

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

2022 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： 苏如春

注册地址： 佛山市禅城区祖庙街道季华五路 57 号 2 座 3201-14 室

注册资本： 10.00 亿元人民币

经营保险业务许可证号： P10321VBJ

开业时间： 2006-01-24

业务范围： 财产损失保险；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；上述保险业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险业监管机关批准的其他业务。

经营区域： 北京、河北、江苏、四川、浙江、河南、广西、山西、甘肃、广东

报告联系人姓名： 孙海霞

办公室电话： 010-88009181(9505)

移动电话： 15956632365

电子信箱： sunhaixia@chinahuanong.com.cn

目 录

一、董事长和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标	8
四、风险管理能力	10
五、风险综合评级（分类监管）	15
六、重大事项	19
七、管理层分析与讨论	21
八、外部机构意见	24
九、实际资本	25
十、最低资本	33

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。

二、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1、股权结构及其变动 (单位: 万元)

股权类别	期初		报告期内股权结构变动				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%

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		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
杭州余杭金鑫外贸有限公司	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%	
股东关联方关系说明：	(1) 中牧实业股份有限公司为中国牧工商集团有限公司控股企业，中国牧工商集团有限公司为中国农业发展集团有限公司全资企业。(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有限公司控股企业。				

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 10 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。

黄金鉴，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，女，1966 年出生，2022 年 1 月出任本公司董事至今，批准文号为京银保监复(2022)

60号。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，南宁国恒电气工程有限公司副总经理，南宁浩天体育文化发展有限公司总经理，南宁浩天宾馆有限责任公司（已注销）总经理，广西浩天实业有限公司（集团公司）投资部主任，南宁浩天房地产置业有限公司法定代表人、执行董事、总经理，广西南宁剑鑫建设投资有限责任公司法定代表人、总经理，南宁浩天房地产置业有限公司荣宝华分公司（已注销）分公司负责人，清远美居建材贸易有限公司（已注销）法定代表人、总经理，南宁创纳供电设备有限责任公司法定代表人、总经理，广西浩天安恩母婴健康咨询有限公司董事，西部同泰建设集团有限公司副总经理，广西金晟辉商贸有限公司法定代表人、董事，广西诺大投资有限公司法定代表人、执行董事、总经理；现任西部同泰建设集团有限公司总经理，广西沃尔森投资有限公司监事。

段军山，男，1971年出生，2021年9月出任本公司独立董事至今，批准文号为京银保监复〔2021〕763号。金融学博士，金融学教授。曾任湖南常德纺织机械股份有限公司第五车间和产品开发研究所车工、检验员、技术员、助理工程师，广东商学院助教、教研室主任、副教授、教授，广东财经大学金融学院副院长、主持全面工作副院长。现任广东财经大学金融学院院长、教授，以及民革广东省委会高层协商专家委员会副主任，民革广东省委会经济专委会委员，民革广东省委会广财支部主委等社会职务。

杨莹，女，1979年出生，2022年9月出任本公司独立董事至今，批准文号为粤银保监复〔2022〕345号。中共党员，管理学博士。曾任天津大学法学院副教授、上海锦天城（天津）律师事务所高级合伙人，以及中央电视台《法律讲堂》主讲人，中央电视台《热线12》栏目特邀嘉宾律师、天津市政府办公厅法律顾问、天津市工业和信息化委员会兼职法律顾问、天津仲裁委员会仲裁员等社会职务。现任菁英汇投资管理（天津）有限责任公司创始合伙人、天津天保能源股份有限公司独立董事，以及天津市青年联合会常委、天津市工商业联合会执委等社会职务。

郭云龙（拟任），男，1966年出生，硕士学历。曾任深圳新都酒店监事会主席，杭州天目药业副总经理，曾长期就职于国有大型创投机构、券商投行部、银行等。现任上海匀升投资管理有限公司董事长、创始合伙人。

舒骋（拟任），男，1976年出生，本科学历。曾在微软公司工作多年。2006年创立随锐科技集团公司，现任随锐科技集团董事长兼CEO。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，高级工程师。曾任中国渔业互保协会政策信息部副主任、综合部主任、副秘书长，现任中国渔业互保协会副理事长兼秘书长、党支部书记。

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，总公司办公室、董事会办公室副总经理（主持工作），总公司办公室/党委办公室总经理、董事会办公室总经理、合规内控部总经理。现任总公司办公室/党委办公室总经理，兼三农事业部副总经理（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。研究生学历；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、总公司高级管理人员基本情况

总公司高级管理人员共有 5 位，具体情况如下：

苏如春，男，1967 年 7 月出生，2015 年 9 月 16 日出任本公司董事长至今，批准文号为保监许可（2015）929 号。2019 年 6 月兼任华农财产保险股份有限公司临时负责人（华农发（2019）124 号）。2021 年 11 月 18 日担任临时合规负责人（华农发（2021）468 号）。研究生，工商管理硕士。现任华邦控股集团有限公司董事局主席，甘肃省工商联副主席、甘肃省广东商会会长、兰州银行董事、广东南粤银行董事，第十二届全国政协委员会、全国政协经济委委员，第五届中国经济社会理事会理事。

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。2019年7月任职公司审计责任人,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。

薛康文,1971年出生,2021年6月30日担任总公司副总经理(华农发〔2021〕264号)。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信息技术部总经理、华农财产保险股份有限公司运营总监等。

