



# 偿付能力报告

华农财产保险股份有限公司

China Huanong Property & Casualty Insurance Company Limited

2015 年第 3 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）： 华农财产保险股份有限公司

公司名称（英文）： **China Huanong Property & Casualty Insurance  
Company Limited**

法定代表人： 刘身利

注册地址： 北京市西城区金融街 35 号国企大厦 15 层

注册资本： 5 亿元人民币

经营保险业务许可证号： 100001004014（4-4）

开业时间： 二〇〇六年一月

经营范围： 财产保险业务，包括财产损失险、责任保险、信用  
保险等保险业务；经中国保监会核定的短期健康保  
险业务和人身意外伤害保险业务；上述保险业务的  
再保险业务；国家法律法规允许的资金运用业务；  
经中国保监会及国家有关部门批准的其他业务

报告联系人姓名： 陈戎 于萍

办公室电话： 010-88009146 88009203

移动电话： 13810026322

传真号码： 010-88009153

电子信箱： [chenrong@chinahuanong.com.cn](mailto:chenrong@chinahuanong.com.cn)  
[yuping@chinahuanong.com.cn](mailto:yuping@chinahuanong.com.cn)

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标 .....	7
四、公司风险管理能力 .....	9
五、公司风险综合评级 .....	13
六、重大事项 .....	16
七、管理层分析与讨论 .....	18
八、外部机构意见 .....	20
九、实际资本 .....	22
十、最低资本 .....	26
十一、实际资本报表附注 .....	38

# 一、董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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。

董 事 长： \_\_\_\_\_

总 经 理： \_\_\_\_\_

财务负责人： \_\_\_\_\_

精算负责人： \_\_\_\_\_

投资负责人： \_\_\_\_\_

首席风险官： \_\_\_\_\_

合规负责人： \_\_\_\_\_

公司印章

2015年10月23日

## 二、基本情况

### (一) 股权结构、股东及其变动情况

#### 1. 股权结构（单位：万元）

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(%)
国有法人股	19,600	39.2%					19,600	39.2%
社团法人股	1,400	2.8%					1,400	2.8%
外资股								
自然人股	29,000	58%					29,000	58%
其他								
合计	50,000	100%					50,000	100%

#### 2. 实际控制人

我公司各股东持股比例比较分散，无实际控制人。

#### 3. 股东持股情况（单位：万元）

股东名称	股份类别	报告期内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例	股份状态
华邦控股集团有限公司	民营		10,000	20.00%	正常
北京汇欣亚投资管理有限公司	民营		9,200	18.40%	正常
中厦建设集团有限公司	民营		7,050	14.10%	正常
北京华牧家禽育种中心	国有股		4,400	8.80%	正常
中水集团远洋股份有限公司	股份制		4,200	8.40%	正常
中牧实业股份有限公司	股份制		4,200	8.40%	正常
大洋商贸有限责任公司	国有		4,160	8.32%	正常
上海三盛宏业投资（集团）有限责任公司	民营		2,750	5.50%	正常
北京海丰船务运输公司	国有		2,640	5.28%	正常
中国渔业互保协会	社团		850	1.70%	正常
广东渔船船东互保协会	社团		550	1.10%	正常
合计	——		50,000	100%	

股东关联方关系说明：

(1) 中牧实业股份有限公司、北京华牧家禽育种中心均为中国牧工商集团控股，中国牧工商集团为中国农业发展集团总公司全资企业。

(2) 北京海丰船务运输公司及大洋商贸有限责任公司为中水集团远洋股份有限公司全资企业，中水集团远洋股份有限公司为中国农业发展集团总公司控股企业。

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

#### 5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

### (二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况、薪酬情况和变更情况

#### 1. 董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，具体情况如下：

苏如春，男，1967 年出生，研究生学历，国家注册一级建造师，第十二届全国政协委员。现任华邦控股集团有限公司董事局主席。

朱宁，男，1970 年出生，研究生学历。曾任北京中太国际保税发展有限公司经理，汇宝移动交易系统中国有限公司北京代表处首席代表；现任北京汇欣亚投资管理有限公司董事长、北京金汇宝移动交易系统有限公司副董事长。

王庆，男，1969 年出生，本科学历。曾任北京华科宇联科贸公司经理、北京银科电子技术开发公司经理；现任北京汇欣亚投资管理有限公司执行董事、北京嘉信泰科信息系统有限公司总经理。

王建成，男，1963 年出生，研究生学历。曾任中国牧工商（集团）总公司总经理办公室主任，中牧实业股份有限公司党委书记、总经理，中国牧工商（集团）总公司，副总经理；现任中国牧工商（集团）总公司董事长、党委书记。

邓荣成，男，1969 年出生，研究生学历。曾任中国水产总公司达喀尔代表处副代表，中国水产总公司经理办、发展计划部副主任，中国水产总公司马达加斯加代表处代表，中水集团远洋股份有限公司总经理助理；现任中水集团远洋股份有限公司副总经理。

闫衍，男，1965 年出生，研究生学历。曾任西北师范大学经济系讲师，中国证券评估有限公司投行部总经理，中诚信财务顾问有限公司常务副总裁；现任中诚信国际信用评级有限公司执行副总裁。

张国荣，男，1976 年出生，本科学历，工程师。曾任浙江中厦建设集团有限公司上海公司副经理、经理，现任中厦建设集团有限公司总经理。

宗文峰，男，1964 年出生，研究生学历。曾任中国水产总公司直属企业部科员，中国水产总公司尼日利亚代表处副代表，中水驻拉斯办事处企管部主任，中国水产总公司副总经理；现任中水集团远洋股份有限公司总经理兼党委书记。

胡启毅，男，1967 年出生，本科学历，高级经济师。曾任中国牧工商（集团）总公司董事、总经理；现任中牧实业股份有限公司董事、副董事长、党委书记。

马战坤，男，1966 年出生，研究生学历。曾任海口海事法院法官，海南乾诚律师事务所

律师、合伙人；现任北京市铭泰律师事务所律师、合伙人。

沈庙成，男，1953年出生，大学学历，高级工程师。曾任农业部渔政局科员、副处长、处长，中国水产总公司驻外代表、总工程师、董事。

此前未经中国保监会任职资格核准的当选董事，已报中国保监会任职资格核准。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有4位监事，具体情况如下：

薛廷伍，男，1962年出生，本科学历。曾任中国种畜进出口公司业务部业务经理、总经理助理，中国牧工商（集团）总公司总经理助理、副总经理，现任中国牧工商（集团）总公司董事、总经理、党委副书记。

佟众恒，男，1963年出生，本科学历。曾任中农信对外贸易总公司主管会计，山东淄博投资基金管理公司计财部总经理，中国农村发展信托投资公司期货事业部计财处副处长，华农期货经纪公司计财处处长、副总经理，中水集团远洋股份有限公司财务资金部总经理、总会计师，现任中水集团远洋股份有限公司副总经理。

陈建铭，男，1956年出生，本科学历。曾在浙江省委党校经济教研室、政府机构工作，现任上海三盛宏业投资（集团）有限责任公司董事长、全国工商联房地产商会副会长、上海市浙江商会执行副会长、上海市政协委员、舟山市政协委员、舟山市慈善总会名誉会长。

