
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

2018 年第 1 季度

目录

| | |
|------------------------|---|
| 一、基本信息 | 1 |
| 二、主要指标 | 6 |
| 三、实际资本 | 6 |
| 四、最低资本 | 6 |
| 五、风险综合评级 | 6 |
| 六、风险管理状况 | 7 |
| 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；依照有关法律法规从事资金运用业务

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

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，为本公司实际控制人。

(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

本公司第二届董事会共有 10 位董事：

宋建国：男，51 岁，1966 年 12 月出生，硕士学位，高级经济师。2015 年 2 月出任本公司董事会董事长至今。任职批准文号为保监许可[2015]143 号。同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理。宋建国同志此前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、中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

石践：男，44 岁，1973 年 11 月出生，大学本科学历，学士学位。2016 年 5 月出任本公司总裁、执行董事至今，任职批准文号为保监许可（2016）391 号。石践同志此前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、总裁助理、公司副总裁等。

顾强：男，51，1967 年 1 月出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师。2015 年 6 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可[2015]143 号。2017 年 4 月出任本公司副总裁、首席风险官，2017 年 6 月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为保监许可（2017）365 号、保监许可（2017）606 号。曾任上海财经大学金融保险系教师，万国证券公司国际业务部经理，美国美亚保险公司上海分公司副总裁、财务总监，中国太平洋财产保险股份有限公司副总会计师、财务总监、财务负责人、副总经理等。

宋海宏：男，49 岁，1968 年 9 月出生，本科学历。2015 年 4 月出任本公司董事会非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2015]358 号。宋海宏同志同时现任上海市农业发展促进中心副主任。宋海宏同志此前曾任上海市农业发展促进中心常务副主任、法定代表人，上海富利农投资总公总经理、法定代表人，上海农业发展有限公司法定代表人。

毛晓军：男，51，1967 年 3 月出生，大专文化学历，职称会计师。2015 年 7 月 13 日任安信农业保险股份有限公司董事。现任上海市闵行资产投资经营有限公司投资管理部经理。毛晓军同志此前曾任上海大隆会计师事务所区属公司财务总监。

张建良：男，51 岁，1966 年 6 月出生，大学本科，政工师、兽医师。2015 年 7 月 13 日任安信农业保险股份有限公司董事。现任上海农发资产管

理中心任总经理助理、安办主任，兼食品总公司总经理。张建良同志此前曾任浦东新区食品总公司副总经理。

沈琦：女，46岁，1971年4月出生，大学学历，助理会计师。沈琦同志于2014年7月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可（2014）615号。沈琦同志同时现任上海宝山国库收付中心主任。此前曾任上海永红仪器厂财务、交行北京分行上海证券营业部交易员、宝山城投公司计财科科长。

唐祖昌：男，57岁，1960年12月出生，大专学历，中共党员。2009年12月至今任公司董事。任职批准文号为保监产险（2009）1354号。唐祖昌同志同时现任上海嘉定广沃资产经营有限公司总经理。唐祖昌同志此前曾任嘉定区养鸡场场长、上海申星葡萄糖厂党支部书记。

徐慧：女，54岁，1963年11月出生，大专学历，会计师。2015年4月出任本公司董事会非执行董事至今，任职批准文号为保监许可[2015]358号。现任上海松江国有资产投资经营管理有限公司财务总监。徐慧同志此前曾任上海新松江置业（集团）有限公司财务总监、上海松江公共租赁住房投资运营有限公司财务总监、上海松江国有资产投资经营管理有限公司财务总监。

孙超才：男，62，1956年1月出生，大学本科，二级研究员。2016年5月出任本公司董事会独立董事至今，任职批准文号为保监许可（2016）391号。同时现任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所所长，曾任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所副所长。

2、监事基本情况

本公司第二届监事会共有5位监事：

乔中兴：男，60岁，1957年10月生，硕士研究生学历，经济师。2016年6月出任本公司监事会监事长。任职批准文号为保监许可（2016）527号。2014年2月担任公司执行董事。2015年3月担任公司总裁。2016年6月担任公司监事。乔中兴同志此前曾任：浦东新区管委会办公室副处长、上海银行浦东分行副行长，上海市农村信用合作社联合社主任助理兼浦东联社主任、党委书记，上海农村商业银行总行行长助理兼浦东分行行长、党委书记。

崔殿生：男，57岁，1960年11月出生，本科学历，高级经济师。2016年7月出任本公司监事会监事至今。任职批准文号为保监许可（2016）662号。崔殿生同志同时现任中国太平洋财产保险股份有限公司纪委书记、监事长。崔殿生同志此前曾任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、合规负责人，太平洋保险在线服务科技有限公司副总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理。

邱炳南：男，38岁，1979年11月出生，本科学历，中级会计师。2015年4月出任本公司监事会监事至今，任职批准文号为保监许可[2015]358号。邱炳南同志同时现任上海青浦资产经营股份有限公司董事会秘书。邱炳南同志此前曾任青浦工业园区审计科副科长、上海青浦区发展集团计财部副部长、青浦资产经营股份有限公司董事会秘书、投资总监。

翁莹春：男，42，1976年1月出生，本科学历，工程硕士。于2017年7月出任本公司监事会监事，任职批准文号为保监许可[2017]708号。翁莹春同志同时兼任上海浦东水务（集团）有限公司副总经理。翁莹春同志此前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）主任科员、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。

