



华农财产保险股份有限公司
2012 年信息披露报告
(刊登《中国保险报》)

二〇一三年四月

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

公司名称：华农财产保险股份有限公司

名称缩写：华农保险

英文名称：China Huanong Property & Casualty Insurance Company Limited

英文简称：CHIC

（二）注册资本：5 亿元人民币

（三）注册地：北京

（四）成立时间：2006 年1 月24 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：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、江苏、四川、浙江、河北

（六）法定代表人：刘身利

（七）客服电话和投诉电话

客服电话：95105535

投诉电话：95105535

二、财务会计信息

（一）资产负债表

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

编制单位：华农财产保险股份有限公司

单位：人民币元

资 产	附注	期末数	期初数
资产：			
货币资金	四（一）	37,252,667.13	19,425,544.41
拆出资金			
交易性金融资产	四（二）	290,498,407.31	325,083,446.59
衍生金融资产			
买入返售金融资产	四（三）	20,000,000.00	69,800,000.00
应收利息	四（四）	7,190,824.65	4,977,444.56
应收保费	四（五）	1,210,524.20	2,026,565.39
应收代位追偿款			
应收分保账款	四（六）	9,598,269.39	7,000,534.67
应收分保未到期责任准备金	四（七）	2,204,233.37	3,745,967.08
应收分保未决赔款准备金	四（七）	8,922,361.30	10,189,403.94
保户质押贷款			
定期存款	四（八）	126,604,753.70	7,671,345.75
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
存出资本保证金	四（九）	100,000,000.00	100,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	四（十）	8,175,901.02	11,257,439.16
无形资产	四（十一）	3,028,995.54	3,375,983.42
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	四（十二）	13,267,387.87	7,617,524.85
资产总计		627,954,325.48	572,171,199.82

资产负债表（续）

2012 年 12 月 31 日

编制单位：华农财产保险股份有限公司

单位：人民币元

负 债	附注	期末数	期初数
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	四（十四）	18,100,635.55	12,025,494.45
应付手续费及佣金	四（十五）	2,604,096.29	3,013,282.73
应付分保账款	四（十六）	7,296,972.36	7,644,592.83
应付职工薪酬	四（十七）	13,298,762.33	8,716,244.57
应交税费	四（十八）	3,694,710.60	2,175,109.92
应付赔付款	四（十九）	5,979,483.75	6,015,187.58
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	四（二十）	160,014,751.49	122,858,031.84
未决赔款准备金	四（二十）	111,349,021.97	83,458,784.39
其中：已发生未报告未决赔款准备金		41,687,378.20	34,990,927.78
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债	四（二十一）	1,915,964.56	705,003.65
其他负债	四（二十二）	15,535,465.58	10,782,629.43
负债合计		339,789,864.48	257,394,361.39
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	四（二十三）	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	四（二十四）	3,028,551.50	3,028,551.50
减：库存股			
盈余公积	四（二十五）	1,478,870.96	1,478,870.96
一般风险准备	四（二十六）	1,308,931.00	1,435,118.00
未分配利润	四（二十七）	-217,651,892.46	-191,165,702.03
所有者权益合计		288,164,461.00	314,776,838.43
负债及所有者权益总计		627,954,325.48	572,171,199.82

