

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中國太平洋保險(集團)股份有限公司**  
**CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

## 海外監管公告

本海外監管公告乃按香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09條、第13.10B條及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部下之內幕消息條文(定義見上市規則)之規定作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命  
中國太平洋保險(集團)股份有限公司  
孔慶偉  
董事長

香港，2023年10月28日

於本公告日期，本公司執行董事為孔慶偉先生和傅帆先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、吳俊豪先生、陳然先生、周東輝先生、路巧玲女士和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為劉曉丹女士、陳繼忠先生、林婷懿女士、羅婉文女士和姜旭平先生。

# 償付能力季度報告摘要節錄

太平洋安信農業保險股份有限公司

Pacific Anxin Agricultural Insurance Co., Ltd.

2023 年第 3 季度

## 公司簡介和報告連絡人

公司名稱：	太平洋安信農業保險股份有限公司
公司英文名稱：	Pacific Anxin Agricultural Insurance Company Limited
法定代表人：	宋建國
註冊地址：	上海市靜安區共和新路 3651 號
註冊資本：	10.8 億元人民幣
經營保險業務許可證號：	00000089
開業時間：	二零零四年九月
經營範圍：	農業保險；財產損失保險；責任保險；法定責任保險；信用保險和保證保險；短期健康保險和意外傷害保險；其他涉及農村、農民的財產保險業務；上述業務的再保險業務；保險兼業代理業務[依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準]
經營區域：	上海、浙江、江蘇地區
報告連絡人姓名：	李茂
辦公室電話：	021-66988703
移動電話：	18817959847
電子信箱：	limao-005@cpic.com.cn

## 目 錄

一、董事長和管理層聲明 .....	1
二、基本情況 .....	2
三、主要指標表 .....	9
四、風險管理能力 .....	15
五、風險綜合評級（分類監管） .....	17
六、管理層分析與討論 .....	21

# 一、董事長和管理層聲明

董事長和管理層聲明：

本報告已經公司董事長批准，公司董事長和管理層保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，內容真實、準確、完整、合規，並對我們的保證承擔個別和連帶的法律責任。

特此聲明。

太平洋安信農業保險股份有限公司

2023年10月

## 二、基本情況

### (一) 股權結構和股東情況，以及報告期內的變動情況

#### 1. 股權結構及其變動

股權類別	期初		本期股份或股權的增減				期末	
	股份或出資額	占比 (%)	股東增資	公積金轉增及分配股票股利	股權轉讓	小計	股份或出資額	占比 (%)
國家股	0	0	0	0	0	0	0	0
國有法人股	108,000	100	0	0	0	0	108,000	100
社會法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外資股	0	0	0	0	0	0	0	0
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合計	108,000	100	0	0	0	0	108,000	100

說明：(1) 股份有限公司在本表欄目中填列股份數量(單位：萬股)、非股份有限公司在本表欄目中填列股權數額(單位：萬元)；(2) 國家股是指有權代表國家投資的機構或部門向保險公司出資形成或依法定程序取得的股權，在保險公司股權登記上記名為該機構或部門持有的股權；國有法人股是指具有法人資格的國有企業、事業及其他單位以其依法佔用的法人資產向獨立於自己的保險公司出資形成或依法定程序取得的股權，在保險公司股權登記上記名為該國有企業或事業及其他單位持有的股權。

#### 2. 實際控制人

本公司無實際控制人；中國太平洋財產保險股份有限公司持有本公司 67.78%的股權，為本公司控股股東。

### 3. 報告期末所有股東的持股情況及關聯方關係

股東名稱	股東性質	季末持股數量 (萬股)	季末持股比例	質押或凍結的股份
中國太平洋財產保險股份有限公司	國有股	73205.68	67.78%	0
上海農業發展有限公司	國有股	7718.03	7.15%	0
上海市閔行資產投資經營(集團)有限公司	國有股	5365.19	4.97%	0
上海農發資產管理有限公司	國有股	4201.72	3.89%	0
上海奉賢區公有資產經營有限公司	國有股	3653.35	3.38%	0
上海寶山財政投資有限公司	國有股	3150.84	2.92%	0
上海嘉定廣沃資產經營有限公司	國有股	2504.59	2.32%	0
上海松江國有資產投資經營管理集團有限公司	國有股	2025.88	1.88%	0
上海匯農投資管理有限公司	國有股	1817.99	1.68%	0
上海青浦資產經營股份有限公司	國有股	1719.37	1.59%	0
上海金山資本管理集團有限公司	國有股	1,640.50	1.52%	0
上海崇明資產經營有限公司	國有股	996.86	0.92%	0
合計	—	108,000.00	100.00%	0
股東關聯方關係的說明	各股東之間不存在關聯關係			

