

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

2025 年第 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	华农财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	China Huanong Property & Casualty Insurance Company Limited
法定代表人：	苏如春
注册地址：	佛山市禅城区祖庙街道季华五路 57 号 2 座 3201-14 室
注册资本：	10.00 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	P10321VBJ
开业时间：	2006-01-24
业务范围：	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述保险业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险业监管机关批准的其他业务。
经营区域：	北京、河北、江苏、四川、浙江、河南、广西、山西、甘肃、广东、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	22
八、外部机构意见	24
九、实际资本	25
十、最低资本	36

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	社团法人股		20,000	20.00%	被质押 被冻结
北京汇欣亚投资管理有限公司	社团法人股		19,500	19.50%	正常
西部同泰建设集团有限公司	社团法人股		19,000	19.00%	被质押 被冻结
云南金志农林投资有限责任公司	社团法人股		18,300	18.30%	被质押
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	国有股		4,200	4.20%	正常
中牧实业股份有限公司	国有股		4,200	4.20%	正常
大洋商贸有限责任公司	国有股		4,160	4.16%	正常
杭州余杭金鑫外贸有限公司	社团法人股		2,750	2.75%	正常

北京海丰船务运输公司	国有股		2,640	2.64%	正常
中国渔业互保协会	社团法人股		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：

朱宁，男，1970 年出生，研究生学历。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。2025 年 3 月 31 日起代行本公司董事长职务。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。

苏如春，男，1967 年出生，研究生学历，国家注册一级建造师。2015 年 8 月出任本公司董事至今，批准文号为保监许可〔2015〕853 号。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、第五届中国经济社会理事会理事。

杨丽丹，女，1983 年出生，工商管理博士，高级经济师。2025 年 1 月出任本公司董事至今，批准文号为粤金复〔2025〕28 号。曾任中国中钢集团有限公司运营改善部经营管理处副经理（主持工作）、中国农业发展集团有限公司战略管理部总经理助理等职务。现任中水集团远洋股份有限公司副总经理、董事会秘书、总法律顾问、首席合规官、董事会办公室主任。

庞颖，女，1979 年出生，本科学历，高级会计师。2024 年 7 月出任本公司董事至今，批准文号为粤金复〔2024〕197 号。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。

杨建荣，男，1974 年出生，本科学历。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。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董事长、国融兴华投资管理集团有限公司董事长。

林敏，女，1966 年出生，本科学历，电气工程师。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。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，工商管理硕士，高级工程师。2023 年 10 月出任本公司董事至今，批准文号为粤金复〔2023〕121 号。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职务。

段军山，男，1971 年出生，金融学博士，金融学教授。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。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，广东财经大学佛山现代服务业研究院院长。现任广东财经大学国际商学院院长，民革广东省委委员、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职务。

杨莹，女，1979 年出生，中共党员，管理学博士。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。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职务。

郭云龙，男，1976 年出生，中共党员，全球应用金融博士。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。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、联合创始人，江苏匀升丰易创业投资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，中共党员，金融学博士，高级经济师。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。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 3 位监事，具体情况如下：

周润华，男，1965 年 7 月出生，中共党员，本科学历。2024 年 3 月出任本公司监事至今，批准文号为粤金复〔2024〕74 号。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，中共党员，研究生学历，中级经济师。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。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。

闵燕，女，1984年8月出生，中共党员，本科学历。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。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）、总公司客户服务部副总经理（主持工作）。现任总公司客户服务部总经理、总公司消费者权益保护部总经理。

3、总公司高级管理人员基本情况

总公司高级管理人员共有5位，具体情况如下：

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）、兼任公司合规负责人（华农发〔2025〕66号）。经济学硕士。曾任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总经理助理、副总经理等重要职务。

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）、兼任首席风险官（华农发〔2024〕268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等重要职务。

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、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。

陈建国，男，1979年2月出生，总公司审计责任人（批准文号为粤金复〔2024〕349号）。中共党员，本科毕业于南京理工大学，会计学专业。曾任中国平安财产保险股份有限公司安徽分公司安徽稽核监察地区稽核经理、中国平安人寿保险股份有限公司云南分公司云南稽核监察地区总稽核等重要职务。