杨斌，男，1976年出生，本科学历，工程师。曾任中国渔业互保协会承保部副主任、政策信息部主任，现任中国渔业互保协会副秘书长。

此前未经中国保监会任职资格核准的当选监事，已报中国保监会任职资格核准。

## 3. 公司高级管理人员情况

刘尚义，1954年出生，2011年4月出任本公司总经理至今，批准文号为保监产险（2011）486号。中共党员，经济管理硕士，高级经济师。曾任中国农村发展信托投资公司实业部副处长，计划部资金处长，企业管理部副总经理，郑州分公司党委书记、总经理；中国水产（集团）总公司财务资金部副主任，总公司总经理助理兼总裁办公室主任；中国水产总公司党委书记、副董事长、副总经理；华农财产保险股份有限公司党委书记、副总经理。

宋江华，1959年出生，2011年4月出任本公司副总经理至今，批准文号为保监产险（2011）437号。研究生学历，助理研究员。曾任中国科学院技术政策与管理科学研究所助理研究员；中国农村发展信托投资公司期货事业部信息处、天津办事处负责人；华农期货经纪有限公司交易部负责人、公司副总经理；中水集团远洋股份有限公司总经理助理兼证券部总经理；华农财产保险股份有限公司投资总监兼资金运用部总经理；华农财产保险股份有限公司总经理助理。

李大伟，1966年出生，2011年出任本公司党委副书记、纪委书记、工会主席至今。中共党员，史学硕士。曾任北京市房山区成人教育局教师；中国农村发展信托投资公司期货部经纪事务代表；华农期货经纪有限公司业务处经纪事务代表、业务主任；中国水产（集团）

总公司总裁办公室业务主任、主任助理；中国农业发展集团总公司总裁办公室、党委办公室副主任、主任；华农财产保险股份有限公司副总经理。

周润华，1965 年出生，2006 年 2 月出任本公司董事会秘书至今，批准文号为保监产险（2006）134 号。中共党员，大学本科学历，学士学位。曾任中国农村发展信托投资公司秘书处处长，中国农业发展集团总公司总裁办公室副主任，中国水产烟台海洋渔业公司副总经理，中水集团远洋股份有限公司总经理助理、副总经理。

张 竞，1962 年出生，2011 年 4 月出任本公司总经理助理至今，批准文号为保监产险（2011）486 号。中共党员，大学本科学历，高级工程师，注册咨询（投资）师，注册一级建造师。曾任中国水产广州建港工程公司项目经理、分公司副经理、经理、设计院院长兼党委书记、总公司副总工程师；中水金海（北京）房地产有限公司副总经理。现任华农财产保险股份有限公司办公室主任、党委办公室主任。

张海波，1972 年出生，2011 年 4 月出任本公司总经理助理至今，批准文号为保监产险（2011）486 号。中共党员，法学学士，经济师。曾任中国农村发展信托投资公司主任科员；中亚动物保健品总公司总经理助理；中牧实业股份有限公司部门经理；华农财产保险股份有限公司四川省分公司总经理、党委书记。

王伟更，1969 年出生，2013 年 1 月出任本公司财务负责人至今，批准文号为保监财会（2013）119 号。总经理助理，中共党员，工商管理硕士，高级会计师。曾任大连渔轮公司财务处副处长、处长，副总会计师兼财务处处长，总经理助理兼财务处处长，工会主席兼副总会计师兼财务处处长，工会主席兼副总会计师。

#### 4. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？ （是  否 ）

经中国保监会进行任职资格核准，王伟更担任华农财产保险股份有限公司总经理助理。

经中国保监会进行任职资格核准，苏如春担任华农财产保险股份有限公司董事长。

#### （三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ （是  否 ）

#### （四）违规情况

1. 报告年度内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？ （是  否 ）

2015 年 7 月 9 日，河南保监局对华农保险河南分公司下达行政处罚决定书（豫保监罚（2015）19 号），认定河南分公司在接受河南保监局现场检查时存在未如实记录保险业务事项和提供虚假报告报表资料的行为。河南保监局对华农保险河南分公司进行了处罚，责令华农保险河南分公司停止接受郑州市区商业车险新业务 6 个月（自 2015 年 8 月 1 日起至 2016 年 1 月 31 日止），对时任华农保险河南分公司总经理吴艳龙警告并罚款 3 万元。



2. 报告年度内公司董事、监事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

(是  否 )

3. 报告年度内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

(是  否 )

### 三、主要指标

#### (一) 偿付能力充足率指标

项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产(万元)	89,972.06	100,852.74	90,579.59
认可负债(万元)	49,531.97	59,244.79	54,254.18
实际资本(万元)	40,440.09	41,607.95	36,325.41
其中:核心一级资本	40,440.09	41,607.95	36,325.41
核心二级资本			
附属一级资本			
附属二级资本			
最低资本(万元)	7,497.57	10,996.21	8,039.16
其中:量化风险最低资本	7,497.57	10,996.21	8,039.16
控制风险最低资本			
附加资本			
核心偿付能力溢额(万元)	32,942.52	30,611.73	28,286.25
核心偿付能力充足率(%)	539.38%	378.38%	451.86%
综合偿付能力溢额(万元)	32,942.52	30,611.73	28,286.25
综合偿付能力充足率(%)	539.38%	378.38%	451.86%

#### (二) 流动性风险监管指标

指标	本季度	上季度
净现金流(万元)	-16,175.52	16,870.90
3个月内综合流动比率	333.64%	218.98%
1年内综合流动比率	112.62%	111.76%
流动性覆盖率(压力情景一)	194.73%	184.73%
流动性覆盖率(压力情景二)	179.77%	178.38%

#### (三) 风险综合评级情况

我公司在保监会 2015 年第 2 季度分类监管评价中被评为 B 类。

#### (四) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入(万元)	14,491.98	40,819.89
净利润(万元)	-765.60	8,166.67
净资产(万元)	40,559.48	40,559.48
基本每股收益(元)	-0.02	0.16
净资产收益率(%)	-1.86%	21.99%
总资产收益率(%)	-0.80%	9.50%
投资收益率(%)	1.46%	13.06%
综合投资收益率(%)	0.87%	11.32%
未决赔款准备金与赔款支出比(%)	254.19%	90.98%
综合费用率(%)	68.47%	58.09%
综合赔付率(%)	45.40%	46.72%
综合成本率(%)	114.78%	104.92%
车险车均保费(元)	1,192.40	1,205.32

## 四、公司风险管理能力

### （一）公司类型

华农保险公司属于 II 类保险公司。

	I 类公司标准	华农公司情况	是否符合
成立时间	公司成立超过 5 年	2006 年 1 月成立	符合
签单保费	超过 50 亿元	5.26 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	8.14 亿元	不符合
省级分支机构数量	超过 15 家	6 家	不符合

注：满足任意两个标准即为 I 类保险公司。

### （二）风险管理改进措施及进展情况

#### 1. 公司风险管理情况

2015 年第 3 季度，公司根据《保险公司风险管理指引（试行）》相关规定和董事会风险管理要求，进一步完善风险、合规及内控管理制度体系，通过组织和实施风险应对方案，有效控制经营风险。

一是不断完善分公司、业务条线、投资三个领域的管控方式，抓重点分公司、重点产品线和重点经营环节管控。

二是坚持核保定价策略,差异化调整机构资源配置，在细分市场上建立相对竞争优势。积极调整业务结构，提高优质业务占比。

三是深入推行激励考核评价制度，定期公布系统内经营分支机构各项指标排名，不断优化绩效考核办法，强化内控合规的价值导向。

四是推进全面预算管理体系建设。通过预算执行分析报表体系，从当期、累计、年度、上年同期四个维度，对各级机构的费用预算执行情况进行分析和展示，并实行跟踪监督。

五是建立业务经营分析会议机制，定期发布经营分析报告，通过数据分析经营管理中存在的风险问题，提示管理层高度关注，并制定应对措施和方案，起到预警效果。

#### 2. 风险管理制度的建设与完善

公司从调整转型以来,不断搭建和完善风险管理组织架构，制定并明确风险管理流程，采取定性和定量相结合的风险管理方法和手段，进行风险的有效识别、评估、计量、应对和监控，确保风险可控并处于公司可接受水平之下，促进公司有效益可持续健康发展。

