

# 偿付能力季度报告摘要

中原农业保险股份有限公司

ZhongyuanAgriculturalInsuranceCo.,Ltd.

2023 年第 4 季度

# 目 录

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 一、公司基本信息 .....       | - 1 -  |
| 二、董事会和管理层声明 .....    | - 2 -  |
| 三、基本情况 .....         | - 3 -  |
| 四、主要指标 .....         | - 9 -  |
| 五、风险管理能力 .....       | - 12 - |
| 六、风险综合评级（分类监管） ..... | - 14 - |
| 七、重大事项 .....         | - 16 - |
| 八、管理层分析与讨论 .....     | - 18 - |
| 九、外部机构意见 .....       | - 20 - |
| 十、实际资本 .....         | - 22 - |
| 十一、最低资本 .....        | - 27 - |

## 一、公司基本信息

公司名称（中文）：中原农业保险股份有限公司

公司名称（英文）：Zhongyuan Agricultural Insurance Co., Ltd.

公司类型：11财产险公司

法定代表人：毕治军

注册地址：河南省郑州市郑东新区商务外环路 20 号海联大厦 8 层、  
22 层

注册资本：4,000,000,000 元

保险机构法人许可证号：000195

开业时间：2015/5/13

业务范围：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；经保险监督管理机构批准的其他业务。

经营区域：目前经批准开业的省级分公司有河南省分公司、内蒙古分公司、黑龙江分公司。

报告联系人姓名：王艺超

办公室电话：0371-56563886

移动电话：17361010863

电子信箱：wangyichao@zyic.com

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

### （一）各位董事对季度报告的投票情况

| 董事姓名 | 赞同 | 否决 | 弃权 |
|------|----|----|----|
| 毕治军  | √  |    |    |
| 马瑞   | √  |    |    |
| 狄绯   | √  |    |    |
| 刘炎冰  | √  |    |    |
| 王远征  | √  |    |    |
| 徐桢楠  | √  |    |    |
| 王秀芬  | √  |    |    |
| 高仰山  | √  |    |    |
| 谢跃   | √  |    |    |

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

（二）是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

### 三、基本情况

#### （一）股权结构及变动情况

##### 1. 股权结构及其变动

2023 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<br>资  | 公积金转<br>增及分配<br>股票股利 | 股权转<br>让 | 其他 | 小计      | 股份      | 占比       |
| 国有股   | 195,928 | 92.902% | 189,102   |                      |          |    | 189,102 | 385,030 | 96.2575% |
| 社团法人股 | 14,970  | 7.098%  | 0.00      |                      |          |    | 0.00    | 14,970  | 3.7425%  |
| 总计    | 210,898 | 100%    | 189,102   |                      |          |    | 189,102 | 400,000 | 100%     |

##### 2. 实际控制人

无实际控制人

##### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

| 序号 | 股东名称             | 股份类别  | 持股金额<br>(万元) | 持股比例     | 所持股份状态 |
|----|------------------|-------|--------------|----------|--------|
| 1  | 河南投资集团有限公司       | 国有股   | 120,502      | 30.1255% | 正常     |
| 2  | 河南农开产业基金投资有限责任公司 | 国有股   | 68,600       | 17.150%  | 正常     |
| 3  | 河南省农业综合开发有限公司    | 国有股   | 63,000       | 15.750%  | 正常     |
| 4  | 河南中原高速公路股份有限公司   | 国有股   | 54,542       | 13.6355% | 正常     |
| 5  | 中原豫资投资控股集团有限公司   | 国有股   | 26,386       | 6.5965%  | 正常     |
| 6  | 北京恒荣汇彬保险代理有限责任公司 | 社团法人股 | 14,970       | 3.7425%  | 正常     |
| 7  | 洛阳城市发展投资集团有限公司   | 国有股   | 5,000        | 1.250%   | 正常     |
| 8  | 周口市投资集团有限公司      | 国有股   | 5,000        | 1.250%   | 正常     |
| 9  | 安阳经济开发集团有限公司     | 国有股   | 5,000        | 1.250%   | 正常     |
| 10 | 焦作市投资集团有限公司      | 国有股   | 5,000        | 1.250%   | 正常     |
| 11 | 南阳投资集团有限公司       | 国有股   | 5,000        | 1.250%   | 正常     |
| 12 | 三门峡市农发投资有限公司     | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 13 | 商丘市发展投资集团有限公司    | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 14 | 许昌市投资集团有限公司      | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 15 | 驻马店市城乡建设投资集团有限公司 | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 16 | 新乡平原发展投资集团有限公司   | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 17 | 郑州发展投资集团有限公司     | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 18 | 濮阳市经济发展投资公司      | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 19 | 鹤壁投资集团有限公司       | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |
| 20 | 漯河市郾城区农村信用合作联社   | 国有股   | 3,000        | 0.750%   | 正常     |

