

# 中原农业保险股份有限公司

## 2017年2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

2017年2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

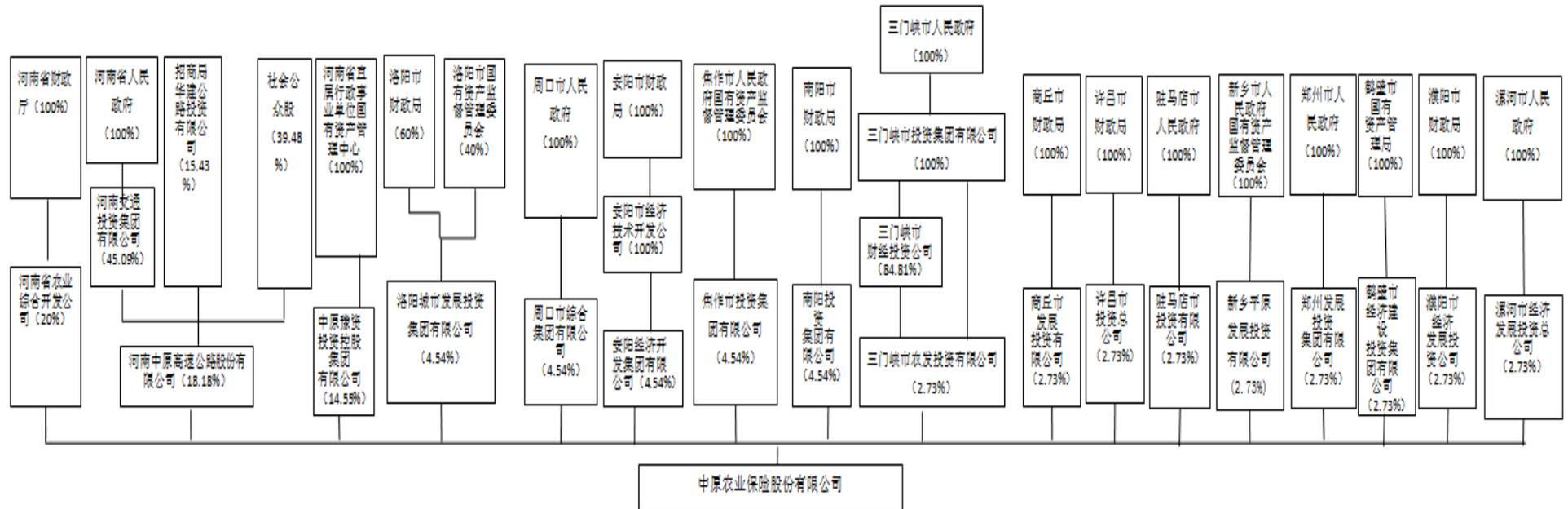
序号	股东名称	股份类 别	持股金额 (万元)	持股比例 (%)	所持股 份状态
1	河南省农业综合开发公司	国有股	22,000	20.00	正常
2	河南中原高速公路股份有限公司	国有股	20,000	18.18	正常
3	中原豫资投资控股集团有限公司	国有股	16,000	14.55	正常
4	洛阳城市发展投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
5	周口市投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
6	安阳经济开发集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常
7	焦作市投资集团有限公司	国有股	5,000	4.54	正常

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 6 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）、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。

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 4 位监事：刘颂正(兼任监事长)、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；曾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：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；曾任

河南省财政厅支出政策研究室主任、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。2017年6月起担任中原农业保险股份有限公司副总经理。

