

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 4 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、云南

报告联系人姓名： 李冰

办公室电话： 0757-63510880

移动电话： 18810493060

电子信箱： libing@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.....	10
四、风险管理能力.....	12
五、风险综合评级（分类监管）	16
六、重大事项.....	20
七、管理层分析与讨论.....	22
八、外部机构意见.....	25
九、实际资本.....	26
十、最低资本.....	34

一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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 11 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、广州市工商联副主席、甘肃省广东商会会长、第五届中国经济社会理事会理事。

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。

胡秉军，男，1979年出生，2023年10月出任本公司董事至今，批准文号为粤金复〔2023〕121号。工商管理硕士，高级工程师。曾任甘肃第六建设集团股份有限公司技术科副科长、团总支书记、试验室主任，西部中大建设集团股份有限公司试验室主任、项目经理、项管部部长、总裁、联席总裁，广西桂和高速公路有限公司董事、总经理，华邦控股集团有限公司董事长助理，华邦投资有限公司总经理。现任广州茂宏管理咨询合伙企业（有限合伙）合伙人、华邦交通投资有限公司董事、华邦建投集团股份有限公司执行总经理，以及甘肃省兰州市人大代表、甘肃省广东商会常务副会长等社会职务。

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，男，1976年出生，2023年6月出任本公司独立董事至今，批准文号为粤银保监复（2023）164号。中共党员，研究生学历。曾任中国石油化工股份有限公司高桥分公司项目经理、兴安证券有限责任公司投资银行总部（北京）项目经理、华夏银行股份有限公司上海分行研究发展处研究员、深圳市高交创业投资管理有限公司上海代表处高级投资经理、上海仪电（集团）有限公司高级投资经理、杭州天目山药业股份有限公司副总经理等。现任上海匀升投资管理有限公司董事长、创始合伙人，大丰匀升资产管理有限公司法定代表人、董事、总经理，南京匀升大健康产业投资有限公司法定代表人、执行董事，南京匀富股权投资管理有限公司执行董事、总经理等职务。

任志宏，男，1963年出生，2023年8月出任本公司独立董事至今，批准文号为粤金复（2023）46号。中共党员，金融学博士，高级经济师。曾任中国人民银行佳木斯分行职员，哈尔滨金融专科学校教师，中国建设银行海南分行儋州支行副行长、行长，广东省社会科学院所长、主任，广州化工集团有限公司独立董事。现任广东港澳经济研究会会长。

2、监事基本情况

本公司监事会共有2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。

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。

1位外部监事：

谢威炜，男，1974年10月出生，2023年12月出任本公司监事至今，批准文号为粤金复（2023）248号。中共党员，研究生学历，中级经济师。曾任佛山市联运有限公司副总经理，佛山东货场铁路物流有限公司董事长，佛山市国资委改革发展科副科长（交流挂职），佛山市金融投资控股有限公司投资部副部长、资产部部长，苏州百胜动力机器股份有限公司董事。现任广东东方精工科技股份有限公司董事、副总裁，苏州顺益投资有限公司监事，广东嘉腾机器人自动化有限公司董事。

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，董事长（批准文号为保监许可（2015）929号）、总公司临时负责人（华农发〔2019〕124号）。研究生，工商管理硕士。曾任第十二届全国政协委员、全国政协经济委员会委员、甘肃省工商联副主席。现任华邦控股集团有限公司董事长、广州市工商联副主席、甘肃省广东商会会长、兰州银行董事、广东南粤银行董事、第五届中国经济社会理事会理事。

周润华，男，1965年7月出生，总公司董事会秘书（批准文号为保监产险（2006）134号）、总公司审计责任人（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和副总经理。

薛康文，女，1971年8月出生，总公司首席风险官（华农人力〔2023〕62号）、总公司副总经理（华农人力〔2021〕132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和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重要职务。

李顺臣，男，1979年3月出生，总公司副总经理（批准文号为粤银保监复〔2023〕224号）。中共党员，大学本科毕业于西安工业学院（现更名为西安工业大学）人力资源管理专业，获管理学学士学位，研究生毕业于清华大学工商管理专业，获工商管理硕士学位。曾担任华邦控股集团有限公司副总裁、华邦幸福家园集团有限公司总裁、华邦城市更新建设有限公司总裁、华邦建投集团广东分公司总经理等重要职务。

