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

2026 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：	17610056590
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.....8
四、风险管理能力.....10
五、风险综合评级（分类监管）.....14
六、重大事项.....18
七、管理层分析与讨论.....21
八、外部机构意见.....23
九、实际资本.....24
十、最低资本.....35

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%	被质押被冻结
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、创始合伙人，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。

蒋滨，男，1973 年出生，中共党员，研究生学历。2026 年 6 月出任本公司独立董事至今，批准文号为（粤金复〔2026〕197 号）。曾任北京仲裁委员会秘书一处秘书，中国保险监督管理委员会法规部法规处干部、主任科员，法律事务处（综合处）主任科员、副处长（主持工作）、处长，北京天地哈瑞投资有限责任公司副总经理，北京瀛和律师事务所律师。现任北京中运律师事务所律师，兼任北京仲裁委员会仲裁员、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

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。

周明月，女，1982 年 12 月出生，中共党员，本科学历。2026 年 7 月出任本公司职工监事至今，批准文号为粤金复〔2026〕228 号。曾任都邦财产保险股份有限公司北京分公司销售管

理岗，安盛天平财产保险股份有限公司北京分公司人力资源管理岗等。现任总公司人力资源部薪酬福利高级经理。

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 6 位，具体情况如下：

薛康文，1971 年 8 月出生，2024 年 1 月出任总公司总经理至今，批准文号为粤金复〔2023〕229 号。2025 年 2 月兼任本公司合规负责人至今。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、总经理助理、副总经理、首席风险官等职务。

王钧，1978 年 2 月出生，2024 年 5 月出任总公司总精算师至今，批准文号为粤金复〔2024〕114 号。2024 年 11 月兼任本公司首席风险官至今。商学硕士。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职务。

夏添，1970 年 6 月出生，2024 年 6 月出任总公司财务负责人至今，批准文号为粤金复〔2024〕145 号。工商管理硕士。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职务。

陈建国，1979 年 2 月出生，2024 年 12 月出任总公司审计责任人至今，批准文号为粤金复〔2024〕349 号。中共党员，管理学学士。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职务。

方舒，1983 年 10 月出生，2025 年 7 月出任总公司总经理助理至今，批准文号为粤金复〔2025〕260 号。中共党员，工商管理硕士。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职务。

田嘉晴，1981 年 9 月出生，2026 年 1 月出任总公司董事会秘书（批复文号为粤金复〔2026〕5 号）。中共党员，理学学士。曾任华农财产保险股份有限公司三农事业部副总经理（主持工作）、董事会办公室总经理、办公室/党委办公室总经理、合规内控部总经理、职工监事等职务。

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□）

2026 年 7 月 7 日，根据《广东金融监管局关于周明月华农财产保险股份有限公司监事任职资格的批复》（粤金复〔2026〕228 号），周明月就任公司第五届监事会职工监事。冯燕不再担任公司职工监事职务。

（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□）

因车险业务虚列费用、财务数据不真实、未按规定对个人代理人进行执业登记，2026 年 8 月 3 日，甘肃监管局对甘肃分公司给予警告并处罚款 12.5 万元，对相关人员给予警告并罚款 1.5 万元。

因车险业务虚列费用、财务数据不真实，2026 年 8 月 3 日，甘肃监管局对临洮支公司罚款 12 万元，对相关人员给予警告并罚款 1 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）	**790,610.74**	**751,749.57**	**793,573.52**
认可负债（万元）	**675,227.93**	**627,467.11**	**678,737.39**
实际资本（万元）	**115,382.81**	**124,282.46**	**114,836.14**
其中：核心一级资本	113,175.01	122,074.66	112,628.34
核心二级资本	-	-	
附属一级资本	2,207.80	2,207.80	2,207.80
附属二级资本	-	-	
最低资本（万元）	**59,609.32**	**65,701.73**	**59,936.21**
其中：可资本化风险最低资本	57,157.27	62,999.07	57,578.38
控制风险最低资本	2,452.05	2,702.66	2,357.83
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额（万元）	**53,565.69**	**56,372.93**	**52,692.13**
核心偿付能力充足率（%）	**189.86%**	**185.80%**	**187.91%**
综合偿付能力溢额（万元）	**55,773.48**	**58,580.73**	**54,899.92**
综合偿付能力充足率（%）	**193.57%**	**189.16%**	**191.60%**

