

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

2023 年第 1 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： 林晓媚

办公室电话： 0757-63510880

移动电话： 13427374459

电子信箱： linxiaomei@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.....	23
九、实际资本.....	24
十、最低资本.....	32

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		报告期间股权结构变动				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子公司。(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子公司，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 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长。

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，电气工程管理中级工程师。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，南宁创纳供电设备有限责任公司法定代表人、总经理，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、董事等；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），广东财经大学金融学院院长、教授。现任广东财经大学佛山现代服务业研究院院长，民革广东省省委委员，民革广东高层协商委员会副主任、民革广东省委会经济专委会委员、民革广东省委广财支部主委，广东金融学会理事，广东金融创新研究会副会长等社会职务。

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。

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，中国牧工商集团有限公司董事、总经理、党委

副书记。现任华农财产保险股份有限公司监事长。

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6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）。研究生，工商管理硕士，国家注册一级建造师。现任华邦控股集团有限公司董事长，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、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，男，1965年7月出生，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月任职本公司审计责任人，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，女，1971年8月出生，2021年6月30日担任本公司副总经理（华农发〔2021〕264号）。2018年12月至2021年6月出任本公司总经理助理，批准文号为银保监复〔2018〕369号。经济学硕士，计算机工程师，保险中级经济师。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，男，1984年5月出生，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。中共党员，毕业于中央财经大学，经济学硕士，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信息部精算高级经理、助理总经理，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。现任华农财产保险股份有限公司总精算师，分管精算部和战略企划部等。

凡先光，男，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，目前担任本公司总经理助理。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健险/数智保险事业部总经理。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。

彭彬，男，1982年7月出生，2023年3月7日获广东银保监局批复总经理助理任职资格，批准文号为粤银保监复〔2023〕59号，现为我司总经理助理、战略与产品总监（兼）、科技与创新中心总经理（兼），同时担任北京公倍数科技有限公司监事。中共党员，本科毕业于西安理工大学的电子信息工程专业，研究生毕业于西北工业大学的电路与系统专业，曾任陕西银保监局副主任科员和主任科员，永安财产保险股份有限公司产品与精算部总经理助理和副总经理，众安在线财产保险股份有限公司车险事业部运营高级总监。

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□）

2023年3月20日，公司董事会收到舒骋的《辞职信》，因个人原因，辞去公司拟任独立董事的职务。舒骋不再担任公司拟任独立董事职务。

2023年3月，根据《广东银保监局关于彭彬任职资格的批复》（粤银保监复〔2023〕59号），彭彬担任本公司总经理助理。

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	1,797	1,797	0	99.75	99.75	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)	573,665.27	480,949.80	579,926.10
认可负债(万元)	478,427.54	385,390.40	485,927.49
实际资本(万元)	95,237.73	95,559.40	93,998.61
其中: 核心一级资本	93,311.07	93,632.73	92,071.94
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	1,926.67	1,926.67	1,926.67
附属二级资本	-	-	-
最低资本(万元)	51,886.24	50,907.11	51,959.56
其中: 可资本化风险最低资本	47,812.60	46,957.95	47,928.76
控制风险最低资本	4,073.63	3,949.16	4,030.81
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	41,424.83	42,725.62	40,112.38
核心偿付能力充足率(%)	179.84%	183.93%	177.20%
综合偿付能力溢额(万元)	43,351.50	44,652.29	42,039.04
综合偿付能力充足率(%)	183.55%	187.71%	180.91%

(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	109.48%	116.83%
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	102.49%	104.68%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来3个月	134.34%	167.15%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	104.94%	113.33%
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	101.82%	109.61%
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	98.65%	101.63%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-7.54%	942.71%
本年度累计净现金流(万元)	-14,221.15	4,389.32
上一会计年度净现金流(万元)	4,389.32	14,574.04
上一会计年度之前的会计年度净现金流(万元)	14,574.04	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)	-8,996.06	55,332.04
二、百元保费经营活动净现金流(元)	-6.64	13.66
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	67.24%	37.22%
五、现金及流动性管理工具占比	9.35%	24.25%

