

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

2024 年第 2 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、董事长和管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	9
四、风险管理能力.....	11
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	股份制		4,200	4.20%	正常

远洋股份有限公司					
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。

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，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。

庞颖（拟任董事），女，1979年出生，高级会计师。曾任中牧实业股份有限公司财务中心高级职员、主管、高级主管、经理助理、副经理、副经理（主持工作），中牧实业股份有限公司成都药械厂财务部会计。现任中牧实业股份有限公司财务中心经理。待其任职资格经监管机关核准之日起就任。

2、监事基本情况

本公司监事会共有3位监事，具体情况如下：

周润华，男，1965年7月出生，2024年3月出任本公司监事至今，批准文号为粤金复（2024）74号。中共党员，大学本科学历。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，华农财产保险股份有限公司董事会秘书、审计责任人。现任华农财产保险股份有限公司监事长。

谢威炜，男，1974年10月出生，2023年12月出任本公司外部监事至今，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。

芮燕，女，1984年8月出生，2024年2月出任本公司职工监事至今，批准文号为粤金复〔2024〕35号。中共党员，大学本科学历。曾任广州军区75770部队警通营士官、班长，中华联合财产保险股份有限公司广东分公司理算核赔室副主任（主持工作）、未决管理室副主任（主持工作），北部湾财产保险股份有限公司广东省分公司渠道管理部副总经理（主持工作）、车险部总经理、分公司总经理助理，国任财产保险股份有限公司广东分公司总经理助理。2021年进入华农保险公司，曾任总公司客户服务部助理总经理（主持工作），现任总公司客户服务部副总经理（主持工作）。

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7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）、临时合规负责人（华农发〔2021〕468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。

薛康文，女，1971年8月出生，总公司总经理（批准文号为粤金复〔2023〕229号）、总公司首席风险官（华农人力〔2023〕62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，总公司董事会秘书（批准文号为粤金复〔2023〕247

号)、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,总公司副总经理(华农发〔2024〕259号)、兼任浙江分公司总经理(华农发〔2021〕166号)。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。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,总公司副总经理(华农发〔2024〕260号)、战略与产品总监(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。

王钧,男,1978年2月出生,总公司总精算师(批准文号为粤金复〔2024〕114号)。本科毕业于台湾东吴大学商用数学专业;研究生毕业于台湾逢甲大学统计与精算专业。曾任国泰财产保险有限责任公司精算责任人、珠峰财产保险股份有限公司总精算师、珠峰财产保险股份有限公司首席风险官。

夏添,女,1970年6月出生,总公司财务负责人(批准文号为粤金复〔2024〕145号)。本科毕业于华东冶金学院(现更名为安徽工业大学)工业会计专业,获得西安理工大学工商管理硕士学位。曾任奥盛集团有限公司副总裁、华邦控股集团有限公司首席财务官、兰州银行股份有限公司独立董事、酒钢集团财务有限公司董事长、总经理、董事,甘肃银行股份有限公司董事等重要职务。

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:

黄金鉴董事因到龄退休，不再出任华农保险董事。2024年4月12日，公司2024年度股东大会审议并通过了《关于调整董事的提案》，选举庞颖为公司董事（拟任）。

（2）报告期内高级管理人员变更情况：

王钧自2024年5月15日起担任总公司总精算师，免去总公司临时精算责任人职务。

夏添自2024年6月14日起担任总公司财务负责人。

凡先光自2024年6月28日起担任副总经理，免去总经理助理职务。

彭彬自2024年6月28日起担任副总经理，免去总经理助理职务。

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)	632,296.88	610,089.80	663,474.64
认可负债(万元)	541,134.44	520,421.86	572,507.69
实际资本(万元)	91,162.44	89,667.93	90,966.95
其中:核心一级资本	88,969.10	87,474.60	88,773.61
核心二级资本	-	-	
附属一级资本	2,193.34	2,193.34	2,193.34
附属二级资本	-	-	
最低资本(万元)	50,298.70	46,805.93	48,072.55
其中:可资本化风险最低资本	48,320.00	44,964.62	46,181.42
控制风险最低资本	1,978.70	1,841.30	1,891.13
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	38,670.40	40,668.67	40,701.06
核心偿付能力充足率(%)	176.88%	186.89%	184.67%
综合偿付能力溢额(万元)	40,863.74	42,862.01	42,894.40
综合偿付能力充足率(%)	181.24%	191.57%	189.23%