說明：股東性質填列“國有股”、“外資”、“自然人”等。

### 4. 董事、監事和高級管理人員的持股情況

報告期內沒有董事、監事和高級管理人員持有公司股份情況。

### 5. 報告期內股權轉讓情況

報告期內沒有股權轉讓情況。

## (二) 董事、監事和總公司高級管理人員

### 1. 董事、監事和總公司高級管理人員的基本情況

#### 1、董事基本情況

截至 2023 年 9 月底，本公司第四屆董事會共有 9 位董事：

宋建國：男，1966 年 12 月出生，擁有大學學歷、碩士學位，高級經濟師職稱。2015 年 2 月出任本公司董事長至今，任職批准文號為保監許可〔2015〕143 號。宋先生同時擔任中國太平洋財產保險股份有限公司副總經理、上海太安農業保險研究院院長。宋先生曾任中國太平洋財產保險股份有限公司海南分公司總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司財產責任險部總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司山東分公司總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司銷售總監等。

毛曉軍：男，1967 年 3 月出生，擁有大專學歷，會計師職稱。2015 年 7 月出任本公司非執行董事至今，任職批准文號為保監許可〔2015〕732 號。毛先生現任上海申聯盛世企業發展有限公司總經理。毛先生曾任上海大隆會計師事務所財務總監，上海市閔行資產投資經營（集團）有限公司投資管理部部長等。

邢質斌：女，1982 年 6 月出生，擁有大學學歷。2022 年 2 月出任本公司非執行董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2022〕32 號。邢女士現任上海市農業發展促進中心資產監管科科長。邢女士曾任上海凱博物業管理有限公司行政事務部副經理，上海市現代農業開放實訓中心組織人事科副科長，上海市農業發展促進中心綜合辦公室主任等。

石踐：男，1973 年 11 月出生，擁有大學學歷、學士學位。2021 年 9 月出任本公司執行董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2021〕680 號。石先生同時擔任本公司總經理。石先生曾任中國人壽上海分公司市西營管處副總經理（主持工作），上海安信農業保險股份有限公司業務管理部總經理、市場發展部總經理、產品與再保部總經理，安信農業保險股份有限公司總裁助理、副總裁、董事會秘書、執行董事、總裁（總經理），中國太平洋保險（集團）股份有限公司市場副總監、戰略客戶部總經理等。

江生忠：男，1958 年 7 月出生，擁有博士研究生學歷、博士學位。2018 年 4 月出任本公司獨立董事至今，任職批准文號為銀保監許可〔2018〕4 號。江先生現任南開大學教授、博士生導師、金融學院農業保險中心主任，兼任中國保險學會教育委員會主任，金融學會常務理事，天津保險學會常務理事，中國保險報理事會名譽理事等。江先生曾任南開大學保險系主任等。

張峭：男，1962 年 11 月出生，擁有博士研究生學歷、博士學位。2022 年 12 月出任本公司獨立董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2022〕851 號。張先生現任中國農業科學院農業信息研究所研究員，兼任中國農業風險管理研究會常務理事、中國農業大學國家農業農



村研究中心研究員、中國農學會農業監測預警分會副主任委員。張先生曾任中國農業科學院農業信息研究所助理研究員、副研究員，山西財經大學講師等。

沈春：男，1971年8月出生，擁有大學學歷、學士學位。2019年1月出任本公司獨立董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2019〕44號。沈先生現任上海艾克森律師事務所管委會主任，寶山民建吳淞總支主委，寶山區第九屆政協常委，寶山區政法委執法監督員，寶山區政府法律顧問。沈先生曾任上海政明律師事務所副主任、合夥人等。

陳森：男，1970年10月出生，擁有大學學歷、碩士學位，北美財險精算師。2019年3月出任本公司非執行董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2019〕332號。陳先生現任中國太平洋財產保險股份有限公司副總經理、財務負責人、總精算師。陳先生曾任瑞士再保險公司（美國）財務部高級精算分析師，美國佳達再保險經紀公司分析部精算師，中國財產再保險股份有限公司副總經理、總精算師、財務負責人等。

周莉：女，1979年3月出生，擁有大學學歷，會計師職稱。2022年6月出任本公司非執行董事至今，任職批准文號為銀保監複〔2022〕403號。周女士現任上海浦東國有資產投資管理有限公司農發資產管理中心綜合事務部經理。周女士曾任上海農發資產管理中心財務部副經理，上海農發資產管理有限公司審計室主任，上海浦東國有資產投資管理有限公司農發資產管理中心綜合事務部經理等。

## 2、監事基本情況

截至2023年9月底，本公司第四屆監事會共有6位監事：

陳元良：男，1971年6月出生，擁有中央黨校研究生學歷。2023年9月出任本公司職工監事、監事會主席至今，批准文號為金複〔2023〕260號。陳先生還兼任上海太安農業保險研究院副院長。陳先生曾任中國太平洋財產保險股份有限公司包頭中心支公司總經理、內蒙古分公司副總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司農險事業部總經理、農險市場發展部總經理、農險業務管理部總經理、新疆分公司總經理，安信農業保險股份有限公司副總經理等。