指标名称	本季度数	上季度数
六、季均融资杠杆比例	3.02%	8.38%
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	35.19%	25.50%
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）	135,407.35	135,407.35
（二）净利润（万元）	-2,374.69	-2,374.69
（三）总资产（万元）	575,599.88	575,599.88
（四）净资产（万元）	96,955.09	96,955.09
（五）保险合同负债（万元）	299,520.55	299,520.55
（六）基本每股收益（元）	-0.02	-0.02
（七）净资产收益率（%）	-2.44%	-2.44%
（八）总资产收益率（%）	-0.45%	-0.45%
（九）投资收益率（%）	-0.79%	-0.79%
（十）综合投资收益率（%）	-0.09%	-0.09%
（十一）效益类指标（%）	--	--
1.综合成本率	--	100.46%
2.综合费用率	--	33.48%
3.综合赔付率	--	66.98%
4.手续费及佣金占比	--	20.94%
5.业务管理费占比	--	25.90%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费（万元）	134,642.39	134,642.39
2.车险签单保费（万元）	49,099.60	49,099.60
3.非车险前五大险种的签单保费（万元）	63,366.29	63,366.29
3.1 第一大险种的签单保费	40,600.04	40,600.04
3.2 第二大险种的签单保费	11,368.81	11,368.81
3.3 第三大险种的签单保费	5,922.25	5,922.25
3.4 第四大险种的签单保费	2,979.11	2,979.11
3.5 第五大险种的签单保费	2,496.07	2,496.07
4.车险车均保费（元）	872.00	872.00
5.各渠道签单保费（万元）	134,642.39	134,642.39
5.1 代理渠道签单保费	58,550.94	58,550.94
5.2 直销渠道签单保费	5,105.05	5,105.05
5.3 经纪渠道签单保费	70,986.40	70,986.40
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	38.54亿元	不符合
总资产	超过200亿元	48.30亿元	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

2023年一季度，公司根据《保险公司风险管理指引（试行）》《保险公司偿付能力监管规则》及公司内部制度规定，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《公司全面能力风险管理制度》等内部制度规定，修订了《公司全面风险管理制度》《公司风险偏好体系办法》《公司战略风险管理办法》《公司信用风险管理办法》等风险管理机制，强化风险管控能力水平。

二是持续推进落实SARMRA自评改善举措。公司通过针对自评差距点进行分析，访谈沟通、核对评估项遵循依据等措施，查缺补漏，明确改善举措和计划，全面提升公司偿付能力风险管理水平，强化风险管控措施，有效防范和化解各类风险。

三是加强量化风险管理工作。公司围绕偿二代二期规则 and 实际风险管理情况，结合 2023 年业务规划及预算安排，制定了 2023 年风险偏好陈述书，并针对公司 2023 年预算安排开展了独立风险评估。公司持续完善量化风险监测体系，针对前期审计发现问题，制定风险监测指标，并开展月度识别、监测、预警、处置等工作。

四是持续强化开展审计监察工作。一季度，公司完成邢台中支负责人的离任审计；连云港中支和邢台中支负责人 2 家机构高管的任中审计；中介渠道业务专项审计、消费者权益保护专项审计、反欺诈风险管理体系专项审计、信保业务专项审计等 4 项专项审计。一方面不断加强审计过程中发现的问题整改督促力度、不断提升公司合规经营意识，另一方面加强审计结果的运用，对风险评估过程中发现的问题及时督促公司开展自查自纠及跟踪整改落实，一季度结合审计项目发现，向高级管理层提交了关于共保业务管理流程优化、加强交强险业务退保管理等 4 项管理建议函，在公司全辖推动了离职员工权限清理等 3 项“举一反三”的自查自纠活动。严格按照监管和公司内部管理要求，及时开展各类审计工作，持续发挥审计监察职能。

2、风险管理制度建设与完善

一季度，公司持续完善风险管理制度体系，梳理各项偿付能力风险管理制度 17 个，依据偿二代监管要求以及公司实际经营管理需要，修订《公司全面风险管理制度》《公司风险偏好体系办法》《公司战略风险管理办法》《公司信用风险管理办法》等 4 项风险管理制度，通过明确的组织架构、职责分工、管理流程、汇报机制，对风险进行有效识别、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。

在车险业务管理方面，一是在全国落地差异化授权管理机制和天擎费折反算模式，帮助机构拓宽车险承保面、进一步优化业务成本，业务资源投放得到优化，成本效能得到提升。二是与销推部充分联动，对 2022 年高成本个代进行检视，针对成本高、业务品质较差的个代进行包括业务结构调整、政策调整以及清退等在内的优化动作，降低个代队伍成本，提升战斗力；