(二) 利润表

利润表

2012 年度

编制单位: 华农财产保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	本年金额	上年同期数
一、营业收入		354,357,151.40	164,473,271.43
已赚保费		313,224,461.81	166,419,371.38
保险业务收入	四(二十八)	363,252,158.83	244,308,525.89
其中: 分保费收入		100,719.26	157,447.34
减: 分出保费	四(二十九)	11,329,243.66	10,909,419.36
提取未到期责任准备金	四(三十五)	38,698,453.36	66,979,735.15
投资收益(损失以“—”号填列)	四(三十)	35,396,117.82	3,434,559.67
其中: 对联营企业和合营企业投资收益			
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	四(三十一)	4,843,843.64	-5,864,765.17
汇兑收益(损失以“—”号填列)	四(三十二)	127,694.50	-533,664.67
其他业务收入	四(三十三)	765,033.63	1,017,770.22
二、营业支出		381,369,456.16	214,871,195.40
退保金			
赔付支出	四(三十四)	171,352,554.97	103,435,864.75
减: 摊回赔付支出	四(三十四)	8,646,486.68	6,307,111.52
提取未决赔款准备金	四(三十五)	27,890,237.58	-13,950,002.81
减: 摊回未决赔款准备金	四(三十六)	-1,267,042.64	641,776.35
保单红利支出			
分保费用	四(三十七)	30,215.78	45,814.38
营业税金及附加	四(三十八)	18,599,364.10	12,146,909.60
手续费及佣金支出	四(三十八)	35,868,412.72	21,150,724.89
业务及管理费	四(四十)	137,361,604.19	100,165,225.49
减: 摊回分保费用		2,974,067.69	3,259,821.70
其他业务成本		101,832.45	1,588,135.47
资产减值损失	四(四十一)	518,746.10	497,233.20
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		-27,012,304.76	-50,397,923.97
加: 营业外收入	四(四十二)	2,730,263.05	1,236,049.36
减: 营业外支出	四(四十三)	993,187.81	527,281.01
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		-25,275,229.52	-49,689,155.62
减: 所得税费用	四(四十四)	1,210,960.91	-1,466,191.28
五、净利润(净亏损以“—”填列)		-26,486,190.43	-48,222,964.34
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

(三) 现金流量表

现金流量表

2012 年度

编制单位:华农财产保险股份有限公司

单位:人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
收到原保险合同保费取得的现金	2	369,950,157.25	255,952,512.90
收到再保险业务现金净额	3	-2,737,450.43	3,369,346.66
其中:再保业务收到的现金	4	382,381.92	1,681,224.44
再保业务支付的现金	5	3,196,141.43	-1,688,122.22
保户储金及投资款净增加额	6		
收到其他与经营活动有关的现金	7	6,209,199.08	5,919,984.01
经营活动现金流入小计	8	373,421,905.90	265,241,843.57
支付原保险合同赔付款项的现金	9	165,935,842.24	103,252,960.33
其中:赔款支出	10	165,935,842.24	103,252,960.33
死伤医疗给付	11		
满期给付	12		
年金给付	13		
支付利息、手续费及佣金的现金	14	36,448,950.04	19,456,009.48
其中:手续费	15	36,448,950.04	19,456,009.48
佣金	16		
支付保单红利的现金	17		
支付给职工以及为职工支付的现金	18	43,483,695.71	40,544,428.40
支付的各项税费	19	17,507,573.53	13,581,809.67
支付其他与经营活动有关的现金	20	86,921,714.91	53,954,880.61
其中:支付的原保险合同的退保金	21		
经营活动现金流出小计	22	350,297,776.43	230,790,088.49
经营活动产生的现金流量净额	23	23,124,129.47	34,451,755.08
二、投资活动产生的现金流量	24		
收回投资所收到的现金	25	4,371,668,295.01	4,563,043,433.57
取得投资收益所收到的现金	26	32,896,259.85	3,105,614.16
收到其他与投资活动有关的现金	27	275,953.54	30,592,049.39
投资活动现金流入小计	28	4,404,840,508.40	4,596,741,097.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	3,931,919.01	3,581,738.99
投资支付的现金	30	4,406,297,318.95	4,703,362,354.54
质押贷款净增加额	31		
支付其他与投资活动有关的现金	32	66,584.17	215,581.07
投资活动现金流出小计	33	4,410,295,822.13	4,707,159,674.60
投资活动产生的现金流量净额	34	-5,455,313.73	-110,418,577.48
三、筹资活动产生的现金流量	35		
吸收投资所收到的现金	36		
发行债券收到的现金	37		
收到的其他与筹资活动有关的现金	38		
筹资活动现金流入小计	39		
偿还债务所支付的现金	40		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41		
支付其他与筹资活动有关的现金	42		
筹资活动现金流出小计	43		
筹资活动产生的现金流量净额	44		
四、汇率变动对现金的影响	45	158,306.98	-112,282.53
五、现金及现金等价物净增加额	46	17,827,122.72	-76,079,104.93
加:期初现金及现金等价物余额	47	19,425,544.41	95,504,649.34
六、期末现金及现金等价物余额	48	37,252,667.13	19,425,544.41

