

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

Pacific Anxin Agricultural Insurance Co., Ltd.

2024 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:	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	√		
周桦	√		
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
2024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 2024 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。

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。

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。

周桦：男，1977年8月出生，博士研究生学历，博士学位，中国精算师（FCAA，寿险方向）。2024年4月出任本公司独立董事，批准文号为金复（2024）254号。周先生现任中央财经大学教授、保险学院院长、中国精算研究院院长。曾任中央财经大学保险学院助教、讲师、副教授，精算系副主任、副院长。周先生同时兼任中国精算师协会理事、新华养老保险股份有限公司独立董事。

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。

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、研究员，山西财经大学讲师等。

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总经理助理。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2024年6月底，本公司第四届监事会共有6位监事：

陈元良：男，1971年6月出生，拥有研究生学历。2023年9月出任本公司职工监事、监事会主席至今，批准文号为金复（2023）260号。陈先生还兼任上海太安农业保险研究院副院长。陈先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司包头中心支公司总经理、内蒙古分公司副总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司农险事业部总经理、农险市场发展部总经理、农险业务管理部总经理、新疆分公司总经理，安信农业保险股份有限公司副总经理等。

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。

袁长明：女，1966年5月出生，拥有大学学历、硕士学位。2024年4月出任本公司监事至今，批准文号为金复（2024）237号。袁女士现任山东大学管理学院教师、副教授，同时还兼任山审会计师事务所注册会计师、天聚企业（集团）管理顾问、迈赫机器人自动化股份有限公司独立董事。曾任安徽省蚌埠市财贸干校教师、山东银座集团股份有限公司财务科长、山东工业大学讲师，兼任安普瑞农牧发展有限公司顾问、山东省农业管理干部学院兼职教授等。

张向东：男，1966年4月生，拥有大学本科学历，医学学士学位，具有中级农艺师职称。2024年4月出任本公司监事至今，批准文号为金复（2024）237号。张先生现任上海曹野农业发展有限公司董事长、上海佰达超市有限公司董事长，兼任上海市奉贤区人大特邀代表、奉贤区人大常务委员会特聘委员、上海太安农险研究院理事。曾任上海医药保健品进出口公司职员、新加坡安特集团企业发展经理。

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。

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执行董事、上海嘉定伟业投资开发有限公司执行董事。缪先生曾任上海嘉定广沃资产经营有限公司执行董事、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。

3、总公司高级管理人员基本情况

截至2024年6月底，本公司共有8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。

胡德雄：男，1983年8月出生，拥有研究生学历，硕士学位。2024年3月出任本公司总经理助理至今，批准文号为金复（2024）99号，目前兼任本公司产品研发部总经理。胡先生曾任安信农业保险股份有限公司农业保险事业部政策研究室副经理、战略发展部机构管理处副经理，战略发展部总经理助理、副总经理，农险市场发展部副总经理，产品研发部副总经理（主持工作）、总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司发展企划部总经理等。

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	-	周桦	新任
独立董事	江生忠	-	离任
外部监事	-	袁长明	新任
外部监事	-	张向东	新任
职工监事	程松	-	离任
职工监事	张文娟	-	离任

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

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	7,185,469,010	7,512,075,380	7,041,291,997
2	认可负债	3,994,740,277	4,331,039,746	3,833,098,037
3	实际资本	3,190,728,733	3,181,035,635	3,208,193,960
3.1	其中:核心一级资本	2,873,574,034	2,851,725,857	2,891,039,261
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	317,154,699	329,309,777	317,154,699
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	907,866,752	880,904,362	939,501,822
4.1	其中:量化风险最低资本	889,554,971	863,136,415	920,551,803
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	725,924,044	713,315,875	765,249,284
4.1.3	市场风险最低资本	392,353,638	386,629,248	390,596,094
4.1.4	信用风险最低资本	319,219,001	289,595,476	324,498,397
4.1.5	量化风险分散效应	449,102,270	430,500,137	457,508,438
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	18,311,781	17,767,946	18,950,019
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,965,707,282	1,970,821,496	1,951,537,439
6	核心偿付能力充足率	316.52%	323.73%	307.72%
7	综合偿付能力溢额	2,282,861,981	2,300,131,273	2,268,692,137
8	综合偿付能力充足率	351.45%	361.11%	341.48%