(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	108.46%	104.88%
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	100.05%	103.03%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来3个月	169.49%	151.20%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)—未来12个月	103.55%	104.66%
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	94.63%	92.55%
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	83.75%	88.96%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	230.48%	228.69%
本年度累计净现金流(万元)	-189.29	-4,159.89
上一会计年度净现金流(万元)	-22,625.12	-22,625.12
上一会计年度之前的会计年度净现金流(万元)	1,489.32	1,489.32

(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)	15,816.04	5,713.55
二、百元保费经营活动净现金流(元)	7.43	5.85
三、特定业务现金流支出占比	0.00%	0.05%
四、规模保费同比增速	23.71%	-30.97%
五、现金及流动性管理工具占比	0.83%	5.11%
六、季均融资杠杆比例	8.68%	6.82%
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	23.80%	27.86%
十、持有关联方资产占比	3.81%	3.76%

(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)	115,133.92	212,792.75
(二) 净利润 (万元)	2,194.19	238.86
(三) 总资产 (万元)	634,183.65	634,183.65
(四) 净资产 (万元)	92,824.82	92,824.82
(五) 保险合同负债 (万元)	301,667.34	301,667.34
(六) 基本每股收益 (元)	0.02	0.00
(七) 净资产收益率 (%)	2.38%	0.26%
(八) 总资产收益率 (%)	0.35%	0.04%
(九) 投资收益率 (%)	0.23%	-0.18%
(十) 综合投资收益率 (%)	-0.04%	0.98%
(十一) 效益类指标 (%)	--	--
1. 综合成本率	--	101.25%
2. 综合费用率	--	48.54%
3. 综合赔付率	--	52.71%
4. 手续费及佣金占比	--	16.70%
5. 业务管理费占比	--	27.49%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费 (万元)	112,941.30	205,790.17
2. 车险签单保费 (万元)	52,649.29	107,838.30
3. 非车险前五大险种的签单保费 (万元)	31,016.93	49,254.85
3.1 第一大险种的签单保费	16,398.77	24,035.13
3.2 第二大险种的签单保费	4,010.04	8,027.99
3.3 第三大险种的签单保费	2,625.09	6,190.41
3.4 第四大险种的签单保费	4,045.15	5,678.38
3.5 第五大险种的签单保费	3,937.89	5,322.94
4. 车险车均保费 (元)	998.61	978.65
5. 各渠道签单保费 (万元)	112,941.30	205,790.17
5.1 代理渠道签单保费	67,825.18	137,370.15
5.2 直销渠道签单保费	7,074.03	12,542.28
5.3 经纪渠道签单保费	38,042.10	55,877.74
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	3.12%
近三年综合投资收益率	1.23%

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	60.82亿元	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

2024年二季度，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：

一是完善风险偏好体系。公司评估2023年度风险偏好体系执行情况，更新发布2024年风险偏好陈述书，并根据风险偏好传导模型的定量分解及定性分解设置七大类风险的公司总体风险限额，以及市场风险、信用风险、资产负债管理风险的细分限额。本季度，公司持续监测关键风险指标并向高级管理层汇报，持续追踪异常指标的整改情况。

二是组织开展2024年偿付能力应急演练。本次偿付能力演练与流动性风险、市场风险、信用风险、声誉风险相结合，设定综合情景模拟开展。本次演练结果达到预期目标，充分检验了公司偿付能力应急流程的完整性、可操作性和有效性，自上而下增强公司领导层及相关部门应急意识，筑牢偿付能力风险管理应急体系。

三是持续强化开展审计监察工作。2024年第二季度，结合经营管理需要及监管要求，公司完成两家分公司年度常规审计；完成总分公司9个高管任中及离任审计；完成7个专项审计；一方面不断加强审计过程中发现的问题整改督促力度，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整改落实。另一方面继续履行审计咨询增值服务，结合审计发现，充分挖掘产生问题的深层次原因以及典型性、共性问题，及时向管理层或相关条线提交具有建设性和可执行性的管理建议函和推动举一反三、自查自纠工作。