(四) 所有者权益变动表

所有者权益变动表一

编制单位:华农财产保险股份有限公司

2012 年度

单位:人民币元

项目	本年金额						
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	巨灾准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,435,118.00	-191,165,702.03	314,776,838.43
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,435,118.00	-191,165,702.03	314,776,838.43
三、本年增减变动金额					-126,187.00	-26,486,190.43	-26,612,377.43
(一) 净利润						-26,486,190.43	-26,486,190.43
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失							
1、可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入所有者权益的金额							
(2) 转入当期损益的金额							
2、现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1) 计入所有者权益的金额							
(2) 转入当期损益的金额							
(3) 计入被套期项目初始确认金额中金额							
3、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							
4、与计入所有者权益项目相关的所得税影响							
5、其他							
上述(一)和(二)小计						-26,486,190.43	-26,486,190.43
(三) 所有者投入和减少资本							
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的金额							
3、其他							
(四) 利润分配							
1、提取盈余公积							
2、提取一般风险准备							
3、对所有者(或股东)的分配							
4、其他							
(五) 所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本(或股本)							
2、盈余公积转增资本(或股本)							
3、盈余公积弥补亏损							
4、一般风险准备弥补亏损							
(六) 巨灾准备金					-126,187.00		-126,187.00
四、本年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50	-	1,478,870.96	1,308,931.00	-217,651,892.46	288,164,461.00

所有者权益变动表二

编制单位:华农财产保险股份有限公司

2012 年度

单位人民币元

项目	上年金额						
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	巨灾准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50	-	1,478,870.96	-	-142,942,737.69	361,564,684.77
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96		-142,942,737.69	361,564,684.77
三、本年增减变动金额					1,435,118.00	-48,222,964.34	-46,787,846.34
(一) 净利润						-48,222,964.34	-48,222,964.34
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失							
1、可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入所有者权益的金额							
(2) 转入当期损益的金额							
2、现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1) 计入所有者权益的金额							
(2) 转入当期损益的金额							
(3) 计入被套期项目初始确认金额中金额							
3、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							
4、与计入所有者权益项目相关的所得税影响							
5、其他							
上述(一)和(二)小计						-48,222,964.34	-48,222,964.34
(三) 所有者投入和减少资本							
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的金额							
3、其他							
(四) 利润分配						-	1,435,118.00
1、提取盈余公积							

2、提取一般风险准备							
3、对所有者（或股东）的分配							-
4、其他							
（五）所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本（或股本）							
2、盈余公积转增资本（或股本）							
3、盈余公积弥补亏损							
4、一般风险准备弥补亏损							
（六）巨灾准备金					1,435,118.00		
四、本年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,435,118.00-	-191,165,702.03	314,776,838.43

（五） 财务报表附注

- 1、与最近一期年度报告相比，本公司会计政策个别有调整，会计评估和核算方法未发生变化。
- 2、本公司本年度未产生重大会计差错。
- 3、本公司本年度未发生企业合并、分立等重组事项。

财务报表附注完整内容参见公司互联网网站，网址如下：<http://www.chinahuanong.com.cn>

（六） 审计报告的主要意见

本公司聘请中审亚太会计师事务所有限公司对华农保险2012年度财务报告进行审计。由该所中国注册会计师出具了无保留意见的审计报告。

摘自中审亚太审字[2013]010304号,注册会计师审计意见如下:

“我们认为，华农保险公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华农保险公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。”

三、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系及总体策略

1、风险管理组织体系

2012 年，公司严格遵循监管要求，积极推进风险管理的组织建设，完善风险治理结构。公司董事会下设风险管理委员会，风险管理委员会为董事会决策提供支持，并在授权范围内履行风险管理职能，管理层直接管理和执行，合规内控部作为风险管理职能部门负责开展风险管理相关事务，具体包括制定风险控制措施，合理确定各类风险限额，定期提交风险分析报告，组织协调风险管理日常工作，协助各业务部门的风险管理工作。