（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）	102.95%	103.81%	107.50%	103.32%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-必测压力情景	189.58%	143.60%	185.08%	120.99%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-自测压力情景	203.70%	149.64%	189.93%	128.19%
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	83.03%	101.38%	90.14%	86.70%
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	91.50%	112.37%	104.31%	97.67%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	172.82%		57.38%	
本年度累计净现金流（单位：万元）	9122.71		-844.50	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	1527.95		1527.95	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	-1987.50		-1987.50	

(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	241,955,068	-132,013,339
	经营活动现金流入本年累计数	1,223,236,310	337,632,617
	经营活动现金流出本年累计数	981,281,241	469,645,956
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	19.75	-29.9
	本年累计经营活动净现金流	241,955,068	-132,013,339
	本年累计保费收入	1,224,888,785	441,447,168
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.08%	0.07%
	特定业务赔付支出	-	-
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	679,137	242,313
	公司整体赔付支出	827,908,966	365,095,798
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	18,370,817	-24,584,211
四、规模保费同比增速	指标值	-1.66%	0.58%
	当年累计规模保费	1,224,888,785	441,447,168
	去年同期累计规模保费	1,245,615,820	438,914,428
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	3.54%	1.89%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	248,335,786	131,182,534
	期末总资产	7,006,199,205	6,939,248,667
六、季均融资杠杆比例	指标值	4.13%	6.02%
	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	298,000,000	454,000,000
	期末总资产	7,215,199,205	7,544,248,667
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.32%	0.33%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	22,400,000	22,774,500
	期末总资产	7,006,199,205	6,939,248,667
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	7,215,199,205	7,544,248,667
九、应收款项占比	指标值	17.42%	22.64%
	应收保费	752,024,775	572,979,867
	应收分保账款	504,876,850	1,135,384,843
	期末总资产	7,215,199,205	7,544,248,667
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	7,215,199,205	7,544,248,667

（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	881,763,527	1,297,572,361
（二）净利润	61,679,886	70,522,807
（三）总资产	5,964,307,105	5,964,307,105
（四）净资产	3,048,229,289	3,048,229,289
（五）保险合同负债	2,101,199,691	2,101,199,691
（六）基本每股收益	0.057	0.065
（七）净资产收益率	2.04%	2.34%
（八）总资产收益率	1.06%	1.22%
（九）投资收益率	1.03%	1.69%
（十）综合投资收益率	1.49%	2.76%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	98.27%
2. 综合费用率	--	15.68%
3. 综合赔付率	--	82.59%
4. 手续费及佣金占比	--	1.54%
5. 业务管理费占比	--	13.69%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	783,441,618	1,224,888,785
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	765,870,723	1,170,799,759
3.1 第一大险种的签单保费	567,079,380	834,647,187
3.2 第二大险种的签单保费	123,830,169	192,396,079
3.3 第三大险种的签单保费	56,754,114	105,052,075
3.4 第四大险种的签单保费	14,799,427	32,439,799
3.5 第五大险种的签单保费	3,407,633	6,264,619
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	783,441,618	1,224,888,785
5.1 代理渠道签单保费	21,661,873	49,893,076
5.2 直销渠道签单保费	739,718,567	1,128,404,699
5.3 经纪渠道签单保费	22,061,178	46,591,011
5.4 其他渠道签单保费	-	-

注：以上净利润、总资产、净资产和保险合同负债根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号——保险合同》等中国企业会计准则编制；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