方舒，1983年10月出生，总公司总经理助理（批准文号为粤金复〔2025〕260号）。中共党员，本科毕业于西安财经学院统计学专业；研究生毕业于香港中文大学工商管理（金融财务）专业。曾任中国平安财产保险股份有限公司车险部高级经理、合众财产保险有限公司业务管理部总经理、久隆财产保险有限公司区域总监、众安在线财产保险股份有限公司运营高级总

监、华农财产保险股份有限公司市场总监、河南分公司总经理等重要职务。

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□）

彭彬自 2025 年 7 月 25 日不再担任总公司副总经理，并已于 2025 年 7 月 25 日离职。

方舒自 2025 年 7 月 31 日起担任总公司总经理助理。

（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和其他政府部门的行政处罚？

（是■ 否□）

2025 年 8 月 11 日，广东分公司因未按规定使用经备案的保险费率等问题，受广东金融监管局处罚，对广东分公司处罚 25.1866 万元，对相关人员处罚 4 万元。

2025 年 8 月 11 日，佛山中心支公司因虚构技术服务费等问题，受广东金融监管局处罚，对佛山中心支公司处罚 25 万元，对相关人员处罚 4 万元。

2025 年 8 月 14 日，泰州中心支公司因财务数据不真实等问题，受泰州金融监管分局处罚，对泰州中心支公司处罚 28 万元，对相关人员处罚 2 万元。

2025 年 9 月 9 日，西平支公司因虚挂中介业务等问题，受驻马店金融监管分局处罚，对西平支公司处罚 20.8 万元，对相关人员处罚 3.8 万元。

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和其他政府部门的行政处罚？

（是□ 否■）

3、报告期内保险公司及其董事、监事、高级管理人员、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司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国家金融监督管理总局采取的监管措施？

（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）	646,881.65	631,049.91	643,017.81
认可负债（万元）	542,903.79	532,187.68	540,659.94
实际资本（万元）	103,977.85	98,862.23	102,357.87
其中：核心一级资本	101,780.14	96,664.51	100,160.16
核心二级资本	-	-	
附属一级资本	2,197.71	2,197.71	2,197.71
附属二级资本	-	-	
最低资本（万元）	56,864.35	54,139.06	56,223.96
其中：可资本化风险最低资本	54,525.21	51,912.04	54,012.16
控制风险最低资本	2,339.13	2,227.03	2,211.80
附加资本			
核心偿付能力溢额（万元）	44,915.79	42,525.45	43,936.19
核心偿付能力充足率（%）	178.99%	178.55%	178.14%
综合偿付能力溢额（万元）	47,113.51	44,723.16	46,133.91
综合偿付能力充足率（%）	182.85%	182.61%	182.05%

（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	120.62%	112.22%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 12 个月	103.34%	103.40%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 3 个月	228.45%	202.51%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 12 个月	113.12%	102.51%
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	72.96%	79.04%
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	68.11%	66.04%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	201.45%	130.85%
本年度累计净现金流（万元）	4,656.22	6,279.98
上一会计年度净现金流（万元）	-4,661.36	-4,661.36
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	-22,625.12	-22,625.12