凡先光，男，1979年9月出生，总公司总经理助理（批准文号为京银保监复〔2021〕5号）、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健康险/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，总公司临时精算责任人（华农发〔2023〕319号）、总公司总经理助理（批准文号为粤银保监复〔2023〕59号）。现为总公司临时精算责任人、总公司总经理助理、战略与产品总监（兼）、科技与创新中心总经理（兼）。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□）

（1）报告期内董事变更情况

2023年10月8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》的有关要求，经华农财产保险股份有限公司2023年度股东大会会议决议和《国家金融监督管理总局广东监管局关于胡秉军任职资格的批复》（粤金复〔2023〕121号），胡秉军就任公司第五届董事会董事。

（2）报告期内监事变更情况

2023年12月26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》的有关要求，经华农财产保险股份有限公司2023年第二次临时股东大会会议决议和《国家金融监督

管理总局广东监管局关于谢威炜任职资格的批复》（粤金复〔2023〕248号），谢威炜就任公司第五届监事会外部监事。

（3）报告期内高级管理人员变更情况

苏如春临时负责人职务任期至 2023 年 12 月 31 日。自 2024 年 1 月 1 日起，薛康文担任公司总经理。薛康文副总经理的任期至 2023 年 12 月 31 日。

周润华董事秘书职务任期至 2023 年 12 月 31 日。自 2024 年 1 月 1 日起，李顺臣担任总公司董事会秘书（兼任），免去周润华董事会秘书职务。

彭彬临时精算责任人任期至 2023 年 12 月 31 日。自 2024 年 1 月 1 日起，王钧担任总公司临时精算责任人，免去彭彬总公司临时精算责任人职务。

5、第 4 季度董、监、高的薪酬情况

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元			5
50 万元-100 万元		2	
50 万元以下	7	2	1
合计人数	7	4	6

（2）报告期的最高年度薪酬为：137 万元

（3）是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是□ 否■）

（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)	605,171.68	730,368.73	620,891.57
认可负债(万元)	516,794.04	643,741.67	531,401.32
实际资本(万元)	88,377.64	86,627.06	89,490.25
其中:核心一级资本	86,450.97	84,700.39	87,563.58
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)	41,709.38	43,890.48	46,059.92
其中:可资本化风险最低资本	40,068.57	40,444.60	44,636.03
控制风险最低资本	1,640.81	3,445.88	1,423.89
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	44,741.58	40,809.91	41,503.66
核心偿付能力充足率(%)	207.27%	192.98%	190.11%
综合偿付能力溢额(万元)	46,668.25	42,736.58	43,430.33
综合偿付能力充足率(%)	211.89%	197.37%	194.29%

(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	103.74%	110.65%
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	102.72%	102.60%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来3个月	142.84%	153.55%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	101.42%	104.70%
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	91.00%	106.80%
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	87.86%	94.73%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	310.38%	497.54%
本年度累计净现金流(万元)	-22,625.12	-17,621.63
上一会计年度净现金流(万元)	1,489.32	1,489.32
上一会计年度之前的会计年度净现金流(万元)	14,574.04	14,574.04

(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)	11,560.02	1,725.84
二、百元保费经营活动净现金流(元)	2.43	0.41
三、特定业务现金流支出占比	0.02%	0.81%
四、规模保费同比增速	19.07%	45.55%
五、现金及流动性管理工具占比	6.72%	3.04%
六、季均融资杠杆比例	7.01%	4.89%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%

指标名称	本季度数	上季度数
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	26.34%	40.77%
十、持有关联方资产占比	3.79%	3.14%