(五) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.03%
近三年平均综合投资收益率	3.60%

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，2023年会计年度签单保费收入19.85亿元，截止2023年末总资产74.12亿元，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75.88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75.88分。报告期内，公司持续加强风险管理举措。主要措施如下：

本季度检视更新偿付能力风险管理制度，修订完善《风险管理政策》《保险风险管理办法》《战略风险管理办法》等制度，进一步优化偿付能力制度体系。

保险风险方面，完成2023年重大产品专项评估报告，完成124个保险产品清理和停售；编制完成2023年准备金年度评估报告并报送监管；对公司上年度及上上年度准备金评估结果进行回溯，结果显示为有利进展；动态监控重大损失的发展情况，主动开展查勘响应与定损结案工作；开展重大理赔事项专项治理，对重点案件做定期督导，推进反欺诈调查、仲裁应诉；强化汛期防灾减损工作，加强未决案件数据的预报与录入管理，确保经营数据真实性与有效性；进一步完善再保风险评估机制，规范公司再保险分入业务的经营。

市场风险方面，制定《资产负债管理及资金运用投资决策和授权机制》，修订《资产负债管理办法总则》《资产负债管理实施办法》等制度，进一步规范和加强资产负债管理；根据公司风险偏好体系，完成制定战略资产配置方案与年度资产配置计划，正式向受托管理人下发；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，制定发布2024年度应收专项考核方案，明确过责业务清收要求；推动数据决策系统中应收相关报表项目建设；持续关注再保险业内新闻，对再保经纪人、再保人、分出人的信用风险状态及时进行分析和评估。实施再保险业务的分散化策略，控制再保集中度风险。

操作风险方面，根据国家金融监督总局要求，开展政策性农险业务承保理赔合规性和内控有效性专项整治工作；完成反洗钱管理系统回迁；开展第四届“风险合规月”暨清廉金融文化主题活动，浓厚风险合规文化；完成季度反洗钱自查工作，对发现的问题进行及时整改；组织下辖机构对辖区反欺诈工作进行季度分析检查，并形成季度欺诈风险分析报告；开展2023年度信息科技

外包风险管理评估工作并形成报告。

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；持续关注理赔状况，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；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；推动数据决策系统应收相关报表的补充完善，加强业务回收周期管理；梳理应收分保账款历年挂账余额情况，分析业务特质并规划后续回款方案；持续跟踪历年非水合约的浮动手续费及纯益手续费摊回进度，对历史种植险超赔合约和气象指数超赔的摊回赔款进行催收与摊回。

声誉风险方面，组织开展声誉风险隐患排查，进一步提高声誉风险管理的主动性、前瞻性和有效性。指导分公司制定声誉风险管理办法，构建组织健全、职责清晰的声誉风险治理架构。

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。持续加强与战略合作单位联动，在业务发展、客户开拓、品牌（创建）成长等方面相互赋能；在养殖端、流通端、加工端以及文旅领域提供全产业链、供应链和金融链的综合金融解决方案方面开展合作。

（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

公司在国家金融监督管理总局（原银保监会）2023年第四季度和2024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

2024年一季度公司风险综合评级结果为AAA。

本季度，公司持续监测跟进重点指标，确保指标平稳，提升主动前置的风险防控能力。针对信息系统表得分降低的情况，及时与监管沟通，严格落实国家金融监督管理总局、人行等各部门及行业监管文件要求，及时响应并完成各项统计报送、自查整改、调研反馈等工作，定期对信息科技非现场监管报表填报数据进行再梳理，对照监管要求持续完善IT治理工作。

（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。二是更新操作风险损失数据库，运用风险管理系统分析、评估操作风险损失事件。三是修订发布《农业保险协保员队伍管理办法》等制度，严格制度执行，有效管控操作风险。

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评估排查，根据评估排查结果开展整改；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。三是新业务、新产品上线时，开展洗钱风险、欺诈风险、消保审查等操作风险评估。