（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)	1,056.60	-3,886.56
二、百元保费经营活动净现金流(元)	0.38	-2.13
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	-17.68%	-14.71%
五、现金及流动性管理工具占比	2.70%	4.57%
六、季均融资杠杆比例	7.01%	7.54%
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	19.72%	19.72%
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）	98,297.03	280,792.51
（二）净利润（万元）	4,506.14	7,513.89
（三）总资产（万元）	--	648,906.94
（四）净资产（万元）	--	105,531.41
（五）保险合同负债（万元）	--	291,058.53
（六）基本每股收益（元）	0.05	0.08
（七）净资产收益率	4.38%	7.38%
（八）总资产收益率	0.70%	1.19%
（九）投资收益率	3.66%	5.63%
（十）综合投资收益率	3.99%	5.58%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合成本率	105.20%	103.54%
2.综合费用率	49.38%	47.76%
3.综合赔付率	55.82%	55.78%
4.手续费及佣金占比	21.42%	20.00%
5.业务管理费占比	22.80%	23.96%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费（万元）	95,888.94	271,426.09
2.车险签单保费（万元）	54,309.47	159,253.34
3.非车险前五大险种的签单保费（万元）	21,297.18	51,114.92
3.1 第一大险种的签单保费（万元）	5,494.54	15,554.24
3.2 第二大险种的签单保费（万元）	5,874.34	10,382.50
3.3 第三大险种的签单保费（万元）	3,969.18	9,950.75
3.4 第四大险种的签单保费（万元）	3,525.13	7,750.99
3.5 第五大险种的签单保费（万元）	2,433.98	7,476.44
4.车险车均保费（元）	919.39	962.67
5.各渠道签单保费（万元）	95,888.94	271,426.09
5.1 代理渠道签单保费（万元）	70,579.48	207,637.02
5.2 直销渠道签单保费（万元）	3,179.66	13,945.65
5.3 经纪渠道签单保费（万元）	22,129.81	49,843.41
5.4 其他渠道签单保费（万元）	-	-

（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	2.20%
近三年综合投资收益率	1.10%

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	44.22 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	61.50 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。各细分项得分显示公司在风险管理基础与环境方面表现较好，但在流动性风险管理上仍需加强。

（三）风险管理改进措施及进展情况

1、公司风险管理情况

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：

一是更新风险偏好陈述书，根据公司战略目标、资本状况及外部环境变化进行年度审视与更新，明确风险偏好、各类风险容忍度和承受边界，确保风险偏好与公司发展战略、资本规划和业务实际相匹配。通过压力测试与情景分析，评估全面预算与业务规划在不同风险情景下的稳健性，以确保公司在极端情景下具备足够的风险抵御能力。

二是推进风险管理信息系统二期项目建设，重点提升风险数据的整合与分析能力，实现关键风险指标的动态监测与预警功能。系统将深化与业务、财务、合规等模块的互联互通，提高自动化报送与风险可视化水平，为管理决策提供及时、准确的数据支持。同时，项目将通过构

建制度库，逐步实现制度管理与风险管理工作的线上化、智能化深度融合，完成制度生命周期的全流程管理，增强制度执行的刚性和透明度。

三是持续加强审计监察项目工作。2025 年第三季度，结合监管要求及审计计划，审计监察部开展了机构高管任中审计项目 5 项、总分公司高管离任审计项目 4 项、信息科技外包及其风险管理、再保险业务等 4 项专项审计，以及分公司常规审计 2 项。一方面，不断加大审计过程中发现问题的整改督促力度，强化审计结果的运用，对风险评估中发现的问题及时督促公司整改落实。另一方面，继续提供审计咨询增值服务，结合审计发现，深入挖掘问题的深层次原因及典型性、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，推动举一反三、自查自纠工作，切实提升公司治理效能和风险防控能力。

2、风险管理制度的建设与完善

公司持续完善风险管理制度体系，根据偿二代二期规则及近年来监管发布实施规章及政策，以 SARMRA 评估要求为风险管理体系建设基础，以公司经营情况及实际管理所需为框架，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，公司聚焦业务价值发展及战略发展。一是加快家用车价值业务发展，家用车整体业务及车均保费持续提升，通过推动效益险种发展改善业务承保品质，家用车高保额三者险及随车险占比显著提升。二是持续加强核保风控管理强度，通过严格拦截高风险业务、优化承保规则等措施，不断优化业务承保结构，提升优质业务占比。三是深化定价环节三方数据应用，不断丰富定价标签及业务管控维度，增强业务风险识别能力。

在农险方面，一是业务管理方面，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。三季度期间，为深入贯彻落实农业保险合规管理要求，强化条线人员风险意识与底线思维，总公司三农事业部组织召开农险条线合规“警示教育”专题会暨实务技能现场会，全面

