
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.

2025 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：	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：	000000089
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	24
八、外部机构意见	25
九、实际资本	26
十、最低资本	31

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
2025 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 (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	73,205.68	67.78%	0
上海农业发展有限公司	国有股	7,718.03	7.15%	0
上海市闵行资产投资经营（集团）有限公司	国有股	5,365.19	4.97%	0
上海农发资产管理有限公司	国有股	4,201.72	3.89%	0
上海奉贤区公有资产经营有限公司	国有股	3,653.35	3.38%	0
上海宝山财政投资有限公司	国有股	3,150.84	2.92%	0
上海嘉定广沃资产经营有限公司	国有股	2,504.59	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	2,025.88	1.88%	0
上海汇农投资管理有限公司	国有股	1,817.99	1.68%	0
上海青浦资产经营股份有限公司	国有股	1,719.37	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 2025 年 3 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、太平洋安信农业保险股份有限公司总经理等。

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2025年3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、中国太平洋财产保险股份有限公司市场发展总监（三农）、三农经营管理中心综合市场部总经理。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。

张荣耀：男，1989年7月出生，中共党员，拥有硕士研究生学历，中级政工师。2025年1月出任公司监事，批准文号为金复（2024）885号。张先生现任上海嘉定科技投资（集团）有限公司党委委员、上海汇嘉创业投资有限公司总经理。张先生曾任上海市嘉定区国有资产经营（集团）有限公司综合管理部企宣经理、党群工作部副主任、综合管理部秘书督查室主任、办公室主任、办公室秘书督查室主任等。

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。

3、总公司高级管理人员基本情况

截至2025年3月底，本公司共有7位高级管理人员：

郑凯：男，1972年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位。2025年3月出任本公司总经理，批准文号为金复〔2025〕150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，太平洋安信农业保险股份有限公司副总经理、董事会秘书等。

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。李女士目前兼任我司董事会秘书临时负责人。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。

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。

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。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。

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
总经理	石践	郑凯	经国家金融监督管理总局核准（金复〔2025〕150号），郑凯2025年3月起任总经理
董事会秘书	郑凯	-	李淑会自2025年2月起兼任董事会秘书临时负责人
监事	缪欢	张荣耀	2025年1月起任职

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	7,277,619,829	7,108,326,920	7,509,439,735
2	认可负债	4,061,102,000	3,955,597,541	4,227,756,349
3	实际资本	3,216,517,829	3,152,729,379	3,281,683,386
3.1	其中:核心一级资本	2,912,114,690	2,868,075,427	2,977,280,247
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	304,403,139	284,653,951	304,403,139
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	950,862,353	939,714,601	991,324,667
4.1	其中:量化风险最低资本	929,800,199	918,899,375	969,366,249
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	784,602,512	760,568,719	789,202,198
4.1.3	市场风险最低资本	429,499,619	442,292,502	476,185,312
4.1.4	信用风险最低资本	270,770,629	272,062,360	297,400,794
4.1.5	量化风险分散效应	451,761,428	453,924,275	485,714,694
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	21,062,155	20,815,225	21,958,419
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,961,252,336	1,928,360,826	1,985,955,579
6	核心偿付能力充足率	306.26%	305.21%	300.33%
7	综合偿付能力溢额	2,265,655,476	2,213,014,778	2,290,358,719
8	综合偿付能力充足率	338.27%	335.50%	331.04%

（二）流动性风险监管指标

	本季度		上季度	
流动性覆盖率	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）	115.99%	103.55%	101.69%	103.06%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-必测压力情景	196.63%	111.89%	162.31%	114.17%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-自测压力情景	206.25%	128.85%	172.87%	123.86%
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	109.17%	81.84%	72.68%	83.07%
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	114.70%	97.50%	79.50%	94.90%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	28.13%		80.58%	
本年度累计净现金流（单位：万元）	-987.83		405.07	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	405.07		1,527.95	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	1,527.95		-1,987.50	

（三）流动性风险监测指标

单位：元

项目	本季度	上季度
一、经营活动净现金流	-340,579,028	73,438,402
二、百元保费经营活动净现金流	-74.62	3.66
三、特定业务现金流支出占比	0.00%	7.10%
四、规模保费同比增速	3.39%	1.02%
五、现金及流动性管理工具占比	3.53%	1.89%
六、季均融资杠杆比例	9.15%	3.88%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.12%	0.12%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	18.32%	17.15%
十、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