（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	112.27%	118.83%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 12 个月	104.64%	105.15%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 3 个月	218.98%	238.35%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）—未来 12 个月	111.07%	109.35%
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	93.83%	91.61%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性 覆盖率）—未来 12 个月	79.33%	75.86%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	2134.09%	988.64%
本年度累计净现金流（万元）	-5,591.17	480.96
上一会计年度净现金流（万元）	8,775.81	8,775.81
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	-4,661.36	-4,661.36

（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)	29,116.81	9,357.32
二、百元保费经营活动净现金流(元)	8.30	4.10
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	27.12%	27.18%
五、现金及流动性管理工具占比	1.61%	2.56%
六、季均融资杠杆比例	6.62%	6.56%
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	23.22%	22.62%
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）	122,372.87	350,845.41
（二）净利润（万元）	4,462.81	7,318.38
（三）总资产（万元）	--	792,893.79
（四）净资产（万元）	--	117,376.65
（五）保险合同负债（万元）	--	337,245.79
（六）基本每股收益（元）	0.04	0.07
（七）净资产收益率	3.67%	6.65%
（八）总资产收益率	0.58%	1.01%
（九）投资收益率	1.40%	0.26%
（十）综合投资收益率	-4.09%	3.41%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合成本率	101.02%	99.17%
2.综合费用率	31.89%	31.56%
3.综合赔付率	69.13%	67.61%
4.手续费及佣金占比	13.62%	13.82%
5.业务管理费占比	26.00%	24.69%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费（万元）	121,793.28	345,027.95
2.车险签单保费（万元）	52,803.25	154,471.15
3.非车险前五大险种的签单保费（万元）	43,318.66	113,201.99
3.1 第一大险种的签单保费（万元）	10,335.69	27,515.05
3.2 第二大险种的签单保费（万元）	6,781.79	26,078.66
3.3 第三大险种的签单保费（万元）	9,659.42	25,936.63
3.4 第四大险种的签单保费（万元）	6,301.02	23,430.91
3.5 第五大险种的签单保费（万元）	10,240.73	10,240.73
4.车险车均保费（元）	874.39	899.83
5.各渠道签单保费（万元）	121,793.28	345,027.95
5.1 代理渠道签单保费（万元）	84,720.19	236,013.99
5.2 直销渠道签单保费（万元）	3,397.75	11,176.33
5.3 经纪渠道签单保费（万元）	33,675.35	97,837.63
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	2.51%
近三年综合投资收益率	1.81%

四、风险管理能力

（一）公司类型

华农保险公司属于II类保险公司。

项目	I类公司标准	华农公司情况	是否符合
成立时间	公司成立超过 5 年	2006 年 1 月 24 日成立	符合
签单保费	超过 50 亿元	38.84 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	65.64 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：

一是持续优化风险监测指标体系。公司结合监管规则的最新要求以及自身业务实际运行情况，对现有风险监测指标进行了系统梳理与评估，针对部分指标设置精细度及、覆盖范围进行调整，同时新增了一批更具针对性的监测指标，并对部分原有指标的口径、阈值及计算方式进行了修订完善，使指标体系更加贴合公司当前的风险特征与业务结构。进一步提升了风险识别的及时性和准确性，使潜在风险能够在更早阶段被有效捕捉和预警。

二是持续强化开展审计监察项目工作。2026 年第三季度，依据监管、董事会及管理层要求，开展总分公司高级管理人员任中、离任审计 3 项、各类专项管理审计 2 项。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，持续监督推动审计问题整改。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，针对典型性、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，以及推动举一反三风险排查。