公司日常风险管理的主体是所有职能部门和业务部门，由各业务部门负责管理和控制相关风险，合规内控部负责实施监督和跟进管理并及时反馈相关意见和建议。

2、风险总体策略及其执行情况

公司自成立以来，持续完善风险管理体系建设、制度建设和控制措施。公司始终坚持“合规促发展，发展必须坚持合规”的理念，根据保监会《保险公司风险管理指引》规定和董事会的风险管理要求，按照 2012 年风险管理实施计划积极开展工作，不断完善风险管理机制，确保风险控制的有效性。

一是控制承保风险，充分运用核保定价原理，提高业务质量。

二是遵循谨慎投资原则，提高资金运用效率，有效管理和控制资金运用风险。

三是继续加强合规内控建设，不断提高全体员工的合规意识，确保依法合规经营。

四是定期组织召开业务分析会，针对经营活动中面临或可能发生的各类主要风险进行识别、分析和评价，并制订应对措施和方案，监测重要风险。

五是加强公司信息安全管理，以机房搬迁、数据灾备、网络改造为标志的 IT 基础设施建设工作使得公司 IT 系统保障达到了新的水平。

（二）主要风险评估

公司经营管理中，主要面临的风险包括保险风险、市场风险、信用风险、财务风险、运营风险等。公司对风险管理采用定性与定量相结合的方法，持续完善风险管理机制与流程，确保各类风险在相应的制度约束下得到有效的管理；同时采用相应的风险管理技术，对主要风险类别进行情景分析和压力测试等量化分析，确保公司承担的风险与获得的收益相匹配。

1、保险风险

保险风险主要包括承保风险、准备金充足性风险、农险巨灾风险、再保风险等。公司目前经营的主要保险产品为车险（包含交强险）、农业保险、非车财险、责任险、意外险，鉴于公司业务特性和规模，保险风险是当前公司面临的首要风险。

（1）承保风险。如果核保规则制定不合理、核保规则执行不到位、费率充足性不够、单险种累积保额风险过高，行政干预、监督检查缺失等都可能带来承保风险。另外，销售管理不严密、销售人员误导，也会带来承保风险。

（2）准备金充足性风险。准备金评估是基于公司目前已有的业务数据，采取相对合理的假设，选择相对适合的评估方法，并根据经验综合分析判断业务的发展趋势得出的评估结果。最终的赔付成本的大小往往会受到多种因素的影响而具有不确定性，准备金是否充足存在不确定性风险。

（3）农险巨灾风险。我国由于面积较大，保险标的范围较广，近些年来天气异常情况不断出现，现在全国多个区域保险深度和密度不断增加，东南地区的台风，全国范围的暴雨、暴雪、洪水和地震风险发生频率大幅上升，赔付风险不断加大。

（4）再保风险。如果缺乏总体规划的再保险安排，或者重要产品未纳入再保合约或临时分保的保障、以及再保条件设计的不合理都会带来严重的风险隐患；另外，与再保公司沟通不畅、再保管理不严格、分出业务赔付率过高等均会导致失去再保公司的信任，从而带来应转移的承保风险无法转移的风险。

2、市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场价格的不利变动而造成的损失，以及由

于重大危机造成业务收入无法弥补费用的可能性。公司市场风险面临以下几方面：

（1）信息管理风险。客户信息的管理关乎公司的诚信和战略发展，客户信息管理不善将提高公司信息的管理成本、影响承保理赔质量，引起核保、核赔环节失控；客户信息管理不足可能造成客户信息泄露，助长道德风险、经营风险发生，甚至诱发系统性风险，使公司信誉受到负面影响，且严重危害保险市场的健康有序发展。