2、风险管理制度的建设与完善

公司建立了全面的风险管理制度体系，明确风险管理中三级制度体系结构。一级为全面风险管理制度，统领全面风险管理体系，二级为七大类风险管理制度，明确各类风险管理半径及管理要求，三级为实施细则，深入至实务操作规程。三级制度体系将指导实践，夯实风险管理基础，提升风险管理能力。公司持续完善各类风险管理规章制度，二季度修订发文《全面风险管理办法》及七大类风险管理制度等共计10余项，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，2024年公司聚焦业务价值发展及战略发展。一在车险战略升级工作方面实现全面发展，家用车主全业务及家用车车均保费保持提升趋势。二在持续优化业务品质，通过推动效益险种发展改善业务承保品质，家用车高保额三者以及随车占比不断提升。三在资源配置方面进一步深化净费率差异化应用，不断调优资源投放方向，通过调整业务结构改善业务品质。四在数智化应用方面持续升级，通过天擎新一代的应用功能提升资源配置效能。

在财产险方面，一是费用管理上，优化费用管理办法，制定《非车条线业务销售费用管理办法》。对费用投放模式进行调整，对管理机制、费用审批流程等进行明确，同时引进财务部门及审计部门联动协同，对过程进行管控和事后进行监督；二是核保管理上，全辖核保人专业技能考试，通过专业理论能力考试和公司技能评价来重新评定核保人专业技能和岗位胜任素养，并建立区域核保人轮换机制，通过专业技能考试重新第一轮梳理全辖财产险条线核保权

限;三是承保管理上,重新梳理承保指引规范,对承保指引进行梳理更新,并计划拟定工程机械承保指引。

在农险方面,一是考核管理方面,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。三是,按照国家金融监管总局《关于开展政策性农险业务承保理赔合规性和内控有效性专项整治的通知》要求,重点围绕承保、理赔、产品、财务、合规内控等方面开展全面自查整改工作。在机构自查基础上,总公司成立专项整治督导组深入机构开展现场督导检查,深度剖析问题产生原因并督导机构及时完成整改,进一步提升农险业务管理品质与风险管控水平。

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;二是意健险核保权限进行适当授权,并根据相关制度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,重新梳理注销案件审核及重开案件审核流程,提升流程规范程度,提高作业效率。

在消费者权益保护方面,集中宣教方面,统筹组织全辖机构315宣传活动,总、分公司开展线上教育活动232次,触达人次近25万人;开展线下教育活动106次,触达人次近8万人;其中,高管参与线上教育活动11次、线下教育活动66次;315活动推文并在3家中央级媒体发布。2.创新金融教育方式,推出“华农高管说消保小剧场”系列短视频,累计观看量2万余人次;开展“西游”诚信榜大闯关趣味答题活动,面向从业人员、消费者进行诚信教育,共计1048人参与,践行“保险向善,客户第一”的服务理念,不断创新业务,精进服务,全心全意为客户提供有温度的理赔服务。

在审计方面,公司持续完善内部审计监察体系及流程优化。一是结合审计工作开展过程中存在的问题,对公司内部处罚制度、问责流程等制度进行梳理优化。二是组织开展部门内部培训,就审计报告撰写要求、内部审计人员工作纪律、审计项目标准化管理等内容进行培训学习和宣导。

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我公司最近两次（2023 年四季度、2024 年一季度）风险综合评级（分类监管）结果均为 B 类。我公司最近两次（2023 年四季度、2024 年一季度）风险综合评级（分类监管）结果均为 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。

二季度，一是公司组织开展偿付能力风险管理培训，本次培训涵盖偿付能力体系介绍、一支柱调控因子变动情况、二支柱规则变动机主要影响、公司 2023 年 SARMRA 评价结果与行业比对、操作风险新规解读、声誉风险操作解读等内容，通过了解各项监管要求，熟悉公司各项管理举措，提高总分公司员工风险合规意识。二是组织开展 2024 年制度汇编工作，各部门通过对照各项监管要求，梳理现有部门制度，理清管理流程，并制定制度的“立改废”计划，将内部管理流程自上而下标准化，以制度规定规范管控行为，从而全面提升公司风险管理能力。

二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。

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。二季度，撰写十余篇华农数智转型成果宣传稿件，在公司官微、官网等多个自有平台正面宣传，积极打造数智华农鲜明主标签，丰富品牌价值内涵。

