

# 中原农业保险股份有限公司

## 2018 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

2018 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<br>增资  | 公积金<br>转增及<br>分配股<br>票股利 | 股权<br>转让 | 其<br>他 | 小<br>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

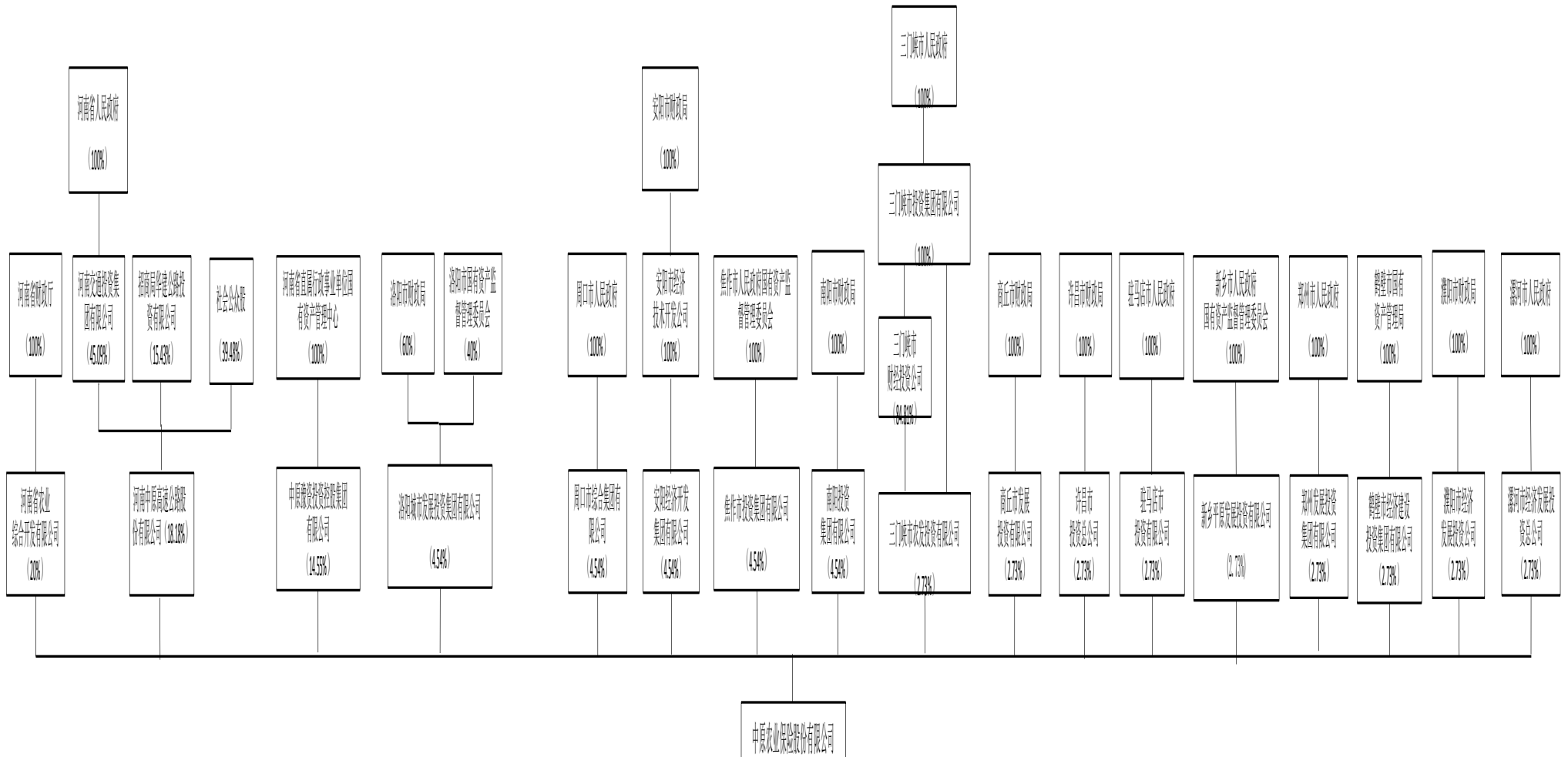
| 序号 | 股东名称           | 股份类别 | 持股金额(万元) | 持股比例(%) | 所持股份状态 |
|----|----------------|------|----------|---------|--------|
| 1  | 河南省农业综合开发有限公司  | 国有股  | 22,000   | 20.00   | 正常     |
| 2  | 河南中原高速公路股份有限公司 | 国有股  | 20,000   | 18.18   | 正常     |
| 3  | 中原豫资投资控股集团有限公司 | 国有股  | 16,000   | 14.55   | 正常     |
| 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   | 被冻结 |
| 合计 | -               | -   | 110,000.00 | 100.00 | -   |