李建奎,1984年出生,2020年3月出任本公司总精算师至今,批准文号为京银保监复(2020)114号。2020年12月报北京监管局临时财务负责人(华农发〔2020〕312号)。中共党员,经济学硕士,中国非寿险精算师。曾任中科软科技股份有限公司精算需求分析师,华农财产保险股份有限公司企划精算部助理总经理、副总经理、副总经理(主持工作),精算责任人。

凡先光,1979年9月出生,2021年1月4日获取北京银保监局批复,批准文号为京银保监复〔2021〕5号,目前担任公司总经理助理。2021年4月19日兼任浙江分公司总经理(华农发〔2021〕166号)。中共党员,经济学硕士。本科毕业于武汉大学公共事业管理(健康保险)专业,获得对外经贸大学经济学硕士学位。2019年7月入职华农财产保险股份有限公司担任意外健康险事业部总经理。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司深圳分公司团体业务管理部担任客户经理;华安财产保险股份有限公司深圳分公司人身险部理赔岗、核赔经理、经理助理(主持工作);2007年3月至2019年7月,在阳光财产保险股份有限公司担任意外险与健康险部高级主管、核保处副处长、核保处处长、总经理助理、部门负责人。

4、董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生变更? (是 否)

2022年9月20日,公司董事会收到张宗韬的《辞职信》,因个人原因,辞去公司董事的职务。张宗韬不再担任公司董事职务。

2022年9月30日,根据《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》和《保险机构独立董事管理办法》的有关要求,经华农财产保险股份有限公司2021年第五次临时股东大会会议决议和《广东银保监局关于杨莹任职资格的批复》(粤银保监复〔2022〕345号),

杨莹就任公司第五届董事会独立董事。

5、第4季度董、监、高的薪酬情况

本季度不适用。

(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)

序号	公司名称	持股数量(万股)或出资额(万元)			持股比例(%)		
		期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
1	北京德仁保险公估有限公司	297	297	0	99	99	0

(四) 违规情况

1、报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚? (是 否)

2、报告期内公司董事、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、报告期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)

4、报告期内保险公司是否有被银保监会采取的监管措施? (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	基本情景下的下季度预测数
认可资产(万元)	502,160.32	476,066.67	500,965.46
认可负债(万元)	403,455.28	378,502.51	401,040.82
实际资本(万元)	98,705.04	97,564.17	99,924.64
其中：核心一级资本(万元)	98,242.86	97,101.98	99,462.45
核心二级资本(万元)	-		-
附属一级资本(万元)	462.19	462.19	462.19
附属二级资本(万元)	-		-
最低资本(万元)	54,337.66	49,583.94	55,391.64
其中：可资本化风险最低资本	50,122.36	45,737.42	51,293.31
控制风险最低资本	4,215.29	3,846.52	4,098.34
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	43,905.20	47,518.04	44,070.81
核心偿付能力充足率(%)	180.80%	195.83%	179.56%
综合偿付能力溢额(万元)	44,367.39	47,980.23	44,533.00
综合偿付能力充足率(%)	181.65%	196.77%	180.40%

(二) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)——未来3个月	129.88%	130.56%
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)——未来12个月	106.75%	108.46%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)——未来3个月	181.89%	209.98%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)——未来12个月	111.98%	123.49%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)——未来3个月	125.96%	136.19%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)——未来12个月	96.75%	105.30%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	281.20%	203.16%
本年度累计净现金流(万元)	27,768.56	26,855.97
上一年度净现金流(万元)	14,574.04	14,574.04
上一年度之前的会计年度净现金流(万元)	5,873.64	5,873.64

(三) 流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流(万元)	19,145.10	12,149.58
二、百元保费经营活动净现金流(元)	6.41	6.67
三、特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
四、规模保费同比增速	48.87%	21.37%
五、现金及流动性管理工具占比	13.73%	14.95%
六、季均融资杠杆比例	10.29%	7.92%

指标名称	本季度数	上季度数
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	28.47%	26.90%
十、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入(万元)	116,661.03	298,809.99
(二) 净利润(万元)	588.30	177.09
(三) 总资产(万元)	503,947.13	503,947.13
(四) 净资产(万元)	100,314.57	100,314.57
(五) 保险合同负债(万元)	262,286.55	262,286.55
(六) 基本每股收益(元)	0.01	0.00
(七) 净资产收益率(%)	0.59%	0.18%
(八) 总资产收益率(%)	0.12%	0.04%
(九) 投资收益率(%)	1.12%	2.14%
(十) 综合投资收益率(%)	1.41%	2.82%
(十一) 效益类指标(%)	--	--
1.综合成本率	--	101.96%
2.综合费用率	--	44.14%
3.综合赔付率	--	57.82%
4.手续费及佣金占比	--	17.19%
5.业务管理费占比	--	18.82%
(十二) 规模类指标	--	--
1.签单保费(万元)	112,789.51	279,178.78
2.车险签单保费(万元)	46,249.67	127,905.94
3.非车险前五大险种的签单保费(万元)	45,898.72	96,632.01
3.1 第一大险种的签单保费	9,859.98	36,759.45
3.2 第二大险种的签单保费	12,352.25	27,501.03
3.3 第三大险种的签单保费	17,812.18	18,894.83
3.4 第四大险种的签单保费	2,054.46	8,455.31
3.5 第五大险种的签单保费	3,819.85	5,021.39
4.车险车均保费(元)	910.47	877.66
5.各渠道签单保费(万元)	112,789.51	279,178.78
5.1 代理渠道签单保费	56,742.87	153,471.26
5.2 直销渠道签单保费	6,130.93	19,095.40
5.3 经纪渠道签单保费	49,915.71	106,612.12
5.4 其他渠道签单保费	-	-

