

中原农业保险股份有限公司

2016 年 4 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 4 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%

报告期内股东的持股情况

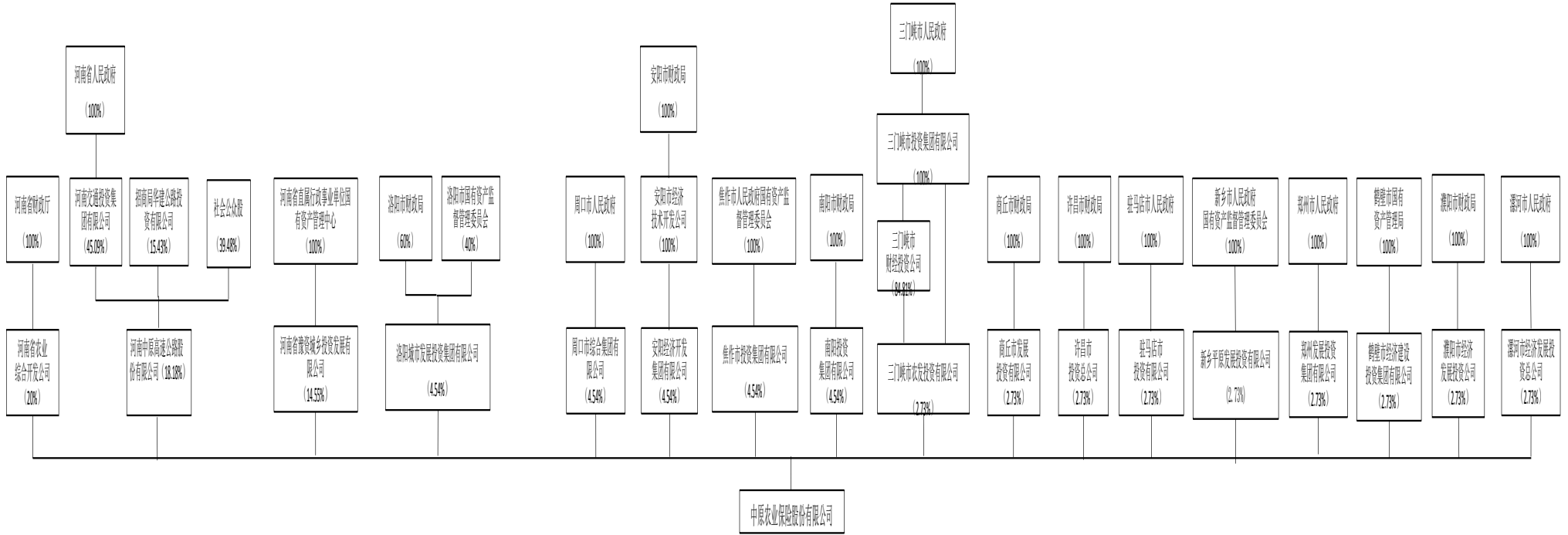
序号	股东名称	股份类 别	持股金额 (万元)	持股比例 (%)	所持股 份状态
1	河南省农业综合开发公司	国有股	22,000	20.00	正常
2	河南中原高速公路股份有限公司	国有股	20,000	18.18	正常
3	河南省豫资城乡投资发展有限公司	国有股	16,000	14.55	正常
4	洛阳城市发展投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
5	周口市投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
6	安阳经济开发集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常

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	新乡平原发展投资有限公司	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）、王毅敏、李满中

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 月至 2016 年 4 月担任中原农业保险股份有限公司财务负责人，2015 年 8 月起担任中原农业保险股份有限

公司董事、总经理职务，董事、总经理任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561号。

王毅敏，1963年7月出生，管理学硕士；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。

李满中，男，1965年8月出生，高级会计师，本科；自2015年3月至今担任河南豫资城乡投资发展有限公司财务部部长；2016年12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〔2016〕1304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，兼任中国社科院研究生院博士生导师、清华大学五道口金融学院硕士生导师、中国金融学会副秘书长、中国国际经济交流中心理事。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，中国注册会计师协会资深会员，兼任招商证券独立董事。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；首都经济贸易大学党委委员、劳动经济学院副院长、劳动与社会保障系主任；兼任北京大学中国保险与社会保障研究中心研究员，中国社会保障30人论坛青年联盟成员，中国保险学会理事，中国社会保险学会会员，中国国外农业经济研究会常务理事，《保险研究》和《老龄科学研究》编委，《保险研究》、《中国软科学》和 Journal of Integrative Agriculture 匿名审稿人，中国保险行业风险评估专家委员会委员。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5位监事：刘颂正(兼任监事长)、许亮、刘凯、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 2016 年 3 月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：刘凯，男，1972 年 9 月出生，本科，自 2015 年 4 月至今担任河南省豫资城乡投资发展有限公司综合部部长；2016 年 11 月起兼任中原农业保险股份有限公司监事，任职资格核准文件为保监许可〔2016〕1088 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