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

从近三年公司保费增长波动情况来看，将进一步加强业务拓展和产品创新开发，加快上海以外区域业务布局，同时深化业绩考核牵引能力，多措并举推动公司保费健康稳定增长与实现高质量发展。

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；三是对高级管理层和声誉风险兼岗工作职员发放《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。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。

此外，公司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，通过证券市场、银行间市场进行回购交易，满足短期业务流动资金需求。

本季度末，基础情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR1）和压力情景下未来 12 个月的流动性覆盖率（LCR2）均大于 100%，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	112,311,711	62,723,121	比例合约	2024/01/01-2024/12/31	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	标的结算价格低于约定保险价格	2023/12/31	76,736,670	15,347,334
2	费用补偿	2024/5/10	72,820,523	14,564,105
3	费用补偿	2024/5/17	26,865,300	0
4	标的种植收入低于约定保险收入	2024/3/30	15,085,575	3,017,115
5	暴雨	2024/6/19	9,444,120	2,077,706

（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

2024年1月10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），截止2024年6月30日，公司在前述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15860.92万元。

（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)
上海巍际信息科技有限公司、 上海农商银行金山支行	财产综合保险合同 仲裁	等待仲裁庭组 成及开庭	2024/6/13	39,756,498	39,756,498
绍兴丛聚纺织有限公司	责任保险合同纠纷	已开庭	2024/2/26	504,300	504,00
赵小圣	机动车（农机具） 交通事故责任纠纷	撤诉后预计对 方再起诉	2024/1/24	446,134	446,134

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)
蔡逸辉	机动车交通事故责任纠纷 (农机具)	2024/2/28	2024/4/18	64,522	301,112
王慎礼	非机动车交通事故责任纠纷	2024/3/11	2024/4/18	42,500	297,835
胡跃斌	非机动车交通事故责任纠纷	2024/4/30	2024/6/21	50,000	101,503

（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 351.45%，核心偿付能力充足率为 316.52%，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 9.7 个百分点、7.2 个百分点。

实际资本 31.91 亿元，较上季度增加 0.10 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润 0.66 亿元，应付股利 0.54 亿元，农险大灾准备金减少 0.22 亿元，其他综合收益增加 0.17 亿元，非认可资产减少 0.02 亿元。

最低资本 9.08 亿元，较上季度增加 0.27 亿元，其中保险风险最低资本增加 0.13 亿元，主要原因是财产险类保险业务收入增长，保费准备金风险以及巨灾风险最低资本上升；市场风险最低资本增加 0.06 亿元，主要原因是资产配置变化减少风险分散效应，以及利率下行导致利率风险最低资本上升；信用风险最低资本增加 0.30 亿元，主要原因是应收保费账龄有所拉长，以及再保业务交易对手违约风险暴露增加导致最低资本上升；分散效应增加 0.19 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 16,588.58 万元，较上季度末的 6,618.25 万元增加了 9,970.33 万元，现金及现金等价物增加主要由于本季度收到再保业务现金净额的增加。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 102.95%，未来 12 个月为 103.81%；

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 189.58%，未来 12 个月为 143.60%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 203.70%，未来 12 个月为 149.64%；

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 83.03%，未来 12 个月为 101.38%；

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 91.50%，未来 12 个月为 112.37%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 172.82%，上季度为 57.38%。本季度收到再保业务现金净额相比预测值高。

本年度累计净现金流为 9,122.71 万元，上一会计年度净现金流 1,527.95 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流为-1,987.50 万元。

（三）风险综合评级的变化及其原因

公司在国家金融监督管理总局（原银保监会）2023 年第四季度、2024 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。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

公司聘任安永华明会计师事务所（以下简称“安永”）对我司 2023 年第四季度的偿付能力专题财务报表进行审计，安永于 2024 年 3 月 27 日出具了标准无保留审计意见报告。

