

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

2019 年第 4 季度

目 录

一、基本信息.....	2
二、主要指标.....	6
三、 实际资本.....	6
四、 最低资本.....	7
五、 风险综合评级.....	7
六、 风险管理状况.....	7
七、 流动性风险.....	9
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	10

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：吴杰
办公室电话：010-88009504
电子邮箱：wujie@chinahuanong.com.cn

（三）股权结构和股东（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	19,900	19.9%					19,900	19.9%
社团法人股	80,100	80.1%					80,100	80.1%
外资股								
自然人股								
其他								
合计	100,000	100%					100,000	100%

（四）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		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
中国牧工商集团有限公司	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）有限责任公司	民营		2,750	2.75%	质押
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。

杨建荣，男，1974年出生，2018年1月出任本公司董事至今，批准文号为保监许可(2018)39号。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。

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董事长兼党委书记。

黄金鑑，男，1963年出生，2019年6月出任本公司董事至今，批准文号为京银保监复(2019)395号。本科学历，高级审计师。曾任农牧渔业部审计室干部，中国农垦农工商联合总公司审计室干部，中国农垦总公司审计监察室副主任，中国农垦（集团）总公司审计室主任，中垦农业资源开发股份有限公司副总经理、党支部书记、党总支书记、党委副书记、纪委书记，中农发种业集团股份有限公司总会计师、董事会秘书；现任中牧实业股份有限公司总会计师。

林敏（拟任），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。

张宗韬，男，1973年出生，2019年8月出任本公司董事至今，批准文号为京银保监复(2019)633号。研究生学历。曾任中国人民银行上海分行保险监管科科员；上海保监办机构处、综合处秘书科副科长、科长；中国保险监督管理委员会上海监管局寿险监管处处长助理；中国保险监督管理委员会财产险监管部监管二处副处长、处长；华泰财产保险有限公司副总经理兼首席核保官；华农财产保险股份有限公司总经理。现任华邦控股集团有限公司董事。

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，中水总公司驻外代表、总工程师、董事。

此前未经监管机关任职资格核准的当选董事，待报监管机关任职资格核准。

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。

朱红（拟任），女，1968 年出生，研究生学历。曾任北京隆福大厦职员、保利大厦职员、北京天鸿科园大酒店职员、北京稻香湖景酒店职员。现任北京汇欣亚投资管理有限公司财务经理。

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。

此前未经监管机关任职资格核准的监事，待报监管机关任职资格核准。

3. 公司高级管理人员情况

苏如春，1967 年出生，2015 年 9 月出任本公司董事长至今，2019 年 6 月兼任本公司临时负责人至今，董事长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。

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。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，兼任农险事业部总经理。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3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，兼任审计责任人，批准文号为京银保监复〔2019〕464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。

薛康文，1971年出生，2018年12月出任本公司总经理助理至今，批准文号为银保监复〔2018〕369号，兼任再保部总经理。经济学硕士，中级工程师。曾任中国科学院高能物理研究所实习研究员，中国金卫医疗网络工程公司软件工程师，华泰财产保险股份有限公司信息技术部高级经理、项目管理办公室负责人、华泰保险集团股份有限公司信息技术部总经理助理，华农财产保险股份有限公司运营总监。

二、主要指标

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力溢额（万元）	48,517.13	53,950.16
核心偿付能力充足率（%）	201.17%	220.29%
综合偿付能力溢额（万元）	48,517.13	53,950.16
综合偿付能力充足率（%）	201.17%	220.29%
最近一期风险综合评级	B	B
保险业务收入（万元）	73,711.58	85,917.44
净利润（万元）	-2,096.38	1,309.11
净资产（万元）	98,227.45	100,632.59

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	379,161.12	359,809.16
认可负债（万元）	282,690.00	261,007.32
实际资本（万元）	96,471.12	98,801.85
其中：核心一级资本	96,471.12	98,801.85
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

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）	36,516.06	33,777.39
市场风险最低资本（万元）	6,729.33	5,364.50
信用风险最低资本（万元）	14,420.34	15,045.46
量化风险分散效应（万元）	12,636.39	12,071.12
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）	2,924.66	2,735.45
其它附加资本（万元）		
最低资本（万元）	47,953.99	44,851.69

五、风险综合评级

我公司 2019 年度风险综合评级（分类监管评价）结果均为 B 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）风险管理改进措施及进展情况

2019 年第 4 季度，公司根据《保险公司风险管理指引（试行）》、《华农财产保险股份有限公司全面风险管理制度（2019 年修订）》等相关规定和董事会风险管理要求，完善风险、合规以及内控管理制度，强化风险管理体系建设，组织实施风险应对方案，有效控制经营风险。公司在运营控制上施行轻型化、扁平化管理，将风险管控直接向一线作业单位延伸，压缩管理层级，提升管理效率。公司运用直接、有效的内控管理措施管控后线职能部门的运行，在财务管理、人力资源管理施行垂直化的集中管控，通过内部审计发挥横向稽核监督机制，严控经营活动中的主要风险。