公司高度重视制度建设，将风险管理制度的建设列为重要工作。在公司层面制订了《华农保险合规政策》，拟定了《华农保险风险管理制度》等规章制度，基本上符合全面风险管理工作需求，明确了各部门在风险管理工作中的对应职责。

公司不断完善资金运用、业务管理、财务等各项管理制度，通过建立《投资风险控制管理办法》、《资金运用资产配置管理办法》、《投资研究管理办法》等制度对公司市场风险进行管控，建立《交易对手管理办法》等制度对公司信用风险进行管控，建立《再保险业务管理规范》、《产品开发管理办法》、《农业保险业务管理办法》等制度对公司保险风险进行管控，建立《合规报告办法》、《内部审计工作管理暂行办法》、《反洗钱报告制度》、《财务人员委派管理暂行办法》、《重大突发事件应急处理预案》等制度对操作风险进行管控，基本涵盖公司运营过程中的各类风险。

### 3、管理流程的梳理与优化

公司继续推进“流程再造”工作，通过开展制度梳理和汇编工作，逐步完善业务条线和职能部门的工作流程，减少内部运转环节，促进各项工作的增速提效。

在理赔管理方面，公司加大了移动查勘设备的使用推广力度，客户自助理赔 APP 于 7 月正式上线使用，快赔案件流程自动化工作正在进一步推进中。公司的理赔风险识别系统项目开发已基本完成，9 月份已投入试用。公司通过与专业机构签订调查合作协议，对已、未决案件进行稽核，对存疑保险赔案的事故原因、损失程度进行调查核实，进一步加强了公司业务赔付风险的管控能力。

在承保管理方面，公司继续推进手机 APP 移动报价、移动出单等系统的开发与使用。采用自动核保规则实现核保定价，开发和使用电子保单以改变保单生成和投送模式，通过第三方网上支付实施保费结算，逐步实现车险承保全流程智能化、信息化。公司全面实施核保流程再造工作，调整关闭分公司在线核保、核批授权，集中至总公司统一在线核保、核批。利用移动互联技术，建立完善车险快赔快处机制。

公司持续完善合规内审稽核机制。按照公司调整转型的逐步深入和资源配置状况，开展对公司高管人员的任中/任期审计、政策性农险业务专项检查、反洗钱专项审计等项目，启动对各分公司的效能监察，查找影响公司效率与合规的关键节点。

### 4、制度执行有效性

2015 年 3 季度，公司内部控制情况总体良好，内控制度基本健全、合理、有效。公司在控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通环节和监督等方面，能够合理实现控制目标，并得到较为有效的执行。根据保监会《保险公司内部控制基本准则》，公司对于各项业务与事项均已建立了内部控制制度，并得以有效执行，不存在重大缺陷。

## （三）风险管理能力自评情况

### 1、评估时间

我公司在 2015 年第 3 季度开展了保险公司偿付能力风险管理能力自评估工作。

### 2、评估范围

评估公司现阶段的偿付能力风险管理能力，包括：风险管理基础与环境、风险管理目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、流动性风险管理。

公司对经营中难以量化评估的风险，以非量化技术和评价手段进行评估，评估内容具体包括：公司治理、内部控制活动、信息披露与宣传、客户信息管理、突发事件应急处理、信访投诉、经营合规性、中介业务管理、条款费率、单证管理、销售管理、承保理赔管理、精算管理、财务管理、资金运用、再保险等方面。

### 3、评估方法和步骤

公司风险管理能力自评实施过程主要包括以下几个步骤：

**确定评估范围：**调查并了解评估对象、内外部环境、业务运营流程、风险管理架构等方面，确定评估范围的边界以及范围内所有的评估对象。

**风险定义与识别：**对评估范围内的所有事项进行调查和识别，对各风险进行定义，并对各风险进行子项分类，区分和评估各风险要素的大小或高低。

**风险漏洞评估：**通过问卷调查、研讨、抽样取证、风险分析等手段对公司运营中的各风险管理环节进行漏洞识别，评估公司各管理环节对制度执行的有效程度。

**风险管理调查：**通过调研、询问调查和人员访谈等方式，对公司各风险管理措施的完备性和有效性进行评估。

**风险评估结果分析：**根据上述各阶段实施所得到的评估结果，分析填列风险管理能力评估表，以呈现公司当前风险管理状况。

### 4、评估结果

根据中国保监会《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》，公司偿二代试运行工作办公室基于谨慎性原则开展本次的自评工作，严格按照评分依据予以评价。经公司偿二代试运行领导小组审议后，此次自评结果为 71.81 分，与不影响偿付能力最低资本要求的 80 分相比，风险管理能力评分差距为 8.19 分。

在自评过程中，公司偿二代试运行工作办公室注意到，监管评估标准中的部份项目，在公司实际经营管理过程中均有不同程度的体现或反映，但未形成书面记录或形成规章制度予以规范，导致评分依据或规范性书面记录不充分，从而影响了评分结果，我公司将在今后的偿付能力管理中逐步加以完善。

### 5、风险管理能力改进计划

(1) 结合自评情况，改造公司全面风险管理框架

按照偿二代监管规则，公司将重新审视包括组织架构、制度体系、报告机制在内的风险管理框架。由偿二代试运行工作办公室于 2015 年底前拟定偿付能力风险管理体系改造方案，提交公司偿二代试运行工作领导审议。

在组织架构方面，我公司将充分发挥首席风险官的作用，加强风险合规部门人员储备，充分履行第二道内控防线的风险管理职能，在 2016、2017 两个年度内，根据公司经营管理状况，分步设立分公司专职风险管理岗，延伸风险管理触角。

公司目前已全面开展制度梳理、修订和汇编工作。在偿二代管理制度和报告体系方面，计划于 2016 年底前对包括风险管理政策、风险管理办法、工作细则、风险监测报告机制在内的多层次管理制度进行逐步梳理、修订和完善，做好制度建设。明确各业务条线、各职能部门、各分公司的风险管理边界，明确汇报路线。

#### （2）建立以风险偏好体系为核心的风险传导机制

公司计划于 2016 年 6 月底前，拟定公司风险偏好体系建设方案，经公司董事会审计、风险与关联交易控制委员会审议通过后实施。通过两年的时间，初步建立包括风险偏好、风险容忍度和风险限额在内的风险偏好体系，将公司对风险的态度和管理目标传导至业务经营和后援管理实际工作中。在风险容忍范围内，赋予相关部门一定的自由裁量权，同时通过审批授权与风险限额相结合的方式进行风险防范，充分体现市场化下的差异化竞争，发挥公司比较优势。

#### （3）建立操作风险与内部控制相融合的管理模式

根据此次的风险管理能力自评结果，公司在信用风险、声誉风险和流动性风险三方面的管理能力较弱，而信用风险和声誉风险的薄弱环节主要体现在对现有制度的执行上。在下一步的工作中，公司将通过引入包括损失数据收集、关键风险指标、风险与控制自我评估在内的操作风险管理工具，提升公司对市场风险、信用风险、声誉风险、操作风险的管理能力，建立公司在合规管理、内部控制和操作风险之间的有机联系，充分整合管理资源，形成管理合力。