（二）有关事项审核意见

公司聘任安永（中国）企业咨询有限公司对我司 2023 年度非寿险业务准备金进行审阅，安永于 2024 年 4 月 22 日出具了认为准备金评估结果合理的精算审阅意见报告。

公司聘任安永对我司 2023 年度偿付能力压力测试报告进行审核，安永于 2024 年 4 月 25 日出具了标准无保留审核意见报告。

（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	2,873,574,034	2,851,725,857
1.1	净资产	3,025,865,261	2,996,617,865
1.2	对净资产的调整额	-152,291,227	-144,892,008
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-29,730,195	-32,173,286
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)	-317,154,699	-329,309,777
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	194,593,666	216,591,055
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	317,154,699	329,309,777
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	3,190,728,733	3,181,035,635

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	248,335,785.67	0.00	248,335,785.67	131,182,534.14	0.00	131,182,534.14
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	85,796,169.51	0.00	85,796,169.51	60,200,422.35	0.00	60,200,422.35
1.3	流动性管理工具	162,539,616.16	0.00	162,539,616.16	70,982,111.79	0.00	70,982,111.79
2	投资资产	4,781,050,097.51	0.00	4,781,050,097.51	4,860,181,981.65	0.00	4,860,181,981.65
2.1	定期存款	367,081,840.00	0.00	367,081,840.00	406,961,000.00	0.00	406,961,000.00
2.2	协议存款	840,000,000.00	0.00	840,000,000.00	660,000,000.00	0.00	660,000,000.00
2.3	政府债券	1,569,600,437.72	0.00	1,569,600,437.72	1,569,662,441.02	0.00	1,569,662,441.02
2.4	金融债券	20,032,580.00	0.00	20,032,580.00	20,207,200.00	0.00	20,207,200.00
2.5	企业债券	77,721,833.67	0.00	77,721,833.67	74,749,864.71	0.00	74,749,864.71
2.6	公司债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.7	权益投资	317,595,778.88	0.00	317,595,778.88	315,514,066.30	0.00	315,514,066.30
2.8	资产证券化产品	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
2.9	保险资产管理产品	322,315,464.78	0.00	322,315,464.78	429,001,194.34	0.00	429,001,194.34
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	0.00	0.00	0.00	99,900,000.00	0.00	99,900,000.00
2.12	基础设施投资	654,934,418.84	0.00	654,934,418.84	655,123,886.84	0.00	655,123,886.84
2.13	投资性房地产	16,767,743.62	0.00	16,767,743.62	17,062,328.44	0.00	17,062,328.44
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	495,000,000.00	0.00	495,000,000.00	512,000,000.00	0.00	512,000,000.00

3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	876,461,944.69	0.00	876,461,944.69	1,406,051,900.73	0.00	1,406,051,900.73
4.1	应收分保准备金	371,585,094.83	0.00	371,585,094.83	270,667,057.41	0.00	270,667,057.41
4.2	应收分保账款	504,876,849.86	0.00	504,876,849.86	1,135,384,843.32	0.00	1,135,384,843.32
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	830,500,601.74	0.00	830,500,601.74	641,402,019.72	0.00	641,402,019.72
5.1	应收保费	752,024,775.35	0.00	752,024,775.35	572,979,867.36	0.00	572,979,867.36
5.2	应收利息	46,520,282.51	0.00	46,520,282.51	40,394,151.19	0.00	40,394,151.19
5.3	应收股利	3,306,295.73	0.00	3,306,295.73	151,925.97	0.00	151,925.97
5.4	预付赔款	4,046,195.47	0.00	4,046,195.47	3,724,437.56	0.00	3,724,437.56
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	24,603,052.68	0.00	24,603,052.68	24,151,637.64	0.00	24,151,637.64
6	固定资产	111,550,361.27	0.00	111,550,361.27	112,675,845.44	0.00	112,675,845.44
6.1	自用房屋	108,142,393.54	0.00	108,142,393.54	109,344,009.19	0.00	109,344,009.19
6.2	机器设备	1,754,924.59	0.00	1,754,924.59	1,842,465.02	0.00	1,842,465.02
6.3	交通运输设备	1,562,337.77	0.00	1,562,337.77	1,436,491.52	0.00	1,436,491.52
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	90,705.37	0.00	90,705.37	52,879.71	0.00	52,879.71
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