(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)	53,562.14	476,656.77
(二) 净利润 (万元)	5,083.14	790.13
(三) 总资产 (万元)	606,956.74	606,956.74
(四) 净资产 (万元)	89,938.32	89,938.32
(五) 保险合同负债 (万元)	300,144.10	300,144.10
(六) 基本每股收益 (元)	0.05	0.01
(七) 净资产收益率 (%)	5.71%	0.84%
(八) 总资产收益率 (%)	0.76%	0.14%
(九) 投资收益率 (%)	0.86%	0.68%
(十) 综合投资收益率 (%)	-0.91%	-2.56%
(十一) 效益类指标 (%)	-	-
1.综合成本率	-	100.81%
2.综合费用率	-	49.11%
3.综合赔付率	-	51.70%
4.手续费及佣金占比	-	19.12%
5.业务管理费占比	-	29.41%
(十二) 规模类指标	-	-
1.签单保费 (万元)	78,334.76	458,202.60
2.车险签单保费 (万元)	57,898.33	207,072.63
3.非车险前五大险种的签单保费 (万元)	-4,484.89	146,764.21
3.1 第一大险种的签单保费	-39,797.23	64,977.83
3.2 第二大险种的签单保费	31,766.13	31,766.13
3.3 第三大险种的签单保费	888.25	31,684.62
3.4 第四大险种的签单保费	2,403.02	9,375.05
3.5 第五大险种的签单保费	254.94	8,960.58
4.车险车均保费 (元)	1,020.00	940.00
5.各渠道签单保费 (万元)	78,334.76	458,202.60
5.1 代理渠道签单保费	70,971.30	251,095.58
5.2 直销渠道签单保费	3,808.26	24,995.32
5.3 经纪渠道签单保费	3,555.19	182,111.70
5.4 其他渠道签单保费	-	-

(五) 近三年 (综合) 投资收益率

指标名称	本季度数
近三年投资收益率	4.97%
近三年综合投资收益率	4.09%

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	45.82 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	60.70 亿元	不符合
省级分支机构数量	超过 15 家	11 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

国家金融监督管理总局最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分为 72.57 分，评估时间为 2023 年 9 月。其中：风险管理基础与环境 15.58 分，风险管理目标与工具 6.34 分，保险风险管理 7.61 分，市场风险管理 7.18 分，信用风险管理 7.24 分，操作风险管理 7.13 分，战略风险管理 7.18 分，声誉风险管理 7.49 分，流动性风险管理 6.82 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 年四季度，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，根据本年 SARMRA 现场评估沟通情况，组织开展偿付能力风险管理制度体系修订工作，针对风险类制度进行审阅更新，并制定分阶段的修订方案，并每周推进整改情况，逐步，逐步健全风险管理机制，强化风险管控能力水平。

二是开展偿付能力数据真实性自查工作。公司组织开展 2023 年度偿付能力数据真实性自查工作，核查偿付能力数据及风险综合评级数据报送的真实性、准确性和完整性，发现问题立即整改分析，夯实公司偿付能力监管数据报送质量。

三是持续强化开展审计监察工作。一方面不断加强审计过程中发现的问题整改督促力度，

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。另一方面部门积极在公司内部开展廉洁教育宣导及合规交流工作，提升全员合规风险意识，营造良好的廉洁文化氛围，不断提升公司合规经营意识，持续发挥审计监察职能。

2、风险管理制度的建设与完善

四季度公司持续完善风险管理制度体系，根据本年 SARMRA 现场评估反馈情况，组织开展偿付能力风险管理制度修订工作，对现有公司风险管理制度体系进行梳理审阅，以推动完善风险管理制度体系，并做到制度覆盖全面，执行有据可依，确保制度内容与公司实际执行相统一。

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，一是在年底收官之际，充分做好业务品质管控，坚决进行业务剔劣工作，完善核保规则，提升前端风险识别能力。二是结合市场监管要求，主动推动业务折扣下探，实现经营转型。三是丰富产品形态，满足多场景多触点客户保险需求，提升客户对我司粘度。四是定价方面，持续深化第三方合作深度，不断通过市场化数据提升我司定价模型准确度，为资源精准化投放奠定基础。

在财产险方面，一是核保管理，搭建核保队伍，调整业务方向，优化保费结构，利用组织与科技的优势发展场景类、标准类产品，通过核保政策的制定引导销售渠道进行业务方向的调整，确保财产险业务的指标的达成。二是理赔管理，加强财产险理赔规范，上线小额快速理赔程序，制定重案管理、大灾管理等工作制度明确各层级职责，规范理赔操作流程，提高作业效率，提升整体理赔服务能力。三是数据管理，建立数据监控体系，总分核心数据监控表数据每月更新和监控，减少经营中数据、成本的大幅波动，避免大起大落。四是完善制度，为促进中介机构业务的发展，规范中介机构业务管理，有效控制和解决在中介机构业务经营过程中出现的问题，制定并下发《华农财产保险股份有限公司中介机构业务管理办法》。