李惠勇，1966年5月出生，大学本科学历；曾担任河南省财政厅农税局副局长、河南省财政厅基层财政管理处副处长、河南省财政厅非税收入管理局票据处处长（副处级）职务；2012年11月加入中原农业保险股份有限公司筹备组，2016年11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〔2016〕1128号。

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责任人，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕24号；2016年5月起担任中原农业保险股份有限公司合规负责人，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕346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月加入中原农险保险股份有限公司，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月加入中原农险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；目前兼任中国人民大学兼职教授和硕士研究生导师、中国宏观经济管理教育学会理事、国家行政学院新型城镇化研究中心副主任。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。

叶强，1972年1月出生，硕士研究生学历；曾担任泰

康保险公司财务部财务管理处经理、民生人寿保险股份有限公司财务部高级经理、副总经理(主持工作)和总经理、民生人寿保险股份有限公司多元业务部负责人等职务；2016年1月加入公司,2016年4月起担任中原农业保险股份有限公司总经理助理兼财务负责人职务，任职资格核准文号分别为保监许可〔2016〕230、238号。

(十) 联系人及联系方式

联系人：王倩

联系电话：0371-56563766

二、主要指标

主要指标	本季度	上季度
核心偿付能力充足率(%)	368.65	373.31
核心偿付能力溢额(元)	744,776,601.21	704,941,319.01
综合偿付能力充足率(%)	368.65	373.31
综合偿付能力溢额(元)	744,776,601.21	704,941,319.01
保险业务收入(元)	115,533,425.48	266,065,941.35
净利润(元)	69,270,782.37	7,980,075.53
净资产(元)	1,014,392,104.34	958,024,773.58

三、实际资本

项目	本季度	上季度
认可资产	1,367,677,606.82	1,349,406,685.45
认可负债	345,673,726.32	386,540,561.74
实际资本	1,022,003,880.50	962,866,123.71

核心一级资本	1,022,003,880.50	962,866,123.71
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

项目	本季度	上季度
最低资本	277,227,279.29	257,924,804.70
量化风险最低资本	263,624,267.11	257,924,804.70
非寿险业务保险风险最低资本	231,066,959.97	206,328,066.25
市场风险最低资本	60,632,947.18	91,688,702.59
信用风险最低资本	14,971,913.03	11,097,687.90
量化风险分散效应	43,047,553.07	51,189,652.04
特定类别保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本	13,603,012.18	-
附加资本		-

五、风险综合评级

在保监会 2016 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，我公司被评定为 B 类。

在保监会 2016 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，我公司被评定为 A 类。

六、风险管理状况

（一）保监会对公司进行偿付能力风险管理能力监管评估情况说明

受中国保监会委托，根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》、《中国保监会关于开展 2016 年度 SARMRA 监管评估有关事项的通知》等规定，河南保监局评估组在 2016 年 9 月 22 日至 2016 年 10 月 17 日期间（历时 16 个工作日），对我公司进行了 SARMRA 评估，目前，评估工作已经结束，公司最终得分为 69.68 分。

（二）公司 2016 年第 4 季度偿付能力风险管理情况

2016 年第 4 季度我公司通过再次开展“两个加强、两个遏制”回头看自查整改工作、农业保险承保理赔档案自查收尾工作、落实豫保监监管函（2016 年 17 号）整改、开展统一法人授权体系建设、启动制度废改立建设活动和实施风险预警等管控措施提高公司风险管理能力，控制公司经营风险。