9	其他认可资产	367,300,413.79	29,730,194.66	337,570,219.13	392,754,384.82	32,173,286.31	360,581,098.51
9.1	递延所得税资产	317,154,698.78	0.00	317,154,698.78	329,309,777.22	0.00	329,309,777.22
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	50,145,715.01	29,730,194.66	20,415,520.35	63,444,607.60	32,173,286.31	31,271,321.29
10	合计	7,215,199,204.67	29,730,194.66	7,185,469,010.01	7,544,248,666.50	32,173,286.31	7,512,075,380.19

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	2,946,920,529	2,726,057,217
1.1	未到期责任准备金	1,535,717,925	1,382,811,664
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	1,535,717,925	1,382,811,664
1.2	未决赔款责任准备金	1,411,202,605	1,343,245,553
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,156,678,834	1,143,837,516
2	金融负债	209,000,000	605,000,000
2.1	卖出回购证券	209,000,000	605,000,000
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	838,819,747	999,982,529
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	14,966,230	9,825,230
3.3	预收保费	48,420,244	40,590,457
3.4	应付分保账款	361,958,086	596,304,436
3.5	应付手续费及佣金	14,500,093	13,909,138
3.6	应付职工薪酬	91,842,252	85,059,777
3.7	应交税费	48,729,076	66,657,460
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	258,403,766	187,636,031
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	3,994,740,277	4,331,039,746

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	889,554,971	863,136,415
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	988,394,413	959,040,462
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	725,924,044	713,315,875
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	667,976,417	662,370,907
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	162,642,444	146,665,612
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	104,694,818	95,720,644
1.3	市场风险-最低资本合计	392,353,638	386,629,248
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	386,883,287	374,093,744
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	109,449,845	131,960,256
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,515,162	2,559,349
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	69,377,015	68,901,438
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	10,363,780	10,277,341
1.3.7	市场风险-风险分散效应	186,235,451	201,162,880
1.4	信用风险-最低资本合计	319,219,001	289,595,476
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	11,204	72,339
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	319,216,199	289,577,383
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,403	54,246
1.5	量化风险分散效应	449,102,270	430,500,137
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	18,311,781	17,767,946
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	907,866,752	880,904,362

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	65,247,678	64,229,043
2	财产险	88,998,705	75,859,081
3	船货特险	7,452,868	6,899,258
4	责任险	66,837,711	64,010,115
5	农业险	410,181,728	422,155,714
6	信用保证险	-	-
6.1	融资性信用保证保险	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	3,236,466	3,266,724
7	短意险	21,146,016	20,430,293
8	短健险	1,456,682	1,456,800
9	短寿险	-	-
10	其他险	3,383,035	3,343,091

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	20,592,757	20,704,020
2	财产险	78,429,231	66,499,922
3	船货特险	25,472,816	23,678,806
4	责任险	132,079,221	115,397,189
5	农业险	140,927,733	151,280,092
6	信用保证险	-	-
6.1	融资性信用保证保险	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	17,578,020	18,974,540
7	短意险	27,347,106	29,605,279
8	短健险	5,706,104	5,618,916
9	短寿险	-	-
10	其他险	5,924,190	5,502,771

注：信用保证险保费准备金风险最低资本本季度数为 43,273,497 元，上季度数为 44,451,962 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	20,725,152	20,725,152
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	135,783,026	121,059,294
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	62,670,898	56,251,697
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	56,536,632	51,370,530
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	162,642,444	146,665,612