在农险方面，一是考核管理方面，定期对农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、费用管理等方面对分公司进行农险业务综合考评。二是业务管理方面，

通过定期开展业务档案质量抽检，对分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。下发《关于加强清理农险未决赔案的通知》，进一步提升理赔服务管理。另外，组织条线开展农险重点监管事项自查自纠整改工作，进一步强化农险业务的合规性。三是系统建设方面。1.“天泰”新农险系统建设。完成产品工厂、承保、理赔一期项目开发工作，并着手组织分公司进行现场集中验收工作。2.监管平台数据核对。根据中农再约定分保业务信息系统和中保信全国农险平台系统对接和数据核对要求，协同科创中心及时进行系统改造及相关数据核对、处理工作，确保业务系统及数据符合中国农再及中保信要求，确保业务数据准确性、完整性。

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，加强日常核保的风险控制保证意健险业务良性发展；二是结合之前下发的《意健险业务核保授权管理办法（试行）》，对意健险核保权限进行适度下放，并根据管理办法的要求定期对意健险业务核保流程和业务状况进行抽查，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，引进扩大使用数据风控，搭建全流程风控体系，扩充审核人员技能，特药审核权限回收，保证承保理赔流程的准确性和完整性；四是加强意健险理赔规范，参照公司相关工作要求，明确理赔作业质量、第三方管理、操作规范等方面的要求，理顺机制，提升流程规范程度，提高作业效率。

在销售推动方面，一是配合产品部门通过线上平台技术手段确保可回溯性，保证销售过程中的合规性。二是针对代理人数据进行定期的自检自查工作，检查代理人数据的真实性和是否有缺失，降低代理人合规风险。三是针对中介机构优化《华农财产保险股份有限公司中介机构业务管理办法》管理制度，明确中介管理监督考核及准入准出、黑名单管理机制。

在客户服务方面,公司大力推行线上化作业，着力发展线上理赔既符合行业发展趋势，也紧密契合轻资产经营现状。随着公司业务高速增长，日益剧增的理赔案件量加快了华农线上化模式推动进程。目前，机构线上化专职理赔团队基本成型，总分对线上化有了充分的认知，着手联合打造“速赔”名片，通过对理赔流程的持续优化，车险万下案件当年报结周期已缩短至10.93天，较去年同期加快了1.71天，最快赔付周期17分钟，车险服务质量指数较2022年底提升11位。客户满意度方面，公司的NPS分值高达77.96%。华农保险客服条线始终致力于提供卓越的服务能力。通过大力推进线上化服务模式，实现了服务能力的跨越式进步，为客户创造了更加便捷高效的理赔体验。

在审计方面，公司持续完善内部审计监察体系及流程优化。一是将各项审计监察工作管理

流程中待改进事项，列入部门待办事项并明确专人定期汇报落实情况；二是针对审计项目开展流程管理、审计信息系统建设、公司部门间工作协同等方面总结经验，制定下一步行动解决方案并落实责任人，进一步改进完善审计工作存在的流程管理等方面的不足，更好的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

根据原银保监会发布的《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）》及偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我公司最近两次（2023年二季度、2023年三季度）风险综合评级（分类监管）结果为BB、B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通过计划、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。本季度公司未发生重大操作风险事件。

2023年四季度，公司持续加强操作风险管理。一是强化操作风险指标梳理工作，对各指标的统计口径及复核机制进行确认，从源头确保数据准确性、及时性。二是公司对分公司开展合规专项培训，包括合同审查、反洗钱、合规知识、公文写作等方面，规范合规操作，防范各类操作风险事件发生。三是持续完善经营管理过程中的各项制度，强化规章制度管理，新增或修订制度包括信息技术管理、销售管理、运营管理、资金运用管理等方面，进一步完善内控制度体系，提升公司经营管理能力。