二是与分公司、销推、客服联动，梳理车险业务风险标签，从承保全流程识别风险业务、风险案件，提升全条线风险管控能力；三是定价方面，完成家用车出险频率与案均赔款模型的创新探索和效果检验，进一步提升风险识别的精准性，也为聚焦成本与后端理赔强化管理抓手，同时对现有自主定价模型进行检视，优化模型效果，持续赋能业务发展；四是系统建设方面，完成天擎智慧看板的迭代更新，在实现政策模块垂直化可视管理的进程中更进一步。

在财产险方面，一是加强了核保和理赔队伍建设，引进了两名曾在大型保险公司工作过、有 10 多年丰富经验的专业核保和理赔人才，以便加强业务品质管控和提供优质服务；二是梳理了业务流程，对企财险、工程险等 6 个重要险种制定了销售指引，用于加强前端销售管控及业务选择；三是对总部及机构制定了考核管理，每季度定期对财产险条线负责人过程管理指标开展考核，主要围绕承保理赔业务管理、偿付能力风险管理等方面对分公司进行综和考评；四是加大产品创新力度，开拓了万家保、高端自行车、二手车延保等新型业务；五是制定全年度核心数据监控表，对经营指标进行每月监督，重点监控业务品质，确保业务稳健发展，并更好的去评估风险等级；六是对 2023 年财产险部业拓费的兑付形式进行优化并制定制度，寻求业务发展和降本增效的最佳平衡点；七是在雨季、暴风季来临前对重点客户送达风险提示函，提升客户保险服务体验，加强公司业务风险管理。财产险从核保、理赔人员引进、核心系统优化、数据监控、创新业务、制度完善等方面全力推动，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，一是开展制度修订。根据最新监管规定，同时结合日常业务管理需要，修订《公司农业保险业务管理办法》《公司农业保险实务操作规程》以及投保单证范本样式，进一步完善制度内容，提升管理机制的健全性及遵循性。二是加强业务管控。下发《关于加强农业保险特殊业务授权审批管理的通知》，规范授权审批流程，进一步加强特殊业务事前管控，不断提升精细化管理水平。下发《关于进一步加强农险业务质量管理的通知》，以年初赔付预算为重要抓手、分公司层面按照“农险业务白名单和负面清单”加强前端业务筛选,并根据气象预测、市场价格和历史赔付情况等进行业务风险评估，谨慎承保高风险业务；总公司对各分公司赔付情况进行动态监测，对于赔付超预算的业务，被列为重点监测名单，采取风险提示、视情况采取参与现场查勘、抽查复核历史赔案等管理手段，如发现有赔付与实际损失严重不符的情况，与分公司条线绩效考核挂钩。细化考核维度，条线负责人考核指标中增加双核退回率等指标，强化保单赔案品质管理。三是强化人员培训。组织条线人员开展承保理赔业务技能、条线考核、创新项目孵化等内容培训，并开展线上答题，进一步强化条线队伍建设。四是 APP 移

动系统建设。上半年计划由北京分公司扩展至全辖 6 家分公司使用，截至一季度末，已完成 4 家分公司 4 个险种 7 项产品的承保功能开发与测试，进一步提升农险线上化、数智化效能，丰富业务管控手段，有效减少操作风险。

在意健险方面，一是持续明确各类意健险业务风险点，明确业务发展方向，强化控制承保 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；二是下发《华农财产保险股份有限公司机构意健险/数智保险部管理办法（暂行）》，完善机构意健险/数智保险部相关管理制度，提高工作效率，促进公司业务的规范运营和稳健发展；三是针对意健险产品，智化风控系统，建立了多层次风控体系，强化了承保理赔智能风控的应用，调用配置更灵活；四是加强意健险理赔规范，参照公司相关工作要求，起草下发《华农财产保险股份有限公司意健险/数智保险事业部理赔纠纷调解操作指引》，明确理赔纠纷调解工作中各岗位人员的责任、权利和义务，理顺机制、规范流程，积极主动化解纠纷，切实维护客户权益。