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，确保整体风险可控，经营运作合规。

在车险业务管理层面，首先着力于核保风控的全流程严密管控，以夯实风险防御根基。打造涵盖“事前筛查、事中监控、事后复盘”的闭环管理体系：事前依托大数据风控平台构建高风险业务识别模型，实现风险的早期预警与防范；事中完善承保规则的动态调整机制，实施差异化的核保标准；事后确立核保质量回溯制度，定期执行数据审计及风险因子剖析，从而健全风控指标体系。其次，不断深化基于数据驱动的纯风险定价管控，增强风险辨识能力。通过搭建三方数据共享平台，汇集车辆历史赔案、车主行为特征及外部风险资讯，组建多维度的定价标签库。此外，建立定价效能评估机制，借助业务数据的对比分析来优化定价策略，保障风险水平与价格设定的精确契合。

在财意险业务管理方面，本季度财意险部围绕核保授权、产品管理、风控定价和系统规则监控，持续强化业务前端风险识别与过程管控能力。一是核保授权管理：推进核保授权体系建设，按照“合理管控、充分授权”的思路调整核保授权等级，通过测试完成核保权限重新配置，提升核保权限与业务实际的匹配度。二是产品与业务管理：推进雇主方向相关重点工作，完成各部门黑灰名单数据整合，为承保决策和动态监控提供技术支撑。三是内控制度建设：建立并推广风险查勘制度，编制形成《企工条线标准化风险查勘作业手册》，推动风险查勘作业

标准化、规范化，进一步提升风险识别与管控能力；完成责任险和保证险产品销售手册编制，明确规范了销售口径和承保标准。四是风控定价和保单质量管理，持续推进核保风控建设，围绕保单质检工作梳理投保单盖章核心管控要点，提升对承保资料完整性和业务真实性的管控能力。五是加强系统规则监控，依托财意险中台星衡系统开展常态化规则监控，对发现的问题做到当日快速处置，保障业务规则有效执行、系统运行稳定。

在农险业务管理方面，一是强化业务管控。对分公司业务开展常态化督导，明确管控重点，推动业务制度落地执行，并加强日常监督指导与全流程管理。二是按照金融监管总局印发的《关于开展 2026 年农险有关专项整治工作的通知》要求，配合审计监察部开展我司农险专项整治审计工作。通过线上+线下、多部门联合检查形式，深度查摆问题、剖析产生原因，并督导机构限时完成整改，进一步强化条线人员风险意识与底线思维，提升基层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。三是根据监管要求，全面总结我司农业保险地块基础信息库建设试点工作，总结工作开展中的问题及建议，为下一步推广工作做好准备。

在消费者权益保护方面，一是开展全辖消费者权益保护培训会议，总经理带头落实“高管讲消保”，向总公司各部门、分公司宣贯消保工作重要性，通过会议强化消保实务工作培训，进一步推动消费者权益保护在公司业务各环节的落地，切实保护消费权益。二是严格落实适当性管理要求，对销售人员资质进行分类分级，开展资质培训、考试通关、资质授权。三是扎实开展金融知识教育宣传工作，以“7·8 全国保险公众宣传日”“9 月金融教育宣传周”为核心宣传节点，面向社会公众普及保险基础知识，开展防范金融风险、理性消费、反诈警示等多元主题宣教，持续净化金融服务生态，筑牢行业安全发展底线。三季度常态化开展线上日常宣教 147 次、线下日常宣教 125 次；组织线上集中主题宣教 208 次、线下集中主题宣教 162 次。线上宣传覆盖触达 529.1 万人次，线下现场宣教触达 45.3 万人次，相关工作获外部媒体报道 46 篇。

在审计管理方面，公司持续完善内部审计监察体系。集中梳理各类审计工作流程中需优化事项并制定计划完成时间表，三季度梳理完成内部审计发现问题后续整改管理办法的制定及发布执行。强化审计数据集市安全管理，落实公司数据安全管理制度及《审计监察部数据安全管理指引（2026 年版）》要求，对系统数据访问、查询、导出等操作情况进行分析，及时识别并报告异常操作及数据使用风险。

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（2026 年一、二季度）风险综合评级（分类监管）结果均为 B 类。

（二）已采取或拟采取的改进措施

获悉国家金融监督管理总局广东监管局关于华农保险 2026 年第二季度风险综合评级（IRR）结果的通报后，公司深入剖析数据变动差异，并针对相关指标实施整改。工作重点聚焦于强化操作风险管理，不断健全各业务环节的管控机制，致力于保持风险综合评级结果的稳定。