（2）中介业务管理风险。保险公司中介业务管理的市场行为风险主要在于虚构中介业务，违法套取资金的行为，业务、财务信息失真等。

（3）条款费率风险。条款费率的厘定是公司参与市场竞争的重要手段，条款费率的科学性及合法合规性以及条款费率的执行是对其风险管控的重点。

（4）分支机构及其高管人员风险。分支机构是公司市场行为的直接参与者，是公司销售活动最重要的主体，而机构高管是机构最重要的管理人员，其风险防范意识和管理水平的差异，会在一定程度上给公司带来管理风险、运营风险和合规风险。

3、信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。公司信用风险包括投资信用风险和再保信用风险。

4、财务风险

（1）偿付能力风险。偿付能力指标是否充足关系公司业务未来发展，是目前监管部门和投保客户关注的重点。

（2）资金管理风险。健康的资金链是企业存活的根本，资金管理出现漏洞，可能给公司造成不可估量的损失。

（3）资金运用风险。公司在运用保险资金进行投资的过程中，面临各种可能导致保险资金投资失败、给公司造成巨大投资损失、严重削弱偿付能力充足性和资产流动性的风险。

（4）预算管控风险。全面预算管理已成为各类企业的经营之本，预算标准及要求落实管控不到位，公司经营目标则无法得到保障。

5、运营风险

（1）理赔风险。从行业现状看，市场不规范、逆向选择、道德风险仍是公司理赔管理的主要风险所在。

（2）人力资源风险。公司当前风险主要集中在：解除劳动合同经济补偿金、赔偿金；撤销解除决定、继续履行劳动合同；拖欠加班费、劳动报酬、年休假补偿；确认劳动关系；工伤保险待遇索赔等劳动用

工方面风险。

(3) 印章风险。行政印章上收后避免了行政用印的风险，但业务类、财务类印章用印因受制于组织架构设置、重视程度不够等因素，可能存在印章实物未按照要求实行责任人保管、用印材料未经审批等，一旦发生私自担保或违规协议承保，将给公司带来一定损失；同时，由于电子印章介质的特殊性，也存在管理风险。

(4) 重要单证风险。对于重要单证的印刷、保管、领用、核销、作废、遗失、销毁流程环节，如管理规范执行不到位，会存在私印单证、单证浪费、帐实不符等管理风险，掩盖“吃、埋”保单等经营风险。

(5) 经营合规性风险。公司经营中面临的重大合规风险主要是“账外账”、“埋单”、“阴阳单”、“私刻公章”、假赔案等，这些违规行为将严重影响公司的稳健经营，不利于公司长远发展。

(三) 风险控制情况

1、保险风险

公司在采用情景分析、压力测试等技术评估和监控保险风险时，主要针对赔付率、费用率等假设，评估不同假设情形下对本公司保险责任准备金、偿付能力或利润等的受影响情况。准备金情景分析表明，2012年，若平均赔付成本上涨5%，降低净利润1560万，公司的偿付能力充足率从459%降低至394%，降低65个百分点；费用情景分析表明，2012年，若费用成本上涨5%，降低净利润1816万，公司的偿付能力充足率从459%降低至426%，降低偿付能力充足率约33个百分点。

(1) 承保管理

公司制定了《车险业务承保指引》、《机动车辆保险核赔权限设置方案》、《非车险业务管理规范》、《农业保险业务管理办法》、《农业保险实务操作规程》及非车险业务的承保实务等制度。建立了各业务模块清晰的承保操作流程，规范了投保受理、核保、保单缮制和送达等控制事项。同时，也明确了核保的评点标准、分级审核权限、作业要求和核保人员资质条件等。

(2) 准备金管理

根据保监会《非寿险业务准备金管理办法》及相关指导意见，遵循谨慎性原则，客观公正地对公司各项准备金进行评估，初步建立了准备金评估工作内部控制制度。评估过程经双人复核，每季度对未决赔款准备金进行回溯分析，及时调整预期，确保准备金评估数据的准确。定期与业务、财务部门进行沟通，掌握业务的最新状况和变化趋势，保证评估假设和评估结果的合理性。