提升农险条线人员的合规操作能力与风险防控水平，确保公司农险业务高质量发展与合规经营。二是数据治理方面，定期组织分公司开展农险数据质量治理工作，通过脱敏筛查、据实更正农户证件号码、联系电话、农户姓名等信息，确保农险业务数据真实、准确、完整。三是系统建设方面，围绕业务实际应用情况，针对单证打印、产品工厂、统计系统等功能做进一步优化完善，通过系统赋能管理，持续提升业务管理品质及风控水平。

在财意险方面。一是精细化核保管理：聚焦财意险高风险领域，优化核保规则体系，建立风控能力，涵盖投保信息、资料、条款费率等方面。调研行业质检体系，建立华农 1.0 版本常规质检体系，从源头降低承保风险。二是标准条款管理：本季度以标准条款落地和“报行合一”执行为抓手，提升业务质量与风险防控。对标监管要求，清理存量非车险条款，核查核心内容规范性与统一性，减少理赔纠纷。三是系统支撑：依托核心业务系统升级，核保环节建立询价中台系统，串联询价、初核等流程，实现标准化、降成本、提时效、可回溯，为定价与数据提供接口，实现线上化、平台化、流程化闭环管理。此外，融合非车核心等系统，实现数据自动同步与决策支持，形成一站式操作通道，打通流程断点并归集核心数据。

在消费者权益保护方面，一是加强消保监督检查工作。开展全辖消保专项检查工作，检查项目涵盖消费者个人信息保护、适当性管理、营销宣传管理、第三方合作机构管理、互联网保险可回溯管理、产品和服务信息披露，及时发现侵害消费者合法权益的潜在风险问题，督促责任单位有效整改。二是提升纠纷化解质效。印发加强道路交通事故纠纷前端化解专项工作方案，制定多项举措支持多元调解工作，从前端着手高效化解纠纷。三是做好金融宣传教育工作。2025 年 9 月金融教育宣传周期间，华农保险围绕“保障金融权益 助力美好生活”主题，推创新开展特色活动。各级机构积极推进金融知识“五进入”，深入农村、企业、社区、校园、商圈，通过“三农服务队”“金融知识便利店”等形式，结合方言讲解、互动展位普及金融知识。同时，公司推出“WOWSAi 首护”关怀行动、“反诈钓场”线上游戏等创新活动，开展“诚信守护者”案例报道，传递合规诚信导向。

在审计方面，公司持续完善内部审计监察体系及流程优化。三季度召开全员部门年中总结会，分析总结上半年审计项目及部门相关事务等完成情况，并部署明确下半年重点审计监察工作，同时围绕如何有效提升项目质量及高风险领域覆盖、丰富监察工作手段及方法、远程审计如何高效支撑现场模式等主题开展部门探讨。

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

本季度未开展偿付能力风险管理能力自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我公司最近两次（2025年一季度和二季度）风险综合评级（分类监管）结果均为B类。

（二）操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险的自评估情况

1、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。

2、风险自评估流程

公司风险自评估主要为计划、拟定自评方案、执行风险自评、报告四个步骤来完成。首先是计划阶段，主要内容包括：建立自评工作小组并明确责任；确定需要重点关注的风险环节。其次是对公司风险管理制定自评方案，内容包括：根据确定的标准，设计有效性评价；检查现存的风险管理和内部控制文件。第三阶段是对风险管理执行的有效性进行评价，具体的行动步骤有：将所设计的内部控制责任分配到具体的岗位，并组织内控内审人员实施监控程序和评价活动，执行有效性评价；管理层对发现的内部控制缺陷的重要性和风险管理漏洞进行评价，并就采取的对策达成一致意见。最后阶段是报告阶段，内容有：管理层讨论通过公司风险自评结果，并将其作为公司偿付能力报告的一部分予以报告至国家金融监督管理总局；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。

3、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。

公司扎实推进操作风险管理体系建设，持续优化关键业务流程，开展共保业务检查，通过对照共保协议与保单信息，梳理共保业务流程中的薄弱环节，着重提升共保业务的合规性、数据的及时性与准确性，后续将强化系统间数据交互的校验机制。同时加强操作风险关键指标的监测，定期评估指标阈值的合理性，及时预警潜在操作风险。组织开展反洗钱宣传培训，提升全员合规意识，强化客户身份识别与可疑交易监测机制，促进反洗钱内部控制措施有效落地。