特定业务现金流支出占比：特定业务现金流支出占比=（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）÷（公司整体赔付支出+公司整体已发生已报案未决赔款准备金）×100%。特定业务包括融资性信保业务和赔付占比5%以上的非车险业务，后者指因巨灾或重大赔案发生导致非车险业务再保后的预估赔付支出或实际赔付支出超过上一年度非车险业务整体赔付支出5%的非车险业务；

规模保费同比增速：签单保费同比增速。

应收款项占比：应收款项占比=（应收保费+应收分保账款）÷期末总资产×100%，应收保费、应收分保账款和期末总资产均为期末账面价值。

持有关联方资产占比：持有关联方资产占比=持有的交易对手为关联方的投资资产总和÷期末总资产×100%，统计范围不包括保险公司与所属保险集团及保险集团下属子公司之间的关联交易。

（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	503,428,562	503,428,562
（二）净利润	38,538,467	38,538,467
（三）总资产	6,161,959,726	6,161,959,726
（四）净资产	3,145,807,702	3,145,807,702
（五）保险合同负债	1,907,863,677	1,907,863,677
（六）基本每股收益	0.036	0.036
（七）净资产收益率	1.23%	1.23%
（八）总资产收益率	0.83%	0.83%
（九）投资收益率	0.97%	0.97%
（十）综合投资收益率	1.10%	1.10%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	98.40%
2. 综合费用率	--	21.12%
3. 综合赔付率	--	77.28%
4. 手续费及佣金占比	--	4.47%
5. 业务管理费占比	--	16.18%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	456,392,934	456,392,934
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	437,042,018	437,042,018
3.1 第一大险种的签单保费	290,371,092	290,371,092
3.2 第二大险种的签单保费	69,729,663	69,729,663
3.3 第三大险种的签单保费	42,290,683	42,290,683
3.4 第四大险种的签单保费	30,889,729	30,889,729
3.5 第五大险种的签单保费	3,760,850	3,760,850
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	456,392,934	456,392,934
5.1 代理渠道签单保费	41,519,316	41,519,316
5.2 直销渠道签单保费	386,240,863	386,240,863
5.3 经纪渠道签单保费	28,632,755	28,632,755
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	3.81%
近三年平均综合投资收益率	3.67%

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，2024 年会计年度签单保费收入 20.05 亿元，截止 2024 年末总资产 71.40 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 75.47 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 75.47 分。报告期内，公司持续加强风险管理举措。主要措施如下：

保险风险方面，完成产品条款费率年度分析报告；对公司上年度及上上年度准备金评估结果进行回溯，回溯结果显示为有利进展，准备金提取充足；落实监管关于农险精准投保理赔的工作要求，开展农险“精准投保、精准理赔”示范区建设，制定“双精准”示范区建设工作计划，践行专业化、标准化示范；制定公司财务再保险管理及操作办法、分入业务四级决策授权方案，规范相关业务操作管理，完善再保风险评估机制。

市场风险方面，根据公司更新后的风险偏好制定新的战略资产配置方案与年度资产配置计划，与受托管理人沟通拟定 2025 年投资指引；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，拟定 2025 年一季度应收激励方案，建立常态化应收账款分析机制，加强过责、违约业务应收督导；重新梳理历史业务应收账款回款逻辑，制定合理的应收率指标。监测和评估现有再保人的信用状况，与再保市场保持密切的沟通和信息共享，加强再保交易对手信用风险监控。

操作风险方面，深入贯彻落实《金融机构合规管理办法》，修订完善《涉刑案件管理办法》《反保险欺诈管理办法》；持续推进反洗钱新系统建设，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；加强信息科技风险管控，开展 2024 年度信息科技全面风险管理评估工作；持续开展消保管理，做好消保审查工作。

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；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；研究制定《2025 年应收管理预算指标规划》，根据公司业务发展规划重新规划清收要求；持续进行现金流跟踪预测，包括保费收入、赔款支出等各项资金流动，加强再保现金流管理。

声誉风险方面，组织公司声誉风险管理专兼岗人员线上参与集团声誉风险培训，持续提升全司声誉风险关口前移意识及防控能力；进行 3.15 消费者权益保护教育宣传周，开展季度舆情风险点排查，夯实声誉管理基础，提升舆情管理协同。

战略风险方面，完成 2024 年第四季度公司发展规划实施情况季度分析报告，并报董事会、监事会。拟定 2025 年业务发展规划报告，监控公司 ESG 风险事件，护航公司高质量发展。

公司组织对 2025 年业务发展规划报告进行风险评估，经评估，规划报告符合公司风险偏好，满足公司风险容忍度管控要求。组织对 2025 年公司预算报告进行风险评估，经评估，预算报告符合公司风险偏好，满足公司风险容忍度管控要求。