公司操作风险整体可控。

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。

四季度公司强化源头治理，加大正面宣传，加强声誉风险管理。一是消保专题培训，切实加强消费者合法权益保护，开展了《消费者权益保护审查实务》培训，培训对产品审查、服务审查的流程及要点进行了详细解析，并通过实际案例加深参训人员理解，助力做好消保事前管控、投诉源头治理和防范内控风险，筑牢消费者权益保护的第一道防线。二是积极正向宣导引导，客观披露相关信息。对于公司积极正面的相关报道加大宣传力度，及时在公司官微、官网和公司多个自媒体平台进行转载发布，扩大影响力。三是加强交流协作，共同维护行业良好声誉。积极参与中国保险行业协会和各地保险行业协会有关信息共享和协作，加强与同行业资源共享和沟通协作，努力维护公司和行业良好形象声誉。四是积累声誉资本，积极宣传全面丰富公司品牌内涵。按照公司战略目标要求和整体规划，围绕公司数智华农建设、在粤法人总部机构标杆等中心工作开展，持续加强与各大主流媒体以及自媒体的对接交流往来，并扩大公司数智转型等方面宣传报道。同时积极展现数智华农、服务粤港澳大湾区高质量发展新形象，举办2023华农保险数字变革实践与探索大会，华农保险荣获神策2023数据驱动大会“星斗奖-数据驱动行业创新企业奖”及第五届中国乡村振兴高层论坛“中国乡村振兴服务优秀单位”等奖项，打造“数智华农”“在粤法人总部标杆”标签。公司声誉风险整体可控。

公司声誉风险整体可控。

3. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。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。

为避免重大经营偏差的发生，公司明确战略风险管理的组织架构及职责。董事会作为战略风险管理的最高决策机构，负责审批战略风险管理的政策和程序；董事会下设战略发展、投资管理与消费者权益保护委员会，负责公司发展规划的制定、实施、修改和评估等工作；监事会承担公司战略风险管理的监督责任，负责监督董事会、战略发展、投资管理与消费者权益保护委员会及高级管理层在战略风险管理方面的履职尽责情况；高级管理层在董事会、战略发展、投资管理与消费者权益保护委员会的授权下，行使公司经营层面的战略风险管理的最高决策权；战略企划部作为战略风险的牵头管理部门，牵头负责战略风险的日常管理工作，负责战略制定与实施工作，在高级管理层的领导下承担发展规划相关具体工作。

公司制订了中长期战略规划、全面预算管理制度、考核激励管理办法及战略风险管理报告机制。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，确保公司战略与市场环境及公司能力相匹配，护航公司预算目标的达成。此外，为有效防范战略风险的发生，公司持续加强对战略规划实施日常情况的监督检查，每周进行关键工作进展例会，每月针对公司经营情况形成月度复盘报告，每季度召开现场经营分析会，每半年进行战略风险评估和管理，并及时将战略风险最新进展向董事会和公司管理层进行汇报。

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既定战略规划目标、监管机构要求及行业发展趋势，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。

尽管本年度公司投资业务出现一定程度的亏损，但由于投资亏损并未在短时间内集中发生且公司流动资金较为充足，且没有发生非正常集中退保、重大理赔事件及重要交易对手出现违约风险等其他可能引发流动性风险的重大事件，公司流动性风险状况良好。

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。

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
京东安联财 产保险有限 公司	财产险	3595.02	71791669	600.57	成数	2022.10.01- -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
甘肃省张掖市山丹县马 场三场	601.40	-	干旱
甘肃省张掖市山丹县马 场二场	525.14	-	干旱
甘肃省张掖市山丹县马 场三场	245.06	-	干旱
黄志寿	195.63	-	保险生猪实际价格低于投保时约定的保险 生猪保障价格
甘肃兴达种业有限公司	194.93	-	干旱

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
高密一唯家具有限公司	合同纠纷	已提起 再审	2022年5月	600.00	419.22	存货、设备、 厂房
汪志勇	车险人身损害赔偿纠纷	已结案	2023-09-22	219.42	80.20	人身损害赔偿
吕来兄、戴兵晴	车险人身损害赔偿纠纷	未结案	2023-12-21	174.25	58.36	人身损害赔偿

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 211.89%，核心偿付能力充足率为 207.27%，综合偿付能力充足率较上季度上升 14.52 个百分点，主要是承保端业务改善，净利润增加，实际资本环比增加 1751 万元，同时由于投资产品配置结构的变化影响，减持久期较长的政府债券，增持短期债券基金导致市场风险最低资本下降 3116 万元。2023 年 SARMRA 现场评估得分为 72.57 分，较之前评估的 67.01 分上升 5.56 分，控制风险最低资本环比下降 1805 万元。以上综合导致 4 季度末偿付能力充足率环比上升。