一是为了纠正公司在“两两”自查工作存在的问题，杜绝违法违规行爲，规范和加强经营管理，公司基于保监会开展“两个加强、两个遏制”回头看工作的基础上，于 2016 年 12 月 12 日至 31 日，在公司范围再次深入开展以“加强内部管控、加强外部监管、遏制违规经营、遏制违法犯罪”为主题的回头看自查整改工作，深入落实保监会“两两”回头看自查工作要求和保监会稽查局有关通报精神。本次“回头看”专项再自查整改工作，我公司结合保监会审核

意见，坚持问题导向，把发现问题，揭示风险作为本次衡量自查工作的唯一标准，聚焦公司治理、资金运用、偿付能力等规定的九大方面开展自查工作外，重点突出对公司农业保险业务和商业车险领域业务经营的合规性问题和“五虚”问题深入进行了排查，如实反映了公司在“五虚”问题、重点业务领域合规性问题等九项领域存在的突出问题，确保了自查整改工作质量，并于12月31日向中国保监会按时报送了再自查工作情况报告，同时抄送河南保监局，圆满完成公司“两两”再自查工作。

二是依据《中国保监会关于进一步做好农业保险承保理赔专项治理整顿工作的通知》（保监产险〔2016〕206号）要求及陈文辉副主席在农业保险专项治理整顿督导现场会上的讲话精神，公司继续开展农业保险承保理赔档案再自查再整改工作，并下发了《关于进一步做好农业保险承保理赔专项治理整顿工作的通知》（中原农险发〔2016〕437号），对再自查、再整改工作提出了具体工作要求，要求公司以农业保险承保理赔档案完整性、真实性为重点，综合采用公司自查自纠和督导检查相结合的手段，推动公司切实加强内部管控，着力解决农业保险承保理赔信息失真、档案资料缺失问题，夯实农业保险合规经营基础，遏制农业保险违规高发多发态势，推动农业保险健康规范发展，并于10月26日、11月3日再次分别向中国保监会、河南保监局报送了农业保险承保理赔档案自查整改报告。

三是继续推进内控制度体系建设,截至 11 月底公司已印发执行有效的内控制度 A 类 76 项,B 类 101 项,C 类 114 项,有效的保证了公司运营有章可依,有制可循;同时加强对制度的合法、合规性审核,共审核制度 79 项;其次启动新一轮制度建设活动,组织开展公司制度建设建言献策活动,调研和搜集公司员工关于制度建设的意见建议,对当前公司制度进行了评估,收集各部门年度制度建设计划,为 2017 年制度建设年做好了前期准备。

四是严格开展法律事务审核和法律事务咨询,截止 12 月共审核审核公司各类合同共计 1200 余份,审核产品条款 40 余款,满足监管要求,防范法律风险;同时解答公司人事、采购、业务流程等日常法律事项咨询,有效防范潜在法律风险;其次是共参与/指导/审核各类涉讼案件 27 件,涉及车险理赔纠纷和道路交通事故救助基金追偿案件两类,切实维护公司的合法权益,规范公司业务流程;最后是推动涉讼案件管理系统开发上线,提升了公司诉讼案件管理的信息化水平。

五是深入推进公司偿付能力风险管理体系建设工作,2016 年 4 季度起,在咨询公司的协助下,启动主要业务流程内部控制手册的梳理工作,已初步形成了财务管理、种养商承保、理赔操作、产品研发、精算再保、资产管理和机构管理等 13 项操作风险管理流程,形成了较为科学完善

的内控操作手册体系,进一步规范了的公司内部管理流程,有效的增强了公司内控管理能力。

六是为有效实行统一法人制度,强化公司集中管理与内部控制,增强防范和控制风险的能力,促进业务持续健康发展,保证各级分支机构依法开展经营活动,根据公司总裁办公会会议精神,公司启动了授权经营管理体系建设工作。总公司各部门/条线分别依据管理职责、公司管理模式梳理职责范围内的总公司、市分公司及县支公司经营管理权限,为公司统一法人授权经营管理体系的建设奠定了基础。

七、流动性风险

指标名称	本季度
净现金流(元)	61,600,250.05
3个月内综合流动比率	129.89%
1年内综合流动比率	737.01%
流动性覆盖率(压力情景一)	103.41%
流动性覆盖率(压力情景二)	83.67%

本季度,公司净现金流 61,600,250.05 元,3个月内综合流动比率 129.89%,1年内综合流动比率 737.01%,预计未来公司流动性较为充足。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，未收到保监会对公司采取的监管措施。