备注：河南投资集团有限公司与漯河市郾城区农村信用合作联社为关联方，河南农开产业基金投资有限责任公司与河南省农业综合开发有限公司为关联方。

4. 报告期内是否有董事、监事、高级管理人员直接或间接持有公司股份？（是□ 否■）

5. 报告期内股权转让情况 （是□ 否■）

## （二）董事、监事和总公司高级管理人员基本情况、薪酬情况和变更情况

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

#### （1）董事基本情况

目前，本公司董事会有 9 名成员，具体情况如下：

董事：毕治军（兼任董事长）、马瑞、狄绯、刘炎冰、王远征、徐桢楠

毕治军，男，1964 年 9 月出生，本科学历，高级会计师。历任河南省财政厅会计处处长、河南省农业综合开发有限公司总经理职务。2012 年 12 月加入公司筹备组担任副组长，2015 年 8 月起任公司董事、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。

马瑞，女，1964 年 11 月出生，工商管理硕士，高级会计师。历任周口市财政局社会保障科科长，周口市教育投资有限公司董事长/总经理，周口市综合投资有限公司副总经理。2013 年 7 月参加公司筹备工作，先后担任财务会计部总经理、资产管理部总经理、公司业务总监、总经理助理（其间：2017 年 7 月 2019 年 7 月，挂职南阳市宛城区政府副区长）。2020 年 1 月起担任公司党委副书记，2020 年 3 月起担任公司工会主席（其间：2020 年 9 月至 2021 年 5 月，兼任中原农业保险股份有限公司河南省分公司党委书记），2023 年 3 月起任公司董事，任职核准文号为银保监复〔2023〕130 号。

狄绯，男，1972 年 11 月出生，硕士研究生，高级会计师。历任河南省财政厅会计处主任科员、财政监督检查四处副处长等职务。2019 年 7 月起任公司党委委员，2019 年 12 月起任公司财务负责人（总会计师），任职资格核准文号为豫银保监复〔2019〕1068 号；2021 年 12 月起任公司董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019 号。

刘炎冰，男，1983 年 5 月出生，本科学历。历任河南农开投资担保股份有限公司业务一部项目经理，河南省农业综合开发有限公司投资管理部项目经理、副经理（主持工作）等职务。现任河南省农业综合开发有限公司发展规划部经理。2020 年 12 月起任公司董事，任职核准文号为银保监复〔2020〕908 号。

王远征，男，1970 年 4 月出生，本科学历。历任河南省军区正营职助理员，河南省交通厅路政运管处副主任科员、主任科员、安全监督处副处长。现任河南中原高速公路股份有限公司党委委员、监事会主席。2017 年 7 月起任公司董事，任职资格核准文件为保监许可〔2017〕643 号。

徐桢楠，女，1987 年 6 月出生，硕士研究生。历任中原豫资投资控股集团有限公司金融管理部副总经理、金融管理部常务副总经理，兼任河南豫资芯鑫融资租赁有限公司监事。现任河南省豫资城乡一体化建设发展有限公司常务副总经理，兼任上海芯灿企业管理咨询有限公司执行董事、香港芯熔租赁有限公司执行董事、河南省中豫融资担保有限公司董事、中豫商业保理（天津）有限公司董事。2023 年 3 月起任公司董事，任职资格核准文件为银保监复〔2023〕130 号。

独立董事：王秀芬、高仰山、谢跃

王秀芬，女，1965 年 11 月出生，硕士研究生，教授。历任郑州航空工业管理学院教师、专业会计教研室主任、会计学系副主任、会计学院院长。现任郑州航空工业管理学院商学院教师，兼任河南省高等学校教学指导委员会工商管理类副主任委员、中国商业会计学会常务理事、中航光电科技股份有限公司独立董事。2021 年 12 月起任公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019 号。

高仰山，男，1967 年 1 月出生，本科学历，副教授。历任原河南政法管理干部学院中专部辅导员、法律部教师、刑事法学系教师，河南财经政法大学刑事司法学院、法学院教师。现任河南财经政法大学法学院党委书记，兼职从事律师工作。2021 年 12 月起任公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019 号。

谢跃，男，1958 年 8 月出生，硕士研究生，高级经济师。历任中国太平洋财产保险股份有限公司总经理助理，天平汽车保险股份有限公司党委书记、董事、总裁，紫金财产保险股份有限公司常务副总经理，久隆财产保险股份有限公司总经理。现任茶道燕梳（保险学习社交公益平台）创始人、CEO，兼任中国保险保障基金公司保险行业风险评估专家委员会专家。2021 年 12 月起任公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019 号。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事：刘颂正（兼任监事会主席）、岳道贵、刘凯、梅书森、李竞