（1）实际资本方面

本季度实际资本较上季度上涨 1,751 万元，受承保端业务改善，本季度净利润为 5,083 万元，但其他综合收益环比减少 3,375 万元，导致净资产环比上涨 1,708 万元。

（2）最低资本方面

本季度最低资本较上季度减少 2181 万元，主要变化及变化原因如下：

非寿险业务保险风险最低资本合计 3.26 亿元，较上季度下降 310 万元。其中：保费及准备金风险最低资本 3.20 亿元，环比下降 387 万元；巨灾风险最低资本 2,037 万，环比上升 249 万元。

保费及准备金风险方面，短期健康险、财产险、其他险的保费及准备金风险最低资本环比下降较多，分别下降 2,780 万元、742 万元、609 万元，均主要受自留保费环比下降影响。车险、船货特险的保费及准备金风险最低资本环比上升较多，分别上升 1,752 万元、859 万元，其中车险主要受综合成本率波动影响，而船货特险受自留保费环比上升影响。其余险种保费及准备金风险最低资本环比变化不到 500 万。

巨灾风险最低资本为 2,037 万，环比上涨 249 万元，主要是财产险涉及台风巨灾风险增大影响。

市场风险方面，本季度市场风险最低资本 1.32 亿元，较上季度减少 3,116 万元，主要受投资产品配置结构的变化影响，减持久期较长的政府债券，增持短期债券基金，导致利率风险最低资本有所下降。

信用风险方面，本季度信用风险最低资本 1.86 亿元，较上季度增加 2,418 万元，略有上涨，主要是由于应收保费账龄变动及不动产债权投资计划增持导致交易对手违约风险有所增加。

控制风险方面，由于 2023 年 SARMRA 评分为 72.57 分，较之前评估的 67.01 分上升 5.56 分，控制风险最低资本下降 1805 万。

2、面临的主要风险和改进措施

从公司四季度经营结果来看，承保端保费同比增长，同时分出保费同比增长明显，成本低于全年预算目标，业务风险整体可控，投资端收益增加，弥补了上半年投资亏损，公司四季度当期盈利稳步增长。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 2024 年实现较好的投资收益。

从公司进行的偿付能力预测来看，公司最低资本将有所上升，2024 年一季度综合偿付能力充足率较四季度有所下降。公司将持续进行风险监控和预警，对于突发不利因素，将通过业务规模收缩和承保严控，加强应收账款和再保管理、加快理赔时效，优化资产结构以控制投资风险等措施，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%。

2023 年 1 季度预测 2023 年 2 季度经营活动净现金流为-2,176 万元，2023 年 2 季度实际经营活动净现金流为 2,048 万元；2023 年 2 季度预测 2023 年 3 季度经营活动净现金流为-2,364 万元，2023 年 3 季度实际经营活动净现金流为 8,674 万元。2023 年 3 季度预测 2023 年 4 季度经营活动净现金流为-4,674 万元，2023 年 4 季度实际经营活动净现金流为 9,834 万元。本季度经营活动净现金预测无不利偏差。

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 2023 年 3 季度的风险综合评级结果为 B 类，经分析，公司存在持有关联方资产比重、规模保费增速较快、净现金流为负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。公司定期开展数据回溯分析，对报送数据的准确性及整改措施落实情况验证，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

信用评级机构名称	评级目的	评级对象	评级结果	有效时间	跟踪评级情况
惠誉评级	提高公司整体资信水平	公司整体经营状况，包括财务能力和经营稳定能力等	BBB	2024.07.28	BBB

(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	864,509,672.55	847,003,871.66
1.1	净资产	899,383,151.68	882,301,359.58
1.2	对净资产的调整额	-34,873,479.13	-35,297,487.92
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-16,023,867.78	-15,334,228.87
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-1,826,782.14	-2,869,160.52
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	2,243,860.77	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	883,776,362.53	866,270,561.64