关昕：女，49岁，1968年6月出生，本科学历，工商管理硕士，助理会计师。关昕同志于2014年4月任监事会职工监事。任职批准文号为保监许可[2014]311号。关昕同志现任安信农业保险股份有限公司财务部首席财务经理。关昕同志此前曾任中国人民保险徐汇支公司财务科科长；中国人寿保险上海分公司计财部会计部经理、业务处理中心结算部经理；安信农业保险股份有限公司信息技术部、业务管理部和服务部等部门负责人。

3、总公司高级管理人员基本情况

截止2018年3月底，公司高级管理人员共7名，情况如下：

石践：男，44岁，1973年11月出生，大学本科学历，学士学位。2016年5月出任本公司总裁至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。石践同志此前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、总裁助理、公司副总裁等。

陈方：男，58岁，1959年6月出生，大学本科学历，硕士学位，高级经济师。2016年2月出任本公司常务副总裁至今。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等。

顾强：男，51，1967年1月出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师。2017年4月出任本公司副总裁、首席风险官，2017年6月出任本公

司财务负责人至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕365号、保监许可〔2017〕606号。曾任上海财经大学金融保险系教师，万国证券公司国际业务部经理，美国美亚保险公司上海分公司副总裁、财务总监，中国太平洋财产保险股份有限公司副总会计师、财务总监、财务负责人、副总经理等。

郑凯：男，45岁，1972年8月出生，研究生学历，硕士学位。于2016年5月出任本公司副总裁、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。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，55岁，1963年3月出生，大学本科学历，会计师。于2016年5月出任本公司副总裁至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。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。

庄毅：男，48岁，1969年12月出生，大学本科学历，硕士学位，会计师。于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。同时兼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。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，49岁，1968年7月出生，研究生学历，博士学位，民主党派，高级审计师。于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。现任中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计中心审计业务部副总经理。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。

（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 | 310% | 310% |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 102,976 | 100,884 |
| 综合偿付能力充足率 | 310% | 310% |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 102,976 | 100,884 |
| 最近一期的风险综合评级 | -- | A |
| 保险业务收入(万元) | 16,180 | 27,871 |
| 净利润(万元) | 2,317 | 3,169 |
| 净资产(万元) | 139,374 | 136,713 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------------|---------|---------|
| 认可资产(万元) | 289,708 | 290,940 |
| 认可负债(万元) | 137,806 | 142,120 |
| 实际资本(万元) | 151,902 | 148,820 |
| 核心一级资本(万元) | 151,902 | 148,820 |
| 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) | 48,927 | 47,936 |
| 其中: 量化风险最低资本(万元) | 48,130 | 47,156 |
| 1) 保险风险最低资本(万元) | 42,665 | 42,005 |
| 2) 市场风险最低资本(万元) | 8,127 | 7,003 |
| 3) 信用风险最低资本(万元) | 6,322 | 7,042 |
| 4) 量化风险分散效应(万元) | 8,984 | 8,894 |
| 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) | 797 | 780 |
| 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

公司在保监会 2017 年第 3 季度分类监管评价中, 被评定为 A 类; 在 2017 年

第4季度综合评级评价中，被评定为A类。

六、风险管理状况

（一）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

本季度，公司进一步加强风险管理举措。主要措施如下：

一是对2017年风险管理工作进行总结，对风险管理状况进行评估，形成年度《风险评估报告》，并向董事会、高管层汇报；

二是对公司现有风险管理制度开展评估工作，部署风险管理制度修订工作；

三是开展内控手册编撰工作，加强业务流程设计；

四是开展贯彻落实保监会“1+4”系列文件要求回头看工作，调动公司合规兼职队伍，开展现场检查及整改督导工作。

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） | -2804 |

2、综合流动比率

| 项目 | 3个月内 |
|--------|------|
| 综合流动比率 | 196% |

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 | 440% | 381% |

（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-2804万元。本季度经营活动净现金流为-8407万元，较上季度减少4098万元，其中收到原保险合同保费取得的现金减少15961万元，支付原保险合同赔付款项减少9445万元。

本季度投资活动净现金流为5610万元，较上季度增加2346万元，主要为返售金融资产收到的现金的增加。

2、流动性指标分析

公司在战略资产配置管理的投资资产中，均配置一定比例的高流动性资产以满足流动性需求，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为440%和381%，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）保监会对公司采取的监管措施

报告期内保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员没有受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

报告期内保险公司董事、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没有发生移交司法机关的违法行为。

报告期内，我司收到原中国保监会监管函（监管函〔2018〕24号），监管函指出我司77个产品存在问题，违反了《财产保险公司保险条款和保险费率管理办法》（保监会令2010年第3号）和《财产保险公司保险产品开发指引》（保监发〔2016〕115号）等规定。监管函要求公司：1、立即停止使用问题产品；2、自本监管函下发之日起三个月内，禁止备案新的保险条款和保险费率（农险产品除外）；3、对产品开发管理工作进行全面自查整改；4、及时报送自查整改报告。

（二）公司的整改措施及执行情况

根据监管函要求，公司高度重视、深刻领会、狠抓落实，采取了一系列工作措施贯彻落实监管要求：

1. 立即停止使用问题产品；
2. 成立产品专项整治工作组；
3. 实施周例会机制；
4. 制定时间明确责任清晰的任务清单；
5. 启动对相关责任人的问责。

公司根据问题产品的问题性质、问题类型、业务需求情况等因素将问题产品分成三个批次进行整改并重新报备。截至目前，公司已完成第一批、第二批问题产品整改并重新上报监管部门，第三批问题产品也将于近期上报监管部门备案。