（三）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。

公司持续推进操作风险管理体系精细化建设，围绕政策制定、流程设计及岗位职责划分等关键环节，不断优化完善各类管理流程与管控举措。通过明确界定操作风险管理的政策导向、操作路径及各级工作职责，从制度层面保障操作风险管理工作有章可循、权责明晰，确保相关管理活动规范有序落实。

在日常风险管理中，公司持续常态化开展操作风险识别、评估、监测与控制工作，依托风险与控制自评估、关键风险指标监测及损失事件收集三类核心管理工具，构建起覆盖事前识别预警、事中监测评估、事后控制改进的全流程闭环管理机制，对操作风险实行系统化、动态化全链条管控，不断提升操作风险管理精细化水平与主动防控能力。

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。

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，为进一步加强外包业务声誉风险管理，公司将重点外包供应商及第三方合作机构纳入了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，确保在危机发生时第一时间采取有效措施及时妥善地维护、修复公司形象。本季度，公司荣获 2026 第八届中国保险业数字化与人工智能发展大会“年度卓越数字财险公司”、CFS2026 第十五届财经峰会“2026 高成长价值企业”、CIFS2026 第九届中国金融数智峰会“年度保险数字化转型优秀案例奖”等奖项；积极开展 2026 年“7.8 全国保险公众宣传日”活动和 9 月金融教育宣传周暨客户服务节活动，得到中国银行保险报、中国日报网、财经网等主流媒体的高度评价和集中报道，积极打造数智华农鲜明主标签，丰富品牌价值内涵。

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，有效预防战略风险的发生。

2026 年财险市场持续承压，前 8 个月原保险保费收入 12,473 亿元，同比增长 2.2%。车险保费同比持平，其中 8 月当月同比微降 0.1%，行业已进入存量竞争阶段。截至 9 月，公司整体保险业务收入 35.08 亿元，同比增速 24.9%，主要经营指标总体平稳，“三大能力”建设稳步推进，“效益为先、稳健经营”的经营方针持续落地见效。

为锚定战略方向、凝聚战略共识、夯实战略风险管理根基，公司于 8 月召开了以“稳健深耕、厚植能力、共创未来”为主题的 2026 年中工作会议。会议全面复盘公司上半年经营发展成效，深入研判行业态势以及公司面临的机遇与挑战，围绕盈利能力、发展能力、组织能力三大能力建设，锚定下半年经营目标细化落实路径，确保各项工作部署落地见效。9 月，公司组织召开“分公司 26 年收官工作安排及 27 年目标规划”一对一沟通会，逐家机构剖析经营痛点，差异化部署年末收官任务及 2027 年发展规划，推动顶层战略向分支机构传导落地，压实经营主体责任，强化总分联动与动态纠偏，做好战略风险动态管控。

通过对本季度外部环境和内部经营情况的对照检视，公司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。

（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□）

险种类型	再保险合同类型	合同期间	再保分入人	分出保费（万元）	保险责任（万元）	摊回赔款（万元）	是否关联方关系
车险	成数	2026.01.01-2026.12.31	中国财产再保险有限责任公司	18,873.96	24,807,002.11	3,363.44	否
			国元农业保险股份有限公司	4,718.49	6,201,750.53	840.86	否
			安盛天平财产保险有限公司上海再保险运营中心	3,145.66	4,134,500.35	560.57	否
			中原农业保险股份有限公司	3,145.66	4,134,500.35	560.57	否
			中意财产保险有限公司	1,572.83	2,067,250.18	280.29	否
责任险	成数	2026.01.01-2026.12.31	中国财产再保险有限责任公司	8,114.47	80,406,576.11	1,342.43	否
			中国大地财产保险股份有限公司	5,409.65	53,604,384.07	894.95	否
财产险	成数	2026.01.01-2026.12.31	中国财产再保险有限责任公司	18,632.17	53,833,465.67	2.76	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
彭永超	199.8		车辆碰撞伤人
广西壮族自治区南宁市邕宁区百济乡百济社区	186.22		暴雨