对于流动性风险管理环节，公司偿二代试运行领导小组已指定由财务部牵头，企划精算和合规内控配合，于今年底前提出公司流动性风险管理的规划方案，明确公司流动性风险管理的目标、管理模式和主要政策，确定流动性风险管理的工作程序和 workflow，明确相关部门的职责分工。根据流动性风险容忍度设定流动性风险限额，建立流动性风险限额管理制度。公司拟在偿二代试运行领导小组审议通过流动性风险管理规划方案后，逐步予以实施。

#### （4）积极推进风险管理信息系统建设

偿二代将风险管理信息系统列为五大风险管理工具之一，进一步强调了 IT 建设在风险管理工作中重要性，和财务精算、核保理赔、客户服务等后援条线相比，我公司的风险管理的信息化水平相对落后，大量工作仍需手工处理，客观上影响了工作效率和质量。公司计划于 2016 年初对信息系统建设进行重新设计规划，将风险管理系统建设列入中期重点建设项目，计划用三年的时间，探索建立由资金运用风险管理信息系统、操作风险管理信息系统、精算评估系统、数据存储模块、指标监测模块、统计系统组成的全面风险管理信息系统，发挥大数据在风险管理工作中的作用。

## 五、公司风险综合评级

### （一）风险综合评级结果

我公司在保监会 2015 年第 1 季度和 2015 年第 2 季度分类监管评价中均被评为 B 类。

### （二）风险自评估方法

公司借鉴国内的风险评估方法，从风险发生的可能性与对公司的影响程度两个维度对公司所面临的风险进行评估，在评估过程中对新发风险进行识别。同时，公司采取情景分析和压力测试等对公司面临的风险进行计量。通过定量与定性相结合的方式，形成公司的风险轮廓，确保公司的风险轮廓与实际经营情况相契合。

### （三）风险评估流程

公司风险自评估分四个步骤来完成，即：计划、拟定自评方案、执行风险自评、评估和报告。首先是计划阶段，主要内容包括：建立自评工作小组并明确责任；确定需要重点关注的风险环节。其次是对公司风险管理制定自评方案，内容包括：根据确定的标准，设计有效性评价；检查现存的风险管理和内部控制文件。第三阶段是对风险管理执行的有效性进行评价，具体的行动步骤有：将所设计的内部控制责任分配到具体的岗位，并组织内控内审人员实施监控程序和评价活动，执行有效性评价；管理层对发现的内部控制缺陷的重要性和风险管理漏洞进行评价，并就采取的对策达成一致意见。最后阶段是评估和报告阶段，内容有：管理层讨论通过公司风险自评结果，并将其作为公司偿付能力报告的一部分予以报告至保监会；对发现的重要风险和重大控制缺陷以及采取的对策向风险管理委员会和董事会报告。

### （四）风险评估结果

#### 1. 操作风险

操作风险，操作风险指由于内部操作失误或不可控的外部事件而引起损失的风险。内部操作失误是由于内部流程不完善或失效（流程风险）、系统失效（系统风险）及人员表现失误与舞弊所致。不可控外部事件主要指法律事件或法律法规及监管要求发生变更，如会计准则及税法的调整等。

公司持续完善内控环境，启动年度内控评估项目，本年度内控评估共完成公司治理、战略管理、资产管理、机构管理、人力资源管理、单证管理、承保管理、客服管理、产品开发、精算评估、计划财务、收付费管理、中介代理、反洗钱、信息技术管理、法律合规管理、行政管理等公司全流程的评估，评估范围包括总公司及北京、江苏、河北、河南和浙江六家省级分公司，未发现重大内控缺陷。对于一般性缺陷，责任部门制定整改计划，由合规内控部督促整改落实。

#### 2. 声誉风险



声誉风险是指由于意外事件或公司内部管理与服务等问题引起公司外部社会声誉、企业信誉和公众信任度下降，从而造成损失的风险。

2015 年第 3 季度未发生引发公司声誉风险的相关行为或事件。

公司对声誉风险的管理主要方式是积极预防、严密监测、提前准备。

**积极预防：**公司严格执行关于信息披露、投诉处理的相关规章制度；加强内部控制体系建设，严格执行内控制度和流程，积极分析和处理客户投诉，完善和改进流程制度，为客户提供最优质的服务，做值得客户信赖的公司。

**严密监测：**建立监测和预警机制，监测内外部的声誉风险因素。在公司内部，及时通报可能引发声誉风险的事件及进展。对外设有专人密切监测网络舆情和媒体报道，对监测到的负面信息进行评估分级，及时向管理层和相关部门通报。

**提前准备：**做好品牌宣传工作，提升品牌形象，保持与媒体和政府相关部门的良好沟通，增强品牌抵御风险的能力。积极做好危机应对准备，制定突发事件应急预案，建立重大突发事件的应急快速反应机制，在危机发生时第一时间采取有效措施及时妥善的维护、修复公司形象。

### **3. 战略风险**

战略风险，战略风险是指由于不合适的战略决策导致对收益或资本金产生当前或未来的影响。公司在战略规划制定过程中对未来发展趋势进行了分析和预测，但是由于外部环境重大变化和判断失误等因素，可能导致实际经营状况出现重大偏差。

对于此种系统性风险，公司在制定战略规划时已有所考虑。整个战略规划均基于对风险充分估计基础上，在战略实施过程中，还将通过战略管理手段及时识别并在不同的风险应对策略（包括规避、降低、分担与接受风险）中作出选择。

公司制订了中长期战略规划、绩效追踪及考核奖励管理。凭借系统化的经营流程，帮助公司在战略上、经营上实现全方位管控，有效防范战略风险的发生，确保公司战略与市场环境及公司能力相匹配，促进公司目标精准达成。

在战略规划的具体实施中，通过深入分析整体经营环境、市场环境、监管环境和市场竞争环境等，采取不同的措施来保证战略风险的成功实施。

公司在董事会下设战略与投资管理委员会，在经营层面由企划部作为战略与投资管理委员会的日常办事机构，公司主要通过中长期战略规划、价值驱动及计划管理、绩效追踪及考核奖励管理、资源配置及投入产出分析、市场分析及策略研究五方面对战略风险进行控制和管理。凭借上述五方面的系统化经营流程，帮助公司在战略上、经营上实现全方位管控，有效防范战略风险的发生，确保公司战略与市场环境及公司能力相匹配，促进公司目标精准达成。

### **4. 流动性风险**

流动性风险指的是在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成

本融资而导致的风险。

截至 2015 年 9 月 30 日，我公司现金和流动性管理工具等高流动性资产占总资产的比例为 27.91%，符合保监会关于保险公司资金运用的流动性监管要求。公司没有发生非正常集中退保、重大理赔事件、投资大幅亏损等可能引发流动性风险的重大事项。

公司在制定投资策略和投资计划时，充分考虑了公司当前的流动性状况，密切关注市场环境，并评估了投资活动对公司未来流动性水平的影响。在实际投资运作中，公司保持充足的流动资产比例，控制非流动资产比重，维持合理的资产结构。整体来看，公司流动性状况较好，流动性风险较小。

公司执行下列控制活动，以降低所承受的流动性风险：

(1) 通过匹配投资资产的期限和品种对应保险责任的期限，来控制流动性风险，以确保公司能够及时履行付款责任。

(2) 监测公司日整体的现金流入和现金流出、投资账户的现金流入和现金流出，以及各分支机构的现金流入和现金流出。

(3) 根据公司的承保活动、融资活动和投资活动，合理估计公司每日现金流需求。

(4) 合理调配资金，按时履行各项支付义务。

## 六、重大事项

1. 本报告期省级分支机构的批筹和开业情况 (有 无)