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。

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，已将针对公司自媒体平台的声誉风险管控，均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，撰写多篇华农数智转型成果相关宣传稿件，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。同时，根据“7.8全国保险公众宣传日”活动要求，在外部权威媒体刊发总、分公司活动宣传报道，提升公司正面形象。

本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。

公司围绕战略风险管理的各项工作要求，持续深入进行战略风险观察评估，升级战略风险管控体系：三季度，公司启动“星耀”经营智能哨卫系统建设，探索构建覆盖全机构、全条线的全域经营监控中枢。目前，系统处于一期建设阶段，已开展精算、财务、业务、理赔等核心数据的归集整合工作，着手搭建“数据统一+智能分析”一体化平台框架，实现对保费平台、费用结构、赔付率等关键指标的全流程实时监控。同时，依托公司 AI 大模型技术，未来有望支持经营偏差的自动识别、趋势追踪与根因分析，推动风险管理由“事后反馈”向“事前预警、事中干预”转变，赋能公司实现高质量发展。

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。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。每月度给监管报送流动性压力测试，对压力情景下公司的流动性状况及应对流动性风险发生的措施进行分析梳理，提高风险意识及风险应对能力。

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■）

报告期内无省级分支机构的批筹和开业。

2、重大再保险合同

（1）报告期内是否签订重大再保险分入合同？（是□ 否■）

报告期内未签订重大再保险分入合同。

（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	12,359.14	14,989,887.68	2,289.10	成数	2025.01.01-2025.12.31	否
京东安联财产保险有限公司	车险	4,119.71	4,996,629.23	763.03	成数	2025.01.01-2025.12.31	否
国元农业保险股份有限公司	车险	1,029.93	1,249,157.30	190.76	成数	2025.01.01-2025.12.31	否
安盛天平财产保险有限公司 上海再保险运营中心	车险	2,059.86	2,498,314.62	381.52	成数	2025.01.01-2025.12.31	否
浙商财产保险股份有限公司	车险	1,029.93	1,249,157.30	190.76	成数	2025.01.01-2025.12.31	否

3、重大赔付事项

报告期内赔付金额居前五位赔付事项

被保险人	赔付金额（万元）	摊回金额（万元）	赔付原因
龙门县静顺运输有限公司	500.00		道路危险货运承运人责任保险
中国邮电器材北京有限公司	500.00		国内交易合同信用险
张璐璐	221.13		机动车交通事故责任保险
江门市各级人民政府	179.98		财产一切险
南充市中弘物流有限公司	168.19		安全生产责任保险

4、重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？（是□ 否■）

报告期内无重大投资行为。

5、重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？（是□ 否■）

报告期内无重大投资损失。

6、重大融资事项

报告期内是否有重大融资活动？（是□ 否■）

报告期内无重大融资行为。

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■）

报告期内未发生与日常经营相关的重大关联交易。

（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■）

报告期内未发生资产转让、股权转让等重大关联交易。

（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■）

报告期内未发生债权、债务、担保事项的重大关联交易。

（4）报告期内是否发生的其他重大关联交易？（是□ 否■）

报告期内未发生其他重大关联交易。

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
安阳源恒置业有限公司	诉讼财产保全责任保险	诉讼中	2025/1/16	489.98	146.00	诉责纠纷
张天英	道路危险货物承运人责任保险	已判决	2025/6/16	317.62	134.85	侵权责任纠纷
李树明	道路危险货物承运人责任保险	已判决	2025/7/21	283.05	79.15	侵权责任纠纷

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■）

报告期内不存在已经履行的重大担保合同。

（2）报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

报告期内不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

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■）

报告期内没有符合监管要求的其他重大事项。

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增加 5,116 万元，净利润为 4,506 万元，同时其他综合收益环比增加 677 万元，导致净资产环比增加 5,183 万元。