马开万等 6835 户			
李兰凤	171.1		车辆碰撞伤人
杨建增	150.9		车辆碰撞伤人
冯业帅	138.8		车辆碰撞伤人

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
谢振伟、李妹,王宪伟、赵海燕,中国人民解放军 92057 部队	机动车交通事故责任纠纷	二审判决结案	2026/4/13-2026/7/20	200	200	彭永超
天津佳宝双赢	机动车交通事故责	已赔付结	2025/4/8-	150	150	天津佳宝双

物流有限公司	任纠纷	案	2026/7/2			赢物流有限公司
韩子山	机动车交通事故责任纠纷	二审判决结案	2025/11/5-2026/7/20	149.3	149.3	杨建增

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减少 8,900 元，主要为净资产环比减少，3 季度净利润为 4,463 万元，同时其他综合收益环比减少 1.32 亿元。

（2）最低资本方面

本期非寿险业务保险风险最低资本合计 3.64 亿元，较上季度下降 6,372 万元。其中：保费及准备金风险最低资本 3.07 亿元，环比下降 2,907 万元；巨灾风险最低资本 1.33 亿，环比下降 6,029 万元。

保费及准备金风险方面，车险、责任险主要受自留保费环比下降影响，保费及准备金风险最低资本环比下降较多，保费及准备金风险最低资本分别环比下降 2,140 万元和 2,282 万元。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 1.33 亿，环比下降 6,029 万元，主要是国内财产险台风巨灾风险最低资本显著下降导致，环比下降了 6,025 万元。

市场风险最低资本较上季度末减少 3,534 万，主要由于权益类资产市值下跌。

信用风险最低资本较减少 609 万，主要为部分投资资产到期赎回，导致交易对手违约风险最低资本下降。

以上综合导致本季度末最低资本较上季度末减少 6,092 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，分出保费环比上升，当季综合成本率环比下降，业务风险整体可控，财务投资收益率提升，但综合口径投资收益率有所下降。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 2026 年有较好的投资收益。

从公司进行的偿付能力来看，公司最低资本和实际资本均有所下降，但最低资本下降幅度大于实际资本，2026 年 3 季度综合偿付能力充足率较 2026 年 2 季度上升 4.41 个百分点。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，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%。

2026 年 1 季度预测 2 季度经营活动净现金流为-688 万元，2 季度实际经营活动净现金流为 6,117 万元，经营活动净现金回溯偏差率为 988.64%，2 季度预测 3 季度经营活动净现金流为 884 万元，3 季度实际经营活动净现金流为 1.97 亿元，经营活动净现金回溯偏差率为 2134.09%，均为有利偏差，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-5,591 万元，上一会计年度净现金流大于 0，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 2026 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

针对风险综合评级报送指标失分情况，公司已开展全面剖析，梳理自身不足并制定了整改方案。通过复盘历史报送数据中存在的问题，公司将持续跟踪整改进度，坚决杜绝类似问题再次发生。此外，公司会常态化开展数据回溯核查，校验报送数据的准确性和整改成效，严格遵守风险综合评级考核规范，持续提升监管数据报送质量与偿付能力风险管理精细化水平，稳步推动公司整体风险管理能力提升。

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**	**7,928,937,874.43**	**7,538,556,305.09**
2	**认可资产**	**7,906,107,384.29**	**7,517,495,713.91**
3	**负债合计**	**6,755,171,417.92**	**6,277,563,202.40**
4	**认可负债**	**6,752,279,329.93**	**6,274,671,114.41**
5	**净资产合计**	**1,173,766,456.51**	**1,260,993,102.69**
6	**实际资本**	**1,153,828,054.36**	**1,242,824,599.50**
6.1	核心一级资本	1,131,750,091.61	1,220,746,636.75
6.2	核心二级资本		
6.3	附属一级资本	22,077,962.75	22,077,962.75
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**	**1,131,750,091.61**	**1,220,746,636.75**
1.1	净资产	1,173,766,456.51	1,260,993,102.69
1.2	对净资产的调整额	-42,016,364.90	-40,246,465.94
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-16,816,592.29	-15,114,999.55
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-6,013,897.85	-5,945,591.63
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）	-22,077,962.75	-22,077,962.75
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,892,087.99	2,892,087.99

