

偿付能力报告摘要

华农财产保险股份有限公司

China Huanong Property & Casualty Insurance Company Limited

2017 年第 4 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	5
三、实际资本.....	5
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级.....	6
六、风险管理状况.....	6
七、流动性风险.....	7
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	7

一、基本信息

(一) 公司简介

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：	苏如春
注册地址：	北京市西城区平安里西大街 26 号新时代大厦 9 层
注册资本：	10 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	P10321VBJ
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
经营区域：	北京、江苏、四川、浙江、河北、河南、广西、山西、甘肃、广东

(二) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：于萍

办公室电话：010-88009203

电子邮箱：yuping@chinahuanong.com.cn

(三) 股权结构和股东 (单位: 万股或万元)

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	19,900	19.9%	—	—	—	—	19,900	19.9%
社团法人股	550	0.55%	—	—	—	—	550	0.55%
外资股	—	—	—	—	—	—	—	—
自然人股	79,550	79.55%	—	—	—	—	79,550	79.55%
其他	—	—	—	—	—	—	—	—
合计	100,000	100%	—	—	—	—	100,000	100%

(四) 股东持股情况 (单位: 万股或万元)

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	-	20,000	20.00%	正常
北京汇欣亚投资管理有限公司	民营	-	19,500	19.50%	正常
西部同泰建设集团有限公司	民营	-	19,000	19.00%	正常
云南金志农林投资有限责任公司	民营	-	18,300	18.30%	正常
中国牧工商(集团)总公司	国有股	-	4,700	4.70%	正常
中水集团远洋股份有限公司	股份制	-	4,200	4.20%	正常
中牧实业股份有限公司	股份制	-	4,200	4.20%	正常
大洋商贸有限责任公司	国有	-	4,160	4.16%	正常
上海三盛宏业投资(集团)有限公司	民营	-	2,750	2.75%	正常
北京海丰船务运输公司	国有	-	2,640	2.64%	正常
中国渔业互保协会	社团	-	550	0.55%	正常
合计	—	-	100,000	100%	

(五) 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。

(六) 子公司、合营公司和联营企业

报告期末我公司无子公司、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

本公司董事会共有 9 位董事, 具体情况如下:

苏如春, 男, 1967 年出生, 2015 年 9 月出任本公司董事长至今, 批准文号为保监

许可〔2015〕929号。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，2010年1月出任本公司董事至今，批准文号为保监产险〔2010〕21号。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。

于雪冬，女，1971年出生，本科学历，会计师。曾任北京市第七建筑公司财务科出纳、中国牧工商（集团）总公司出纳、北京华罗饲料添加剂厂材料会计、中牧实业股份有限公司财务中心会计、经理助理、副经理、常务副经理、首席会计师兼常务副经理。现任中牧实业股份有限公司副总会计师、财务中心经理。

宗文峰，男，1964年出生，2016年5月出任本公司董事至今，批准文号为保监许可〔2016〕420号。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。

杨川，男，1969年出生，本科学历，国家高级工程师。曾任西部中大建设集团有限公司项目经理、总裁；现任华邦控股集团有限公司常务副总裁。

杨建荣，男，1974年出生，本科学历。曾任云南建丰木业有限公司（外商独资企业）副总经理，怒江红塔常青木业有限公司（中外合资企业）总经理；现任云南金志农林投资有限责任公司、北京国融兴华股权投资有限公司董事长。

林敏，女，1966年出生，本科学历，电力工程管理中级师。曾任南宁供电局服务部办公室主任、副经理，南宁翔宇贸易公司总经理，南宁国恒电气工程副总经理，南宁浩天体育文化发展有限公司总经理，广西浩天实业有限公司主任；现任西部同泰建设集团有限公司总经理。

马战坤，男，1966年出生，2015年7月出任本公司独立董事至今，批准文号为保监许可〔2015〕750号。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，2015年7月出任本公司独立董事至今，批准文号为保监许可〔2015〕750号。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3位股东监事，具体情况如下：

薛廷伍，男，1962年出生，2015年12月出任本公司监事至今，批准文号为保监许可〔2015〕1177号。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。

杨斌，男，1976年出生，2012年6月出任本公司监事至今，批准文号为保监产险〔2012〕669号。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秘书长。

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。

2 位职工监事：

田嘉晴，女，1981年9月出生，2016年12月出任本公司监事至今，批准文号为保监许可〔2016〕1268号。大学本科学历；2008年进入华农保险公司，历任总公司办公室高级经理，总公司办公室（董事会办公室、党委办公室）助理总经理，现任总公司办公室、董事会办公室副总经理（主持工作）。

刘云芳，女，1980年8月出生，2017年1月出任本公司监事至今，批准文号为保监许可〔2017〕23号。大学本科学历；参与公司筹建工作，历任总公司人力资源部高级经理、助理总经理，2017年9月至今任总公司人力资源部副总经理。

