

偿付能力季度报告摘要节录

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 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:	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:	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.....	10
四、 风险管理能力.....	15
五、 风险综合评级（分类监管）	16
六、 管理层分析与讨论	19

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	√		
江生忠	√		
孙超才	√		
沈春	√		
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
2022年8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 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。

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。

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综合事务部经理。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2022年6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6月底，本公司共有7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。

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
董事	-	周莉	新增
总经理助理	-	黄晓峰	新增
合规负责人、首席风险官	庄毅	吴刚	

(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	5,847,114,758	5,153,890,439	5,874,680,865
2	认可负债	2,895,288,121	2,269,219,154	2,954,140,910
3	实际资本	2,951,826,637	2,884,671,284	2,920,539,955
3.1	其中：核心一级资本	2,712,335,622	2,671,649,927	2,681,048,939
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	239,491,016	213,021,358	239,491,016
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	779,041,876	764,638,084	837,188,034
4.1	其中：量化风险最低资本	764,560,827	750,417,669	821,626,148
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	547,141,519	524,944,349	614,584,427
4.1.3	市场风险最低资本	277,629,052	232,074,398	278,927,913
4.1.4	信用风险最低资本	292,846,475	337,483,220	294,373,453
4.1.5	量化风险分散效应	353,056,219	344,084,299	366,259,646
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	14,481,050	14,220,415	15,561,887
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,933,293,745	1,907,011,843	1,843,860,905
6	核心偿付能力充足率	348.16%	349.40%	320.24%
7	综合偿付能力溢额	2,172,784,761	2,120,033,201	2,083,351,921
8	综合偿付能力充足率	378.90%	377.26%	348.85%

(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）	115.30%	114.20%	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	200.70%	145.55%	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	196.59%	128.70%	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	103.31%	113.89%	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	103.21%	106.32%	113.11%	100.98%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	93.14%		-18.08%	
本年度累计净现金流（单位：万元）	1496.88		-1475.69	
上一会计年度净现金流（单位：万元）	3041.26		3041.26	
上一会计年度之前的会计年度净现金流（单位：万元）	1033.22		1033.22	

(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	298,751,916	-138,443,811
	经营活动现金流入本年累计数	873,877,292	201,183,210
	经营活动现金流出本年累计数	575,125,376	339,627,021
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	26.36	-36.17
	本年累计经营活动净现金流	298,751,916	-138,443,811
	本年累计保费收入	1,133,339,733	382,738,829
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%	0
	特定业务赔付支出	0	0
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	0	0
	公司整体赔付支出	317,476,274	180,605,229
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	68,383,071	-48,158,002
四、规模保费同比增速	指标值	9.12%	24.19%
	当年累计规模保费	1,133,339,733	382,738,829
	去年同期累计规模保费	1,038,612,423	308,186,970
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	6.06%	1.26%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	356,172,324	64,454,625
	期末总资产	5,875,859,207	5,107,504,088
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.59%	2.06%
	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	34,666,667	106,666,667
	期末总资产	5,875,859,207	5,184,504,088
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	5,875,859,207	5,107,504,088
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	5,875,859,207	5,184,504,088
九、应收款项占比	指标值	16.09%	15.09%

	应收保费	698,140,361	550,983,718
	应收分保账款	247,318,087	231,525,995
	期末总资产	5,875,859,207	5,184,504,088
十、持有关联方资产占比	指标值	0.97%	1.86%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	56,711,400	96,348,200
	期末总资产	5,875,859,207	5,184,504,088

(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	762,665,190	1,145,157,758
(二) 净利润	67,452,505	115,955,869
(三) 总资产	5,875,859,207	5,875,859,207
(四) 净资产	2,800,835,722	2,800,835,722
(五) 保险合同负债	2,212,691,491	2,212,691,491
(六) 基本每股收益	0.062	0.107
(七) 净资产收益率	2.43%	4.19%
(八) 总资产收益率	1.22%	2.09%
(九) 投资收益率	1.25%	2.62%
(十) 综合投资收益率	1.63%	2.04%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	94.67%
2. 综合费用率	--	23.01%
3. 综合赔付率	--	71.66%
4. 手续费及佣金占比	--	2.15%
5. 业务管理费占比	--	12.85%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	750,600,904	1,133,339,733
2. 车险签单保费	-	-
3. 非车险前五大险种的签单保费	722,195,880	1,073,422,552
3.1 第一大险种的签单保费	546,754,155	767,520,895
3.2 第二大险种的签单保费	64,979,165	125,695,091
3.3 第三大险种的签单保费	69,106,233	111,055,300
3.4 第四大险种的签单保费	25,931,545	35,469,291
3.5 第五大险种的签单保费	15,424,784	33,681,974
4. 车险车均保费	-	-
5. 各渠道签单保费	750,600,904	1,133,339,733
5.1 代理渠道签单保费	37,073,201	84,161,419
5.2 直销渠道签单保费	701,271,433	1,022,023,793
5.3 经纪渠道签单保费	12,256,270	27,154,521
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

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。报告期内，公司进一步加强风险管理举措。主要措施如下：

一是根据二期工程要求，公司发布了《风险管理政策》、《风险偏好体系管理办法》、大类风险管理办法和风险管理专项制度等 12 项风险管理制度，有效落实偿付能力风险的制度健全性管理要求。

二是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；跟进偿二代二期新规落地，形成二期规则落地计划并开展督导督办，逐一审核进展及质量，确保任务按节点推进。