2. 本报告期产品情况

签单保费占前三位的产品

产品名称	产品类型	签单保费(万元)	占比
机动车交通事故责任强制保险	机动车辆保险	7925.68	54.80%
机动车辆商业保险 2007	机动车辆保险	5130.51	35.47%
牦牛养殖保险	养殖保险类	438.31	3.03%

3. 重大再保险合同

(1) 本报告期是否签订重大再保险分入合同? (是 否)

(2) 本报告期是否签订重大再保险分出合同? (是 否)

4. 重大赔付事项

本报告期是否发生重大的赔付事项? (是 否)

2015年第3季度赔付金额居前5位的赔付事项

被保险人	赔付金额(万元)	摊回金额(万元)	赔付原因
洛阳市中垦种业科技有限公司、河南黄泛区地神种业有限公司	623.71	0.00	雹灾、风灾、暴雨
韩友邦等 2086 户	120.98	36.29	六级(含)以上风、暴雨形成的积涝
吴金星等 963 户	103.08	30.92	六级(含)以上风、冰雹
常州市溢豪吉祥汽车服务有限公司	75.16		道路交通事故伤亡赔偿
北京友谊信和科技发展有限公司	62.20		道路交通事故伤亡赔偿

5. 重大投资行为

本报告期是否发生重大投资行为? (是 否)

6. 重大投资损失

本报告期是否发生重大投资损失? (是 否)

7. 重大融资事项

本报告期是否有重大融资活动? (是 否)

## 8. 重大关联交易

本报告期是否发生重大关联交易？ (是□ 否■)

## 9. 重大诉讼

本报告期是否存在已经判决执行的重大诉讼？ (是■ 否□)

2015年第3季度诉讼标的金额居前三位的诉讼

诉讼时间	诉讼金额 (万元)	诉讼原因	损失金额 (万元)	备注	标的
2015/7/17	238.18	道路交通赔偿	112.20	未结案	倪丰平
2015/7/22	160.00	道路交通赔偿	112.00	未结案	韩喜天
2015/8/12	110.00	道路交通赔偿	62.00	未结案	王亮、康恒印等

## 10. 重大担保

(1) 本报告期是否存在已经履行的重大担保合同？ (是□ 否■)

(2) 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？ (是□ 否■)

## 11. 其他重大事项

是否还有其他需要说明的重大事项？ (是□ 否■)

## 七、管理层分析与讨论

### （一）公司整体经营情况

2015年三季度末，公司总保费收入40,820万元，同比增长6.6%；其中，车险保费收入35,315万元，同比增长10.0%，占比86.5%；农险保费收入3,838万元，同比下降12.2%，占比9.4%；非车险保费收入1,667万元，同比下降7.5%，占比4.1%。公司综合赔付率46.72%，同比下降10.78个百分点；综合费用率58.20%，同比增长5.54个百分点；综合成本率104.92%，同比下降5.24个百分点。公司承保利润为-1,949万元，投资收益为10,400万元，其他业务收支为-284万元，净利润为8,167万元，同比增长242.14%。

### （二）主要经营指标变化

2015年三季度，公司保费收入增速有所上升，但增速仍然相对缓慢。一方面鼓励经营良好的分支机构，继续做大优质业务，完成保费计划；另一方面公司主动调整收紧核保政策，放弃部分长期亏损业务。受公司前端业务核保选择，后端理赔管控的影响，公司赔付率较去年年末有所下降，目前公司赔付率低于行业平均水平。同时，公司三季度调整费用政策，费用率同比有所上升。受益于赔付率下降的影响，3季度末公司综合成本率有所改善；虽然三季度股票市场波动较大，但公司投资策略稳健有效，三季度末净利润同比增加较多。

### （三）主要问题及措施

车险市场销售费用率居高不下并呈现持续增长的趋势是目前整个车险市场发展面临的主要问题，也是公司发展面临的主要压力之一；同时，人伤赔偿标准持续上涨，赔付成本同样面对压力。我司将坚持走内涵发展的道路，进一步完善商业模式，进行管理流程再造和绩效文化建设；以偿二代为契机，进一步提高公司风险内部管控水平；加强信息化投入，不断提高客户体验；严格进行业务选择，不搞恶性竞争，以优质服务和合理价格赢得市场的认可。

### （四）实际资本分析

2015年三季度末，公司认可资产89,972万元，认可负债49,532万元，实际资本40,440万元，较上季度末减少2.81%。本期承保亏损以及投资收益环比下降，导致本期公司实际资本略有降低。

### （五）流动性风险相关分析

2015年三季度末，公司净现金流-16,176万元，3个月内综合流动比率333.64%，1年内综合流动比率112.62%，压力情景一下流动性覆盖率194.73%，压力情景二下流动性覆

盖率 179.77%，预计未来公司流动性较充足。公司投资资产多配置为流动性较强的金融资产，当发生重大赔付事项时，有足够强的流动性来履行付款责任。

### （六）保险风险相关分析

三季度末，保险风险最低资本为 6,150 万元，其中保费及准备金风险最低资本 6,061 万元，巨灾风险最低资本 323 万元；由于公司车险占比接近 85%，所以公司最低资本计算主要受车险保费规模、综合成本率及未决准备金余额等因素的影响；虽然非车险及农险的因子系数比较大，但考虑险类间风险分散性之后最终保险风险最低资本占自留保费的比例约 11.4%。由于公司分支机构较少，保费规模较小，承保保额有限，且所承保的保险标的大都处于巨灾灾害相对少发地区，因此巨灾风险影响很小。

为提高公司偿付能力充足率，降低保险风险最低资本，公司一方面改善车险业务质量，降低综合成本率，同时加快结案减少未决赔款准备金余额，进一步降低车险最低资本要求；另一方面在保费规模一定的情况下加强业务险类的多样性，加快非车险、农险发展，既能提高公司承保效益，又可扩大风险的分散性，降低保险风险最低资本要求。

### （七）市场风险相关分析

三季度末，市场风险最低资本为 1,806 万元，较上季度末降低 75%。其中：利率风险最低资本 1,631 万元，权益价格风险最低资本 1,013 万元，汇率风险最低资本 92 万元。公司持有的债券类资产和外币资产相对稳定，利率风险和汇率风险最低资本与上季度相比变化不大。本季度，股票市场持续大幅度下挫，我对股票持仓进行了大幅度削减，增持了大量货币基金等流动性管理工具，一定程度上避免了三季度指数大幅下跌造成的损失，同时导致权益价格风险较上季度下降 86%。随着市场情绪的逐步恢复，我会密切关注市场动向，合理有效配置资产。

### （八）信用风险相关分析

2015 年三季度末，信用风险最低资本为 1,440 万元，较上季度末增加 5.11%。其中：利差风险最低资本 1,138 万元，交易对手违约风险最低资本 642 万元。我公司利差风险占信用风险比重较大，但从本年各月统计情况来看，利差风险波动较小，且其风险因子都基本控制在 8% 以内，风险可控。公司下一步将加强再保险的分出、分入业务的管理，降低应收分保账款的周转期，提高周转效率，同时重新审视再保险策略和再保险人，以控制公司信用风险的最低资本要求。