（2）最低资本方面

非寿险业务保险风险最低资本合计 3.44 亿元，较上季度上涨 1,120 万元。其中保费及准备金风险最低资本 3.38 亿元，上涨 1,187 万元，责任险受自留保费与综合成本率上涨影响，车险受自留保费上涨影响，最低资本增加。财产险、农业险和短期健康险受综合成本率下降影响，最低资本下降；其他险受自留保费下降影响，最低资本环比下降。巨灾风险最低资本 2,216 万，环比下降 204 万元，主要是财产险涉及地震巨灾风险减少影响。

市场风险最低资本较上季度末增加 4,096 万元，主要由于投资策略和资产调整，利率风险最低资本增加，此外权益类资产市值变化，综合导致市场风险最低资本上升。

信用风险最低资本较上季度末增加 205 万元，主要由于应收保费账龄变化等导致交易对手违约风险最低资本小幅上升。

以上综合导致本季度末最低资本较上季度末增加 2,725 万元。

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，分出保费环比下降，综合成本率较 2025 年 2 季度环比上升，业务风险整体可控，投资收益环比上升。未来公司一方面将继续严控承保业务风险，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 2025 年有较好的投资收益。

从公司偿付能力方面来看，最低资本有所上升，同时实际资本也有所增加，2025 年 3 季度综合偿付能力充足率较 2025 年 2 季度略有上升。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%。

1季度预测2季度经营活动净现金流为-3,900万元，2季度实际经营活动净现金流为1,203万元。2季度预测3季度经营活动净现金流为-4,872万元，3季度实际经营活动净现金流为4,943万元。3季度经营活动净现金流预测为有利偏差，回溯偏差率为201.45%，符合监管最近两个季度经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%的要求。

截至3季度末累计净现金流为4,656万元，上一会计年度和上上年度的净现金流小于0，但今年累计净现金流为正，符合监管要求。

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，公司在2025年第二季度的风险综合评级结果为B类，得分结果与之前相比没有显著变化。

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，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	资产合计	6,489,069,386.54	6,330,078,118.21
2	认可资产	6,468,816,461.44	6,310,499,050.18
3	负债合计	5,433,755,329.11	5,326,594,165.28
4	认可负债	5,429,037,938.44	5,321,876,774.61
5	净资产合计	1,055,314,057.43	1,003,483,952.93
6	实际资本	1,039,778,523.00	988,622,275.57
6.1	核心一级资本	1,017,801,396.10	966,645,148.67
6.2	核心二级资本		
6.3	附属一级资本	21,977,126.90	21,977,126.90
6.4	附属二级资本		

（二）核心一级资本调整及各级资本明细表（单位：元）

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	1,017,801,396.10	966,645,148.67
1.1	净资产	1,055,314,057.43	1,003,483,952.93
1.2	对净资产的调整额	-37,512,661.33	-36,838,804.26
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-15,291,423.66	-14,807,282.57
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-4,961,501.44	-4,771,785.46
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）	-21,977,126.90	-21,977,126.90
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	4,717,390.67	4,717,390.67

行次	项目	期末数	期初数
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	21,977,126.90	21,977,126.90
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）	21,977,126.90	21,977,126.90
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	1,039,778,523.00	988,622,275.57

(三) 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	163,339,479.23	-	163,339,479.23	270,572,708.36	-	270,572,708.36
1.1	库存现金	-		-	-		-
1.2	活期存款	104,256,809.49		104,256,809.49	127,846,605.77		127,846,605.77
1.3	流动性管理工具	59,082,669.74		59,082,669.74	142,726,102.59		142,726,102.59
2	投资资产	2,429,598,756.52	-	2,429,598,756.52	2,175,804,482.21	-	2,175,804,482.21
2.1	定期存款	214,211,000.00		214,211,000.00	214,317,200.00		214,317,200.00
2.2	协议存款			-			-
2.3	政府债券	361,118,290.00		361,118,290.00	173,322,600.00		173,322,600.00
2.4	金融债券	405,197,914.32		405,197,914.32	408,750,336.89		408,750,336.89
2.5	企业债券	73,743,800.00		73,743,800.00	84,352,860.00		84,352,860.00
2.6	公司债券	143,017,350.00		143,017,350.00	144,355,720.00		144,355,720.00
2.7	权益投资	673,194,552.06		673,194,552.06	674,914,036.53		674,914,036.53
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	195,190,392.85		195,190,392.85	110,381,621.07		110,381,621.07
2.10	商业银行理财产品			-			-
2.11	信托计划	-		-	-		-
2.12	基础设施投资	185,000,000.00		185,000,000.00	185,000,000.00		185,000,000.00
2.13	投资性房地产			-			-
2.14	衍生金融资产	13,925,457.29		13,925,457.29	15,410,107.72		15,410,107.72
2.15	其他投资资产	165,000,000.00		165,000,000.00	165,000,000.00		165,000,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	17,970,000.00	4,961,501.44	13,008,498.56	17,970,000.00	4,771,785.46	13,198,214.54
4	再保险资产	1,826,164,519.42	-	1,826,164,519.42	1,817,476,573.91	-	1,817,476,573.91