1. 风险管理制度的建设与完善

本季度公司持续推进风险管理制度建设，基于偿二代监管规定，不断加强偿付能力风险管理能力水平，继续对公司各类风险管理制度进行全面检视，其中重点对操作风险、保险风险管理相关制度进行了修订及完善，包括制定或修订并发布《华农财产保险股份有限公司关联交易管理办法（2019年修订）》《华农财产保险股份有限公司重大突发事件应急管理办法（2019年修订）》《华农财产保险股份有限公司非车险承保政策（2020版）》《华农财产保险股份有限公司客服理赔费用管理办法》《华农财产保险股份有限公司总公司晋升管理办法》《华农个人代理人基本管理办法（2019版）》《华农财产保险股份有限公司销售序列管理办法（2019修订版）》等专项制度，进一步加强公司风险管理制度的健全性。

同时公司通过优化风险偏好管理体系，在更新后的风险限额的基础上，保障风险偏好有效传导，基于公司整体风险偏好下对风险容忍度及限额持续监测，有效利用风险管理信息系统持续对风险监测指标搜集、分析和汇总，制定并明确风险管理流程，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，为公司有经营效率和可持续的健康发展提供保障。

2. 管理流程的梳理与优化

按照公司全面风险管理制度，公司建立全面风险管理体系，合规内控部负责开展风险管理的具体工作，形成业务条线管控、合规内控防控、内审稽核监督三道风险管控防线，与各业务、职能部门共同构成事前、事中与事后风险管理与监督的有机体系，同时按照条线管理的模式，明确七大类风险各自的管理流程和风险管控措施，对经营管理和业务环节进行持续、有效、全过程的监督和控制在，确保整体风险可控，经营运作合规。

四季度，公司车险业务根据近期各类风险排查中的改进点持续优化流程，为加强车险业务承保管理。公司开展车险保单质量检查，针对保单质量评分规则和承保规则开展了分支机构培训工作，防范经营风险和道德风险强调车险属地管理原则，保证车险业务品质和承保管理水平，进一步加强车险条线合规管控力度，提升车险业务经营管理水平。

农险方面，本季度公司进一步加强农险业务管理，充分利用平台大数据，合理评估农险承保理赔可能存在的风险，进一步加强管理农险数据向全国农险平台报送工作，确保数据的及时性和完整性。根据反洗钱工作要求，对农险理赔系统进行改造升级，确保农险赔付支付符合反洗钱规定，同时按照关联交易制度要求，开展农险关联交易数据整理工作，确保关联交易报送数据的真实性、准确性和完整性。

非农非车业务进一步完善业务流程，分析意健险业务风险点，研究分析分公司和业务渠道需求。随着公司百万医疗项目的推出，公司持续增加科技投入，强化新非车核心系统风险把控能力。

客服方面，公司组织开展了分支机构新统计信息系统线上培训，宣导了公司客服理赔费用管理办法，明确了公司费控系统审核要求，规范赔付流程，切实加强案件赔付管理，提高

客户服务质量。

在人力资源管理方面，公司重点强化企业文化建设，推行文化标杆活动。同时为了强化公司战略执行，优化晋升管理流程，满足新形势下公司战略发展对人才成长和储备的新需求，促进人才竞争和人才流动，制定并下发《华农财产保险股份有限公司总公司晋升管理办法》，加强公司人员管理，促进业务发展。

公司持续完善内审稽核和责任追究机制，持续开展对历次稽核审计过程中发现的问题进行回顾和追踪，对风险评估过程中发现的问题跟踪整改落实情况和整改效果。坚持开展对高管人员的任中、任期审计工作，注重内审质量和实际运用效果。

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）	739.65	-1,921.76
3个月内综合流动比率	70.66%	115.64%
1年内综合流动比率	60.15%	79.42%
1年以上综合流动比率	1112.08%	1299.12%
流动性覆盖率（压力情景一）	891.05%	499.02%
流动性覆盖率（压力情景二）	551.65%	567.77%

（二）流动性风险分析及应对措施

压力情景一下，签单保费较去年同期下降80%。在压力情景一的假设下，公司经营活动的现金流入同基本情景相比大幅减少，受历史业务赔案影响，现金流出减少幅度小于现金流入的减少幅度，尽管本季度经营活动现金流仍然呈现为净流出，但与前几个季度大幅净流出不同，本季度经营活动的现金流水平已呈现明显好转态势；在这种情景下，公司将减少投资资金支出，以支持公司的正常经营运转，保证现金流充足。

压力情景二下，预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息。在压力情景二的假设下，目前公司固定收益类金融资产在未来一年内到期5027万元，其中二季度到期3000万元，四季度到期2027万元。与基本情景类似，在情景二的假设下同样受保费收入分布不均和赔付模式不同影响，公司未来一季度当期的净现金流可能会出险暂时性波动小于零，但由于公司2019年期末现金及现金等价物余额约1.3亿元，故不存在流动性风险。

在自测情景一的假设下，公司经营活动的现金流入同基本情景相比大幅减少，受赔付率增加和赔付延迟的影响，现金流出幅度大幅上升，因此经营活动净现金流减少较快。在这种情景下，公司将减少投资资金支出，以支持公司的正常经营运转，保证现金流充足。

受保费收入分布不均和赔付模式不同影响，在基本情景下公司未来一季度当期的净现金

流可能会出险暂时性波动小于零，但由于公司 2019 年期末现金及现金等价物余额约 1.3 亿元，故不存在流动性风险。

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

华农财产保险股份有限公司

2020 年 1 月 18 日