(3) 农险巨灾管理

公司建立了独立的农险承保、理赔系统，建立了规范巨灾应急响应预案和 workflows。为避免过高的

风险暴露侵蚀公司的资本实力，建立了稳定的风险分散和再保险机制，2012年农险保费收入实现较大的增长，成为公司第二大险种，为公司经营稳定发展起到了保驾护航的作用。

（4）再保险管理

公司按中国保监会的规范要求，制定下发了《再保险业务管理规范》、《再保险临时分出业务管理办法》、《再保险临时分入业务管理办法》等细则文件。公司通过建立稳定的风险分散和再保险机制，规范了再保险计划、合同订立、合同执行等控制事项。在经营过程中，准确把握再保险需求，合理安排再保险计划，加强与承保、理赔等接口部门协同，有效防范再保险业务过程中出现的操作风险，使再保险风险分散机制发挥了良好的作用。

2、市场风险

（1）信息管理与沟通

公司建立了信息与沟通制度,明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序、传递范围,确保了对信息的合理筛选、核对、分析、整合,保证了信息的及时、有效。公司按照中国保监会有关规定,制订了《对外信息报告制度》、《对外宣传工作管理暂行办法》、《信息发布管理制度》、《重大事项报告的管理规定》等,对涉及信息披露的内容及披露标准、信息披露责任人及管理部门、信息披露程序等进行了具体规定。同时,公司要求对口部门加强与监管部门、行业协会、中介机构、业务往来单位等进行沟通和反馈,以及通过市场调查、网络传媒等渠道,及时获取外部信息。通过这些措施,公司董事会及经营管理层能及时获得内部和外部重要信息,并及时解决信息沟通过程中发现的问题,同时确定信息披露的内容。

公司购置并使用中科软业财再一体化平台操作系统和用友 NC5.6 集团化财务应用系统,这两个主要的管理软件基本涵盖了公司的经营活动。为保证信息系统的正常、有效运行,设立了企划信息部,配备专职人员负责信息系统的维护,开通并使用 OA 网上办公系统,保证业务处理的及时性,使公司经营目标、方针、计划顺畅下达到各职能部门和各营业机构,并使各层级部门、机构、员工将信息及时上传给管理者。随着公司的发展,公司持续对系统进行优化升级,不断提升公司各业务环节的管控水平,提高管控效率。

（2）中介业务管理

为了规范中介渠道管理,公司依照保监会相关规定,建立了有效的保险中介业务和营销员管理制度,对中介业务流程、展业和代理资格、协议文本、代理手续费等进行了明确。督促各级管理人员以及销售人员按照合规要求去进行中介业务合作运行。按照保监会相关要求,组织实施了销售管理系统的改造升级,严格执行保监会关于手续费集中支付的规定。

（3）条款费率管理

公司产品的条款和费率均依法报中国保监会审批和备案,在经营过程中从未擅自变更。对于条款中

的保险责任、责任免除、赔偿处理、投保人义务、保险合同的解除以及其他可能影响被保险人、受益人利益的重要事项，都已在条款和投保单中以醒目方式突出显示。对于产品管理中可能涉及到的业务运营风险方面，积极进行自我风险提示。

（4）分支机构与高管人员管控

公司施行业务条线分割和职能部门垂直管理，注重对分支机构高管人员履职过程中的指导和监管，严格落实监管部门的有关要求。一是严格执行保监会、人民银行、行业协会等外部监管部门对高管人员履职的相关规定，认真落实有关常规性工作，切实做好本职工作；二是按照公司合规管理要求，开展机构合规工作动态监控，防控合规风险；三是强化机构管理职能，加快机构分级分类差异化管理体系建设；四是通过开展经济责任审计和各类专项审计，对机构及高管人员遵守规章制度、政策执行落实等方面进行监督和检查。