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
4.1	应收分保准备金	875,828,215.14		875,828,215.14	889,279,337.41		889,279,337.41
4.2	应收分保账款	950,336,304.28		950,336,304.28	928,197,236.50		928,197,236.50
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	1,960,621,533.85	-	1,960,621,533.85	1,963,851,123.06	-	1,963,851,123.06
5.1	应收保费	329,084,629.41		329,084,629.41	320,134,250.23		320,134,250.23
5.2	应收利息	27,105,366.57		27,105,366.57	28,979,670.95		28,979,670.95
5.3	应收股利	-		-	-		-
5.4	预付赔款	118,597,857.77		118,597,857.77	112,784,671.72		112,784,671.72
5.5	存出保证金	6,241,240.12		6,241,240.12	5,986,760.12		5,986,760.12
5.6	保单质押贷款	-		-	-		-
5.7	其他应收和暂付款	1,479,592,439.98		1,479,592,439.98	1,495,965,770.04		1,495,965,770.04
6	固定资产	15,162,732.22	-	15,162,732.22	15,188,094.18	-	15,188,094.18
6.1	自用房屋			-			-
6.2	机器设备	10,031,975.84		10,031,975.84	9,795,464.23		9,795,464.23
6.3	交通运输设备	4,095,923.27		4,095,923.27	4,263,382.20		4,263,382.20
6.4	在建工程			-			-
6.5	办公家具	1,034,833.11		1,034,833.11	1,129,247.75		1,129,247.75
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	60,920,941.64	-	60,920,941.64	54,407,853.92	-	54,407,853.92
9.1	递延所得税资产	21,977,126.90		21,977,126.90	21,977,126.90		21,977,126.90
9.2	应急资本			-			-
9.3	其他	38,943,814.74		38,943,814.74	32,430,727.02		32,430,727.02

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
10	合计	6,473,777,962.88	4,961,501.44	6,468,816,461.44	6,315,270,835.64	4,771,785.46	6,310,499,050.18

(四) 非认可资产明细表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	无形资产 (土地使用权除外)	13,607,868.41	12,704,954.02
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产		
3	待摊费用和长期待摊费用	1,683,555.25	2,102,328.55
4	有迹象表明保险公司到期不能处置或处置受到限制的资产		
5	文物、艺术作品和动植物标本		
6	银保监会规定的其他非认可资产		
7	子公司权益法调整	4,961,501.44	4,771,785.46
8	非认可资产合计	20,252,925.10	19,579,068.03

(五) 认可负债表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	准备金负债	2,910,585,315.83	2,886,724,214.85
1.1	未到期责任准备金	1,310,469,413.39	1,334,376,094.67
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	1,310,469,413.39	1,334,376,094.67
1.2	未决赔款责任准备金	1,600,115,902.44	1,552,348,120.18
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	537,692,868.50	570,509,689.25
2	金融负债	434,464,839.13	411,499,850.00
2.1	卖出回购证券	434,464,839.13	411,499,850.00