張文娟：女，1983年11月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，經濟師職稱，國家法律職業資格。2020年12月出任本公司職工監事至今，批准文號為銀保監複〔2020〕849號。張女士現任本公司法律責任人、紀律檢查室主任、法律合規部/風險管理部總經理。張女士曾任安信農業保險股份有限公司法律合規部/風險管理部總經理助理、副總經理，太平洋安信農業保險股份有限公司法律合規部/風險管理部副總經理（主持工作）、紀檢監察室副主任，太平洋安信農業保險股份有限公司上海分公司合規負責人、法律合規部總經理等。

繆歡：男，1983年8月出生，擁有大學學歷，學士學位。2021年12月出任本公司監事至今，批准文號為銀保監複〔2021〕973號。繆先生現任上海匯嘉創業投資有限公司副總經理、上海嘉定廣沃資產經營有限公司執行董事。繆先生曾任上海市嘉定區國有資產經營（集團）有限公司投資管理部業務助理、業務經理，上海嘉定創業投資管理有限公司業務經理等。

郭宗傑：男，1968年12月出生，擁有大學學歷，經濟師職稱。2020年12月出任本公

司職工監事至今，批准文號為銀保監複〔2020〕860號。郭先生現任本公司董事會辦公室/監事會辦公室主任、黨建工作部部長、黨委辦公室主任。郭先生曾任中國太平洋財產保險股份有限公司山東分公司辦公室主任、黨委辦公室主任、中介業務部總經理，太平洋安信農業保險股份有限公司行政辦公室主任、發展企劃部總經理等。

程松：男，1979年11月出生，擁有研究生學歷，碩士學位。2022年2月出任本公司職工監事至今，批准文號為銀保監複〔2022〕32號。程先生現任本公司財務部總經理、資產管理部總經理。程先生曾任中國太平洋保險（集團）有限公司財務管理部會計核算中心資深經理，中國太平洋財產保險股份有限公司財務部副總經理等。

張雯：女，1984年11月出生，擁有大學學歷，學士學位。2022年7月出任本公司監事至今，批准文號為銀保監複〔2022〕403號。張女士現任上海開倫投資集團有限公司資產管理部經理。張女士曾任上海興玻物資有限公司執行董事、總經理，上海奉賢浦發村鎮銀行股份有限公司業務發展管理部總經理、職工監事、辦公室主任，寧波銀行上海奉賢支行行長助理、副行長等。

### 3、總公司高級管理人員基本情況

截至2023年9月底，本公司共有7位高級管理人員：

石踐：男，1973年11月出生，擁有大學學歷、學士學位。2021年7月出任本公司總經理至今，任職批准文號為銀保監複〔2021〕609號。石先生同時擔任本公司執行董事。石先生曾任中國人壽上海分公司市西營管處副總經理（主持工作），上海安信農業保險股份有限公司業務管理部總經理、市場發展部總經理、產品與再保部總經理，安信農業保險股份有限公司總裁助理、副總裁、董事會秘書、執行董事、總裁（總經理），中國太平洋保險（集團）股份有限公司市場副總監、戰略客戶部總經理等。

鄭凱：男，1972年8月出生，擁有研究生學歷、碩士學位。2016年5月出任本公司副總經理、董事會秘書至今，任職批准文號為保監許可〔2016〕391號、保監許可〔2016〕383號。鄭先生同時擔任靜安區政協委員。鄭先生曾任共青團上海市委青工部副部長、上海市青年企業家協會秘書長，上海市政府台辦經濟處副處長，上海市政府台辦交流交往處處長，上海市政府台辦協調處處長，安信農業保險股份有限公司上海市區營業部總經理等。

李淑會：女，1972年7月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，高級審計師職稱，中國註冊會計師（CPA）、國際註冊內部審計師（CIA）、國際註冊內部控制自我評估專業資格（CCSA）。2019年12月出任本公司財務負責人、副總經理至今，任職批准文號分別為滬銀保監複〔2019〕984號和滬銀保監複〔2019〕983號。李女士曾任中國太平洋保險（集團）股份有限公司審計中心/審計二部副總經理、審計技術部總經理，太保安聯健康保險股份有限公司監事、長江養老保險股份有限公司審計責任人、太平洋保險在線服務科技有限公司監事、安信農業保險股份有限公司監事，中國太平洋財產保險股份有限公司財務部總經理兼資產管理部總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司監事等。

黃曉峰：男，1971年3月出生，擁有研究生學歷。2022年6月出任本公司總經理助理

至今，批准文號為銀保監複〔2022〕409號。黃先生曾任上海浦東新區高東鎮副鎮長（副處級），合慶鎮鎮長，浦東新區區委農村工作辦公室副主任、區農業委員會副主任，安信農業保險股份有限公司黨委委員兼上海南匯支公司總經理、上海分公司黨委副書記、副總經理，太平洋安信農業保險股份有限公司黨委委員兼農險市場發展部總經理、農險業務管理部總經理等。

