大隆会计师事务所财务总监等。

石践：男，45 岁，1973 年 11 月出生，拥有大学本科学历，学士学位。2016 年 5 月出任本公司执行董事至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391 号。石先生现任本公司执行董事、总经理。石先生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、安信农业保险股份有限公司总裁助理、董事会秘书、副总裁等。

江生忠：男，61 岁，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，兼任中国保险学会副会长、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职。江先生曾任南开大学金融系教师、南开大学保险系系主任等。

孙超才：男，63 岁，1956 年 1 月出生，拥有本科学历，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所长，上海市农业科学院作物育种和栽培研究所副所长等。

沈春：男，48 岁，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主任，宝山民建吴淞总支副主委，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。

张建良：男，53 岁，1966 年 6 月出生，拥有本科学历、兽医师、政工师职称。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。张先生现任上海农发资产管理有限公司副总经理、浦东新区食品总公司总经理。张先生曾任上海农发资产管理中心总经理助理等。

陈森：男，48岁，1970年10月出生，拥有硕士学位，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总精算师。陈先生曾任美国佳达（Guy Carpenter）再保险经纪公司分析部精算师，瑞士再保险公司（美国）财务部高级精算分析师、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。

殷文谦：男，53岁，1966年4月出生，拥有本科学历、商业经济师职称。2019年1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〕136号。殷先生现任上海市农业发展促进中心副主任。曾任上海市农委经济商务处主任科员、崇明县旅游局规划发展科科长等。

2、监事基本情况

报告期内本公司第三届监事会共有5位监事（除监事长外以姓氏笔画为序）：

陈方：男，60岁，1959年6月出生，拥有大学本科学历，硕士学位，高级经济师职称。2018年7月出任本公司监事长、职工监事至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕470号。陈先生现任本公司监事长、职工监事、工会主席。陈先生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、常务副总裁等。

余小磊：女，54岁，1965年9月出生，拥有大学学历，经济师职称。2019年1月出任本公司职工监事，批准文号为银保监复〔2019〕33号。余女士现任本公司财务部、资产管理部副总经理（主持工作）。余女士曾任本公司计划财务部会计核算部副经理、经理等。

夏海鹰：女，43岁，1975年11月出生，拥有本科学历，经济师职称。2019年1月出任本公司监事，批准文号为银保监复〔2019〕54号。夏女士现任上海松江国有资产经营管理集团有限公司财务审计部副部长。

徐倩倩：女，41岁，1978年7月出生，拥有本科学历。2019年1月出任本公司监事，批准文号为银保监复〔2019〕7号。徐女士现任上海市嘉定区国有资产经营（集团）有限公司职工董事，投资管理部经理兼上海嘉定广沃资产管理股份有限公司执行董事、法人，上海嘉定伟业投资开发有限公司执行董事、法人。徐女士曾任上海市嘉定区国有资产经营（集团）有限公司党政办公室（党群工作部）副主任。上海市嘉定区国有资产经营（集团）有限公司办公室高级业务经理、人力资源部人事主管等。

翁莹春：男，43岁，1976年1月出生，拥有本科学历，硕士学位。2017年7月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕708号。翁先生现任上海浦东水务（集团）有限公司副总经理。翁先生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）副调研员等。

3、总公司高级管理人员基本情况

石践：男，45岁，1973年11月出生，拥有大学本科学历，学士学位。2016年5月出任本公司总经理至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。石先生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、安信农业保险股份有限公司总裁助理、公司副总裁等。

郑凯：男，47岁，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，56岁，1963年3月出生，拥有本科学历，会计师职称。2016年5月出任本公司副总经理至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。黄先生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。

陈元良：男，48岁，1971年6月出生，拥有研究生学历。2018年6月出任本公司副总经理至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕265号。陈先生现同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司农险事业部总经理。陈先生曾任人保财险昆区支公司副经理，中国大地财产保险公司包头中心支公司副总经理、中国太平洋财产保险股份有限公司包头中心支公司党委书记、总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司内蒙古分公司党委委员、副总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司农险事业部副总经理（主持工作）等。