（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通报的（原银保监会）2024年第三季度和第四季度风险综合评级（分类监管评价）中，被评定为AAA类、AA类。风险综合评级监管通报情况按要求向董事会报告，并将持续跟踪分析。

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年四季度公司风险综合评级结果为AA。

本季度，公司严格落实国家金融监督管理总局、人行等监管机构和行业监管文件要求，持续监测跟进重点指标，加强操作风险、信息科技风险管理，开展重点指标跟踪监测，分析波动原因，推动整改完善，加强监管数据报送治理，持续提升风险管理能力。后续一是加强操作风险薄弱指标整改，加强风险预警提示，组织责任部门逐项分析原因，制定改善措施。二是对照信息科技非现场监管报表，健全信息科技管理体系。三是健全监管数据报送治理机制，确保数据报送的及时性、完整性、准确性。

（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

本季度公司落实监管要求，扎实推进操作风险的识别、评估、控制和缓释工作，操作风险状况良好。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《信息系统用户管理办法》《客户数据管理办法（试行）》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。三是在新业务、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。风险限额监测结果显示，公司操作风险处于可控范围内。

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》和风险综合评级相关指标，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。

经对2025年业务发展规划报告进行风险评估，规划报告符合公司风险偏好，满足公司风险容忍度管控要求。

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

本季度，公司一是通过太保集团舆情监测平台监测网络舆情，统计分析敏感词情况；二是组织公司新闻发言人、品牌专员落实集团品牌管理要求，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，组织对周报提示内容预警识别，预防各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

借助太保集团舆情监测平台获取网络、媒体报道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，公司主要面临的流动性风险有：

一是农险应收财政清算的滞后。农险财政补贴一般采用当年预拨、第二年清算的模式，因此保费结算存在一定滞后并对公司现金流产生一定的影响。公司积极与各级农委、财政沟通，优化财政补贴拨付流程，使补贴款尽早到位，降低应收风险。

二是农险大灾风险。公司业务主要在长三角，所在区域也是台风等自然灾害的频发地区。我司及时做好理赔预案，评估赔付对现金流的影响，与投资融资端做好及时联动，确保资金头寸的充足安全。

此外，公司持续做好资产负债管理，关注卖出回购占比、流动性资产比例等流动性指标，确保资产配置和融资手段满足中短期现金流匹配的需要。

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	与分入方的关联关系
中农再	农险	同原保条款	48,571,047.52	40,032,629.80	比例合约	2025.01.01-2025.12.31	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	标的实际价格低于约定保险价格	2025/3/16	11,066,013	0
2	标的实际价格低于约定保险价格	2025/2/19	10,252,772	0
3	标的实际价格低于约定保险价格	2025/1/20	8,299,514	0
4	标的种植收入低于约定保险收入	2024/12/24	8,765,163	1,753,033
5	标的实际价格低于约定保险价格	2025/1/18	6,170,090	0

（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

本公司与中国太平洋财产保险股份有限公司（简称“太保产险”）于 2025 年 1 月 9 日续签《再保险业务统一交易协议》（简称“协议”），双方在协商一致且遵守监管要求的前提下，根据业务发展需求，承接对方的部分再保险业务，协议有效期自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，双方同意在分保费金额累计不超过 20 亿元的额度内开展再保险交易，并根据协议有效期内签署的再保险合同（子协议）约定的再保条件进行账务结算。各再保险子协议均应符合本统一交易协议的原则和规范要求，约定的分保条件应合理、公允，且不违反法律、行政法规及监管规定。

在定价原则方面，该关联交易根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则，由双方协商确定，不偏离与市场独立第三方确定的价格或收费标准，遵循合规、诚信和公允交易原则，不优于与非关联方同类交易的定价条件，该项关联交易符合合规、公允和必要的原则，不存在损害保险公司和保险消费者利益的情形。

上述关联交易经本公司董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会、董事会审议通过，并在协议签署后及时进行报告和信息披露。

2025 年 1 季度，本年度公司与太保产险之间的再保险分保费金额（含分入和分出）为 9124.93 万元，约占公司 1 季度再保险业务（含分入和分出）交易总额的 49.53%。

（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	等待仲裁庭二次开庭	2024. 6. 13	39, 756, 498	39, 756, 498
上海骏特金属制品有限公司	财产保险合同纠纷（财产综合险）	等待一审二次开庭	2025. 1. 21	1, 250, 000	1, 250, 000
上海珩强工贸有限公司	财产保险合同纠纷（财产一切险）	等待一审二次开庭	2025. 1. 15	986, 356	986, 356