二季度公司未发生引发公司声誉风险的相关行为或事件，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。

公司制订了中长期战略规划、全面预算管理制度及考核激励管理办法，二季度结合外部环境和公司能力重新调整预算及考核方案，加大利润指标考核权重，降本增效，打造公司高质量发展模式。同时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，并将战略风险遏制在萌芽状态。在实际经营过程中，公司通过不定期的专项分析会及定期的检视会、复盘会等一系列举措，落实战略风险预警纠偏机制，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，强化过程管理，对公司各渠道、各条线、各机构经营执行情况进行追踪，对明显偏离预算事项及指标进行提醒并引领回正常轨道，确保战略规划执行有效，为公司的可持续发展保驾护航。

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。

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
中国财产再保险有限责任公司	车险	19,140.07	20,558,931.91	1,850.58	成数	2024.01.01--2024.12.31	否
安盛天平财产保险有限公司	车险	3,190.01	3,426,488.65	308.43	成数	2024.01.01--2024.12.31	否
京东安联财产保险有限公司	车险	7,177.52	7,709,599.47	693.97	成数	2024.01.01--2024.12.31	否
中路财产保险股份有限公司	车险	2,392.51	2,569,866.49	231.32	成数	2024.01.01--2024.12.31	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
江门市各级人民政府	179.98	-	财产一切险
刘朋	165.80	-	车险人身损害赔偿
王水平等 16103 名车主	162.00	-	非车险代步车费用补偿保险
张焦霞	158.27	-	车险人身损害赔偿
陈亮等 18032 名车主	152.20	-	非车险代步车费用补偿保险

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
吴云霞	车险人身损害赔偿纠纷	未结案	2024-01-09	364.00	120.00	人身损害赔偿
孟瑞霞	车险人身损害赔偿纠纷	已结案	2024-03-23	242.00	122.90	人身损害赔偿
林金龙	车险人身损害赔偿纠纷	已结案	2024-05-08	242.00	28.00	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

（1）实际资本方面

本季度实际资本较上季度上涨 1,495 万元，公司本季度净利润为 2,194 万元，但其他综合收益环比减少 561 万元，导致净资产环比上涨 1,633 万元。

（2）最低资本方面

本期非寿险业务保险风险最低资本合计 3.89 亿元，较上季度上升 2,036 万元。其中：保费及准备金风险最低资本 3.82 亿元，环比上升 1,965 万元；巨灾风险最低资本 2,429 万，环比上升 244 万元。

保费及准备金风险方面，财产险、农险的保费及准备金风险最低资本环比下降较多，分别下降 1,455 万元、1,091 万元，主要受自留保费环比下降影响。车险、短期健康险的保费及准备金风险最低资本环比上升较多，分别上升 2,684 万元、1,161 万元，均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较小。

本期巨灾风险最低资本 2,429 万，环比上升 244 万元，主要是车损险涉及台风巨灾风险增大影响。

市场风险最低资本下降 2758 万，主要由于诺德基金赎回一部分后，集中度风险不超阈值，2 季度末不再计算集中度风险，导致市场风险最低资本下降。

信用风险最低资本上涨 5510 万，主要由于应收保费账龄跳档，交易对手违约风险最低资本增加 3200 万；其他应收款账龄跳档，交易对手违约风险最低资本增加 2760 万；其余部分小幅波动。

2、面临的主要风险和改进措施

从公司本季度经营结果来看，承保端保费环比上升，同时分出保费上升，综合成本率低于全年预算目标，业务风险整体可控，同时投资收益环比回升，使得公司本季度实现盈利。未来公司一方面将继续严控承保业务风险，争取实现保险业务端的良好发展；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，公司最低资本有所上升，2024 年 2 季度综合偿付能力充足率较 2024 年 1 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4季度预测2024年1季度经营活动净现金流为-4,440万元，2024年1季度实际经营活动净现金流为5,714万元。2024年1季度预测2024年2季度经营活动净现金流为3,057万元，2024年2季度实际经营活动净现金流为10,102万元。本季度经营活动净现金流预测无不利偏差。