四、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。

项目	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24日成立	符合
签单保费	超过50亿元	28.09亿元	不符合
总资产	超过200亿元	42.55亿元	不符合
省级分支机构数量	超过15家	10家	不符合

注：满足任意两个标准即为I类保险公司。

（二）监管部门最近一次对公司偿付能力风险管理评估的结果

原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7.9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分，流动性风险管理5.94分。

（三）风险管理改进措施及进展情况

1、公司风险管理情况

2022年三季度，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）》和《华农财产保险股份有限公司偿付能力风险管理制度（2018年修订）》等相关规定，按照董事会风险管理要求，不断完善风险、合规以及内控管理制度，强化风险管理体系建设，定期测算风险监测指标，有效识别公司面临的潜在风险，组织实施风险应对方案，合理控制经营风险。公司在运营控制上施行轻型化、扁平化管理，逐级履行主体责任，三道防线各司其职，严控经营活动中的主要风险。

本季度公司风险管理主要表现在以下方面：

一是持续完善全面风险管理制度体系。公司根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》要求以及《华农财产保险股份有限公司全面能力风险管理制度》等内部制度规定，初步制定了《偿付能力风险应急管理办法》《风险管理考核办法》等，逐步健全风险管理机制，深化风险管理考核落地，打造全面风险管理闭环，强化风险管控措施，有效防范和化解各类风险。

二是持续落实风险偏好传导，开展风险检测工作。本季度，公司持续全面监测各类风险指标，测算各险种风险限额执行情况，对当前公司风险管理能力进行全面检视，客观和切实有效

的评估公司当前风险管理工作的开展情况，2022年三季度，公司整体风险可控。

三是完善风险管理信息系统功能，提升公司风险管理自动化水平。公司根据监管偿二代二期文件要求，逐步完善风险综合评级、SARMRA 功能、风险偏好限额、关键风险指标、操作风险损失事件、操作风险与控制自评估等功能模块，目前各系统功能已在 UAT 测试阶段，后续将正式上线使用，以满足公司内部风险管理需求。

四是继续强化开展审计工作，完善审计制度体系建设。三季度，审计监察部完成了北京分公司 2022 年常规审计、江苏分公司 2022 年常规审计、再保险业务专项审计、华农财险副总经理任中审计、江苏分公司负责人任中审计等审计项目，同时制定并下发了《董事及高级管理人员审计管理办法及实施细则（2022 版）》《消费者权益保护工作内部审计制度》。通过全面、有效的内部稽核体系，完善公司治理水平、增加公司经营价值，保证战略目标的顺利实现。

2、风险管理制度的建设与完善

三季度，公司通过风险偏好管理体系，在本年度风险限额的基础上，继续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内，为公司有经营效率和可持续的健康发展提供保障。

3、管理流程的梳理与优化

按照公司全面风险管理制度，公司搭建全面风险管理体系，合规内控部负责统筹风险管理，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，确保整体风险可控，经营运作合规。

在车险业务管理方面，一是初步建立差异化授权基本制度，完成配套天擎三期的系统需求设计；二是积极探索业务扩面，与客户服务部、销售推动部充分联动，通过引导匹配差异化政策，有效支持个代发展和续保率提高，选择试点机构启动修理厂项目，为下一步含损业务扩面奠定基础；三是定价方面，积极与车慧达等第三方进行数据碰撞，成立联合实验室，大力推动模型区分度的提高；四是系统建设层面，天擎二期成功上线，费折政策覆盖率 99%以上，ilog 开发人力减少 50%，大幅提高迭代效率；预演功能快速预知政策效能，便于管理动作前置，及时研判，迅速调整，有效降低成本偏差风险；销售场景切分，便于实现特定场景下的政策垂直

化管理，有助于推动渠道清分和业务政策差异化，在数智化转型升级的道路上迈出坚实的第一步。

在财产险方面，一是针对重点发展险种和优势业务险种，公司制定了《财产险展业方向指导目录 2.0 版》，进一步明确了业务发展方向，划分禁止承保业务及谨慎承保业务边界，新增了产品责任险、货运险等产品内容；二是针对当季暴风暴雨等灾害天气多发的可能性，对公司客户进行灾害天气防灾防损提醒；三是根据前期下发的《华农保险财产险核保人资格定级考试管理办法》及核保授权情况，对核保人的核保质量进行抽查，重点检查超权限核保、投保资料的完整性及呈报保单信息的一致性，并对抽查中发现的问题提示分公司及时整改，强化《财产保险业务管理办法》的执行落实情况；四是持续加大天眼视频风勘工具的推广应用，要求全部保险标的做到现场查勘，提升业务风控能力；五是完善非车核心系统，增加信息字段及录入规则，提升出单质量。财产险从核心系统、业务发展、出单及核保质量等多维度全面推动，确保财产险业务合规经营，提升财产险业务风控能力。