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）
绍兴丛聚纺织有限公司	雇主险责任纠纷	2024. 2. 26	2025. 1. 27	539, 630	504, 300
朱江	非机动车交通事故责任纠纷（残疾人车）	2024. 9. 9	2025. 3. 4	50, 000	331, 198
杭州燕鹏生态农业开发有限公司	土地履约保证保险追偿纠纷	2024. 11. 7	2025. 3. 8	188, 759	188, 759

（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 338.27%，核心偿付能力充足率为 306.26%，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 2.8 个百分点、1.1 个百分点。

实际资本 32.17 亿元，较上季度增加 0.64 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润以及农险大灾准备金增加。

最低资本 9.51 亿元，较上季度增加 0.11 亿元，其中保险风险最低资本增加 0.24 亿元，主要原因是滚动 12 个月自留保费上升，保费及准备金风险最低资本上升；市场风险最低资本减少 0.13 亿元，主要原因是利率上行，债券资产配置下降，利率风险最低资本下降；信用风险最低资本减少 0.01 亿元；分散效应减少 0.02 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 6,878.85 万元，较上季度末的 7,866.68 万元，减少了 987.83 万元，现金及现金等价物减少主要由于本季度支付原保险合同赔付款项及再保业务支付的现金的上升。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 115.99%，未来 12 个月为 103.55%；

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 196.63%，未来 12 个月为 111.89%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 206.25%，未来 12 个月为 128.85%；

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 109.17%，未来 12 个月为 81.84%；

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 114.70%，未来 12 个月为 97.50%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 28.13%，上季度为 80.58%。整体预测值与实际值较为接近。

本年度累计净现金流为-987.20 万元，上一会计年度净现金流 405.07 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流为 1,527.95 万元。

（三）风险综合评级的变化及其原因

根据国家金融监管总局 4 月通报的风险综合评级结果，公司 2024 年第四季度风险综合评级为 AA。公司总体风险状况良好，偿付能力充足率充足且稳定，经营及净现金流情况稳定向好，战略风险、声誉风险、操作风险状况正常，未发生重大风险事件。因 2025 年一季度公司在金融监管总局保险创新业务统计信息系统“农险数据统计-”保险+期货“试点工作基本情况表”的报送任务中，存在“未定期报送、未按规范报送”的问题，造成评级结果变化。公司管理层召开会议对风险综合评级结果的变化及其原因进行讨论分析，对相关问题高度重视，组织开展监管数据报送精准项目，完善监管数据报送督导及问责机制，会议对保险业务线、信息科技等薄弱指标一并分析讨论，拟定整改措施。

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 2024 年第四季度的偿付能力专题财务报表进行审计，安永于 2025 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

公司聘任安永对我司 2024 年度财务报表和 2024 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，安永于 2025 年 3 月 28 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	2,912,114,690	2,868,075,427
1.1	净资产	3,170,604,207	3,122,193,800
1.2	对净资产的调整额	-258,489,517	-254,118,373
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-29,167,027	-31,951,106
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）	-304,403,139	-284,653,951
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	75,080,650	62,486,685
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	304,403,139	284,653,951
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	3,216,517,829	3,152,729,379

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	233,788,485	—	233,788,485	128,666,764	—	128,666,764
1.1	库存现金	—	—	—	—	—	—
1.2	活期存款	46,277,425	—	46,277,425	70,406,840	—	70,406,840
1.3	流动性管理工具	187,511,059	—	187,511,059	58,259,924	—	58,259,924
2	投资资产	4,845,805,220	—	4,845,805,220	4,904,218,830	—	4,904,218,830
2.1	定期存款	314,000,000	—	314,000,000	334,000,000	—	334,000,000
2.2	协议存款	1,047,044,460	—	1,047,044,460	840,000,000	—	840,000,000
2.3	政府债券	1,629,342,615	—	1,629,342,615	1,629,425,864	—	1,629,425,864
2.4	金融债券	—	—	—	—	—	—
2.5	企业债券	59,705,137	—	59,705,137	74,565,004	—	74,565,004
2.6	公司债券	—	—	—	—	—	—
2.7	权益投资	581,217,411	—	581,217,411	553,288,562	—	553,288,562
2.8	资产证券化产品	100,000,000	—	100,000,000	100,000,000	—	100,000,000
2.9	保险资产管理产品	234,849,131	—	234,849,131	233,731,887	—	233,731,887
2.10	商业银行理财产品	—	—	—	—	—	—
2.11	信托计划	—	—	—	—	—	—
2.12	基础设施投资	420,787,272	—	420,787,272	551,434,932	—	551,434,932
2.13	投资性房地产	15,883,989	—	15,883,989	16,178,574	—	16,178,574
2.14	衍生金融资产	—	—	—	—	—	—
2.15	其他投资资产	442,975,205	—	442,975,205	571,594,007	—	571,594,007

