

中原农业保险股份有限公司

2016年1季度偿付能力信息披露报告

一、公司基本信息

(一) 法定名称及缩写

法定名称：中原农业保险股份有限公司 缩写：中原农险

(二) 注册资本：人民币11亿元

(三) 注册地址：河南省郑州市商务外环路20号海联大厦8楼、22楼

(四) 法定代表人：毕治军

(五) 经营范围和经营区域：

经营范围：农业保险、财产损失保险、责任保险、短期健康保险和意外伤害保险、信用保险和保证保险，其中农业保险及其他涉农保险保费收入总和占全部保费收入的比例不低于60%；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：公司开业后两年内在河南省开展业务，两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步在河南省外设立分支机构。

(六) 股权结构及股东

股权结构

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2016年1季度

单位：万元

股权类型	报告期初		本期股权的增减变动					报告期末	
	股份	占比	股东 增资	公积金转 增及分配 股票股利	股权 转让	其他	小 计	股份	占比
国有股	110000.00	100%						110,000.00	100%
社团法人股									
外资股									
自然人股									
其他									
合计	110000.00	100%						110,000.00	100%

报告期内股东持股情况

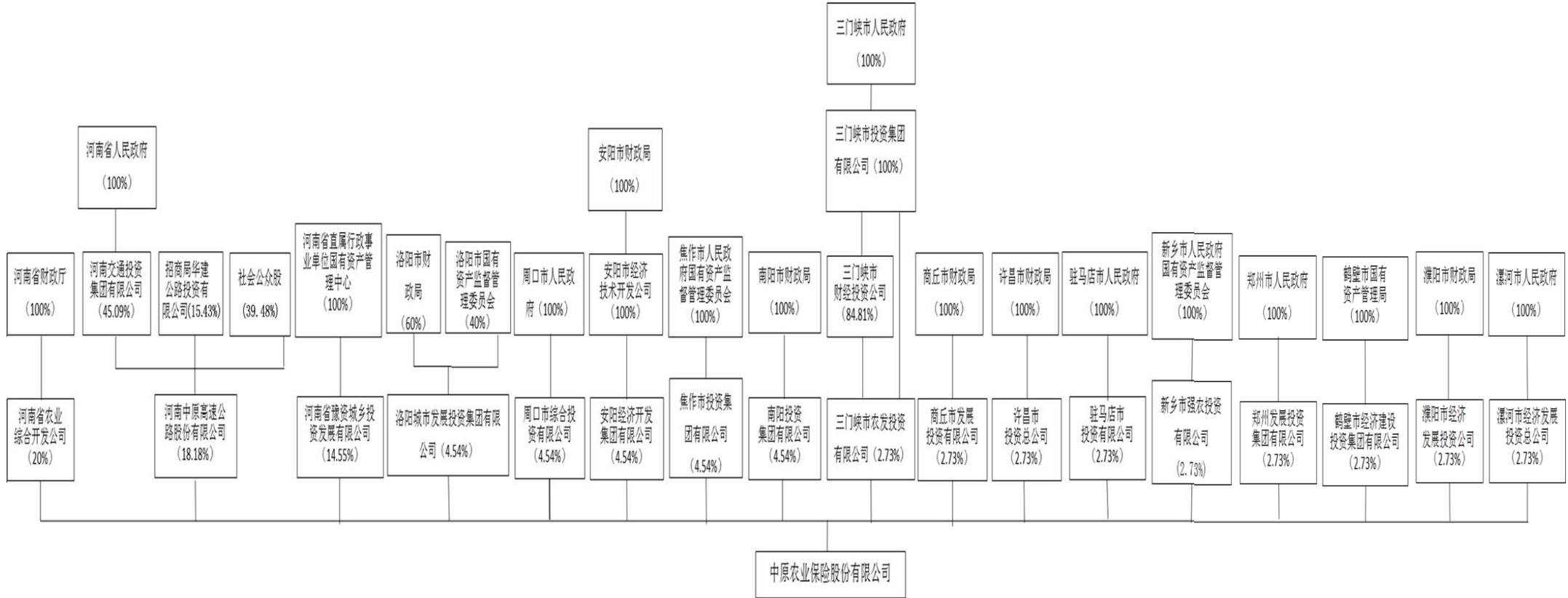
序号	股东名称	股份类别	持股金额 (万元)	持股比例 (%)	所持股份 状态
1	河南省农业综合开发公司	国有股	22,000	20.00	正常
2	河南中原高速公路股份有限公司	国有股	20,000	18.18	正常
3	河南省豫资城乡投资发展有限公司	国有股	16,000	14.55	正常
4	洛阳城市发展投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
5	周口市综合投资有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
6	安阳经济开发集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
7	焦作市投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
8	南阳投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
9	三门峡市农发投资有限公司	国有股	3,000	2.73	正常
10	商丘市发展投资有限公司	国有股	3,000	2.73	正常