### （七）实际控制人

公司无实际控制人，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的基本情况和变更情况

### 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)、王远征、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 8 月起任中原农业保险股份有限公司董事、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。

王远征，1970年4月生，本科；自2016年3月至今担任河南中原高速公路股份有限公司监事会主席、党委委员；2017年7月起兼任中原农业保险股份有限公司非独立董事，任职资格核准文件为保监许可〔2017〕643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年起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；兼任中国医疗保健国际交流促进会健康保障分会副会长，北京大学中国保险与社会保障研究中心专家委员会委员，人力资源社会保障部社会保障研究所客座研究员，中国社会保障学会理事、青年委员会副主任委员、医疗保障专业委员会理事，中国国外农业经济研究会常务理事，中国保险学会理事，中国保险行业协会“千人计划”首批“农业保险专家团”理论政策类专家，中国保险行业风险评估专家委员会委员，中国农业保险再保险共同体第一届专家委员会委员，中国保险资产管理业协会养老金管理专业委

员会顾问；现任国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任、教授、博士生导师。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）、何运福、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：何运福，1970年1月生，高级会计师、高级经济师，工商管理硕士；自2013年12月至今担任河南中原高速公路股份有限公司投资经营部经理；2017年7月起兼任中原农业保险股份有限公司非职工监事，任职资格核准文件为保监许可〔2017〕643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月起先后任中原农业保险股份有限公司党群工作部总经理、纪检监察室主任职务，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 月至 2017 年 5 月担任公司副总经理，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561 号；2016 年 1 月至 2017 年 8 月担任公司审计责任人，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕24 号；2016 年 5 月起担任公司合规负责人，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕346 号；2017 年 6 月起担任公司常务副总经理，2017 年 8 月起担任公司首席风险官。

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），2015年8月至2017年5月担任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，漯河市委党校副校长（正处），国家行政学院经济学部副教授、博士后，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、上海财经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月加入中原农业保险股份有限公司，2015年8月起担任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月加入中原农业保险股份有限公司，2016年4月起担任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。

古文洪，1967 年 1 月出生，中共党员，大学本科学历；曾担任新华社河南分社工商采访室主任、新华社半月谈杂志社办公室主任（正处级）等职务；2015 年 11 月加入中原农业保险股份有限公司，根据中共河南省委金融工作委员会决定，担任公司党委委员、纪委书记职务；2017 年 8 月起担任公司审计责任人，批复文号保监许可〔2017〕874 号。

## 2. 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

无

### (2) 总公司高级管理人员变更情况

无

### （十）联系人及联系方式

联系人：潘红刚

联系电话：0371-56563951

## 二、主要指标

| 主要指标 | 本季度 | 上季度 |
|------|-----|-----|
|------|-----|-----|

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力充足率（%） | 218.87           | 252.85           |
| 核心偿付能力溢额（元）  | 649,792,459.01   | 761,363,347.58   |
| 综合偿付能力充足率（%） | 218.87           | 252.85           |
| 综合偿付能力溢额（元）  | 649,792,459.01   | 761,363,347.58   |
| 保险业务收入（元）    | 174,338,326.20   | 763,316,159.95   |
| 净利润（元）       | -66,901,424.66   | 132,762,281.27   |
| 净资产（元）       | 1,126,596,722.28 | 1,193,046,469.13 |

### 三、实际资本

| 项目     | 本季度              | 上季度              |
|--------|------------------|------------------|
| 认可资产   | 4,336,947,252.60 | 4,425,745,672.08 |
| 认可负债   | 3,140,514,950.90 | 3,166,283,755.46 |
| 实际资本   | 1,196,432,301.70 | 1,259,461,916.62 |
| 核心一级资本 | 1,196,432,301.70 | 1,259,461,916.62 |
| 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           | 546,639,842.69 | 498,098,569.04 |
| 量化风险最低资本       | 522,900,174.76 | 476,466,968.66 |
| 非寿险业务保险风险最低资本  | 436,436,234.68 | 403,104,575.68 |
| 市场风险最低资本       | 30,221,067.53  | 29,635,308.04  |
| 信用风险最低资本       | 190,235,570.80 | 162,086,875.43 |
| 量化风险分散效应       | 133,992,698.25 | 118,359,790.49 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | -              | -              |

|          |               |               |
|----------|---------------|---------------|
| 控制风险最低资本 | 23,739,667.93 | 21,631,600.38 |
| 附加资本     | -             | -             |