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）报告期内董事、监事及总公司高管人员变更情况

#### 1. 董事、监事变更情况

经公司 2016 年度股东大会研究决定，王毅敏同志自 2017 年 4 月 28 日不再担任中原农业保险股份有限公司董事。

经公司 2016 年度股东大会研究决定，许亮同志自 2017 年 4 月 28 日不再担任中原农业保险股份有限公司监事。

## 2. 总公司高级管理人员变更情况

经公司第一届董事会第十五次会议研究决定，鲁启明同志于 2017 年 6 月 12 日起担任中原农业保险股份有限公司副总经理。

经公司党委会研究决定，王成刚同志于 2017 年 6 月 14 日起担任中原农业保险股份有限公司常务副总经理。

### （十一）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（%）	274.42	305.17
核心偿付能力溢额（元）	669,732,951.86	728,605,596.98
综合偿付能力充足率（%）	274.42	305.17
综合偿付能力溢额（元）	669,732,951.86	728,605,596.98
保险业务收入（元）	97,015,537.41	460,862,550.78
净利润（元）	-41,388,130.58	43,716,511.02

净资产(元)	1,025,982,483.98	1,059,770,766.05
--------	------------------	------------------

### 三、实际资本

项目	本季度	上季度
认可资产	1,824,096,630.49	1,716,285,212.94
认可负债	770,390,633.53	632,549,806.96
实际资本	1,053,705,996.96	1,083,735,405.98
核心一级资本	1,053,705,996.96	1,083,735,405.98
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	383,973,045.10	355,129,809.00
量化风险最低资本	365,132,222.42	337,704,268.73
非寿险业务保险风险最低资本	328,623,257.43	303,747,073.00
市场风险最低资本	64,738,122.40	62,955,059.56
信用风险最低资本	28,105,767.69	21,074,127.19
量化风险分散效应	56,334,925.10	50,071,991.02
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	18,840,822.68	17,425,540.27
附加资本	-	-

### 五、风险综合评级

在保监会 2016 年第 4 季度风险综合评级(分类监管)

评价中，我公司被评定为 A 类。

在保监会 2017 年第 1 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，公司最终得分为 69.68 分，其中风险管理基础与环境 14.84 分，风险管理目标与工具 4.8 分，保险风险管理 6.26 分，市场风险管理 7.12 分，信用风险管理 6.78 分，操作风险管理 6.86 分，战略风险管理 8.27 分，声誉风险管理 8.04 分，流动性风险管理 6.72 分。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施及措施实施的进展情况

2017 年 2 季度，根据《中国保监会关于进一步加强保险业风险防控工作的通知》（保监发〔2017〕35 号）文件精神 and 具体工作安排，我公司通过开展全面风险排查、农

险承保理赔档案再自查、偿付能力数据真实性自查等系列自查工作，进一步落实保监会文件要求，排查风险、自查问题，落实整改，摸清了公司风险底数，把握风险状况，进一步提高了全员风险防控意识，提升公司风险防控能力。

### **1. 开展风险排查、掌握风险状况**

根据河南保监局风险排查工作安排，我公司积极研究、抓紧部署、认真开展风险排查工作，对公司各项业务环节、各个业务领域、各层级分支机构和每一类风险及可能引发风险的可疑业务、可疑人员、重点内控风险点进行了逐项排查，再一次对各部门、各机构提示了风险、摸查了隐患，掌握了公司风险底数，提高了全员风险防控意识。

### **2. 开展农险档案自查，落实合规政策要求**

根据 2017 年 1 季度经营分析会议精神，2017 年 5 月份以来，结合 2016 年承保理赔档案专项检查整改要求，总公司种植业、养殖业管理部门分别印发抽检、互评和现场检查工作方案，开展以档案完整性、真实性为重点的检查工作。种植险保险部、养殖业保险部两部门于 2017 年 5 月初启动专项检查工作以来，已完成档案抽查互检、互评和自查整改工作，并于 6 月 9 日启动基层现场检查，目前多个检查小组正在各地开展现场检查，落实自查整改结果。

### **3. 开展偿付能力数据真实性自查，提高数据质量**

根据保监会偿付能力数据真实性自查工作通知要求，公司于 2017 年 6 月 5 日启动偿付能力数据真实性自查工作。

本次自查从组织保障、责任分工、确定目标和自查范围均作了具体安排，对公司偿付能力基础数据的真实性、合规性和完整性进行全面核查，有效推动公司增强合法合规意识，提升管理水平，提高数据报送质量。公司已于6月28日全面完成自查工作，按时向保监会报告自查情况。