11	许昌市投资总公司	国有股	3,000	2.73	正常
12	驻马店市投资有限公司	国有股	3,000	2.73	正常
13	新乡市强农投资有限公司	国有股	3,000	2.73	正常
14	郑州发展投资集团有限公司	国有股	3,000	2.73	正常
15	鹤壁市经济建设投资集团有限公司	国有股	3,000	2.73	正常
16	濮阳市经济发展投资公司	国有股	3,000	2.73	正常
17	漯河市经济发展投资总公司	国有股	3,000	2.73	正常
合计	-	-	110,000	100	-

(七) 实际控制人

公司股权结构见下图《股权结构图》。

股权结构图



（八）子公司、合营企业和联营企业

本公司尚无子公司、合营企业和联营企业

（九）董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事（其中 3 位独立董事），具体情况如下：

董事：毕治军（兼任董事长）、姜华（兼任总经理、财务负责人）、王毅敏、时文彦

毕治军，1964 年 9 月出生，大学本科学历；曾任河南省财政厅会计处处长、河南省农业综合开发公司总经理职务；2012 年 12 月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任副组长，2015 年 6 月起任中原农业保险股份有限公司董事、2015 年 8 月起任董事长职务，董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561 号，董事长任职资格核准文号为保监许可〔2015〕731 号。

姜华，1971 年 6 月出生，研究生学历；曾担任中国保监会吉林监管局处长，安华农业保险股份有限公司吉林分公司总经理、总公司总裁助理和副总裁等职务；2013 年 5 月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任副组长，2015 年 8 月起担任中原农业保险股份有限公司董事、总经理和财务负责人职务，董事、总经理任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561 号，财务负责人任职资格核准文号为保监许可〔2015〕693 号。

王毅敏，1963 年 7 月出生，研究生学历；自 2010 年至今

担任河南中原高速公路股份有限公司副总经理职务；2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司董事，任职资格核准文件为保监许可〔2015〕646号。

时文彦，1974年10月出生，研究生学历；自2009年至今担任河南省豫资城乡投资发展有限公司财务融资部部长职务；2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

独立董事：张承惠、徐华、朱俊生

张承惠，1957年5月出生，研究生学历；自2002年至今分别担任国务院发展研究中心金融所副所长、所长职务；2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司独立董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

徐华，1960年6月出生，研究生学历；自1998年至今担任致同会计师事务所（特殊普通合伙）主任会计师、首席合伙人；2015年8月兼任中原农业保险股份有限公司独立董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕731号。

朱俊生，1976年5月出生，研究生学历；自2003年至今先后担任首都经济贸易大学大学助教、讲师、副教授、教授；2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司独立董事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有4位监事：刘颂正（兼任监事长）、许

亮、梅书森、王俭波

监事长：刘颂正，1964年2月出生，管理学硕士学位；自2001年至今担任河南省农业综合开发公司副总经理职务；2012年12月加入中原农业保险股份有限公司筹备组兼任副组长，2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司监事、监事长，监事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

监事：许亮，1972年4月出生，工商管理硕士学位；自2010年至今先后担任河南中原高速公路股份有限公司董秘办主任、董事会秘书职务；2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

监事：梅书森，1965年9月出生，研究生学历；曾担任河南省财政厅支出政策研究室主任，自2012年至今担任河南省产权交易中心副总裁职务；2012年12月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任战略规划小组协调人，2015年7月起任中原农业保险股份有限公司党群工作部总经理职务，2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

监事：王俭波，1968年5月出生，大学本科学历；曾先后担任安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部经理、吉林中心支公司经理助理、辽宁省分公司农险部经理；2014年3月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任种植业保险小组协调人，2015年5月起担任中原农业保险股份有限公司种植业保险部总经理职务，2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司

司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561号。

3. 总公司高级管理人员基本情况

王成刚，1974年2月出生，大学本科学历；曾担任中国人保财险白山分公司承保中心主任、安华农业保险股份有限公司辽宁分公司总经理和总公司农业保险部总经理等多个管理职务；2013年7月加入中原农业保险股份有限公司筹备组，2015年8月起担任中原农业保险股份有限公司副总经理，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561号；2016年1月起担任中原农业保险股份有限公司审计负责人，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕24号。

王长明，1963年7月出生，大学本科学历；曾担任平安保险黑龙江分公司市场部总经理、华泰保险北京分公司核保部总经理、都邦保险总公司销售管理部副总经理和都邦保险贵州分公司总经理、黑龙江分公司总经理、浙江分公司总经理等多个管理职务；2015年5月加入中原农业保险股份有限公司，2015年8月起担任中原农业保险股份有限公司副总经理职务，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