行次	项目	期末数	期初数
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	2,083,500,075.12	2,023,165,001.40
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	23,423,656.57	31,864,091.16
3.3	预收保费	119,696,602.94	108,024,439.21
3.4	应付分保账款	1,647,157,033.17	1,610,788,886.40
3.5	应付手续费及佣金	96,074,850.99	84,688,692.89
3.6	应付职工薪酬	55,804,619.94	50,579,738.84
3.7	应交税费	45,445,791.24	30,803,147.91
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	95,897,520.27	106,416,004.99
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	487,708.36	487,708.36
7.1	递延所得税负债	487,708.36	487,708.36
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	5,429,037,938.44	5,321,876,774.61

(六) 非认可负债明细表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	农业保险大灾风险保费准备金	4,717,390.67	4,717,390.67
2	保险公司发行的符合核心资本或负数资本标准、用于补充实际资本且符合计入资本相关条件的长期债务		

行次	项目	期末数	期初数
3	保监会规定的其他非认可负债		
4	非认可负债合计	4,717,390.67	4,717,390.67

（七）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。

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、设定的参数的变更情况

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、实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间的差异

公司报告期内实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间无差异。

5、重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

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	545,252,133.62	519,120,365.21
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	605,835,704.02	576,800,405.79
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	344,002,367.65	332,802,077.66
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	337,792,280.72	325,925,870.57
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	22,160,937.85	24,200,978.20
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	15,950,850.92	17,324,771.11
1.3	市场风险-最低资本合计	172,254,452.05	131,294,335.80
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	100,751,603.00	54,185,712.75
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	115,553,137.23	111,600,431.92
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	63,622,588.27	28,439,323.13
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	9,344,488.16	4,846,124.68
1.3.7	市场风险-风险分散效应	117,017,364.61	67,777,256.68
1.4	信用风险-最低资本合计	367,510,824.57	365,465,305.93
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	19,021,669.69	20,370,838.34
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	362,293,620.52	359,839,961.57

行次	项目	期末数	期初数
1.4.3	信用风险-风险分散效应	13,804,465.64	14,745,493.98
1.5	量化风险分散效应	277,931,940.25	252,761,313.60
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	23,391,316.53	22,270,263.67
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	568,643,450.15	541,390,628.88

(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	142,376,212.12	62,411,725.25	181,802,514.45	-	-	128,842,064.60	55,800,426.57	164,022,581.92	-	-
2	财产险	42,343,941.11	56,726,250.41	86,098,140.75	-	-	55,292,133.75	60,285,475.33	100,124,278.55	-	-
3	船货特险	5,702,333.26	17,805,677.74	21,238,942.36	-	-	5,208,107.02	16,451,267.98	19,581,842.64	-	-
4	责任险	77,110,927.33	95,064,880.27	149,378,605.06	-	-	63,291,643.51	83,714,384.18	127,719,815.29	-	-
5	农业险	12,754,929.99	13,444,154.92	22,691,690.01	-	-	23,558,563.92	24,561,445.25	41,676,167.11	-	-
6	信用保证险			35,229,778.44	-	-			34,705,474.93	-	-
6.1	融资性信用保证险				-	-				-	-
6.2	非融资性信用保证保险	20,315,564.32	20,364,270.09	35,229,778.44	-	-	18,341,956.32	21,685,941.14	34,705,474.93	-	-
7	短意险	23,857,797.16	16,827,496.81	35,409,407.50	-	-	25,275,213.47	16,213,368.25	36,214,721.72	-	-
8	短健险	-	12,612,870.39	12,612,870.39	-	-	8,329,599.19	18,342,836.35	23,635,362.13	-	-
9	短寿险	-	-		-	-	-	-		-	-
10	其他险	26,179,475.36	1,740,200.76	27,091,525.83	-	-	40,480,794.66	463,581.39	40,714,564.80	-	-
11	合计	350,641,180.65	296,997,526.64	571,553,474.79	233,761,194.07	337,792,280.72	368,620,076.44	297,518,726.44	588,394,809.09	262,468,938.52	325,925,870.57

(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	-	-
3	其他贷款	-	-
4	合计	-	-

（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	6,141,536.99	6,872,004.34
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	16,284,032.03	17,704,023.56
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	7,629,371.54	8,177,388.78
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）	7,894,002.71	8,552,438.47
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	22,160,937.85	24,200,978.20