吳開兵：男，1968年7月出生，擁有研究生學歷、博士學位，高級審計師職稱。2017年10月出任本公司審計責任人至今，任職批准文號為保監許可〔2017〕1191號。吳先生現同時擔任中國太平洋保險（集團）股份有限公司華南區審計部總經理。吳先生曾任海南國投上海證券總部證券研究主管，上海凱泉泵業（集團）有限公司總裁助理，審計署上海特派辦財政審計處副處長，中國太平洋保險（集團）股份有限公司審計總部審計二部高級審計師、審計中心審計業務部資深審計師、副總經理等。

吳剛：男，1970年8月出生，擁有大學學歷。2022年6月出任本公司合規負責人、首席風險官至今，批准文號為銀保監複〔2022〕403號。吳先生曾任中國太平洋財產保險股份有限公司寧夏分公司總經理助理、副總經理（主持工作）、總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司甘肅分公司總經理，中國太平洋財產保險股份有限公司法律合規部總經理等。

楊國桃：女，1981年1月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，中國精算師，金融風險管理師（FRM）專業資格。2020年1月出任本公司總精算師至今，任職批准文號為滬銀保監複〔2019〕1096號。楊女士現同時擔任本公司精算部總經理。楊女士曾在中國大地財產保險股份有限公司從事精算工作，曾任安信農業保險股份有限公司精算責任人、精算部副總經理（主持工作）。

## 2. 董事、監事和總公司高級管理人員的變更情況

職務	前任人員姓名	現任人員姓名	備註
監事會主席、職工監事	黃雄飛	陳元良	前任退休更換

## 3. 董事、監事和總公司高級管理人員的薪酬情況

無。

### （三）子公司、合營企業和聯營企業

報告期內沒有子公司、合營企業或聯營企業。

#### (四) 報告期內違規及受處罰情況

##### 1. 金融監管部門和其他政府部門對保險公司及其董事、監事、總公司高級管理人員的行政處罰情況

無。

##### 2. 保險公司董事、監事、總公司部門級別及以上管理人員和省級分公司高級管理人員發生的移交司法機關的違法行為的情況

無。

##### 3. 被國家金融監督管理總局（原銀保監會）採取的監管措施

報告期內未有被國家金融監督管理總局（原銀保監會）採取監管措施的情況。

### 三、主要指標表

#### (一) 償付能力充足率指標

金額單位：元

行次	項 目	本季度數	上季度數	下季度預測數
1	認可資產	6,451,671,668	6,721,161,849	6,815,326,486
2	認可負債	3,332,351,191	3,643,640,882	3,640,657,921
3	實際資本	3,119,320,477	3,077,520,967	3,174,668,565
3.1	其中：核心一級資本	2,825,048,815	2,780,865,205	2,880,396,902
3.2	核心二級資本	-	-	-
3.3	附屬一級資本	294,271,663	296,655,761	294,271,663
3.4	附屬二級資本	-	-	-
4	最低資本	787,943,051	837,155,853	789,381,882
4.1	其中：量化風險最低資本	772,801,926	821,069,053	774,207,417
4.1.1	壽險業務保險風險最低資本	-	-	-
4.1.2	非壽險業務保險風險最低資本	616,613,638	599,429,490	612,059,979
4.1.3	市場風險最低資本	330,913,571	332,048,718	325,553,935
4.1.4	信用風險最低資本	307,908,267	264,300,512	322,125,205
4.1.5	量化風險分散效應	396,766,670	374,709,667	399,508,655
4.1.6	特定類別保險合同損失吸收效應	-	-	-
4.2	控制風險最低資本	15,141,126	16,086,800	15,174,465
4.3	附加資本	-	-	-
5	核心償付能力溢額	2,037,105,763	1,943,709,353	2,091,015,020
6	核心償付能力充足率	358.53%	332.18%	364.89%
7	綜合償付能力溢額	2,331,377,426	2,240,365,114	2,385,286,682
8	綜合償付能力充足率	395.88%	367.62%	402.17%

## (二) 流動性風險監管指標

流動性覆蓋率	本季度		上季度	
	未來 3 個月	未來 12 個月	未來 3 個月	未來 12 個月
LCR1 (基本情景下公司整體流動性覆蓋率)	107.29%	103.33%	109.10%	103.47%
LCR2 (壓力情景下公司整體流動性覆蓋率) - 必測壓力情景	112.60%	110.12%	100.05%	115.44%
LCR2 (壓力情景下公司整體流動性覆蓋率) - 自測壓力情景	187.96%	120.94%	150.61%	116.02%
LCR3 (壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率) - 必測壓力情景	57.82%	85.55%	61.11%	101.40%
LCR3 (壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率) - 自測壓力情景	102.89%	100.02%	97.51%	103.87%
經營活動淨現金流回溯不利偏差率	-54.03%		-3.05%	
本年度累計淨現金流 (單位: 萬元)	-2499.47		-622.80	
上一會計年度淨現金流 (單位: 萬元)	-1987.50		-1987.50	
上一會計年度之前的會計年度淨現金流 (單位: 萬元)	3041.26		3041.26	