### （九）下季度偿付能力预测

项目	下季度预测数
认可资产（万元）	90,579.59
认可负债（万元）	54,254.18
实际资本（万元）	36,325.41
其中：核心一级资本	36,325.41
核心二级资本	
附属一级资本	
附属二级资本	
最低资本（万元）	8,039.16
其中：量化风险最低资本	8,039.16
控制风险最低资本	
附加资本	
核心偿付能力溢额（万元）	28,286.25
核心偿付能力充足率（%）	451.86%
综合偿付能力溢额（万元）	28,286.25
综合偿付能力充足率（%）	451.86%

基于公司近两年的经营状况和 2015 年的发展规划，按照第二代偿付能力编报规则，预测公司 2015 年 4 季度末的偿付能力约 452%，继续保持充足，但较三季度（539%）有所下降。公司将继续通过加强前端业务选择和后端理赔管控，提高业务质量和承保效益，平衡发展各险种业务，降低保险风险最低资本；通过合理配置权益类投资资产比重，减少市场风险最低资本的要求；通过缩短应收款项的结算周期，加强再保险分出业务的管理，减少信用风险的资本要求；综合减缓偿付能力充足率的下降趋势。

## 八、外部机构意见

为了加快公司发展，提高在行业中的竞争力，我公司拟进行增资扩股。我公司聘请中审亚太会计师事务所对我公司 2014 年 12 月、2015 年 6 月的财务报表进行审计并出具标准无保留审计意见。审计认为，我公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了我公司 2014 年 12 月 31 日、2015 年 6 月 30 日的财务状况以及 2014 年度、2015 年 1 月至 6 月的经营成果和现金流量。

我公司在本期没有对为公司提供审计服务的会计师事务所进行更换。



## 九、实际资本

实际资本表

项 目	期末数	期初数
资产总额	90,425.16	101,357.98
认可资产总额	89,972.06	100,852.74
负债总额	49,865.68	59,578.51
认可负债总额	49,531.97	59,244.79
净资产	40,559.48	41,779.47
实际资本合计	40,440.09	41,607.95
核心一级资本	40,440.09	41,607.95

### 认可资产表

资产项目	期末数			期初数		
	财务报表数	非认可资产	认可资产	财务报表数	非认可资产	认可资产
库存现金	3.44		3.44	1.12		1.12
活期存款	2,122.10		2,122.10	18,299.94		18,299.94
流动性管理工具	7,070.00		7,070.00	0.00		0.00
定期存款	12,417.29		12,417.29	12,323.17		12,323.17
协议存款	10,000.00		10,000.00	10,000.00		10,000.00
政府债券	2,576.28		2,576.28	2,488.39		2,488.39
金融债	11,711.19		11,711.19	11,555.96		11,555.96
企业债券	6,331.80		6,331.80	6,216.50		6,216.50
保险资产管理产品	6,000.00		6,000.00	6,000.00		6,000.00
基础设施投资	0.00		0.00	0.00		0.00
权益投资	23,625.32		23,625.32	25,706.21		25,706.21
应收分保准备金	935.55		935.55	1,034.76		1,034.76
应收分保账款	578.09		578.09	760.53		760.53
应收保费	1,126.57		1,126.57	2,032.17		2,032.17
应收利息	2,914.99		2,914.99	2,292.64		2,292.64

资产项目	期末数			期初数		
	财务报表数	非认可资产	认可资产	财务报表数	非认可资产	认可资产
应收股利	0.00		0.00	0.00		0.00
预付赔款	-2.50		-2.50	16.35		16.35
存出保证金	129.98		129.98	127.99		127.99
保单质押贷款	0.00		0.00	0.00		0.00
其他应收和暂付款	1,433.58		1,433.58	978.73		978.73
自用房屋	0.00		0.00	0.00		0.00
机器设备	688.66		688.66	710.44		710.44
交通运输设备	258.95		258.95	256.12		256.12
办公家具	0.00		0.00	51.71		51.71
无形资产	407.06	407.06		446.41	446.41	
长期待摊费用	46.04	46.04		58.83	58.83	
递延所得税资产						
<b>资产合计</b>	<b>90,425.16</b>	<b>453.11</b>	<b>89,972.06</b>	<b>101,357.98</b>	<b>505.24</b>	<b>100,852.74</b>

认可负债表

负债项目	期末数			期初数		
	财务报表数	认可负债	非认可负债	财务报表数	认可负债	非认可负债
卖出回购金融资产款				13,000	13,000	
应付手续费及佣金	429.17	429.17		310.23	310.23	
预收保费	1,369.07	1,369.07		862.45	862.45	
应付职工薪酬	3,038.49	3,038.49		2,255.05	2,255.05	
应交税费	1,528.18	1,528.18		92.47	92.47	
保险保障基金	117.12	117.12		105.91	105.91	
应付赔付款	427.39	427.39		509.78	509.78	
其他应付款	2,144.01	2,144.01		1,769.90	1,769.90	
应付分保账款	595.02	595.02		1,073.62	1,073.62	
未到期责任准备金	22,475.10	22,475.10		22,406.16	22,406.16	
未决赔款准备金	16,494.07	16,494.07		16,338.49	16,338.49	
保费准备金	333.72		333.72	333.72		333.72
递延所得税负债	914.35	914.35			519.48	
其他负债				1.25	1.25	
<b>负债合计</b>	<b>49,865.68</b>	<b>49,531.97</b>	<b>333.72</b>	<b>59,578.51</b>	<b>59,244.79</b>	<b>333.72</b>

## 十、最低资本

最低资本表

行次	项目	本季度数	上季度数
1	认可资产	89,972.06	100,852.74
2	认可负债	49,531.97	59,244.79
3	<b>核心资本</b>	40,440.09	41,607.95
4	<b>实际资本</b>	40,440.09	41,607.95
5	非寿险业务保险风险最低资本合计 (=5.1+5.2-5.3)	6,149.76	5,598.56
5.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	6,061.14	5,505.30
5.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	322.72	335.34
5.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	234.10	242.08
6	寿险业务保险风险最低资本合计 (=6.1+6.2+6.3-6.4)		
6.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本		
6.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本		
6.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本		
6.4	寿险业务保险风险-风险分散效应		
7	市场风险最低资本合计	1,805.87	7,096.79
7.1	市场风险-利率风险最低资本	1,631.02	1,625.61
7.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,013.25	7,133.61
7.3	市场风险-房地产价格风险最低资本		
7.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
7.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本		
7.6	市场风险-汇率风险最低资本	92.10	90.43
7.7	市场风险-风险分散效应	930.50	1752.86
8	信用风险最低资本合计 (=8.1+8.2-8.3)	1,439.78	1,370.09
8.1	信用风险-利差风险最低资本	1,137.83	1,155.45
8.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	642.49	502.04
8.3	信用风险-风险分散效应	340.54	287.4
9	量化风险分散效应	1,897.84	3069.22
10	特定类别保险合同损失吸收效应 (=Max(10.1, 10.2))		
10.1	损失吸收调整-不考虑上限		
10.2	损失吸收效应调整上限		
11	控制风险最低资本		
12	其它附加资本		
13	<b>最低资本 (=5+6+7+8-9-10+11+12)</b>	<b>7,497.57</b>	<b>10,996.21</b>