3、信用风险

（1）投资信用风险

2012年，公司资金的投资范围为银行存款、3A级以上有担保的高等级信用债、保险资产管理产品、流动性较强的货币基金、稳定性较高的债券基金，不存在严重信用风险。

（2）再保险信用风险

公司严格按照保监会和公司的相关规定选择再保人和再保险经纪公司，目前与公司签订合同的再保人信用状况正常，不存在重大信用风险。

4、财务风险

（1）偿付能力管理

2012年，公司根据中国保险监督管理委员会发布的相关规定和监管要求，按季评估偿付能力各项指标，形成偿付能力报告并报送中国保监会，公司四个季度的偿付能力充足率均高于150%。截止2012年12月31日，公司偿付能力充足率符合中国保监会的要求，偿付能力充足率为459%，不存在偿付能力不足的风险。

（2）资金管理

公司已按照国家财经法规和相关监管规定，制定和完善了《资金管理暂行办法》、《关于规范资金申请和审批流程的通知》、《费用集中支付流程暂行规定》等财务资金管理制度，加大了资金集中管理力度。通过建立分公司财务负责人责任追究制度，梳理作业流程，对公司各环节的审批、执行、记录和保存做到了权责分明、职能分开，有效防范了公司的资金管理风险。积极推进财务信息化系统建设进程，研究开发资金管理系统，进一步提高公司资金管控效率。

（3）资金运用管理

2012年公司在资金运用方面严格按照董事会批准的投资方案进行。遵循稳健的投资策略，在2012年国内投资环境恶劣的情况下，取得了较为出色的投资业绩，再次体现出公司优秀的投资管理能力。公司主要采用下列机制和流程管理市场风险，通过董事会、投资管理委员会和资金运用部执行投资决策来确保健全的风险管理。

一是制定和实施一系列有关投资的内部管理制度，以安全性、流动性、效益性为原则，以资产负债匹配为目标制定战略资产配置和投资指引，降低市场风险。

二是根据资金投资及市场风险管理的特点，日常采用情景分析和压力测试等方法，对市场风险进行科学有效的管理。

三是为每类投资资产设定最高风险限额，控制市场风险。设定这些限额时，充分考虑其风险策略及对公司财务状况的影响。限额的设定亦取决于投资风险策略。

四是规范风险监控报告制度，由公司资金运用部定期出具周报、月报等报告，并提出风险管理建议，保证市场风险在公司风险承受能力范围内。

（4）财务预算管理

2012年，公司加强成本管理，坚持“财务管理创造价值”的理念，施行全面预算管理，根据条线管理模式的需要，将三分成本调整为四分成本，创造性地区分专属费用、共同费用，为全面预算、财务核算、绩效考核提供了有力的支持；坚持充分调研，合理匹配，刚性预算，弹性执行的原则，在保费收入大幅增长，分支机构数量有所增加的情况下，费用不升反降，成本管控成效逐渐显现。

5、运营风险

（1）人力资源管理

2012 年公司加强了对系统内各级机构人力资源的管理与监督，进一步加强了对人力成本的控制。为了改变人力资源效率低，薪酬结构不合理，员工工作热情不高的状况，公司以保费薪酬比、后线费用覆盖率等指标为切入点，一方面通过减员增效，淘汰不称职人员；一方面通过薪酬调整、岗位调整、职务晋升等手段，将人力资源向优秀员工倾斜。同时，依照《劳动合同法》等法律法规的规定，进一步完善人力资源各项管理制度，加强了对员工劳动合同签订、履行、解除、终止的监督。严格执行各项制度，对违反制度规定的员工及时进行了处理，防范操作风险。

（2）理赔客服管理

公司坚持理赔垂直集中管理模式；细化理赔管理制度，大力推进理赔标准化工作建设，规范理赔管理。通过建立标准、清晰的理赔操作流程，规范了报案受理、现场查勘、责任认定、损失理算、赔款复

核、赔款支付和结案归档等控制事项，确保证据质量和理赔时效。继续推广和升级车险快速理赔工作，提升理赔服务能力；继续推进财产险理赔集中管理；加强理赔过程管理，关注理赔指标，形成风险提示与监控。

公司建立了单独的呼叫中心，开通并向社会公布了统一的客户服务专线，二十四小时开通电话服务，保障电话接通率。通过制度建设和严格考核管理，规范了电话咨询、查询、投诉受理、报案登记、挂失登记、客户回访、业务转办、业务办理跟踪反馈等控制事项。