(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	214,941,986.18	-	214,941,986.18	213,316,983.24	-	213,316,983.24
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	112,185,926.52	-	112,185,926.52	152,567,947.12	-	152,567,947.12
1.3	流动性管理工具	102,756,059.66	-	102,756,059.66	60,749,036.12	-	60,749,036.12
2	投资资产	2,227,212,487.26	-	2,227,212,487.26	1,995,528,684.88	-	1,995,528,684.88
2.1	定期存款	214,165,400.00	-	214,165,400.00	200,000,000.00	-	200,000,000.00
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	199,940,798.00	-	199,940,798.00	410,513,681.16	-	410,513,681.16
2.4	金融债券	392,194,492.99	-	392,194,492.99	117,968,599.68	-	117,968,599.68
2.5	企业债券	136,626,665.52	-	136,626,665.52	238,040,847.76	-	238,040,847.76
2.6	公司债券	143,068,998.00	-	143,068,998.00	142,090,358.00	-	142,090,358.00
2.7	权益投资	523,787,632.36	-	523,787,632.36	357,401,779.36	-	357,401,779.36
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	171,590,155.81	-	171,590,155.81	189,131,413.84	-	189,131,413.84
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	140,000,000.00	-	140,000,000.00	80,000,000.00	-	80,000,000.00
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	25,838,344.58	-	25,838,344.58	13,182,005.08	-	13,182,005.08
2.15	其他投资资产	80,000,000.00	-	80,000,000.00	40,000,000.00	-	40,000,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	16,143,217.86	-	16,143,217.86	15,100,839.48	-	15,100,839.48
4	再保险资产	1,371,226,328.78	-	1,371,226,328.78	2,155,487,088.42	-	2,155,487,088.42
4.1	应收分保准备金	617,766,864.57	-	617,766,864.57	718,493,075.76	-	718,493,075.76

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	753,459,464.21	-	753,459,464.21	1,436,994,012.66	-	1,436,994,012.66
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	2,145,785,812.63	-	2,145,785,812.63	2,851,968,100.31	-	2,851,968,100.31
5.1	应收保费	845,480,973.08	-	845,480,973.08	1,548,288,745.96	-	1,548,288,745.96
5.2	应收利息	37,412,901.65	-	37,412,901.65	39,067,619.13	-	39,067,619.13
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	74,089,568.32	-	74,089,568.32	73,694,154.98	-	73,694,154.98
5.5	存出保证金	9,234,649.07	-	9,234,649.07	10,549,715.71	-	10,549,715.71
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	1,179,567,720.51	-	1,179,567,720.51	1,180,367,864.53	-	1,180,367,864.53
6	固定资产	18,094,580.58	-	18,094,580.58	16,849,134.86	-	16,849,134.86
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	11,807,242.89	-	11,807,242.89	11,087,004.30	-	11,087,004.30
6.3	交通运输设备	4,511,282.61	-	4,511,282.61	4,344,715.19	-	4,344,715.19
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	1,776,055.08	-	1,776,055.08	1,417,415.37	-	1,417,415.37
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	58,312,371.05	-	58,312,371.05	55,436,439.54	-	55,436,439.54
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	39,045,681.07	-	39,045,681.07	36,169,749.56	-	36,169,749.56
10	合计	6,051,716,784.34	-	6,051,716,784.34	7,303,687,270.73	-	7,303,687,270.73

(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	3,001,441,005.00	3,458,514,920.10
1.1	未到期责任准备金	1,590,633,228.82	2,021,441,518.08
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	1,590,633,228.82	2,021,441,518.08
1.2	未决赔款责任准备金	1,410,807,776.18	1,437,073,402.02
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	598,455,667.34	624,125,794.31
2	金融负债	448,099,771.40	303,099,652.00
2.1	卖出回购证券	448,099,771.40	303,099,652.00
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	1,717,943,792.05	2,675,346,283.63
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-655,791.41	4,106,772.99
3.3	预收保费	89,531,768.48	82,350,214.47
3.4	应付分保账款	1,174,778,545.08	1,998,402,084.46
3.5	应付手续费及佣金	227,970,015.07	360,765,458.93
3.6	应付职工薪酬	77,218,988.95	51,937,486.82
3.7	应交税费	53,178,735.35	49,411,870.34
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	95,921,530.53	128,372,395.62
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	5,167,940,421.81	6,437,416,709.09