在农险方面，一是业务管理方面，公司根据银保监会《关于开展 2022 年农险业务自查整改的通知》要求，制定并宣导《2022 年华农保险农业保险业务自查整改实施方案》，全面排查、真实反映农险业务管理与费用列支等工作漏洞，进一步完善内控协同机制，不断强化合规管控，促进公司农险业务规范经营、健康发展。同时，通过定期开展业务档案质量抽检，对各级分、支公司业务管理状况进行督导、检查，提示业务管控重点，强化业务制度执行落实，加强日常监督指导和业务过程管理。二是制度建设方面，公司制定印发《农业保险销售费用管理办法》《农业保险创新业务申报流程（2022 版）》，进一步强化农险销售费用管理，规范创新业务申报流程，有效提升各项资源使用效率，更好支持农险业务发展。此外，制定下发《农业保险协办协议模板范本》，进一步规范、统一农险协办协议格式、内容及签订要求。三是系统建设方面，公司根据中农再约定分保业务信息系统对接和数据核对要求，协同科创中心定期对系统数据开展核对、处理工作，确保业务系统及数据符合中国农再要求，确保业务数据准确性、完整性。另外，云图 APP 承保系统已完成系统开发与内部测试，业务验收通过后即可部署上线投入使用，将进一步提升农险线上化、数智化效能，有效减少操作风险。四是业务培训方面，公司有针对性开展农险承保、理赔业务实务操作培训，聚焦问题、有的放矢，业务人员的操作水平及合规意识得到进一步提升。

在意健险方面，一是进一步明确各类意健险业务风险点，明确业务发展方向，通过控制承保 5-6 类高风险人群，积极拓展 1-4 类低风险人群业务，适当控制单人保额，有效把控业务品

质；二是针对健康险产品（百万医疗、防癌险、重疾险等）迭代升级风控环节，积极创新开发非标体产品；三是下发《意健险业务核保授权管理办法（试行）》制度，规范意健险业务审核流程，加强对意健险业务的承保管理。同时，引进第三方风控服务，搭建全流程风控体系，对意外险业务的承保进行校验风控；四是理赔方面通过引入商涌数据风控，试用出险查询、发票核验等功能，加强风险防范措施，提升风控水平，节约理赔调查成本，最大化提升客户体验。同时加强黑、灰名单的使用，通过理赔端采集录入相关信息，同时作用于承保、理赔端，不断完善风控体系。

在客户服务方面，一是理赔条线积极提升管理能力，持续完善组织架构，目前已完成总公司岗位职责定稿，各条线需补充人才已到岗；二是重订队伍体系，开启理赔队伍四定改革，以业绩管理为主线、以数智化为支撑、抓住关键环节/人员，对理赔队伍定岗、定编、定责、定考核，实现理赔管理与理赔运营作业分离，建立标准化、精益化的理赔运营体系和自上而下的管理体系，全力调整优化理赔队伍结构，打造一支精干高效、爱岗敬业、执行力强的客服理赔专业人才队伍；三是持续优化运营能力，根据现阶段操作实务再度修订《车险重案管理办法及实施细则》，同时出台《争议案件管理办法》。

在消费者权益保护方面，制定总公司各部门、分公司消保考核，将消保纳入经营绩效考核。同时，制定产品和服务信息披露制度，修订《重大投诉及群体性突发事件应急预案》《投诉管理办法》，持续完善消保相关制度，促使消保工作有章可循，多家分公司消保岗已到位，加强了消保队伍建设，并于官网增设在线客服、投诉须知、消费者权益保护栏目。加强品质管理机制，实施“自检、互检、专检”制度，形成风险闭环，同步推动医勘工作，实现主要由自有人员医勘的目标。

在审计方面，一是继续优化审计项目管理流程，制定《常规/专项项目操作手册》，制定了审计项目相关工具表，优化内部审计报告内部审批上报流程，从而有效提升审计项目的质量和效率；二是加强历次审计过程中所发现问题的回顾和追踪，收集 2021 年以来审计发现问题的整改落实情况和整改效果，注重内审成果的实际运用。

4、制度执行有效性

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。根据原保监会《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。

（四）风险管理能力自评估情况

本季度不适用。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我公司最近两次（2022年一季度、2022年二季度）风险综合评级（分类监管）结果分别为BB类和A类。风险综合评级结果变化的原因是根据银保监会颁发的《保险公司偿付能力监管规则第11号：风险综合评级（分类监管）》，自2022年一季度起，风险综合评级的评价类别由原来的A类、B类、C类、D类公司修改为AAA类、AA类、A类、BBB类、BB类、B类、C类、D类公司。根据最新的风险综合评级规则，我司2022年二季度的风险综合评级结果为A类。

（二）风险自评估方法

公司采用保险行业通行的风险评估方法，在广泛收集信息的基础上，对经营活动和业务流程从“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识别、分析与评价。同时，公司采用最低资本、情景分析、压力测试等方法对公司面临的风险进行计量。通过定量与定性分析相结合的方式，形成公司的风险轮廓，并对各种风险之间的相关性进行分析，统一对公司面临的风险进行动态分析与评估，确保公司的风险轮廓符合公司风险偏好，同时与实际经营情况相契合。

（三）风险自评估流程

公司风险自评估主要为计划、拟定自评方案、执行风险自评、报告四个步骤来完成。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银保监会；对发现的重要风险和重大控制缺陷以及采取的对策向审计风险与关联交易控制委员会和董事会报告。

（四）风险自评估结果

1、操作风险

操作风险是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）及人员操作失误与舞弊所致。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。公司按照风险自评估流程，参照操作风险管理制度，对资金运用、公司治理、财务管理、案件管理、信息系统等八个类别业务线的操作风险进行了识别，经分析，本季度公司未发生重大操作风险事件。