保费风险最低资本

险种	最低资本	自留保费	风险因子	基础因子	特征因子	特征系数		
	$MC=EX*RF$	EX	$RF=RR0*(1+K)$	RF0	$K=(k1+k2+k3)$	k1	k2	k3
车险	4,683.80	47,965.22	0.0977	0.0930	0.05	0.10	-0.05	0.00
财产险	115.05	260.18	0.4422	0.4020	0.10	0.10	—	0.00
船货特险	116.35	437.41	0.2660	0.2800	-0.05	-0.05	—	0.00
责任险	51.87	357.70	0.1450	0.1450	0.00	0.00	—	0.00
农业险	1,409.72	4,390.29	0.3211	0.3380	-0.05	-0.05	—	0.00
信用保证险	-	-	0.5137	0.4670	0.10	0.10	—	0.00
短期意外伤害险	41.96	448.81	0.0935	0.0850	0.10	0.10	—	0.00
短期健康险	-	-	-	-	-	-	-	-
短期寿险	-	-	-	-	-	-	-	-
其他险	-	-	-	-	-	-	-	-

准备金风险最低资本

险类	最低资本	再保后未决赔款准备金	风险因子	基础因子	特征因子
	$MC=EX*RF$	EX	$RF=RF0*(1+K)$	RF0	K
车险	1,512.21	12,578.19	0.1202	0.1145	0.05
财产险	275.94	409.98	0.6731	0.641	0.05
船货特险	300.54	452.89	0.6636	0.632	0.05
责任险	178.80	403.53	0.4431	0.422	0.05
农业险	538.30	1,288.11	0.4179	0.398	0.05
信用保证险	0.01	0.01	0.5303	0.505	0.05
短期意外伤害险	162.08	799.79	0.2027	0.193	0.05
短期健康险	-	-	-	-	-
短期寿险	-	-	-	-	-
其他险	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,967.88</b>	<b>15,932.50</b>	—	—	—

市场风险最低资本

资产种类	资产名称	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子	特征因子	股票涨跌幅度	是否沪深300指数
		EX	MC=EX*RF	$RF=RF0*(1+K)$	RF0	K	k1	k2
<b>一、利率风险</b>		<b>20,619.27</b>	<b>1,631.02</b>					
<b>1、国债</b>		<b>2,576.28</b>	<b>416.10</b>					
国债	13 付息国债 24	2,576.28	416.10	0.1615	0.1615			
<b>2、准国债</b>		<b>3,175.83</b>	<b>155.77</b>					
政策性金融债	13 进出 34	2,088.63	92.27	0.0442	0.0442			
政策性金融债	14 国开 10	1,087.20	63.50	0.0584	0.0584			
<b>3、金融债</b>		<b>8,535.36</b>	<b>663.22</b>					
金融债	11 工行 02	8,535.36	663.22	0.0777	0.0777			
<b>4、企业（公司）债</b>		<b>6,331.80</b>	<b>395.94</b>					
企业债	12 国航 01	1,025.00	67.55	0.0659	0.0659			
公司债	12 中油 03	2,054.80	166.01	0.0808	0.0808			
企业债	14 京华远	1,031.00	44.88	0.0435	0.0435			
企业债	14 合建投	1,116.00	65.03	0.0583	0.0583			
企业债	14 北农债	1,105.00	52.47	0.0475	0.0475			
<b>二权益价格风险</b>		<b>7,581.39</b>	<b>1,013.25</b>					
<b>1、上市股票</b>		<b>71.63</b>	<b>40.63</b>					
上市股票	联化科技	18.08	7.42	0.4106	0.4100	0.001	0.14%	否
上市股票	东方电缆	53.55	33.20	0.6200	0.3100	1.000	100.00%	否
<b>2、债券型基金</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>					



资产种类	资产名称	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子	特征因子	股票涨跌幅度	是否沪深300指数
		EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0	K	k1	k2
普通债券型基金	华富强债	0.00	0.00	0.0600	0.0600			
<b>3、股票型基金</b>		<b>5,448.41</b>	<b>560.36</b>					
<b>3.1、普通股票型基金</b>		<b>103.43</b>	<b>25.86</b>					
普通股票型基金	华宝油气	1.07	0.27	0.2500	0.2500			
普通股票型基金	300ETF	1.61	0.40	0.2500	0.2500			
普通股票型基金	南方中证高铁产业指数分级	100.75	25.19	0.2500	0.2500			
<b>3.2、分级股票型基金-优先级</b>		<b>5,344.99</b>	<b>534.50</b>					
分级股票型基金-优先级	深成指 A	459.59	45.96	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	房地产 A	104.90	10.49	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	恒生 A	135.52	13.55	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	证券 A	125.95	12.60	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	TMT 中证 A	93.15	9.32	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	H 股 A	382.40	38.24	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	环保 A	103.84	10.38	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	SW 军工 A	151.32	15.13	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	互联网 A	240.25	24.03	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	有色 A	201.83	20.18	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	券商 A	94.30	9.43	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	国防 A	49.54	4.95	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	国企改 A	113.40	11.34	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	中航军 A	115.70	11.57	0.1000	0.1000			

资产种类	资产名称	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子	特征因子	股票涨跌幅度	是否沪深300指数
		EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0	K	k1	k2
分级股票型基金-优先级	鹏华银行分级 A	308.16	30.82	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	酒 A	331.34	33.13	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	券商 A 级	97.80	9.78	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	银行 A 级	195.02	19.50	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	传媒 A 级	62.17	6.22	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	煤炭 A	96.68	9.67	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	银行业 A	215.52	21.55	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	重组 A	94.30	9.43	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	医疗 A	115.40	11.54	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	白酒 A	193.00	19.30	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	一带一 A	18.90	1.89	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	高铁 A	194.15	19.42	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	金融地 A	98.30	9.83	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	银行 A 份	203.00	20.30	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	高铁 A	12.57	1.26	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	改革 A	98.65	9.87	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	银行股 A	203.00	20.30	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	工业 4A	32.46	3.25	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	国企改 A	88.30	8.83	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	银华稳进	97.40	9.74	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	证保 A	37.72	3.77	0.1000	0.1000			

资产种类	资产名称	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子	特征因子	股票涨跌幅度	是否沪深300指数
		EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0	K	k1	k2
分级股票型基金-优先级	信息 A	94.50	9.45	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	地产 A	9.48	0.95	0.1000	0.1000			
分级股票型基金-优先级	生物药 A	75.44	7.54	0.1000	0.1000			
<b>4、混合型基金</b>		<b>2,061.34</b>	<b>412.27</b>					
混合型基金	德邦新动力灵活配置	2,061.34	412.27	0.2000	0.2000			
<b>汇率风险</b>		<b>2,631.33</b>	<b>92.10</b>	<b>0.0350</b>	<b>0.035</b>			
外币固定收益类资产		2,417.29	-		0.035			
外币其他资产		215.42	-		0.035			
外币负债		-1.38	-		0.035			
<b>市场风险</b>		<b>-</b>	<b>1,805.87</b>					

信用风险最低资本

资产种类	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子
	EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0
<b>一、利差风险合计</b>	<b>18,042.99</b>	<b>1,137.83</b>		
<b>1、政策性金融债</b>	<b>3,175.83</b>	<b>82.11</b>		
13 进出 34	2,088.63	49.66	0.0238	0.0238
14 国开 10	1,087.20	32.45	0.0298	0.0298
<b>2、其他债</b>	<b>14,867.16</b>	<b>1,055.72</b>		
12 中油 03	2,054.80	177.46	0.0864	0.0864
11 工行 02	8,535.36	669.02	0.0784	0.0784
12 国航 01	1,025.00	59.64	0.0582	0.0582
14 京华远	1,031.00	44.06	0.0427	0.0427
14 合建投	1,116.00	59.40	0.0532	0.0532
14 北农债	1,105.00	46.16	0.0418	0.0418
<b>二、交易对手违约风险合计</b>	<b>-</b>	<b>642.49</b>		
<b>1、现金及流动性管理工具</b>	<b>25,239.47</b>	<b>4.86</b>		
存放第三方支付机构账户的资金	97.14	4.86	0.0500	0.0500
短期融资券	-	-	0.0300	0.0300
其他	25,142.33	-	0.0000	0.0000
库存现金	3.44	-		