公司上一会计年度和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

最新的风险综合评级通报，公司2024年一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

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	889,691,044.07	874,745,970.82
1.1	净资产	928,248,191.88	911,915,199.66
1.2	对净资产的调整额	-38,557,147.81	-37,169,228.84
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-15,523,896.91	-14,469,754.45
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-3,343,748.45	-3,009,971.94
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)	-21,933,363.22	-21,933,363.22
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,243,860.77	2,243,860.77
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	21,933,363.22	21,933,363.22
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)	21,933,363.22	21,933,363.22
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	911,624,407.29	896,679,334.04

(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	151,594,630.23	-	151,594,630.23	296,876,860.41	-	296,876,860.41
1.1	库存现金	-		-	-		-
1.2	活期存款	103,018,221.12		103,018,221.12	75,950,976.08		75,950,976.08
1.3	流动性管理工具	48,576,409.11		48,576,409.11	220,925,884.33		220,925,884.33
2	投资资产	2,467,452,662.13	-	2,467,452,662.13	2,065,631,359.08	-	2,065,631,359.08
2.1	定期存款	214,253,600.00		214,253,600.00	214,190,000.00		214,190,000.00
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	360,693,311.00		360,693,311.00	200,635,262.00		200,635,262.00
2.4	金融债券	486,061,322.18		486,061,322.18	272,600,374.14		272,600,374.14
2.5	企业债券	114,650,052.80		114,650,052.80	126,370,115.86		126,370,115.86
2.6	公司债券	135,956,912.00		135,956,912.00	143,985,022.50		143,985,022.50
2.7	权益投资	638,840,497.94		638,840,497.94	379,049,841.03		379,049,841.03
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	144,099,376.72		144,099,376.72	252,873,867.48		252,873,867.48
2.10	商业银行理财产品			-			-
2.11	信托计划	-		-	-		-
2.12	基础设施投资	80,000,000.00		80,000,000.00	180,000,000.00		180,000,000.00
2.13	投资性房地产			-			-
2.14	衍生金融资产	12,897,589.49		12,897,589.49	15,926,876.07		15,926,876.07
2.15	其他投资资产	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	14,626,251.55		14,626,251.55	14,960,028.06	-	14,960,028.06
4	再保险资产	1,640,088,683.55	-	1,640,088,683.55	1,639,622,992.96	-	1,639,622,992.96
4.1	应收分保准备金	778,134,249.12		778,134,249.12	629,124,890.73		629,124,890.73

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	861,954,434.43		861,954,434.43	1,010,498,102.23	-	1,010,498,102.23
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	1,971,116,106.85	-	1,971,116,106.85	2,006,870,355.09	-	2,006,870,355.09
5.1	应收保费	647,301,603.31		647,301,603.31	693,990,206.71	-	693,990,206.71
5.2	应收利息	42,405,202.10		42,405,202.10	41,405,614.42	-	41,405,614.42
5.3	应收股利	-		-	98,339.16	-	98,339.16
5.4	预付赔款	87,546,321.89		87,546,321.89	82,372,360.75	-	82,372,360.75
5.5	存出保证金	9,478,791.12		9,478,791.12	9,588,313.73	-	9,588,313.73
5.6	保单质押贷款	-		-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	1,184,384,188.43		1,184,384,188.43	1,179,415,520.32	-	1,179,415,520.32
6	固定资产	17,188,903.35	-	17,188,903.35	17,154,719.14	-	17,154,719.14
6.1	自用房屋			-	-	-	-
6.2	机器设备	10,935,077.50		10,935,077.50	11,106,830.74	-	11,106,830.74
6.3	交通运输设备	4,631,035.94		4,631,035.94	4,402,695.37	-	4,402,695.37
6.4	在建工程			-	-	-	-
6.5	办公家具	1,622,789.91		1,622,789.91	1,645,193.03	-	1,645,193.03
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	60,901,612.02	-	60,901,612.02	57,114,964.60	-	57,114,964.60
9.1	递延所得税资产	21,933,363.22		21,933,363.22	21,933,363.22	-	21,933,363.22
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	38,968,248.80		38,968,248.80	37,848,274.62	-	37,848,274.62
10	合计	6,322,968,849.68	-	6,322,968,849.68	6,100,897,952.58	-	6,100,897,952.58