此前未经中国保监会任职资格核准的监事，已报中国保监会任职资格核准。

3. 公司高级管理人员情况

张宗韬，1973年出生，2016年10月出任本公司总经理至今，批准文号为保监许可〔2016〕1021号。中共党员，经济学硕士。曾任上海保监办、综合处秘书科科长；中国保监会上海监管局寿险监管处处长助理；中国保监会财产险监管部监管二处处长；华泰财产保险有限公司副总经理。

胡启毅，1967年出生，2017年8月出任本公司副总经理至今，批准文号为保监许可〔2017〕994号。中共党员，国际金融硕士。曾任中牧实业股份有限公司董事、副董事长、董事长、党委书记；曾任中国华冠农业工程开发总公司分公司副总经理、部门经理；农业部直属机关党委宣传部副部长；国务院稽察特派员总署秘书；中牧实业股份有限公司董事会秘书处副主任；北京乐道兴创业投资有限公司副总经理；南京梅里亚动物保健有限公司董事长；乾元浩生物股份有限公司常务副总经理、总经理、董事长、党委书记；中国牧工商(集团)总公司副总经理、总经理、董事、党委副书记。

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。

郜延华，1974年出生，2016年8月出任本公司副总经理至今，批准文号为保监许可〔2016〕770号。中共党员，法律硕士。曾任河南泰阁工程设计有限公司总经理；中华联合财产保险股份有限公司精算/产品研发部产品开发与管理处处长；中华联合财产保险股份有限公司农险部综合处兼市场开发处处长；中国平安财产保险股份有限公司农险部副总经理（主持工作）。

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，中国水产（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。担任公司合规负责人、首席风险官。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、广州建港勘察设计院院长兼党委书记、中国水产广州建港工程公司副总工程师；中水金海（北京）房地产有限公司副总经理。

二、主要指标

项目	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额（万元）	90,004.17	93,955.03
核心偿付能力充足率（%）	427.59%	452.46%
综合偿付能力溢额（万元）	90,004.17	93,955.03
综合偿付能力充足率（%）	427.59%	452.46%
最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	66,734.02	40,289.35
净利润（万元）	-2,225.86	3,382.41
净资产（万元）	118,610.39	121,259.19

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	254,137.57	226,799.14
认可负债（万元）	136,659.08	106,187.44
实际资本（万元）	117,478.49	120,611.70
其中：核心一级资本（万元）	117,478.49	120,611.70
核心二级资本（万元）	—	—

附属一级资本（万元）	—	—
附属二级资本（万元）	—	—

四、最低资本

项目	本季度数	上季度数
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	19,058.88	15,950.51
市场风险最低资本（万元）	1,702.02	2,618.56
信用风险最低资本（万元）	12,891.21	12,388.35
量化风险分散效应（万元）	7,853.41	7,699.85
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	—	—
损失吸收调整-不考虑上限（万元）	—	—
损失吸收效应调整上限（万元）	—	—
控制风险最低资本（万元）	1,675.63	3,399.09
其它附加资本（万元）	—	—
最低资本（万元）	27,474.33	26,656.67

五、风险综合评级

我司在保监会 2017 年第 2 季度风险综合评级（分类监管评价）中被评为 A 类，2017 年第 3 季度被评为 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

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为 67.01 分，评估时间为 2017 年 9 月。其中：风险管理基础与环境 16.03 分，风险管理目标与工具 3.36 分，保险风险管理 7.90 分，市场风险管理 5.64 分，信用风险管理 6.23 分，操作风险管理 6.58 分，战略风险管理 7.34 分，声誉风险管理 8.00 分，流动性风险管理 5.94 分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最近进展

本季度我司启动系统化制度体系建设工作，在整理监管制度、明确监管要求的基础上，全面梳理公司的承保、理赔、财务、资金运用、风险管理等管理制度，查找制度建设与业务流程存在的问题与不足，全面进行修订完善，构建一个制度健全、流程合理、管理有效的制度体系，截止本季度末已完成启动阶段和对标阶段的工作。

同时对多家科技公司的风险管理信息系统进行考察和调研，拟在 2018 年上半年引入使用，通过改造工作环节和流程控制，强化内控和风险管理的刚性约束力。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标	本季度	上季度
净现金流（万元）	3,442.15	-21,637.04
3 个月内综合流动比率	100.65%	161.99%
1 年内综合流动比率	88.78%	100.78%
流动性覆盖率（压力情景一）	232.08%	193.82%
流动性覆盖率（压力情景二）	191.72%	252.15%

（二）流动性风险分析及应对措施

我司四季度净现金流正增长，各项流动性监测指标均处于健康状态，现金流较为充裕，流动性风险事件发生概率较低，风险可控。

我司坚持实施稳健的流动性偏好策略，建立流动性风险监测机制，通过日常现金流管理、流动性风险指标监测、流动性风险限额管理等措施来进行流动性风险管理，同时通过现金流预测和现金流压力测试来监测公司经营中可能面临的流动性风险。未来，我公司将密切加强对资产端和负债端的监控和分析，加强流动性风险管理，定期监测各类风险指标并进行风险预警，持续有效防范流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

保监会对公司采取的监管措施：无。