（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	400,685,749.04	404,445,981.03
1*	量化风险最低资本 (未考虑特征系数前)	445,206,387.82	449,384,423.36
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	326,171,235.82	329,275,422.40
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	320,482,396.06	324,349,962.17
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	20,368,302.25	17,880,115.08
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	14,679,462.49	12,954,654.85
1.3	市场风险-最低资本合计	131,827,836.06	162,984,042.47
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	39,095,659.96	125,617,351.98
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	115,601,361.80	109,390,707.20
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	28,366,019.05	27,097,604.61
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	3,213,051.48	2,952,955.43
1.3.7	市场风险-风险分散效应	54,448,256.23	102,074,576.75
1.4	信用风险-最低资本合计	185,640,529.48	161,455,757.92
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	22,159,679.69	24,099,374.21
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	178,856,515.77	153,735,854.59
1.4.3	信用风险-风险分散效应	15,375,665.98	16,379,470.88
1.5	量化风险分散效应	198,433,213.54	204,330,799.43
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	16,408,081.42	34,458,797.58
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	417,093,830.46	438,904,778.61

(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	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							准备金风险					
					风险暴露	特征系数 K1	特征系数 K2	特征系数 K3	特征系数 K4	特征系数 K5	特征系数 K6	最低资本	风险暴露	特征系数 K1	特征系数 K2	特征系数 K3	最低资本
1	车险	153,690,427.36	-	-	1,230,248,167.91	0.1	0.1	-	-	-0.15	-0.05	121,794,568.62	517,125,377.69	-	-0.15	-0.05	50,885,137.16
2	财产险	136,550,359.44	-	-	167,914,230.30	0.1	-	-0.05	-	-	-	68,937,187.25	165,755,095.62	-	-0.05		88,339,178.21
3	船货特险	20,648,382.39	-	-	34,056,462.73	0.1	-	-0.05	-	-	-	8,296,154.32	26,507,534.94	-	-0.05		15,210,023.55
4	责任险	85,536,849.30	-	-	177,677,973.38	0.1	-	-0.05	-	-	-	33,581,136.97	154,735,891.33	-	-0.05		63,650,608.90
5	农业险	38,046,361.38	-	-	91,807,659.89	-0.05	-	-	-0.05	-	-	26,936,367.41	39,593,251.54	-	-	-0.05	16,587,592.73
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	20,887,479.69	-	-	32,621,543.13	0.1	-	-	-0.05	-	-	15,995,973.67	13,283,655.35	-	-	-0.05	7,634,780.91
7	短意险	34,399,716.93	-	-	233,775,097.74	-0.05	-	-0.05	-	-	-	25,668,505.73	56,272,202.73	-	-0.05		13,418,106.74
8	短健险	61,552,903.54	-	-	491,244,894.39	-0.05	-	-0.05	-	-	-	50,843,846.57	68,827,920.73	-	-0.05		17,588,975.14
9	短寿险		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-				
10	其他险	44,285,563.34	-	-	453,732,889.30	-0.05	-	-	-	-	-	42,242,531.99	23,755,096.08	-0.05			3,836,448.02
11	合计	595,923,667.89	75,441,271.82	320,482,396.06	2,913,078,918.77	-	-	-	-	-	-	394,296,272.54	1,065,856,026.01	-	-	-	277,150,851.37

(三) 财险和人身险公司非寿险业务保险风险-融资性信用保证险 (单位: 元)

行次	融资性信用保证保险	再保后贷款余额	再保后未决赔款准备金余额	风险暴露	基础因子	特征系数K1	特征系数K2	特征系数K3	特征系数K4	特征系数K5	特征系数K6	最低资本
1	个人类贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	个人住房抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	对已抵押房产, 在购房人没有全部归还贷款前, 以再评估后的净值为抵押追加贷款的, 追加的部分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	个人其他贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	企业类贷款	1,920,000.00	40,493.44	1,879,506.5600	0.1050	0.2500	0.2000	0.2000	-0.1000	0.0000	0.1000	325,624.51
3	其他贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	合计	1,920,000.00	40,493.44	1,879,506.56	-	-	-	-	-	-	-	325,624.51

(四) 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
1	国内车险巨灾风险最低资本	4,548,001.87
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	16,540,588.08
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,774,698.78
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)	5,494,986.48
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	20,368,302.25