在销售推动方面，一是管理加强优化，建立良好的团队沟通机制，增强集体荣誉感和团结力，充分实现总分公司间的信任感，行动更迅速。同时管理下沉，管理动作精确到机构销售人员，增强销售能力。二是加强目标感，将考核目标分解到每一个岗位，明确自身目标，并通过 OKR 管理机制定期进行进度监控，和状态了解。让每一项指标都有所着落，每一个岗位都能体现出自己的价值。三是合规从日常开始，重新梳理了公司管理系统的口径和工作流程，改变只依赖定期的自查来进行合规管控，通过规范日常作业流程，和系统操作流程，将所有操作可回溯，在日常工作中将一些合规问题杜绝掉。实现高效高质量的合规管控机制。

在客户服务方面，持续加强案件质量管理，审核环节加强操作规范要求、风险预警排查，星盾反欺诈项目按需推进，推动系统风控规则优化，完成星盾项目一期黑名单库及风险预警任务需求评审及开发，预计 4 月上线；强化风险预警任务执行，建立风险预警提示触发实时推送到反欺诈对接人，由反欺诈对接人及时进行指导并关注案件进展情况，可加强反欺诈、理责前端介入；再度加强重大案件采取前置管理，总分协同，重大案件一案一群，及时上报开展指导和理责支持，做好周跟踪反馈；人伤案件开展免鉴赔等便捷方式，坚持“以快赔提服务、以标准免单证、以调解防诉讼”的人伤服务理念，建立健全人伤理赔各环节作业规范，防范和控制因管理和技术导致的超赔渗漏，全面提升人伤理赔质量。

在消费者权益保护方面，制定了 2023 年度消保工作宣教计划，按年度宣教计划组织线上、线下宣教活动；3 月开展华农全员消保培训教育课，跟随金融监管体制改革步伐，深入探索消保监管新趋势，对重要监管政策进行回顾与解析，强化消保服务意识，尤其是个人信息保

护、投诉处理机制、内部审计机制等重要消保工作机制，举行全员硬核通关考试，做到学以致用，建立健全消费者权益保护体制机制，将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节。

在审计方面，公司持续完善内部审计监察体系及流程优化。一是结合监管要求以及公司管理需要，加强了审计系统的建设，一方面优化审计作业管理中心，健全审计的全流程线上化管理，另一方面建设审计数据中心和风险模型，提升数字化审计能力，通过构建基于大数据的智能审计系统，有效提升审计工作的时效性和可靠性，为公司提供更丰富、更有效的审计增值服务。二是通过梳理审计项目开展流程、完善相关审计工具，及时发现问题并加以优化，进一步明确部门内部岗位职责分工，加强部门内部及与相关部门间的协同与支持，从而提升审计工作效率和审计质量。

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，公司最近两次（2022年三季度、2022年四季度）风险综合评级（分类监管）结果分别为BB类和BB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，公司2022年四季度的风险综合评级结果为BB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：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。

一季度，公司组织开展内部控制评估工作。本次评估工作，以制度评价为基础，结合重点风险领域内外部排查及审计发现问题，采用统一的标准、流程和方式，各部门对业务流程和关键控制措施进行自查评价，全面评估公司各业务管控流程，通过主动识别缺陷，提出整改优化建议并落实具体措施和时间计划。本次评估涵盖了控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个方面进行综合评估，公司内部控制管理体系基本健全，基本覆盖重要业务环节和高风险领域，对部分制度缺失、制度流程执行不到位等薄弱环节，提供整改优化建议并落实具体措施，公司将持续完善制度流程及相应管控措施，为长期稳定发展保驾护航。

本季度，公司未发生重大操作风险事件，操作风险整体可控。

2、声誉风险

声誉风险是指由于公司行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

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《声誉风险管理办法》《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。本季度获广东省地方金融监督管理局致信感谢、苏如春董事长署名文章首次入选年度好新闻名单、获法人机构经营评价 A 类评级等行业认可，另一方面积极展现数智华农、服务粤港澳大湾区高质量发展新形象，与媒体积极沟通，在佛山日报、佛山电视台发布《闯新路 开新局| 挺进赋能佛山制造新蓝海，华农保险冲刺百亿目标》《华农财产保险股份有限公司：发挥数智创新优势，赋能制造业高质量发展》等稿件，并发布《华农保险 2022 年业绩发布》等多篇华农数智转型成果相关宣传稿件，并在公司官微、官网等多个自有平台全方位正面宣传，打造“数智华农”标签。