3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	1,106,681,820	-	1,106,681,820	1,169,908,461	-	1,169,908,461
4.1	应收分保准备金	336,802,871	-	336,802,871	339,474,745	-	339,474,745
4.2	应收分保账款	769,878,950	-	769,878,950	830,433,716	-	830,433,716
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	665,024,437	-	665,024,437	495,814,206	-	495,814,206
5.1	应收保费	568,955,361	-	568,955,361	393,908,457	-	393,908,457
5.2	应收利息	45,786,648	-	45,786,648	49,296,424	-	49,296,424
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	15,347,607	-	15,347,607	19,969,431	-	19,969,431
5.5	存出保证金	25,662	-	25,662	16,861	-	16,861
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	34,909,159	-	34,909,159	32,623,033	-	32,623,033
6	固定资产	107,683,436	-	107,683,436	109,154,967	-	109,154,967
6.1	自用房屋	104,520,451	-	104,520,451	105,721,927	-	105,721,927
6.2	机器设备	1,807,008	-	1,807,008	1,933,908	-	1,933,908
6.3	交通运输设备	1,263,423	-	1,263,423	1,409,791	-	1,409,791
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	92,554	-	92,554	89,341	-	89,341
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	347,803,459	29,167,027	318,636,432	332,514,798	31,951,106	300,563,692
9.1	递延所得税资产	304,403,139	–	304,403,139	284,653,951	–	284,653,951
9.2	应急资本	–	–	–	–	–	–
9.3	其他	43,400,320	29,167,027	14,233,292	47,860,847	31,951,106	15,909,740
10	合计	7,306,786,856	29,167,027	7,277,619,829	7,140,278,026	31,951,106	7,108,326,920

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	2,543,103,809	2,692,031,877
1.1	未到期责任准备金	988,593,151	1,035,616,072
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	988,593,151	1,035,616,072
1.2	未决赔款责任准备金	1,554,510,658	1,656,415,805
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,227,075,563	1,180,822,857
2	金融负债	685,000,000	350,000,000
2.1	卖出回购证券	685,000,000	350,000,000
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	832,998,191	913,565,665
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	8,380,052	66,337,087
3.3	预收保费	43,556,808	38,907,687
3.4	应付分保账款	402,119,225	515,336,545
3.5	应付手续费及佣金	16,120,439	13,191,723
3.6	应付职工薪酬	80,583,829	116,233,700
3.7	应交税费	22,586,549	9,453,390
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	259,651,289	154,105,533
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	4,061,102,000	3,955,597,541

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	929,800,199	918,899,375
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	1,033,111,332	1,020,999,306
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	784,602,512	760,568,719
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	727,355,324	704,645,230
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	164,023,416	159,952,784
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	106,776,229	104,029,295
1.3	市场风险-最低资本合计	429,499,619	442,292,502
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	406,535,967	424,181,070
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	125,072,641	117,199,372
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,382,598	2,426,786
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	133,692,374	133,269,586
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	19,480,718	19,204,593
1.3.7	市场风险-风险分散效应	257,664,679	253,988,905
1.4	信用风险-最低资本合计	270,770,629	272,062,360
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	-	691,643
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	270,770,629	271,888,625
1.4.3	信用风险-风险分散效应	-	517,908
1.5	量化风险分散效应	451,761,428	453,924,275
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	21,062,155	20,815,225
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	950,862,353	939,714,601

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	109,768	-
2	财产险	106,457,770	92,765,488
3	船货特险	9,076,280	8,579,814
4	责任险	67,751,571	67,946,593
5	农业险	410,631,120	397,522,840
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	713,628	2,697,119
7	短意险	22,535,104	22,277,219
8	短健险	536,473	1,363,978
9	短寿险	-	-
10	其他险	5,440,540	6,327,348

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	12,392,633	22,019,300
2	财产险	136,870,718	126,462,724
3	船货特险	26,413,363	26,030,935
4	责任险	136,923,519	124,821,906
5	农业险	169,522,345	186,237,864
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	20,175,178	19,450,461
7	短意险	29,092,480	29,433,047
8	短健险	4,058,506	5,206,069
9	短寿险	-	-
10	其他险	6,985,099	7,446,259

注：信用保证险保费准备金风险最低资本本季度数为 91,124,693 元，上季度数为 53,736,299 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	486,990	486,990
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	135,084,269	130,125,061
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	92,575,180	92,572,911
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	64,123,023	63,232,178
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	164,023,416	159,952,784