公司持续完善操作风险管理体系，合规内控部门牵头公司操作风险管理，综合运用风险指标检测、损失事件搜集、风险与控制能力自评估等手段，利用风险管理信息系统搜集、汇总识别潜在操作风险因素，认定操作风险事件，采取有效的操作风险处置措施，并利用监测指标、操作风险报告机制等工具进行持续、高效的监测。本季度，总公司合规内控部作为工作的牵头部门，持续开展操作风险监测指标工作，提高操作风险识别与防控水平。此外，合规内控部门监督日常业务和评价各项业务活动的有效性，对内控缺陷和人为失误进行实质性整改，研究补偿措施，将操作风险剩余风险控制在可承受范围内。

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。

本季度公司未发生引发公司声誉风险的相关行为或事件，声誉风险处于合理水平。

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《声誉管理办法》、《声誉风险管理实施细则》等规章制度，严格执行内控流程，强化内部控制体系建设。公司通过严格执行信息披露、自媒体平台管理、投诉处理等相关规章制度，积极分析和妥善处理客户投诉，确保客户的合法权益，为客户提供最优质的服务，营造融洽的客户关系，做值得客户信赖的公司。

严密监测：建立监测和预警机制，规范监测范围、事项，执行报告制度，落实监测责任，监测内外部的声誉风险因素变化。在公司内部，及时通报可能引发声誉风险的事件及进展。本季度，针对公司自媒体平台的声誉风险管控，亦纳入公司声誉风险监测体系中。公司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，定期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

战略风险是指由于不适当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。

公司在董事会下设立战略与投资管理委员会，在经营层面由企划精算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。

公司在制定战略规划时充分考虑了可能面临的战略风险。公司战略规划在对风险充分估计基础上，通过实施过程中及时识别面临的战略风险，并在不同风险应对策略（包括规避、降低、分担与接受风险）中做出选择。

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。公司在经营过程中，通过召开总经理办公会及每周经营分析会等对公司的战略规划的实施情况、业务经营情况进行分析和检视，及时发现并解决公司业务经营过程中出现的问题，避免公司实际运营和总体战略出现较大的偏差。

通过对本季度外部环境和内部经营情况的对照检视，公司目前的整体战略方向符合公司既定战略规划目标，监管机构要求及行业发展趋势，同时战略执行有效，不存在重大的战略风险。

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 2022 年 9 月底，公司过去两个会计年度及今年累计的净现金流均大于 0。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。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。基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）未来 3 个月和未来 12 个月指标均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况

的流动性覆盖率（LCR3）未来3个月和未来12个月指标均高于50%。结合各项公司流动性风险监测指标均处于稳健状态，后续现金流较为充裕，流动性风险事件发生概率较低，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) 监测公司日间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、省级分支机构的批筹和开业情况

报告期内是否有新获批筹和开业的省级分支机构？ 是 否

2、重大再保险合同

(1) 报告期内是否发生重大再保险分入业务？ 是 否

(2) 报告期内是否发生重大再保险分出业务？ 是 否

3、重大赔付事项

报告期内赔付金额居前五位的赔付事项

被保险人	赔付金额(万元)	摊回金额(万元)	赔付原因
武义金闪工贸有限公司	528.10	-	火灾
唐山梦牌瓷业有限公司	310.00	-	暴雪
义乌市物资再生利用有限公司	142.12	-	三者人死亡
正团坤	128.05	-	诉讼案件，标的全责、三者死亡
太仓市祥陆运输有限公司	119.85	-	死亡案件

4、重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？ 是 否

5、重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？ 是 否

6、重大融资事项

报告期内是否有重大融资活动？ 是 否

7、重大关联交易

(1) 报告期内是否发生与日常经营相关的重大关联交易？ 是 否

(2) 报告期内是否发生资产转让、股权转让等重大关联交易？ 是 否

(3) 报告期内是否发生债权、债务、担保事项的重大关联交易？ 是 否

(4) 报告期内是否发生的其他重大关联交易？ 是 否

8、重大诉讼

报告期内诉讼标的金额排名前三位的诉讼事项

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	损失金额(万元)	标的

高密一唯一家具有限公司	合同纠纷	目前已司法鉴定	2022年5月	600.00	450.00	存货、设备、厂房
武义金闪工贸有限公司	合同纠纷	我司起诉追偿	2022年10月	530.00	530.00	存货、设备、厂房
武义金闪工贸有限公司	合同纠纷	损失司法鉴定中	2022年5月	279.47	75.00	存货、设备、厂房

9、重大担保

(1) 报告期内是否存在已经履行的重大担保合同? (是 否)

(2) 报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同? (是 否)

10、其他重大事项

报告期内是否还有其他需要说明的重大事项? (是 否)

2022年9月30日,经广东银保监局批复同意(粤银保监复(2022)338号),佛山市市场监督管理局核准注册,公司住所由“广东省广州市黄埔区(中新广州知识城)知凤街15号510室”变更为“广东省佛山市禅城区季华五路57号2座3201-14室”。

七、管理层分析与讨论

(一) 偿付能力充足率表现

1、整体分析

公司本季度综合偿付能力充足率为 181.65%，核心偿付能力充足率为 180.80%，较上季度下降比较明显，主要由于业务增速比较明显以及 3 季度的资产配置变化，但仍处于充足的状态，满足监管对偿付能力达标的要求。