### (三) 流動性風險監測指標

單位：元

監測指標	項目	本季度	上季度
一、經營活動淨現金流	指標值	314,945,286	532,899,072
	經營活動現金流入本年累計數	1,889,612,645	1,503,571,039
	經營活動現金流出本年累計數	1,574,667,360	970,671,967
二、百元保費經營活動淨現金流	指標值	19.17	42.78
	本年累計經營活動淨現金流	314,945,286	532,899,072
	本年累計保費收入	1,642,859,246	1,245,615,820
三、特定業務現金流支出占比	指標值	15.93%	8.32%
	特定業務賠付支出	331,939,145	84,960,195
	特定業務已發生已報案未決賠款準備金	-148,130,417	-31,477,033
	公司整體賠付支出	1,078,446,978	584,279,028
	公司整體已發生已報案未決賠款準備金	75,744,781	58,265,045
四、規模保費同比增速	指標值	14.76%	9.91%
	當年累計規模保費	1,642,859,246	1,245,615,820
	去年同期累計規模保費	1,431,585,711	1,133,339,733
五、現金及流動性管理工具占比	指標值	0.94%	3.90%
	現金及流動性管理工具期末賬面價值	59,369,542	257,147,198
	期末總資產	6,328,745,482	6,600,296,678
六、季均融資杠杆比例	指標值	0.77%	2.82%
	季度內各月末同業拆借、債券回購等融入資金餘額合計算術平均值	50,000,000	190,666,667
	期末總資產	6,478,745,482	6,750,296,678
七、AA級(含)以下境內固定收益類資產占比	指標值	0.00%	0.00%
	AA級(含)以下境內固定收益類資產期末賬面價值	0	0
	期末總資產	6,328,745,482	6,600,296,678
八、持股比例大於5%的上市股票投資占比	指標值	0.00%	0.00%
	持股比例大於5%的上市股票投資的賬面價值合計	0	0
	期末總資產	6,478,745,482	6,750,296,678
九、應收款項占比	指標值	13.41%	12.87%
	應收保費	562,778,823	650,256,347

	應收分保賬款	306,257,907	218,563,586
	期末總資產	6,478,745,482	6,750,296,678
十、持有關聯方資產占比	指標值	0.00%	0.00%
	持有的交易對手為關聯方的投資資產 總和	-	-
	期末總資產	6,478,745,482	6,750,296,678



#### (四) 財產保險公司主要經營指標

單位：元

指標名稱	本季度數	本年度累計數
(一) 保險業務收入	433,120,948	1,726,873,124
(二) 淨利潤	19,979,477	113,733,084
(三) 總資產	5,606,155,519	5,606,155,519
(四) 淨資產	2,926,461,080	2,926,461,080
(五) 保險合同負債	1,995,531,378	1,995,531,378
(六) 基本每股收益	0.018	0.105
(七) 淨資產收益率	1.39%	3.90%
(八) 總資產收益率	0.35%	2.11%
(九) 投資收益率	0.66%	2.72%
(十) 綜合投資收益率	0.73%	2.84%
(十一) 效益類指標	--	--
1. 綜合成本率	--	99.72%
2. 綜合費用率	--	17.19%
3. 綜合賠付率	--	82.53%
4. 手續費及傭金占比	--	1.86%
5. 業務管理費占比	--	16.13%
(十二) 規模類指標	--	--
1. 簽單保費	397,243,426	1,642,859,246
2. 車險簽單保費	-	-
3. 非車險前五大險種的簽單保費	372,300,937	1,570,450,270
3.1 第一大險種的簽單保費	216,925,292	1,076,519,001
3.2 第二大險種的簽單保費	74,699,051	273,301,035
3.3 第三大險種的簽單保費	63,677,081	152,998,435
3.4 第四大險種的簽單保費	12,907,356	46,415,797
3.5 第五大險種的簽單保費	4,092,158	21,216,001
4. 車險車均保費	-	-
5. 各渠道簽單保費	397,243,426	1,642,859,246
5.1 代理渠道簽單保費	32,755,263	109,584,598
5.2 直銷渠道簽單保費	346,741,124	1,489,936,423
5.3 經紀渠道簽單保費	17,747,040	43,338,226
5.4 其他渠道簽單保費	-	-

注：以上淨利潤、總資產、淨資產和保險合同負債根據中國財政部 2017 年修訂印發的《企業會計準則第 22 號——金融工具確認和計量》和 2020 年修訂印發的《企業會計準則第 25 號——保險合同》等中國企業會計準