公司声誉风险整体可控。

3、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。

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、每周经营分析会、每月业务进展检视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。

公司战略风险整体可控。

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 2023 年一季度末，公司过去两个会计年度累计的净现金流均大于 0，本年累计净现金流暂低于 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，对宏观经济环境政策变化、市场交易情绪及货币市场流动性开展进行跟踪研究，并充分评估各项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。

公司流动性风险整体可控。

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□）

再保分入人	险种类 型	分出保费 (万元)	保险责任(万 元)	摊回赔款 (万元)	再保险合 同类型	合同期间	是否关联 方关系
中国财产再 保险有限责 任公司	车险	25,111.74	21,547,129.82	499.88	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
安盛天平财 产保险有限 公司	车险	9,131.54	7,835,319.93	181.77	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
鼎和财产保 险股份有限 公司	车险	2,282.88	1,958,829.98	45.44	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
富邦财产保 险有限公司	车险	2,282.88	1,958,829.98	45.44	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
国任财产保 险股份有限 公司	车险	2,282.88	1,958,829.98	45.44	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
中原农业保 险股份有限 公司	车险	2,282.88	1,958,829.98	45.44	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
京东安联财 产保险有限 公司	短期健 康险	22,916.19	175,070,296.50	11.27	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
富邦财产保 险有限公司	短期健 康险	8,813.92	67,334,729.42	4.33	成数	2023.1.1- 2023.12.31	否
中国财产再 保险有限责 任公司	短期健 康险	3,525.56	26,933,891.77	1.73	成数	2023.1.1- 2023.12.31	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
唐山梦牌瓷业有限公司	465.00	-	火灾
安丰镇张广春等 1977 人	180.48	-	河蟹每亩实际收入低于每亩目标收入

夏邑县知雨廊桥购物中心	177.37	-	暴雨
安丰镇张广春等 1977 人	154.16	-	河蟹每亩实际收入低于每亩目标收入
金益斌等 19852 名车主	140.72	-	意外事故

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■)

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 183.55%，核心偿付能力充足率为 179.84%，综合偿付能力充足率较上季度下降 4.16 个百分点，主要由于一季度的资产配置变化及应收保费的增长所致，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降低 322 万元，主要受本季度未分配利润较年初下降影响，净资产降低 468 万元，非认可资产与上季度基本持平。

（2）最低资本方面

最低资本 51,886 万元，较上季度增加 979 万。其中，保险风险最低资本合计 40,633 万元，较上季度下降 487 万元；市场风险最低资本 13,298 万元，较上季度增加 828 万元；信用风险最低资本 11,383 万元，较上季度增加 2,289 万元。

保险风险最低资本中，保费及准备金风险最低资本 40,092 万元，下降 479 万元。车险、其他险、农业险保费及准备金风险最低资本环比下降较多，分别下降 1,956 万元、619 万元、452 万元，主要受滚转 12 个月的自留保费下降影响。责任险、短健险、短意险保费及准备金风险最低资本环比上涨，分别上涨 865 万元、750 万元和 492 万元，其余险种保费及准备金风险最低资本变化不大；巨灾风险最低资本 1,985 万元，与上季度基本持平。

市场风险上升主要由于投资产品结构变化，权益类资产比例上升导致权益价格风险增加。

信用风险上升较多，主要是公司一季度较高的业务增速进一步导致应收保费及其他应收款规模扩大所致。公司将进一步优化投资产品结构，强化应收账款及其他应收款的催收力度，整体风险可控。

2、面临的主要风险和改进措施

从公司 1 季度经营结果来看，承保端保费同比增长，成本同比略有下降，业务风险整体可控。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，争取在 2023 年实现较好的投资收益。

从公司进行的偿付能力预测来看，虽然公司最低资本有上升压力，但整体偿付能力充足率较为充足，且抗压性较强。公司将持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%。

2022年3季度预测2022年4季度经营活动净现金流为-4,294万元，2022年4季度实际经营活动净现金流为36,187万元；2022年4季度预测2023年1季度经营活动净现金流为-8,366万元，2023年1季度实际经营活动净现金流为-8,996万元。本季度经营活动净现金预测存在-7.54%的不利偏差率。