(1) 实际资本方面

本季度实际资本较上季度增加 1,141 万元，主要是受本季度盈利和其他综合收益有利变动影响，净资产增加 1,176 万元，非认可资产与上季度基本持平。

(2) 最低资本方面

本季度最低资本较上季度增加 4,754 万元，主要变化原因如下：

非寿险业务保险风险

本期非寿险业务保险风险最低资本合计 4.01 亿元，较上季度上涨 3,620 万元。其中：保费及准备金风险最低资本增加 3,567 万元，巨灾风险最低资本上涨 194 万元。

保费及准备金风险方面，财产险、短健险保费及准备金风险最低资本环比上涨较多，分别上涨 3,552 万元、3,639 万元。财产险自留保费环比上涨 6,328 万元，保费风险最低资本涨 2,722 万元，同时未决赔款准备金环比上涨 2,341 万元，准备金风险最低资本环比上涨 1,313 万元，进而财产险保费及准备金风险最低资本环比上涨 3,552 万元；短健险主要是受自留保费上涨 3.63 亿元影响，保费风险最低资本环比上涨 3,966 万元，短健险准备金风险最低资本变化不大，整体短健险保费及准备金风险最低资本环比上涨 3,639 万元。

短意险、信用保证险、船货特险、车险保费及准备金风险最低资本有不同程度上涨，分别上涨 458 万元、200 万元、139 万元、116 万元，均因为自留保费和再保后未决赔款准备金上涨导致。农险保费及准备金风险最低资本环比下降 869 万元。农险虽然再保后未决赔款准备金环比涨 540 万元，准备金风险最低资本涨 214 万元，但是自留保费环比下降 3,520 万元，保费风险最低资本下降 1,136 万元，进而农险保费及准备金风险最低资本环比下降 869 万元。

其余险种保费及准备金风险最低资本变化不大。

本期巨灾风险最低资本与上期变化不大，环比上涨 194 万元。

市场及信用风险

本季度市场风险为 14,512 万元，较上季度上涨 2,253 万元；信用风险为 14,891 万元，较上季度略有上涨。

市场风险上涨较多主要是由于投资产品结构变化，股票增持导致权益价格风险增加。信用风险略有上涨，主要是部分应收保费账龄变动，导致应收保费最低资本增加。公司将进一步优化投资产品结构，强化应收账款的催收力度，整体风险可控。

2、面临的主要风险和改进措施

从公司 3 季度经营结果来看，承保端保费同比增长，同时成本有所改善，业务风险整体可控。投资端受市场波动影响，虽然 3 季度投资收益逐渐回升，但仍低于预期。未来公司一方面将继续严控承保业务风险，延续目前保险业务端的良好形势；另一方面将采取稳健的投资策略，逐步弥补投资缺口。

从公司进行的偿付能力预测来看，虽然公司实际资本面临下行压力，但整体偿付能力充足率较为充足，且抗压性较强。公司将继续进行风险监控和预警，对于突发不利因素，将通过再保安排、加快理赔时效、优化资产结构等措施，切实减小不利因素的影响。同时公司还在积极推进增资扩股计划，以为公司未来中长期发展提供资本支持。

（二）流动性风险监管指标表现

1、整体分析

基本情景下公司整体流动性覆盖率 (LCR1)、压力情景下公司整体流动性覆盖率 (LCR2) 未来 3 个月和未来 12 个月指标均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 (LCR3) 未来 3 个月和未来 12 个月指标均高于 50%。

公司 2022 年 1 季度预测 2022 年 2 季度经营活动净现金流为 -4,487 万元，2022 年 2 季度实际经营活动净现金流为 4,629 万元；2022 年 2 季度预测 2022 年 3 季度经营活动净现金流为 -3,861 万元，2022 年 3 季度实际经营活动净现金流为 6,996 万元；经营活动净现金预测无不利偏差。

公司过去两个会计年度及今年累计的净现金流均大于 0。

2、面临的主要风险和改进措施

整体来看，公司流动性状况较好，流动性风险较小，公司将继续监控各项流动性风险相关指标，以便及时了解应对流动性风险。

（三）风险综合评级结果表现

1、整体分析

根据最新的风险综合评级规则，我司 2022 年二季度的风险综合评级结果为 A 类，相较上季度评分结果有所提升，经分析，主要原因：公司风险管理改善措施已初见成效，部分风险管理能力已逐渐加强，公司整体风险综合评级评分水平稳步提升。

2、面临的主要风险和改进措施

公司仍需持续提升风险管理能力，例如承保理赔业务管理、系统间数据一致性、人员稳定性管理等方面。公司将会持续完善风险管理及监测机制，强化整改措施落地及考核机制，力求公司风险综合评级稳步提升。同时，我司将持续完善风险管理考核体系，目前已初步设定风险综合评级考核指标，明确指标主责部门，制定差距分析及整改追踪机制，强化报送数据质量及整改措施有效落地，不断提升公司偿付能力风险管理精细化水平，扎实推进公司整体风险综合评级能力提升。

八、外部机构意见

(一)季度报告的审计意见

无。

(二)有关事项审核意见

无。

(三)信用评级有关信息

无。

(四)外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度我司聘请北京亚超资产评估有限公司对我司拟增资扩股涉及的股东全部权益在 2021 年 12 月 31 日市场价值进行了评估。