則編制；基本每股收益、淨資產收益率、總資產收益率依據前述指標結果，按照《保險公司償付能力監管規則第 18 號：償付能力報告》第二十四條規定的公式計算。

#### (五) 近三年(綜合)投資收益率

近三年平均投資收益率	4.70%
近三年平均綜合投資收益率	4.68%

## 四、風險管理能力

### (一) 所屬的公司類型

經原中國保監會批准，公司於 2004 年 9 月在中國上海註冊成立，2022 年會計年度簽單保費收入 17.51 億元，截止 2022 年末總資產 66.74 億元，共開 3 家省級分支機構。根據《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》第六條分類標準的規定，公司屬 II 類保險公司。

### (二) 監管部門對本公司最近一次償付能力風險管理評估的結果

公司最近一次償付能力風險管理現場評估絕對分為 76.69 分，根據《保險公司償付能力監管規則（II）》（銀保監發〔2021〕51 號）的《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》，計算得出償付能力風險管理評估最終得分為 76.08 分。

### (三) 報告期內採取的風險管理改進措施以及各項措施的實施進展情況

公司最近一次償付能力風險管理現場評估絕對分為 76.69 分，根據《保險公司償付能力監管規則（II）》（銀保監發〔2021〕51 號）的《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》，計算得出償付能力風險管理評估最終得分為 76.08 分。報告期內，公司持續加強風險管理舉措。主要措施如下：

保險風險方面，進一步完善保險風險管理制度，制定發佈《風險減量管理辦法（試行）》等制度並嚴格落實；持續貫徹落實《農業保險精算規定（試行）》，完成相關農險產品的梳理，確保現行產品費率符合監管規定；持續做好準備金的回溯管理，完成對公司前兩年度準備金的回溯評估及分析，確保公司準備金的充足性及合理性；進一步加強農險業務品質專項管控工作，佈置防汛抗台預警工作，啟動保險事故 II 級應急預案響應。

市場風險方面，保持與受託投資人的投資資產市場風險管理溝通機制，謹防市場風險集中暴露而對公司淨利潤、淨資產產生不利影響；進行資產負債管理量化評估及季度分析工作，其中對持倉資產因市場行情波動而造成的收益影響進行測算並分析，監測公司成本收益匹配的狀況，並對重點指標進行預測，以達成資產負債管理的外部及內部要求。

信用風險方面，持續跟蹤分析公司持倉的固收資產信用風險情況，截止三季度末，總體信用狀況良好，信用風險可控；完成季度財政補貼清收及年末重難點應收項目清理規劃，對存在回收

困難的業務研究清收方案；制定下半年應收保費專項考核辦法，推動年度清收工作實施；全面梳理分保接受人清單，更新分保接受人信用評級與狀態。

操作風險方面，增強制度廢改立管理，制定《數據質量管理辦法》《數據標準管理辦法》《保險消費投訴處理監測評價辦法》等制度；開展“全民反詐在行動”集中宣傳月活動，通過網點宣傳、外出宣傳、發放宣傳彩頁，切實增強人民群眾的訪詐意識和識騙能力；組織下轄機構對轄區反欺詐工作進行季度分析檢查，並形成季度欺詐風險分析報告；開展 2023 年反洗錢專項評估檢查工作，抽取部分分支機構開展反洗錢現場專項檢查，並對總公司各部門的反洗錢工作進行全面評估。

流動性風險方面，持續優化現金流預測模型，強化經營活動淨現金流回溯分析，開展現金流預算的回溯工作，分析不利偏差原因；及時評估測算未來賠款支出對現金流影響，保持賬面資金流動性，確保現金流的正常平穩；持續與資管公司溝通，確保資產配置持續滿足現金流匹配要求；檢視優化投資流動性風險矩陣，持續監測評估流動性市場、利率市場的變化及其對公司投資資產變現能力的影響；確認財政補貼管理流程及系統需求，推進財政補貼管理系統建設；上線應收管理數據看板系統；完成當季財政補貼清收及年末重難點應收項目清理規劃。

聲譽風險方面，借助公司公眾號開展 7·8 保險公眾宣傳日活動、“金融知識普及月”系列傳播，並通過電視臺、報紙等渠道宣傳報道杭州市富陽區稻田養蛙訂單價格保險，有效樹立公司正面形象，持續提升公司的社會品牌效力。

戰略風險方面，開展季度發展規劃實施情況評估，推動公司戰略部署與發展目標實施。

#### **(四) 償付能力風險管理自評估有關情況**

本季度公司啟動 2023 年償付能力風險管理自評估工作。依據《保險公司償付能力監管規則（Ⅱ）》（銀保監發〔2021〕51 號）的《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》要求，由風險管理部總牽頭，大類風險的牽頭部門牽頭相應大類風險版塊自評估的管理工作，其他相關評分部門根據分工細緻填報。自評估工作將於四季度完成。

## 五、風險綜合評級（分類監管）

### （一）最近兩次風險綜合評級結果

公司在國家金融監督管理總局（原銀保監會）2023 年第一、二季度風險綜合評級（分類監管評價）中，均被評定為 AAA 類。

根據《保險公司償付能力監管規則（II）》（銀保監發〔2021〕51 號）的《保險公司償付能力監管規則第 11 號：風險綜合評級（分類監管）》，風險綜合評級（分類監管評價）結果按照風險從小到大分為 A、B、C、D 四個類別，並按照風險從小到大進一步細分為 AAA 類、AA 類、A 類、BBB 類、BB 類、B 類。