(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	3,016,673,392.68	2,952,247,878.47
1.1	未到期责任准备金	1,530,159,421.74	1,536,752,858.38
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	1,530,159,421.74	1,536,752,858.38
1.2	未决赔款责任准备金	1,486,513,970.94	1,415,495,020.09
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	616,552,834.34	592,254,107.31
2	金融负债	478,684,668.61	306,826,722.57
2.1	卖出回购证券	478,684,668.61	306,826,722.57
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	1,915,899,432.19	1,945,057,068.59
3.1	应付保单红利		-
3.2	应付赔付款	13,309,251.38	5,204,177.15
3.3	预收保费	97,071,337.92	118,588,986.12
3.4	应付分保账款	1,440,243,128.99	1,437,648,086.23
3.5	应付手续费及佣金	176,914,844.04	188,082,626.98
3.6	应付职工薪酬	59,633,858.10	51,068,290.00
3.7	应交税费	38,510,128.72	46,504,651.53
3.8	存入分保保证金		-
3.9	其他应付及预收款项	90,216,883.04	97,960,250.58
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	86,948.91	86,948.91
7.1	递延所得税负债	86,948.91	86,948.91
7.2	现金价值保证		-
7.3	所得税准备		-
8	认可负债合计	5,411,344,442.39	5,204,218,618.54

（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	483,199,980.51	449,646,237.40
1*	量化风险最低资本 (未考虑特征系数前)	536,888,867.23	499,606,930.45
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	389,232,396.88	368,869,619.37
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	382,449,459.2900	362,801,839.09
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	24,287,569.1800	21,843,731.78
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	17,504,631.5900	15,775,951.50
1.3	市场风险-最低资本合计	135,800,258.62	163,380,978.42
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	29,579,309.640	27,995,985.11
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	130,658,847.030	154,119,759.60
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	11,379,283.760	19,901,476.93
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,610,290.090	5,590,046.87
1.3.7	市场风险-风险分散效应	40,427,471.900	44,226,290.09
1.4	信用风险-最低资本合计	246,664,147.68	191,562,981.86
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	17,776,701.36	17,185,140.06
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	241,618,705.51	186,542,665.53
1.4.3	信用风险-风险分散效应	12,731,259.19	12,164,823.74
1.5	量化风险分散效应	234,807,935.95	224,206,649.20
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	19,787,039.20	18,413,013.42
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	502,987,019.71	468,059,250.82

(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	199,814,424.45	64,629,281.13	238,781,512.71	-	-	173,309,764.40	62,982,849.42	211,940,219.29	-	-
2	财产险	51,822,160.66	78,459,165.08	113,610,300.50	-	-	67,608,697.38	80,195,871.65	128,157,138.74	-	-
3	船货特险	12,338,187.85	17,996,464.78	26,422,478.82	-	-	11,090,334.24	15,546,478.64	23,175,507.68	-	-
4	责任险	51,650,177.09	64,680,948.79	100,956,170.64	-	-	46,166,204.64	65,566,382.02	97,248,238.60	-	-
5	农业险	20,323,699.60	17,266,717.23	32,590,119.11	-	-	30,701,534.58	19,077,325.20	43,499,789.91	-	-
6	信用保证保险			23,811,588.51	-	-			19,912,347.56	-	-
6.1	融资性信用保证保险				-	-				-	-
6.2	非融资性信用保证保险	19,574,173.49	6,935,070.61	23,811,588.51	-	-	14,800,863.26	7,413,556.61	19,589,625.13	-	-
7	短意险	25,641,901.67	14,663,695.90	35,334,630.99	-	-	25,425,709.65	12,477,667.63	33,457,621.78	-	-
8	短健险	53,883,678.41	16,891,027.47	64,022,717.06	-	-	41,493,069.88	17,403,773.49	52,408,989.39	-	-
9	短寿险				-	-				-	-
10	其他险	45,826,044.84	1,151,616.96	46,412,570.03	-	-	44,008,698.69	787,207.25	44,407,535.65	-	-
11	合计	480,874,448.07	282,673,987.95	681,942,088.37	299,492,629.09	382,449,459.29	454,604,876.74	281,451,111.91	654,207,388.60	291,405,549.52	362,801,839.09

(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	保费风险最低资本	
		期末数	期初数
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	-	322, 722. 44
3	其他贷款	-	-
4	合计	-	322, 722. 44

(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	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	7,003,242.17	5,600,097.45
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	18,345,203.85	17,224,692.66
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	6,105,361.14	4,868,217.79
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)	7,166,237.98	5,849,276.13
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	24,287,569.18	21,843,731.78