经综合分析最终选取收益法评估结果作为最终评估结论。评估认为，我司股东全部权益评估价值为 180,196.44 万元，增值 81,506.68 万元，增值率 82.59%。

(五)报告期内外部机构的更换情况

无。

九、实际资本

(一) 实际资本表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	982,428,565.25	971,019,794.54
1.1	净资产	1,003,145,663.72	991,382,520.90
1.2	对净资产的调整额	-20,717,098.47	-20,362,726.36
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-18,535,264.95	-18,206,735.08
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	667,157.76	693,000.00
1.2.3	投资性房地产 (包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产) 的公允价值增值 (扣除减值、折旧及所得税影响)	-	-
1.2.4	递延所得税资产 (由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	-4,621,875.27	-4,621,875.27
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	1,772,883.99	1,772,883.99
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减: 超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	4,621,875.27	4,621,875.27
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	递延所得税资产 (由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	4,621,875.27	4,621,875.27
3.5	投资性房地产 (包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产) 公允价值增值可计入附属一级资本的金额 (扣除减值、折旧及所得税影响)	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	-	-
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减: 超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减: 超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	987,050,440.52	975,641,669.81

(二) 认可资产表 (单位: 元)

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	624,032,128.38	180,449.29	623,851,679.09	639,305,876.93	180,449.29	639,125,427.64
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	558,472,023.64	180,449.29	558,291,574.35	556,285,128.08	180,449.29	556,104,678.79
1.3	流动性管理工具	65,560,104.74	-	65,560,104.74	83,020,748.85	-	83,020,748.85
2	投资资产	2,015,751,320.96	-	2,015,751,320.96	1,925,830,538.14	-	1,925,830,538.14
2.1	定期存款	221,299,400.00	-	221,299,400.00	220,134,200.00	-	220,134,200.00
2.2	协议存款	200,000,000.00	-	200,000,000.00	200,000,000.00	-	200,000,000.00
2.3	政府债券	283,448,441.61	-	283,448,441.61	279,878,628.57	-	279,878,628.57
2.4	金融债券	95,725,519.06	-	95,725,519.06	95,326,199.32	-	95,326,199.32
2.5	企业债券	365,570,657.70	-	365,570,657.70	284,894,134.49	-	284,894,134.49
2.6	公司债券	198,078,159.18	-	198,078,159.18	247,261,484.70	-	247,261,484.70
2.7	权益投资	181,606,573.78	-	181,606,573.78	100,357,981.14	-	100,357,981.14
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	460,420,715.68	-	460,420,715.68	484,760,404.45	-	484,760,404.45
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	582,570.31	-	582,570.31	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	9,019,283.64	-	9,019,283.64	13,217,505.47	-	13,217,505.47
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	3,637,157.76	-	3,637,157.76	3,663,000.00	-	3,663,000.00
4	再保险资产	756,951,946.73	-	756,951,946.73	824,788,278.79	-	824,788,278.79
4.1	应收分保准备金	56,050,314.55	-	56,050,314.55	58,540,621.54	-	58,540,621.54

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
4.2	应收分保账款	700,901,632.18	-	700,901,632.18	766,247,657.25	-	766,247,657.25
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	1,577,247,826.61	-	1,577,247,826.61	1,326,971,003.34	-	1,326,971,003.34
5.1	应收保费	733,753,057.32	-	733,753,057.32	519,000,812.89	-	519,000,812.89
5.2	应收利息	53,701,342.00	-	53,701,342.00	50,765,210.26	-	50,765,210.26
5.3	应收股利	23,693.63	-	23,693.63	69,448.93	-	69,448.93
5.4	预付赔款	74,310,934.78	-	74,310,934.78	68,657,548.46	-	68,657,548.46
5.5	存出保证金	3,854,075.93	-	3,854,075.93	3,776,725.50	-	3,776,725.50
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	711,604,722.95	-	711,604,722.95	684,701,257.30	-	684,701,257.30
6	固定资产	13,865,345.50	-	13,865,345.50	12,784,786.33	-	12,784,786.33
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	8,241,085.58	-	8,241,085.58	7,325,775.92	-	7,325,775.92
6.3	交通运输设备	4,215,259.52	-	4,215,259.52	4,612,524.78	-	4,612,524.78
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	1,409,000.40	-	1,409,000.40	846,485.63	-	846,485.63
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	30,297,942.28	-	30,297,942.28	27,503,710.11	-	27,503,710.11
9.1	递延所得税资产	4,621,875.27	-	4,621,875.27	4,621,875.27	-	4,621,875.27
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	25,676,067.01	-	25,676,067.01	22,881,834.84	-	22,881,834.84
10	合计	5,021,783,668.22	180,449.29	5,021,603,218.93	4,760,847,193.64	180,449.29	4,760,666,744.35

(三) 认可负债表 (单位: 元)

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	2,622,865,486.07	2,387,221,730.33
1.1	未到期责任准备金	1,347,784,066.41	1,162,176,570.96
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	-	-
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,347,784,066.41	1,162,176,570.96
1.2	未决赔款责任准备金	1,275,081,419.66	1,225,045,159.37
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	482,851,906.28	467,179,977.47
2	金融负债	494,728,895.00	502,692,742.51
2.1	卖出回购证券	494,728,895.00	502,692,742.51
2.2	保户储金及投资款	-	-
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	916,556,413.82	894,708,618.18
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	342,638.67	5,367,161.70
3.3	预收保费	104,775,561.92	62,733,182.78
3.4	应付分保账款	440,177,439.71	500,569,012.90
3.5	应付手续费及佣金	179,213,089.94	110,527,479.35
3.6	应付职工薪酬	38,708,663.37	33,770,413.32
3.7	应交税费	47,012,536.16	49,989,931.55
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	106,326,484.05	131,751,436.58
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	401,983.52	401,983.52
7.1	递延所得税负债	401,983.52	401,983.52
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	4,034,552,778.41	3,785,025,074.54