公司过去两个会计年度均大于0，今年累计的净现金流暂小于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。公司将持续通过监测流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等指标来进行流动性风险管控。日常由财务部进行现金流管理，根据公司保险和投资业务活动，合理预估每日现金流需求，有效调配资金，按时履行各项支付义务。

（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通报，公司2022年四季度的风险综合评级结果为BB类，经分析，主要原因：公司存在持有关联方资产比重、亿元保费投诉量、声誉舆情处置等指标低于行业平均水平，目前已制定相应整改措施。

2、面临的主要风险和改进措施

公司已根据监管通报内容，认真分析风险综合评级报送中各项指标失分原因，寻找差距，制定整改措施。公司将持续追踪整改落实机制，季度开展风险综合评级数据回溯工作，查找历史报送数据中存在的问题，杜绝问题再现。对未来报送数据的准确性及整改措施落实情况，严格执行风险综合评级考核，提高监管数据报送质量，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

无。

(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	933,110,652.79	936,327,344.70
1.1	净资产	969,550,860.43	974,235,805.68
1.2	对净资产的调整额	-36,440,207.64	-37,908,460.98
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-16,682,020.94	-18,295,318.21
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-2,664,088.17	-2,519,044.24
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)	-19,266,689.98	-19,266,689.98
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,172,591.45	2,172,591.45
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	19,266,689.98	19,266,689.98
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)	19,266,689.98	19,266,689.98
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	952,377,342.77	955,594,034.68

(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	536,935,060.45	-	536,935,060.45	1,122,859,340.66	-	1,122,859,340.66
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	137,897,851.33	-	137,897,851.33	765,756,031.82	-	765,756,031.82
1.3	流动性管理工具	399,037,209.12	-	399,037,209.12	357,103,308.84	-	357,103,308.84
2	投资资产	1,867,933,005.94	-	1,867,933,005.94	1,850,477,368.59	-	1,850,477,368.59
2.1	定期存款	200,000,000.00	-	200,000,000.00	234,823,000.00	-	234,823,000.00
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	284,357,012.84	-	284,357,012.84	284,453,711.94	-	284,453,711.94
2.4	金融债券	95,648,571.36	-	95,648,571.36	95,816,109.05	-	95,816,109.05
2.5	企业债券	293,403,929.20	-	293,403,929.20	313,594,135.41	-	313,594,135.41
2.6	公司债券	161,969,175.54	-	161,969,175.54	194,876,227.29	-	194,876,227.29
2.7	权益投资	305,133,449.79	-	305,133,449.79	163,447,635.08	-	163,447,635.08
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	307,246,369.86	-	307,246,369.86	350,452,928.91	-	350,452,928.91
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	20,174,497.35	-	20,174,497.35	13,013,620.91	-	13,013,620.91
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	15,305,911.83	-	15,305,911.83	15,450,955.76	-	15,450,955.76
4	再保险资产	1,483,330,121.44	-	1,483,330,121.44	709,485,700.76	-	709,485,700.76
4.1	应收分保准备金	454,312,269.51	-	454,312,269.51	103,978,290.97	-	103,978,290.97

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	1,029,017,851.93	-	1,029,017,851.93	605,507,409.79	-	605,507,409.79
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	1,775,892,589.51	-	1,775,892,589.51	1,053,045,995.36	-	1,053,045,995.36
5.1	应收保费	996,364,846.48	-	996,364,846.48	626,103,286.21	-	626,103,286.21
5.2	应收利息	44,298,764.00	-	44,298,764.00	54,347,847.13	-	54,347,847.13
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	66,498,146.82	-	66,498,146.82	65,432,169.81	-	65,432,169.81
5.5	存出保证金	9,808,889.56	-	9,808,889.56	3,842,299.34	-	3,842,299.34
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	658,921,942.65	-	658,921,942.65	303,320,392.87	-	303,320,392.87
6	固定资产	15,956,851.61	-	15,956,851.61	16,233,058.17	-	16,233,058.17
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	9,958,117.85	-	9,958,117.85	9,932,327.84	-	9,932,327.84
6.3	交通运输设备	4,382,255.42	-	4,382,255.42	4,502,044.54	-	4,502,044.54
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	1,616,478.34	-	1,616,478.34	1,798,685.79	-	1,798,685.79
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	41,299,155.56	-	41,299,155.56	41,945,624.46	-	41,945,624.46
9.1	递延所得税资产	19,266,689.98	-	19,266,689.98	19,266,689.98	-	19,266,689.98
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	22,032,465.58	-	22,032,465.58	22,678,934.48	-	22,678,934.48
10	合计	5,736,652,696.34	-	5,736,652,696.34	4,809,498,043.76	-	4,809,498,043.76