#### **4. 坚持风险导向，开展基层合规风险巡查**

针对农业保险合规风险较高的实际情况，公司为及时发现和化解合规风险，摸清合规风险底数，公司合规法务部于2017年5月8日至6月9日，对安阳、鹤壁、濮阳、商丘、周口、驻马店、周口及所辖11个县区开展了2016年秋粮承保理赔业务合规巡查工作。本次合规巡查，通过加强风险预判，有重点选择合规巡查区域和业务进行巡查。突出“真保真赔”，以农业保险承保理赔业务的真实性为核心，以业务操作的合规性为重点，兼顾基础档案工作的完整性、真实性。同时，巡查组还对分支机构单证管理、印章管理情况进行了检查。坚持以查促改，对发现的问题进行现场反馈，提出进一步自查整改要求，并通过印发合规风险提示函的形式，督促市级机构（服务组）举一反三、由点及面，加强全辖业务自查和问题整改工作。同时，为了提升分支机构风险防控意识和合规经营意识，积极促进基层机构对监管部门“1+4”系列文件精神的学习领会，公司分别在5个市召开座谈会。一是将当前监管形势和保监

会明确的监管重点传达给机构，要求分支机构高度重视，主动开展自查，强化问题整改，正视存在的问题和风险隐患，做好准备迎接监管检查。二是宣导合规三道防线工作机制，要求各机构严格履行合规第一道防线职责，规范操作，严防违规违法事件发生。三是就合规巡查反馈的问题进行研究分析，从合规管理责任、行政违法责任、刑事违法责任三个层面进行警示教育，再次强调农业保险严格依法合规经营的重要性。

### **5. 开展 SARMRA 问题整改，提升风险管理能力**

公司将开展 SARMRA 评估问题整改作为对标监管要求、提升公司管理水平的重要途径，积极学习《关于反馈偿二代 SARMRA 评估情况的函》（豫保监函〔2017〕71号）反映的问题和缺陷，主动和征询评估组的意见建议，梳理出需要整改完善的问题 93 条，建立了问题台账，逐条明确整改责任部门和整改措施，印发《关于全面开展偿二代风险管理能力问题整改工作的通知》，并由分管副总裁召开专题动员会，进一步安排问题整改工作。此项工作于 4 月中旬到 7 月底结束，通过强化问题导向，对监管评估暴露的问题和缺陷集中整改，促进公司各部门、各条线建立健全内控管理制度，提升制度遵循有效性及公司风险管理能力。为加强对整改工作的督促，公司合规法务部于 5 月底对公司各部门、各条线问题整改情况进行了摸底，全面掌握工作进度，及时研究解决需要协调的问题。

## 6. 开展关键风险指标监测预警，强化日常风险管理

为建立风险传导机制，促进各部门、各条线风险管理工作常态化、全员化，公司建立了偿付能力风险关键指标季度监测和预警机制，通过建立各类关键风险监测指标，测算确定监测阈值，制定《关键指标库》和年度《预警工作实施方案》，明确预警标准、监测分工和处置措施，经公司总裁办公会两次审议，该项议案于2017年5月31日印发执行。通过开展风险关键指标预警工作，促使公司各部门、各机构管理决策者能够及时了解本单位经营风险，采取相应防范对策，避免和减轻风险带来的危害，提高公司风险防范和经营管理水平。

## 七、流动性风险

指标名称	本季度
净现金流(元)	198,463,378.00
3个月内综合流动比率(%)	135.38
1年内综合流动比率(%)	768.78
流动性覆盖率(压力情景一)(%)	102.43
流动性覆盖率(压力情景二)(%)	127.57

本季度，公司净现金流198,463,378.00元，3个月内综合流动比率135.38%，1年内综合流动比率768.78%，预计未来公司流动性较为充足。同时，公司将加强流动性风

险的防控，提高流动性风险测算频率，及时应对流动性风险的发生。

## **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。