### （二）公司已經採取或者擬採取的改進措施

上季度公司風險綜合評級結果為 AAA。

三季度，一是根據監管對 2023 年二季度風險綜合評級結果的通報，公司可資本化風險狀況優良，聲譽風險、操作風險、戰略風險等難以資本化風險持續向好，但保險業務線個別指標有待加強。公司高級管理層高度重視，公司召開會議通報評級情況，制定整改舉措並加強監測頻率，提升主動前置的風險防控能力。二是針對監管提示風險，加強應收管理，制定管理目標和考核辦法；持續做好對各類業務的跟蹤推進，加強業務承保管理。

### （三）操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險自評估有關情況

#### 1. 操作風險

##### 1.1 操作風險狀況

本季度公司一是針對審計中新發現的各項缺陷制定整改計劃，積極開展整改工作，並持續跟蹤審計缺陷整改情況，對已提交整改計劃的問題，督促其按時完成整改。二是開展年度反洗錢專項評估檢查工作，對機構現場專項檢查和對部門全面評估，加強反洗錢案例學習，確保反洗錢職責有效履行。三是開展內控自評估工作，通過風險識別與評估、控制有效性測試檢驗內部控制情況，結果未發現重大風險。四是修訂發佈《關聯交易管理工作規程》，防範關聯交易風險。五是二季度風險綜合評級結果保持平穩，公司將持續改進保險業務線個別指標並定期彙報高級管理層。

##### 1.2 操作風險評估方法

對照《保險公司償付能力監管規則第 11 號》開展業務條線自查、突發重大操作風險事件報告等。

### 1.3 操作風險評估流程

本季度，公司一是開展風險綜合評級操作風險狀況評估，組織相關部門對銷售誤導、理賠欺詐、投資誤操作、財務披露錯誤、洗錢、信息安全、系統故障等方面的操作風險進行評估排查，根據評估排查結果開展整改，通過專題會等方式督促整改落實；二是結合風險限額、操作風險管理報告、缺陷整改等，監測操作風險關鍵指標，公司各部門、各機構對於本單位操作風險關鍵指標情況進行關注，必要時開展自查工作。

### 1.4 操作風險評估結果

經排查，公司暫未發現重大操作風險隱患。

## 2. 戰略風險

### 2.1 戰略風險狀況

公司面臨的戰略風險主要有：

一是上海地區業務集中度占比較高帶來的潛在戰略風險。二是公司將持續關注與太保財險在不同地區農險錯位經營發展策略可能帶來的戰略風險。

### 2.2 戰略風險評估方法

根據《保險公司償付能力監管規則第 11 號》，對行業戰略風險的外部環境進行評估、對公司戰略制定風險進行評估、對公司戰略執行風險進行評估。

### 2.3 戰略風險評估流程

定期收集和分析相關信息，加強對年初規劃實施情況的監督檢查，與計劃存在偏差的地區或業務，及時向公司中、高級管理層報告。

### 2.4 戰略風險評估結果

從近三年公司保費增長波動情況來看，將進一步加強業務拓展和產品創新開發，加快上海以外區域業務佈局，同時深化業績考核牽引能力，多獵並舉推動公司保費健康穩定增長與實現高質量發展。

## 3. 聲譽風險

### 3.1 聲譽風險狀況

本季度組織開展聲譽風險隱患排查，排查結果顯示公司整體輿情平穩，未有重大輿情風險。

### 3.2 聲譽風險評估方法

根據《保險公司償付能力監管規則第 11 號》，一是通過太保集團輿情監測平臺監測網絡輿情；二是公司新聞發言人、品牌專員加入集團品牌管理體系，新聞發言人和聲譽風險專員及時收發並處理輿情信息；三是對高級管理層和聲譽風險兼崗工作職員發放《風險預警》週報，預防並及時發現各個方面可能出現的聲譽風險。對全司進行聲譽風險隱患排查，進一步夯實聲譽風險管控能力，推進聲譽風險全流程閉環管理體系建設，為公司持續健康穩定的發展營造良好的聲譽環境。

### 3.3 聲譽風險評估流程

向太保集團報備公司相關敏感詞，通過太保集團輿情監測平臺獲取網絡、媒體報到中涉及敏感詞的情況統計分析，針對可能引發聲譽風險的輿情事件進行應對處置。

### 3.4 聲譽風險評估結果

報告期內，公司整體輿情平穩，未發生相關聲譽風險及可能引發聲譽風險的事件。

## 4. 流動性風險

### 4.1 流動性風險狀況

公司的流動性資金主要來自與保費、投資淨收益、投資資產出售或到期及融資活動所收到的現金，對流動性資金的需求主要包括保險的賠付、各項日常支出所需支付的現金，以及向股東派發的股息。