(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	2,995,205,526.15	2,716,159,992.34
1.1	未到期责任准备金	1,653,174,636.14	1,396,039,031.89
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	1,653,174,636.14	1,396,039,031.89
1.2	未决赔款责任准备金	1,342,030,890.01	1,320,120,960.45
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	535,575,085.38	527,947,324.46
2	金融负债	12,000,000.00	199,599,180.00
2.1	卖出回购证券	12,000,000.00	199,599,180.00
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	1,776,613,974.06	937,688,983.38
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-843,020.33	3,351,831.99
3.3	预收保费	72,055,172.56	76,825,457.80
3.4	应付分保账款	1,294,717,369.93	455,713,577.81
3.5	应付手续费及佣金	235,648,715.16	159,203,755.62
3.6	应付职工薪酬	51,408,404.93	98,519,255.47
3.7	应交税费	28,450,146.35	54,987,503.31
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	95,177,185.46	89,087,601.38
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	455,853.36	455,853.36
7.1	递延所得税负债	455,853.36	455,853.36
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	4,784,275,353.57	3,853,904,009.08

（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	478,126,036.65	469,579,469.81
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	406,333,512.85	411,198,806.23
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	400,916,292.74	405,707,193.98
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	19,849,721.73	20,119,597.80
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	14,432,501.62	14,627,985.55
1.3	市场风险-最低资本合计	132,980,943.58	124,705,878.18
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	98,591,971.78	101,714,521.57
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	92,042,576.64	77,049,172.61
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	23,576,680.81	21,018,954.53
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	3,266,018.39	4,967,292.90
1.3.7	市场风险-风险分散效应	84,496,304.04	80,044,063.43
1.4	信用风险-最低资本合计	113,828,760.81	90,941,789.42
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	24,418,673.57	27,453,034.04
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	105,241,558.06	80,107,106.00
1.4.3	信用风险-风险分散效应	15,831,470.82	16,618,350.62
1.5	量化风险分散效应	175,017,180.59	157,267,004.02
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	40,736,338.32	39,491,633.41
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	518,862,374.97	509,071,103.22

(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	153,769,283.51	69,690,889.87	198,035,680.84	-	-	172,930,273.92	71,396,671.51	217,598,277.34	-	-
2	财产险	108,200,146.38	106,606,698.56	186,029,890.73	-	-	108,297,238.37	107,959,645.32	187,284,031.09	-	-
3	船货特险	2,459,260.80	8,276,757.75	9,742,042.31	-	-	2,604,448.59	8,454,125.89	10,013,677.31	-	-
4	责任险	40,575,825.67	48,284,446.27	77,051,714.16	-	-	34,784,545.31	44,015,321.83	68,398,582.62	-	-
5	农业险	40,273,645.20	39,147,288.49	68,782,851.80	-	-	48,661,490.02	35,651,243.62	73,306,169.04	-	-
6	信用保证险	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	融资性信用保证险	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	非融资性信用保证险	13,618,724.37	6,609,157.37	17,865,019.09	-	-	12,665,741.14	6,290,276.40	16,723,025.69	-	-
7	短意险	28,563,565.44	15,564,373.49	38,764,687.45	-	-	25,047,623.40	13,449,510.03	33,840,080.09	-	-
8	短健险	83,900,252.51	24,980,233.33	98,788,219.50	-	-	76,115,297.37	25,098,818.34	91,290,159.37	-	-
9	短寿险	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其他险	46,355,993.77	2,535,932.81	47,674,571.83	-	-	50,845,197.37	5,608,780.42	53,869,026.92	-	-
11	合计	517,716,697.65	321,695,777.93	742,734,677.70	341,818,384.96	400,916,292.74	531,951,855.50	317,924,393.36	752,323,029.47	346,615,835.49	405,707,193.98

(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	3,514,028.59	3,599,956.24
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	16,814,285.62	17,229,211.42
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,704,382.04	3,789,600.95
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)	5,182,974.52	4,499,170.81
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	19,849,721.73	20,119,597.8