资产种类	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子
	EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0
活期存款	1,594.04	-		
货币基金	16,043.93	-		
短期融资券	-	-		
买入返售证券	7,070.00	-		
央行票据	-	-		
商业银行票据	-	-		
大额可转让存单	-	-		
拆出资金	-	-		
中国证券登记结算公司和中央国债登记结算公司的清算付金	430.91	-		
<b>2、定期、协议、结构性存款</b>	<b>22,417.29</b>	<b>76.17</b>		
定期存款-农业银行	4,800.00	-	0.0000	0.0000
定期存款-民生银行	5,200.00	52.00	0.0100	0.0100
定期存款-招商银行	2,417.29	24.17	0.0100	0.0100
协议存款-农业银行	10,000.00	-	0.0000	0.0000
<b>3、资产管理产品</b>	<b>6,000.00</b>	<b>246.00</b>		
华泰资产债权收益权一号资管	2,000.00	82.00	0.0410	0.0410
太平洋诚信十六号另类投资型产品	2,000.00	82.00	0.0410	0.0410
太平洋诚信二十号收益权型产品	2,000.00	82.00	0.0410	0.0410
<b>4、应收分保款项一分出业务</b>	<b>1,053.40</b>	<b>197.21</b>		

资产种类	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子
	EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0
境内再保分入人	726.75	5.09		
中国大地财产保险股份有限公司	0.22	0.00	0.0050	0.0050
China Property & Casualty Reinsuranc	100.08	0.50	0.0050	0.0050
Munich Re Beijing Branch.	90.93	0.45	0.0050	0.0050
中国农业保险再保险共同体	115.40	0.58	0.0050	0.0050
Chinese Reinsurance Group	0.10	0.00	0.0050	0.0050
长安责任保险有限公司	8.18	0.04	0.0050	0.0050
中航安盟财产保险有限公司	230.16	1.15	0.0050	0.0050
太平再保险有限公司北京分公司	181.68	2.36	0.0130	0.0130
境外再保分入人	326.64	192.13		
Korean Reinsurance Company	15.57	9.16	0.5880	0.5880
Echo Re	6.06	3.56	0.5880	0.5880
Santam Re Ltd	2.42	1.43	0.5880	0.5880
Labuan Reinsurance Company	13.95	8.20	0.5880	0.5880
New India	7.23	4.25	0.5880	0.5880
Trust Insurance	24.61	14.47	0.5880	0.5880
GIC	34.69	20.40	0.5880	0.5880
Swiss Re	22.76	13.38	0.5880	0.5880
Q-Re	179.50	105.54	0.5880	0.5880

资产种类	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子
	EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0
ACR	12.43	7.31	0.5880	0.5880
Odyssey Re	5.15	3.03	0.5880	0.5880
Federation of Afro-Asian Insurers & Reinsurers	2.06	1.21	0.5880	0.5880
Best Re (L) Limited	0.21	0.19	0.8670	0.8670
<b>5、应收分保款项一分入业务</b>	<b>21.22</b>	<b>14.23</b>		
JLT Towers Re	15.58	10.90	0.7000	0.7000
北京中天保险经纪有限公司	0.88	-	0.0000	0.0000
中航安盟财产保险有限公司	4.76	3.33	0.7000	0.7000
<b>6、应收保费</b>	<b>1,126.57</b>	<b>45.62</b>		
农险应收保费	1,003.28	1.81		
不大于 9 个月	994.25	-	0.0000	0.0000
9 个月-12 个月	9.03	1.81	0.2000	0.2000
12 个月-18 个月	-	-	0.7000	0.7000
18 个月以上	-	-	1.0000	1.0000
其他应收保费	123.29	43.82		
不大于 6 个月	44.72	-	0.0000	0.0000
6 个月-12 个月	69.49	34.75	0.5000	0.5000
12 个月以上	9.07	9.07	1.0000	1.0000
<b>7、应收利息</b>	<b>2,177.99</b>	<b>11.48</b>		

资产种类	认可价值	最低资本	风险因子	基础因子
	EX	MC=EX*RF	RF=RF0*(1+K)	RF0
买入返售资产	0.00	-		
定期存款-农业银行	957.52	-	0.0000	
定期存款-民生银行	699.61	7.00	0.0100	
定期存款-农业银行	138.51	1.39	0.0100	
协议存款-农业银行	306.75	-	0.0000	
华泰资产债权收益权一号资管	5.74	0.24	0.0410	
太平洋诚信十六号另类投资型产品	35.21	1.44	0.0410	
太平洋诚信二十号收益权型产品	34.65	1.42	0.0410	
<b>8、其他应收及预付款项</b>	<b>1,561.06</b>	<b>46.91</b>		
预付赔款、待抵扣的预交税费	-2.50	-	0.0000	0.0000
其他应收及预付款项	1,563.56	46.91	0.0300	0.0300
<b>信用风险合计</b>	<b>-</b>	<b>1,439.78</b>		



# 十一、实际资本报表附注

## （一）资产减值的会计政策

### 1、除金融资产外，其他主要类别资产的资产减值准备确定方法

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、生物资产、无形资产、商誉及其他资产等主要类别资产的资产减值准备确定方法：

（1）公司在资产负债表日按照单项资产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，进行减值测试，估计资产的可收回金额。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（2）存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

②公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响。

③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

④有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。

⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

⑥公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

2、有迹象表明一项资产可能发生减值的，公司应当以单项资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应当以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理生产经营活动的方式（如是按照生产线、业务种类还是按照地区或者区域等）和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。资产组一经确定，各个会计期间应当保持一致，不得随意变更。

3、因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产以及未探明矿区权益，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。

4、资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该

资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

## （二）保险合同负债的估计方法。

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金，并分别在报表中列报。

本公司将具有同质风险的保单作为一个计量单元，并按照保监会要求分为企业财产险、家庭财产险、工程险、责任险、信用保险、保证保险、交强险、机动车辆商业保险、船舶保险、货物运输保险、特殊风险保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康险和其他保险 15 个险种大类分险种进行评估。

本公司保险合同准备金以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现，并以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。由于本公司目前经营业务主要为短期险种，未来现金流平均久期较短，其货币时间价值影响较小，本着谨慎原则，本次准备金评估结果均未折现。

### （1）未到期责任准备金

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

本集团在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：（1）根据三百六十五分之一法或风险分布法提取的未到期保费 $\times$ （1-首日费用率）；（2）考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

未到期责任准备金风险边际比率按照保监会公布的行业参考值 3%确定。

### （2）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用逐案估计法评估已发生已报案未决赔款准备金和直接理赔费用准备金，采用链梯法、BF 法及预期赔付率法等方法评估已发生未报案未决赔款准备金，采用比例法评估间接理赔费用准备金，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素。未决赔款准备金风险边际比率按照保监会公布的行业参考值 2.5%确定。

### （3）充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准

备金，计入当期损益;反之，不调整相关准备金。

### **（三）保险合同负债评估方法、各项假设等变更说明**

本公司本报告期保险合同负债的评估方法、各项假设等未发生变更。

### **（四）重要的会计政策变更和会计估计变更说明**

本公司本报告期不存在会计政策、会计估计变更的事项。

华农财产保险股份有限公司

2015年10月23日