鲁启明，1975年7月出生，研究生学历，毕业于日本信州大学农业经济专业；曾担任华农财险农险事业部高级副经理、安邦财险非车险事业部总经理助理、安邦财险山东分公司副总经理、和谐健康险保险公司山东分公司副总经理（主持工作）、安邦财险农业保险部总经理等职务；2015年3月加入中原农业

保险股份有限公司筹备组，2015年8月起担任中原农业保险股份有限公司总经理助理职务，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561号。

李万峰，1973年7月出生，博士研究生学历；曾担任漯河市召陵区副区长、舞阳县副县长、国家行政学院经济学部副教授、新型城镇化研究中心秘书长等管理职务；2015年7月加入公司；2015年8月起担任中原农业保险股份有限公司董事会秘书职务，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕830号。

（十）联系人及联系方式

联系人：王倩

联系电话：0371-56563770

二、主要指标

主要指标	本季度	上季度
核心偿付能力充足率（%）	1150.68	1091.63
核心偿付能力溢额（元）	919,465,583.70	943,706,394.99
综合偿付能力充足率（%）	1150.68	1091.63
综合偿付能力溢额（元）	919,465,583.70	943,706,394.99
保险业务收入（元）	55,870,632.24	18,815,692.22
净利润（元）	-6,881,743.08	11,222,975.08
净资产（元）	1,015,427,355.24	1,049,314,073.37

三、实际资本

单位：元

项目	本季度	上季度
认可资产	1,093,776,257.53	1,088,930,972.90
认可负债	86,799,521.59	50,057,520.56
实际资本	1,006,976,735.94	1,038,873,452.34
核心一级资本	1,006,976,735.94	1,038,873,452.34
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：元

项目	本季度	上季度
最低资本	87,511,152.24	95,167,057.35
量化风险最低资本	87,511,152.24	95,167,057.35
非寿险业务保险风险最低资本	43,838,623.48	25,902,651.51
市场风险最低资本	57,541,536.90	67,272,149.97
信用风险最低资本	9,933,654.77	33,271,191.11
量化风险分散效应	23,802,662.91	31,278,935.24
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

最近两次综合评级结果

公司 2015 年 5 月获得中国保监会开业批复，暂未收到综合评级结果。

六、风险管理状况

公司于 2015 年 5 月开业，暂未收到保监会对我公司偿付能力风险管理能力评估。

公司自成立以来一直致力于建立风险管理体系的建设。2016 年第 1 季度我公司通过开展风险排查、内控风险管理制度建设和确定公司年度风险管理报告等措施控制公司经营风险。

一是 1 季度开展公司风险排查工作，有效识别和评估公司经营活动和业务流程中存在的风险隐患，提升公司风险管理能力。本次风险排查与评估内容包括公司治理、内部控制、偿付能力、市场行为、经营情况、承保理赔管理、精算体系、资金运用和再保险等九个部分的经营活动及业务流程。通过以公司为主体，总结分析 2015 年度主要风险事项管理情况及效果，辨识影响公司 2015 年度工作目标和经营目标实现的风险事项，重点评估需优先管理的主要风险，提出风险应对方案建议，为 2016 年防范重大风险事件的发生提供工作依据。

二是加强公司内控与风险管理制度建设，2016 年 1 季度印发了《中原农业保险股份有限公司风险信息报告制度(试行)》等涉及内控、风险管理与业务操作的 10 项管理制度，进一步完善了公司内控制度体系，有效的增强了公司内控管理、风险管理与业务管理能力和风险防控体系。

三是根据公司《财产保险公司风险管理指引》文件要求，起草《公司 2015 年度风险评估报告》，报告主要由风险管理组

织体系和基本流程、风险管理总体策略及其执行情况、各类风险的评估方法及结果、重大风险事件情况及未来风险状况的预测和对风险管理的改进建议五大部分内容，全面阐述了公司 2015 年度公司风险管理情况。报告已由公司审计与风险管理委员会和公司第一届董事会第八次会议审议通过。

七、流动性风险

指标名称	本季度
净现金流(元)	-30,020,441.27
3个月内综合流动比率(%)	312.76
1年内综合流动比率(%)	195.85
流动性覆盖率(压力情景一)(%)	275.12
流动性覆盖率(压力情景二)(%)	275.12

公司未来一季度流动性较为充足。同时，公司投资资产多配置为流动性较强的金融资产，当发生重大支付事项时，有充足的流动性来履行付款责任

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内，尚未收到保监会对公司采取的监管措施。