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**	**22,077,962.75**	**22,077,962.75**
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）	22,077,962.75	22,077,962.75
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**	**1,153,828,054.36**	**1,242,824,599.50**

（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**	**119,619,532.22**		**119,619,532.22**	**180,340,553.65**		**180,340,553.65**
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	94,057,873.99		94,057,873.99	153,997,716.74		153,997,716.74
1.3	流动性管理工具	25,561,658.23		25,561,658.23	26,342,836.91		26,342,836.91
2	**投资资产**	**2,860,046,612.18**	**-**	**2,860,046,612.18**	**2,675,814,708.54**		**2,675,814,708.54**
2.1	定期存款	213,470,200.00		213,470,200.00	213,621,800.00		213,621,800.00
2.2	协议存款			-			-
2.3	政府债券	174,254,380.00		174,254,380.00	174,055,360.00		174,055,360.00
2.4	金融债券	408,052,027.87		408,052,027.87	408,432,191.44		408,432,191.44
2.5	企业债券	62,284,490.00		62,284,490.00	62,762,330.00		62,762,330.00
2.6	公司债券	139,811,230.00		139,811,230.00	140,925,580.00		140,925,580.00
2.7	权益投资	453,685,421.95		453,685,421.95	591,174,567.66		591,174,567.66
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	1,125,018,362.59		1,125,018,362.59	727,085,701.22		727,085,701.22
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	13,470,499.77		13,470,499.77	7,757,178.22		7,757,178.22
2.15	黄金业务						
2.16	其他投资资产	85,000,000.00		85,000,000.00	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**	**6,013,897.85**	**11,956,102.15**	**17,970,000.00**	**5,945,591.63**	**12,024,408.37**
4	**再保险资产**	**2,511,574,049.43**		**2,511,574,049.43**	**2,257,459,377.86**		**2,257,459,377.86**

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	1,323,890,886.93		1,323,890,886.93	1,183,566,712.57		1,183,566,712.57
4.2	应收分保账款	1,187,683,162.50		1,187,683,162.50	1,073,892,665.29		1,073,892,665.29
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**	**2,336,905,582.30**	**-**	**2,336,905,582.30**	**2,326,229,134.08**		**2,326,229,134.08**
5.1	应收保费	653,483,689.90		653,483,689.90	631,631,199.56		631,631,199.56
5.2	应收利息	22,375,221.66		22,375,221.66	26,003,263.08		26,003,263.08
5.3	应收股利						
5.4	预付赔款	122,171,550.24		122,171,550.24	118,616,446.54		118,616,446.54
5.5	存出保证金	6,808,083.35		6,808,083.35	6,966,183.35		6,966,183.35
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	1,532,067,037.15		1,532,067,037.15	1,543,012,041.55		1,543,012,041.55
6	**固定资产**	**18,457,410.07**		**18,457,410.07**	**16,209,045.51**		**16,209,045.51**
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备	14,239,679.23		14,239,679.23	11,870,030.79		11,870,030.79
6.3	交通运输设备	3,402,668.93		3,402,668.93	3,470,666.99		3,470,666.99
6.4	在建工程			-			-
6.5	办公家具	815,061.91		815,061.91	868,347.73		868,347.73
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**	**47,548,095.94**		**47,548,095.94**	**49,418,485.90**		**49,418,485.90**
9.1	递延所得税资产	22,077,962.75		22,077,962.75	22,077,962.75		22,077,962.75
9.2	应急资本						
9.3	其他	25,470,133.19		25,470,133.19	27,340,523.15		27,340,523.15

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**	**7,912,121,282.14**	**6,013,897.85**	**7,906,107,384.29**	**7,523,441,305.54**	**5,945,591.63**	**7,517,495,713.91**

（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）	15,141,594.21	14,182,676.66
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	1,674,998.08	932,322.89
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	6,013,897.85	5,945,591.63
8	**非认可资产合计**	**22,830,490.14**	**21,060,591.18**

（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**	**3,372,457,894.34**	**3,251,230,564.02**
1.1	未到期责任准备金	1,617,418,711.36	1,586,138,261.40
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	1,617,418,711.36	1,586,138,261.40
1.2	未决赔款责任准备金	1,755,039,182.98	1,665,092,302.62
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	532,192,449.05	505,880,946.33
2	**金融负债**	**516,169,861.93**	**496,449,880.15**
2.1	卖出回购证券	516,169,861.93	496,449,880.15