## 五、风险综合评级

在监管部门 2017 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。

在监管部门 2018 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

2018 年 1 季度,公司接到监管部门 2017 年度偿付能力风险管理能力(SARMRA)评估结果通报,2017 年度我公司偿付能力风险管理能力(SARMRA)评估得分为 70.92 分,较 2016 年 69.68 分提高 1.24 分,其中,基础与环境 16.58 分、目标与工具 5.6 分、保险风险管理能力 6.63 分、市场风险管理能力 6.64 分、信用风险管理能力 5.9 分、操作风险管理能力 6.96 分、战略风险管理能力 7.88 分、声誉风险管理能力 7.72 分、流动性风险管理能力 7.03 分。本次评估由监管部门委托北京保监局评估组于 2017 年 9 月份进行,评估组分别对公司风险管理的基础与环境、风险管理的目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、

信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力九大方面，从制度健全性和遵循有效性两个方面，按照完全符合、大部分符合、部分符合和不符合对应的不同比例进行了评估及评分，本次评估结果取得良好效果，公司偿付能力风险管理能力实现一定水平的提升，对公司偿付能力风险管理能力有了进一步清晰的认识。

## （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

2018年2季度，紧紧围绕服务公司整体发展目标，以防范化解经营风险，实现对风险的有效管控为目标，积极推进偿付能力风险管理体系建设、偿付能力信息系统建设、偿付能力分析和SARMRA评估问题自查整改等重点工作，认真落实年度工作部署，围绕公司争做农业保险规范创新发展引领者和农业风险保障体系建设主力军的总体要求，立足风险管理重要职能，把握风险状况，提高全员风险防控意识，提升公司风险管理能力水平。

### 1. 完善偿付能力风险管理制度体系。

根据公司偿付能力风险管理体系设计需求，对公司偿付能力风险管理制度及相关子类风险管理制度进行修订和完

善，明确偿付能力风险管理总体牵头部门，确定子类风险具体责任部门，从组织架构、职责分工、工作流程、管理工具、日常工作机制等方面进行了全面规范和明确，对《偿付能力风险管理制度（试行）》、《风险偏好体系管理办法》、《偿付能力压力测试管理办法》、《偿付能力风险应急管理办法》、《风险限额及关键风险指标管理办法》和《操作风险管理办法》进行了重新修订和完善，进一步理顺风险偏好、压力测试、应急管理和操作风险管理等风险管理相关工作运行机制，完善风险管理“三道防线”机制，明确各部门、各条线风险管理职责和流程设置。

## 2. 偿付能力风险管理信息系统建设

为提升公司偿付能力风险管理信息化水平，公司积极推进偿付能力风险管理信息系统平台建设，借助系统促使风险管理工作规范化、信息化，不断提升工作效率。已聘请系统开发公司进行偿二代风险管理信息系统建设，截止6月底，偿付能力风险管理信息系统各个模块已基本搭建完。

## 3. 开展风险预警与分析工作

（1）组织开展一季度偿付能力报告编制工作，分析偿付能力充足率影响因素，查找偿付能力存在问题，向公司领导进行风险提示，同时预测和判断偿付能力发展趋势和变动

情况，对偿付能力不足的风险及时提出预警，并提出改善建议和措施，为公司经营决策提供支持。

（2）2018 年 1 季度风险综合评级失分点整改工作，通过对风险综合评级各条线失分点统计，结合监管部门满分标准，组织责任部门进行整改，确保综合风险评级水平。

（3）开展偿付能力风险应急演练。根据公司《偿付能力风险应急管理办法》开展偿付能力风险应急演练工作。围绕小麦赤霉病大额赔付作为风险事件展开压力测试，分析对实际资本、最低资本以及偿付能力充足率的影响，同时制定《偿付能力风险应急处置工作方案》，明确应急处置与分工以及应急处置措施

#### 4. 组织开展 SARMRA 评估问题整改工作

组织开展 2017 年度 SARMRA 评估问题整改工作。根据中国保监会北京保监局《关于反馈 2017 年 SARMRA 监管评估结果的通知》结合 2017 年我公司 SARMRA 自评估失分点，从制度健全性、执行有效性两个方面组织公司各部门进行 2017 年 SARMR 问题整改工作。通过强化问题导向，对 2017 年 SARMRA 自评估和监管部门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，促进公司偿二代风险管理工作有效开展，

提升风险管理能力，防范公司经营风险，保障公司健康稳健发展。

## 七、流动性风险

| 指标名称             | 本季度             |
|------------------|-----------------|
| 净现金流(元)          | -129,096,706.31 |
| 3个月内综合流动比率(%)    | 108.78          |
| 1年内综合流动比率(%)     | 375.60          |
| 流动性覆盖率(压力情景一)(%) | 242.71          |
| 流动性覆盖率(压力情景二)(%) | 227.3           |

本季度末3个月内综合流动比率108.78%，1年内综合流动比率375.60%，根据公司2018年6月30日资产负债情况，以及公司对未来现金流入、流出的情况估计，预计未来公司的流动性指标不会突破风险偏好界限。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

无