三是发布《制度管理办法》，完善制度全流程管理体系；修订发布《新闻宣传管理办法》、《新闻发言人和新闻发布工作办法》，进一步加强公司新闻宣传工作管理，严格落实新闻发布的统一管理机制；修订发布《防灾防损管理办法》，增加客户风险防范意识，提高公司业务质量和经营效益；修订发布《保险消费投诉处理管理办法》，进一步加强保险消费投诉管理，规范投诉处理流程；发布《个人信息保护管理办法》，规范各级机构和员工在业务开展过程中涉及个人信息处理的管理流程和行为；同时，发布公司《再保险战略规划》，明确再保险的定位、目标，规范再保业务管理。

四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。

五是更新 2022 年度风险偏好体系，公司在太保集团风险偏好体系框架内，结合自身业务特点、发展规划、监管规则等因素对风险偏好声明、风险容忍度和风险限额进行更新修订。

六是完成 2022 年第一季度风险综合评级数据上报、风险限额监测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。

（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

公司在银保监会 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。

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1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。

公司在2022年第一季度风险综合评级(分类监管评价)中，被评定为AAA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AAA，本季度末公司的综合偿付能力充足率为378.90%，核心偿付能力充足率为348.16%。

二季度，一是修订发布《操作风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《声誉风险管理办法》和《流动性风险管理办法》，完善《新闻宣传管理办法》、《新闻发言人和新闻发布工作办法》、《保险消费投诉处理管理办法》、《防灾防损管理办法》、《分支机构管理办法》等专项制度，并在业务操作各环节严格按照制度及管理要求落实；二季度开展公司风险管理专题系列培训，加强制度学习宣导，强化制度执行，确保穿透落实。二是开展二期新规下的首次风险综合评级报送工作，公司针对失分项召开专题会议，会商优化举措，持续提升偿付能力风险管理能力。

（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。二是梳理各岗位、流程的操作规范，完善内控手册，形成包括承保核保、理赔管理、单证管理、反欺诈等领域的风险事件要点，防范因操作风险导致的风险隐患。三是根据偿二代二期规则要求及公司实际情况修订发布《操作风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《声誉风险管理办法》和《流动性风险管理办法》、《新闻宣传管理办法》、《新闻发言人和新闻发布工作办法》、《保险消费投诉处理管理办法》、《防灾防损管理办法》、《分支机构管理办法》等制度，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。三是开展审计整改回头看，高度重视整改不力、屡查屡犯的问题，深入查找制度机制层面的原因，从根源上解决完善。

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偏高带来的潜在战略风险。二是与太保财险融合发展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

二季度公司进一步加强疫情期间声誉风险管理，做好疫情应对工作，并合理安排复工复产。同时积极响应上级公司组织开展 2022 年度声誉风险隐患排查，进一步提高声誉风险管理的主动性、前瞻性和有效性。五月份公司声誉风险管理专兼岗人员线上参与声誉风险培训《大咖有约——突发事件背景下的新闻宣传和声誉管理》，夯实声誉管理基础，提升舆情管理协同，持续提升全司声誉风险关口前移意识及防控能力。

二季度公司加强完善声誉风险管理，修订了《太平洋安信农业保险股份有限公司声誉风险管理办法》，并制定了《太平洋安信农业保险股份有限公司新闻管理办法》及《太平洋安信农业保险股份有限公司新闻发言人和新闻发布工作管理办法》。

二季度公司召开 2022 年度声誉风险工作小组首次工作会议，会议就修订的声誉风险管理办法进行宣导，组织各声誉风险管理小组与相关部门联动，模拟了一次理赔极端案例的临场应对、汇报路径及后续处置措施，圆满完成了 2022 年首次重大声誉风险事件的应急演练。

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、品牌专员加入集团品牌管理和新闻发言人及时收发并处理舆情信息；三是二季度公司对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。并对全司进行声誉风险隐患排查，持续优化评估总结，推进声誉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 67%，其中财政补贴占农险保费的 48%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，做好疫情应急应对举措，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控指标及现金流压力测试满足流动性要求。

六、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 378.90%，核心偿付能力充足率为 348.16%，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 1.6 个百分点、下降 1.2 个百分点。

实际资本 29.52 亿元，较上季度上升 0.67 亿元，主要变化原因为本季度实现净利润 0.67 亿元，应付股利 0.32 亿元，农险大灾准备金增加 0.16 亿元，其他综合收益增加 0.14 亿元，非认可资产增加 0.02 亿元。

最低资本 7.79 亿元，较上季度增加 0.14 亿元，其中保险风险最低资本增加 0.22 亿元，主要原因是业务增长，保费及准备金风险上升；市场风险最低资本增加 0.46 亿元，主要原因是增加债券资产配置，利率风险上升；信用风险最低资本减少 0.45 亿元，主要原因是本季度长账龄应收保费大幅减少，信用风险下降。分散效应增加 0.09 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 9,418.03 万元，较上季度末的 6,445.46 万元，增加了 2,972.57 万元，现金增加主要由于本季度应收保费流入现金较多导致经营活动产生的现金流量净额大幅增加。

基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1，未来 3 个月为 115.30%，未来 12 个月为 114.20%；

必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 200.70%，未来 12 个月为 145.55%；

自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2，未来 3 个月为 196.59%，未来 12 个月为 128.70%；

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 103.31%，未来 12 个月为 113.89%；

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 103.21%，未来 12 个月为 106.32%。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 93.14%，上季度为-18.08%。本季度收到的原保险合同保费取得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低。

本年度累计净现金流为 1,496.88 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 4 季度风险综合评级（分类监管评价）中，被评定为 A 类；在 2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管评价）中，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 1 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。