（3）印章管理

为进一步规范和加强公司印章的刻制、保管、使用等管理工作，保证印章使用的合法性，公司已制定并实施了印章管理规定，明确了公章刻制和保管、公章使用审批流程、部门印章管理等相关制度。对分支机构印章刻制、使用、审批、保管、销毁等操作环节进一步严格要求，并通过集中管理、统一作业，有效地避免了用印风险。在业务类印章的管理上，根据业务类型的不同，在日常业务类印章的使用上进行分级别分别授权保管，从管理上最大限度的降低了因印章使用给机构带来的经营风险。

（4）档案管理

公司进一步加强了对分支机构档案的管理，要求分支机构认真对照公司《档案管理办法》的规定，加强对档案的管理，完善档案门类，及时整理归档。对分公司进行了档案检查工作，检查后对相关情况进行了通报，针对检查中发现的问题，逐项提出整改意见。提高了全公司系统档案的规范化、科学化管理水平。

（5）重要单证管理

2012 年，公司加大了对出单的规范化建设，通过制度梳理和流程再造，规范单证的风险管控功能。公司总部建立并实行单证管理内部监督自查制度，提高单证管理员的合规意识。加强了对分公司基础管理的考核检查力度，并对现有的单证管理系统进行诊断梳理，持续对系统进行升级改造，提高管控效率。

（6）合规管理

2012 年度，公司合规工作取得新进展，以推动《保险稽查审计指引手册》落地为核心工作，积极推动内控及操作风险管理工作。梳理内外监管风险点，关注重大业务事项和高风险领域，从关键风险点入手，切入各核心业务条线的核心问题；推动公司《稽查审计指引》系列制度落地与内控评价工作相结合，逐项梳理了监管关注要点，强化对关键风险点的控制措施。开展财务业务数据真实性检查，对各级机构的财务业务数据的真实情况、前两次自查整改落实情况、财务业务数据真实性、执行反洗钱工作情况进行了重点抽查，抽查范围涵盖所有分公司。启动了首次专项效能监察，评估公司信息化建设的成果，为提高信息化建设的水平和效率发挥了重要推动作用。

四、保险产品经营信息

2012年度保费收入居前5位的商业保险险种经营信息表

单位：万元

序号	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
1	车险	4,027,742.25	29,157.13	12,254.52	22,594.14	-5,852.19
2	企财险	796,407.21	480.49	292.87	814.26	17.83
3	意外险	394,340.05	335.64	284.81	770.52	-22.18
4	责任险	311,534.50	328.53	76.10	415.74	71.34
5	船舶险	26,970.00	313.46	186.32	296.58	-48.40

五、偿付能力信息

（一） 实际资本

本公司2012年末实际资本为25,489.89万元。

（二） 最低资本

本公司2012年末最低资本为5,553.78万元。

（三） 资本溢额或缺口

本公司2012年末资本溢额为19,936.12万元。

（四） 偿付能力充足率

本公司2012年末偿付能力充足率为459%。

（五） 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

2012年末偿付能力充足率为458.96%，相比2011年末偿付能力充足率下降了298.42个百分点，主要原因如下：

一是2012年最低资本较2011年增加1,813.74万元，主要是由于我公司保费收入的增长较大，造成最低资本有较大幅度的上升。2012年最低资本为5,553.78万元，较2011年增长48.50%。

二是2012年实际资本较2011年减少2,836.58万元，主要是由于受北京地区农险业务“7.21”大灾等因素的影响导致综合赔付率提高造成综合收益的减少。2012年实际资本为25,489.89万元，较2011年降低10.01%。

受最低资本大幅增加而实际资本不断减少两方面的作用，2012 年末我公司的偿付能力充足率出现了大幅下降。

公司目前处于快速发展期，随着保费规模的增加，最低资本要求快速上升，偿付能力充足率将保持加速下降趋势，当公司业务发展步入稳定增长期后，偿付能力充足率将逐步趋于稳定。

六、其他信息

无其他信息需要披露。