庄毅：男，49岁，1969年12月出生，拥有本科学历，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。庄先生还任本公司首席风险官，法律合规部、风险管理部总经理。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、审计合规法律部总经理等。

吴开兵：男，51岁，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）股份有限公司审计业务部副总经理。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等。

另外，公司拟任李淑会为副总经理、财务负责人，目前已向上海银保监局报送任职资格核准材料（高管考试已通过），李女士简历如下：

李淑会：女，47岁，1972年7月出生，拥有研究生学历，经济学硕士学位，

高级审计师职称，中国注册会计师（CPA）、国际注册内部控制自我评估专业资格（CCSA）等专业资格。李女士于2019年7月任本公司临时财务负责人，同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司财务部总经理。李女士曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司稽核部总经理助理、审计部总经理助理、审计部副总经理兼监事会办公室副主任、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、审计中心/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、安信农业保险股份有限公司监事等。

（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	264%	292%
核心偿付能力溢额（万元）	100,398	107,912
综合偿付能力充足率	264%	292%
综合偿付能力溢额（万元）	100,398	107,912
最近一期的风险综合评级	—	A
保险业务收入（万元）	23,077	60,878
净利润（万元）	-1,395	2,636
净资产（万元）	144,603	147,223

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	349,252	370,998
认可负债（万元）	187,484	206,941
实际资本（万元）	161,767	164,057
核心一级资本（万元）	161,767	164,057
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)	61,369	56,145
其中:量化风险最低资本(万元)	60,370	55,231
1) 保险风险最低资本(万元)	48,486	45,040
2) 市场风险最低资本(万元)	5,138	5,620
3) 信用风险最低资本(万元)	23,710	19,777
4) 量化风险分散效应(万元)	16,964	15,205
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)	999	914
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

公司在银保监会 2019 年第 1 季度分类监管评价中,被评定为 A 类;在 2019 年第 2 季度综合评级评价中,被评定为 A 类。

六、风险管理状况

(一) 银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(2017 年)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

三季度,公司进一步加强风险管理举措。主要措施如下:

一是完成第二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。完成 2019 年 SARMRA 自评估工作,结果显示公司风险管理能力保持不断向好态势,目标与工具、信用风险以及操作风险管理有较大改进,但同时信用风

险、声誉风险以及保险风险还有进一步提高的空间。

二是制定发布《突发事件信息报告管理办法》，明确各级机构、部门职责分工，确定报告流程及形式。总经理室领导召集分支机构开展专题培训，向机构班子宣导培训报告事项范围、流程时限，压实管理和报告责任。

三是加强合规风控穿透下沉及督导检查，开展合规风控培训宣导与考试，同时对分公司风控工作现场调研督导，重点关注机构基础管理情况，揭示薄弱环节，并协调解决存在问题。全面下沉中支公司风控主战场，全面推进中支公司风控能力建设。

四是落实人行上海总部关于第二季度风险排查与自评估工作要求，根据人行要求，对公司第二季度的基本经营情况、风险自评估、国内外经济形势及经济政策变化对公司经营的影响等方面进行报告。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1、净现金流

项目	本季度数
净现金流（万元）	-10,102

2、综合流动比率

项目	3个月内
综合流动比率	149%

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	705%	500%

（二）流动性风险分析及应对措施

1、现金流量状况

本季度净现金流-10,102万元。本季度经营活动净现金流为-4,732万元，较上季度减少19,735万元；本季度投资活动净现金流为-2,857万元，较上季度增加1,564万元。其中，收回投资所收到的现金较上季度增加3,687万元；本季度筹资

活动净现金流为-2,519 万元，较上季度增加 104 万元；本季汇率变动产生现金流 6 万元。

2、流动性指标分析

3 个月内综合流动比率为 149%，较上季度有所减少。

未来一个季度压力情景一和压力情景二下的流动性覆盖率分别为 705%和 500%，公司优质流动资产能够满足短期内业务波动的现金流需求。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

2019 年 3 季度，公司未收到银保监会罚单。

（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。