作為農業保險公司，公司面臨兩方面的流動性風險：

一是農險應收財政清算滯後。公司的主營業務為農險，約占總保費 66%，其中財政補貼占農險保費的 32%左右。根據《上海市市級財政農業保險保費補貼資金管理辦法》，財政補貼採用當年預撥、第二年清算的模式，因此，農險應收財政補貼滯後並對公司現金流產生了一定影響。公司積極與各級農業農村委、財政等部門進行溝通，優化財政補貼撥付流程，使補貼款能儘早到位。

二是農險大災風險。公司農險業務集中在長三角，由於承保地域的相對集中性以及農險的特性，一旦發生大災，會造成短時間內大量賠款需要支付。為此，公司建立了一系列措施，密切關注災害出現的可能性，提前做好預警及防災減損工作；一旦出現大災，公司也將會啟動應急預案做好應對舉措，及時進行理賠查勘，調度資金安排，確保公司現金流的正常平穩。

此外，公司持續與資管公司溝通，確保資產配置持續滿足現金流匹配要求，通過證券市場、銀行間市場進行回購交易，滿足短期業務流動資金需求。

三季度末，基礎情景下未來 12 個月的流動性覆蓋率 (LCR1) 和壓力情景下未來 12 個月的流動性覆蓋率 (LCR2) 均大於 100%，流動性風險狀況良好。

### 4.2 流動性風險評估方法

按照《償付能力監管規則 13 號》要求測算公司的流動性覆蓋率、經營活動淨現金流回溯不利偏差率、淨現金流並進行現金流壓力測試。

#### 4.3 流動性風險評估流程

每季度，財務部根據公司戰略規劃與業務計劃，對經營和投資活動進行全面預算編制，並滾動預測現金流量，以評估其對流動性水平的影響。

#### 4.4 流動性風險評估結果

經評估，公司各項流動性風險監管指標及現金流壓力測試滿足流動性要求。



## 六、管理層分析與討論

### (一) 償付能力充足率的變化及其原因

公司本季度末的綜合償付能力充足率為 395.88%，核心償付能力充足率為 358.53%，償付能力保持充足。本季度綜合償付能力充足率、核心償付能力充足率較上季度分別上升 28.3 個百分點、26.4 個百分點。

實際資本 31.19 億元，較上季度增加 0.42 億元，主要變化原因為本季度實現淨利潤 0.28 億元，農險大災準備金增加 0.08 億元，其他綜合收益增加 0.03 億元，非認可資產減少 0.02 億元。

最低資本 7.88 億元，較上季度減少 0.49 億元，主要原因為本季度按照《關於優化保險公司償付能力監管標準的通知》（金規〔2023〕5 號）計量最低資本，準備金風險回溯偏差率適用-0.05 的特徵因子，同時可資本化風險最低資本適用-0.1 的特徵因子，公司整體最低資本較上季度下降。

### (二) 流動性風險監管指標的變化及其原因

本季度期末現金及現金等價物餘額為 3,436.95 萬元，較上季度末的 5,315.52 萬元，減少了 1,878.57 萬元，現金及現金等價物減少主要由於本季度投資支付的現金較多導致投資活動產生的現金流量淨額減少。

基本情景下公司整體流動性覆蓋率 LCR1，未來 3 個月為 107.29%，未來 12 個月為 103.33%；

必測壓力情景下公司整體流動性覆蓋率 LCR2，未來 3 個月為 112.60%，未來 12 個月為 110.12%；

自測壓力情景下公司整體流動性覆蓋率 LCR2，未來 3 個月為 187.96%，未來 12 個月為 120.94%；

必測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 LCR3，未來 3 個月為 57.82%，未來 12 個月為 85.55%；

自測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 LCR3，未來 3 個月為 102.89%，未來 12 個月為 100.02%。

本季度經營活動淨現金流回溯不利偏差率為-54.03%，上季度為-3.05%。本季度再保收到業務現金淨額及支付原保險合同賠付款項的現金預測偏差較大。

本年度累計淨現金流為-2,499.47 萬元，上一會計年度淨現金流-1,987.50 萬元，上一會計年度之前的會計年度淨現金流為 3,041.26 萬元。

### (三) 風險綜合評級的變化及其原因

公司在國家金融監督管理總局（原銀保監會）2023 年第一季度、2023 年第二季度風險綜合評級(分類監管評價)中，均被評定為 AAA 類。

根據《保險公司償付能力監管規則（Ⅱ）》（銀保監發〔2021〕51 號)的《保險公司償付能力監管規則第 11 號：風險綜合評級（分類監管）》，自 2022 年一季度起，風險綜合評級（分類監管評價）結果按照風險從小到大分為 A、B、C、D 四個類別，並按照風險從小到大進一步細分為 AAA 類、AA 類、A 類、BBB 類、BB 類、B 類。