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**	**2,863,463,668.44**	**2,526,802,765.02**
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	8,657,944.95	19,638,665.63
3.3	预收保费	128,987,303.78	127,110,821.85
3.4	应付分保账款	2,396,893,932.61	2,085,626,021.78
3.5	应付手续费及佣金	124,520,124.58	101,788,990.46
3.6	应付职工薪酬	57,274,537.39	51,311,656.83
3.7	应交税费	50,157,632.07	42,586,092.29
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	96,972,193.06	98,740,516.18
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**	187,905.22	**187,905.22**
7.1	递延所得税负债	187,905.22	187,905.22
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	**认可负债合计**	**6,752,279,329.93**	**6,274,671,114.41**

（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	2,892,087.99	2,892,087.99
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**	**2,892,087.99**	**2,892,087.99**

（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、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**	**571,572,736.63**	**629,990,710.48**
1*	**量化风险最低资本（未考虑特征系数前）**	**635,080,818.48**	**699,989,678.31**
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**	**364,255,868.58**	**427,972,554.20**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	307,474,371.52	336,548,310.66
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	133,013,824.73	193,306,231.10
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	76,232,327.67	101,881,987.56
1.3	**市场风险-最低资本合计**	**111,744,285.09**	**147,088,941.51**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	42,688,528.65	45,424,032.77
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	87,600,761.49	129,478,596.64
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	36,347,665.84	30,308,105.73
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	5,809,290.80	5,040,959.97
1.3.7	市场风险-风险分散效应	60,701,961.69	63,162,753.60
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**422,349,853.05**	**428,440,688.88**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	14,397,880.12	15,634,749.23
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	418,520,247.12	424,264,474.32

行次	项目	期末数	期初数
1.4.3	信用风险-风险分散效应	10,568,274.19	11,458,534.67
1.5	**量化风险分散效应**	**263,269,188.24**	**303,512,506.28**
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**	**24,520,470.40**	**27,026,601.48**
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**	**596,093,207.03**	**657,017,311.96**

（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	89,181,442.01	67,011,711.14	135,720,669.24			111,830,845.21	67,804,271.49	157,118,318.99		
2	财产险	62,680,210.75	48,654,076.24	96,673,035.06			58,675,135.18	46,481,475.73	91,272,153.18		
3	船货特险	5,770,775.33	11,633,370.68	15,354,827.57			7,032,529.86	11,996,801.91	16,665,761.31		
4	责任险	72,318,808.03	90,138,771.20	140,974,240.76			95,752,220.63	93,378,273.06	163,796,113.02		
5	农业险	17,508,081.86	21,780,802.98	34,092,174.91			13,220,315.96	27,868,466.64	36,329,851.65		
6	信用保证险			19,666,867.39					20,124,112.04		
6.1	融资性信用保证险										
6.2	非融资性信用保证保险	13,039,187.71	9,582,280.60	19,666,867.39			14,081,852.15	8,967,070.85	20,124,112.04		
7	短意险	21,974,009.41	20,204,531.67	36,538,401.15			23,050,119.12	18,427,837.47	35,995,236.27		
8	短健险	5,434,816.48	2,102,220.20	6,736,597.13			4,717,064.98	2,044,349.22	6,006,113.04		
9	短寿险	-	-				-	-			
10	其他险	50,580,689.30	5,658,605.21	53,634,336.90			47,020,715.08	3,281,793.54	48,744,539.12		
11	**合计**	**338,488,020.88**	**276,766,369.92**	**539,391,150.11**	**231,916,778.59**	**307,474,371.52**	**375,380,798.17**	**280,250,339.91**	**576,052,198.62**	**239,503,887.96**	**336,548,310.66**

（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**											
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	2,965,847.06	3,283,859.38
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	130,576,471.52	190,822,980.10
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	11,411,203.83	11,334,853.27
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	5,851.29	5,845.46
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）	11,945,548.97	12,141,307.11
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	**133,013,824.73**	**193,306,231.10**