（四）实际资本报表附注

1、资产减值的会计政策

（1）金融资产减值

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

1) 可供出售金融资产减值准备

公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价确定，除非该项可供出售权益工具投资

存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

2) 持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）除金融资产以外的其他资产减值

固定资产及使用寿命有限的无形资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

2、保险合同负债的估计方法

公司在资产负债表日计量保险合同准备金，包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，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。

公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。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。其中，预期未来现金流出指公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；②管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

公司在确定保险合同准备金的同时单独计量了边际因素。边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定。公司采用行业比例确定风险边际，其中未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的 3.0%确定，未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定。

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，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，本年准备金评估结果均未折现。

(1) 未到期责任准备金

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。

公司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根据总保费扣除首日费用后的余额按照三百六十五分之一法得出的保险精算结果提取未到期责任准备金；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。

首日费用指为获得保险合同而产生的增量成本，包括手续费及佣金支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费等。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指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。

已发生已报案未决赔款准备金是指公司为保险事故已发生并已向公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。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。

已发生未报案未决赔款准备金是指公司为保险事故已发生、尚未向公司提出索赔的赔案提取的准备金。公司采用链梯法、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。理赔费用准备金是指公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。公司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，采用比例法评估间接理赔费用准备金。

(3) 负债充足性测试

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。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。

3、保险合同负债评估方法、各项假设等变更情况

公司报告期内保险合同负债的评估方法、各项假设、设定的参数未发生变更。

4、重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正情况

公司报告期内未发生重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正情况。

十、最低资本

(一) 最低资本表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	501,223,647.48	457,374,209.37
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	407,760,131.96	371,559,054.90
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	401,171,641.86	365,502,745.30
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	23,756,704.09	21,820,561.45
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	17,168,213.99	15,764,251.84
1.3	市场风险-最低资本合计	145,121,607.84	122,586,910.30
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	104,208,061.69	104,518,722.84
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	108,442,739.31	67,755,864.43
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	16,366,184.84	24,199,403.17
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,932,788.58	5,011,770.20
1.3.7	市场风险-风险分散效应	88,828,166.57	78,898,850.34
1.4	信用风险-最低资本合计	148,914,190.80	145,451,717.32
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	28,729,506.44	30,297,215.71
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	139,110,610.97	134,888,501.30
1.4.3	信用风险-风险分散效应	18,925,926.61	19,733,999.69
1.5	量化风险分散效应	200,572,283.12	182,223,473.15
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	-	-
1.6.2	损失吸收效应调整上限	-	-
2	控制风险最低资本	42,152,908.75	38,465,171.01
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	543,376,556.23	495,839,380.38

(二) 财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险 (单位: 元)

行次	类型	期末数					期初数				
		保费风险最低 资本	准备金风险最低 资本	风险分散前的最 低资本	风险分散效应	风险分散后的最 低资本	保费风险最低 资本	准备金风险最低 资本	风险分散前的最 低资本	风险分散效应	风险分散后的最 低资本
1	车险	140,663,103.79	140,663,103.79	186,098,957.67	-	-	139,751,576.27	139,751,576.27	184,940,848.74		
2	财产险	129,759,183.12	129,759,183.12	186,518,444.45	-	-	102,543,905.78	102,543,905.78	151,000,364.92		
3	船货特险	2,226,735.04	2,226,735.04	11,386,856.85	-	-	1,711,901.75	1,711,901.75	9,994,454.17		
4	责任险	56,165,527.85	56,165,527.85	91,057,727.63	-	-	54,891,424.78	54,891,424.78	90,253,513.65		
5	农业险	66,658,361.30	66,658,361.30	100,876,145.00	-	-	78,013,419.25	78,013,419.25	109,567,667.56		
6	信用保证险	-	-		-	-					
6.1	融资性信用保证险	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.2	非融资性信用保证保险	9,929,936.31	9,929,936.31	13,439,117.44	-	-	8,402,961.66	8,402,961.66	11,441,233.14		
7	短意险	22,356,675.65	22,356,675.65	30,478,635.98	-	-	18,599,190.39	18,599,190.39	25,902,855.33		
8	短健险	55,193,305.38	55,193,305.38	67,216,575.91	-	-	15,530,946.83	15,530,946.83	30,824,002.79		
9	短寿险	-	-	-	-	-					
10	其他险	57,162,330.06	57,162,330.06	59,492,022.88	-	-	58,701,195.20	58,701,195.20	60,014,682.15		
11	合计	540,115,158.50	540,115,158.50	746,564,483.79	345,392,841.93	401,171,641.86	478,146,521.91	478,146,521.91	673,939,622.45	308,436,877.16	365,502,745.30

(三) 财产和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	3,865,790.89	3,777,440.49
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	20,570,398.02	18,631,423.83
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,787,302.07	4,821,313.91
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-	-
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	5,466,786.89	5,409,616.79
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	23,756,704.09	21,820,561.45

华农财产保险股份有限公司
2022年10月25日