刘颂正，男，1964 年 2 月出生，硕士研究生，高级会计师。历任河南省财政厅农财处副主任，河南省农业综合开发公司业务部主任、项目二部经理和公司副总经理等职务。2012 年 12 月加入公司筹备组兼任副组长，2015 年 8 月起任公司监事、监事长，监事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646 号。

岳道贵，男，1973 年 11 月出生，本科学历，高级会计师。历任中原高速大桥分公司财务部主管会计、中原高速平顶山分公司财务经理等职务。现任河南交投中原高速郑安建设有限公司总经理、河南中原高速公路股份有限公司财务资产部经理。2021 年 1 月起任公司监事，任职核准文号为银保监复〔2020〕965 号。

刘凯，男，1972 年 9 月出生，本科学历。历任河南省直属行政事业单位国有资产管理中心、资产运营与投资发展部副主任科员、中原豫资投资控股集团有限公司综合部部长、战略规划部部长

等职务。现任中原豫资投资控股集团有限公司党群管理部部长。2016年11月起任公司监事，任职资格核准文件为保监许可〔2016〕1088号。

梅书森，男，1965年9月出生，硕士研究生，高级经济师。历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月加入公司筹备组担任战略规划小组协调人，2015年7月起先后任公司党群工作部总经理、纪检监察室主任、监察审计部副主任职务，现任派驻纪检监察组副组长。2015年8月起任公司职工监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

李竞，女，1973年9月出生，本科学历。历任中铁七局郑州公司审计监察、审计部副部长，中原高速股份有限公司审计部副部长。2015年2月至今历任公司（筹备组）稽核审计部副总经理、监察审计部主任等职务，现任稽核审计部总经理。2020年12月起任公司职工监事，任职核准文号为银保监复〔2020〕909号。

### **（3）总公司高级管理人员基本情况**

目前公司总经理室一共有7人，分别为刘祖疆、狄绯、刘菊红、李惠勇、雷廷军、吴国华、王俭波。个人简历如下：

刘祖疆，男，1966年8月出生，本科学历，高级农艺师。曾就职于新疆生产建设兵团农牧业生产保险公司、中华联合财产保险股份有限公司，历任中华联合财产保险股份有限公司董事、党委委员、副总经理。2021年5月加入公司，2021年9月起任公司总经理职务，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕700号。

狄绯，男，1972年11月出生，硕士研究生，高级会计师。历任河南省财政厅会计处主任科员、财政监督检查四处副处长等职务。2019年7月起任公司党委委员，2019年12月起任公司财务负责人（总会计师），任职资格核准文号为豫银保监复〔2019〕1068号；2021年12月起任公司董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019号。

刘菊红，女，1978年5月出生，硕士研究生。历任天安财产保险公司发展研究中心研究员，华农财产保险公司产品开发部总经理助理兼精算责任人，信达财产保险公司再保险及精算部总经理助理、精算及营销管理部副总经理（主持工作）、产品精算部总经理、兼任精算责任人，京东集团保险筹备组总监。2018年8月加入公司，2018年9月起任公司总精算师，任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕867号；2018年10月起任公司副总经理，任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕967号；2020年4月起任公司董事会秘书，任职资格核准文号为银保监许可〔2020〕110号；2020年8月起任公司常务副总经理。

李惠勇，男，1966年5月出生，本科学历。历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月加入公司筹备组，2016年11月起任公司副总经理，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕1128号；



2019年4月起任公司首席风险官；2020年12月起任公司审计责任人，任职资格批复文号为银保监复〔2020〕913号。

雷廷军，男，1968年7月出生，硕士研究生。历任周口市太康县教育局老干部股办事员，周口市太康县王集乡武装部副部长，中共周口市太康县朱口镇党委秘书，中共周口市太康县板桥镇党委、人大历任党委副书记、人大主席，周口市太康县张集乡政府乡长，周口市太康县毛庄镇政府镇长，中共周口市沈丘县委、县政府历任统战部长、副县长，中共周口市川汇区委、区政府历任区委常委、常务副区长，中共周口市淮阳县委县委常委、办公室主任，周口市淮阳县政府县委常委、县政府常务副县长，周口市机关事务管理局党组成员、副局长等职务。2015年5月加入公司，先后担任公司周口市分公司总经理、河南省分公司总经理、公司业务总监等职务，2021年2月起任公司副总经理，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕70号。

吴国华，男，1972年4月生，硕士研究生。历任鹿邑县马铺高中教师，中国人民银行济南分行办事员、副主任科员，原中国银监会山东监管局政策性银行监管处副主任科员、副科级组长、正科级组长，河南监管局办公室党办秘书、人事处科长、非现场监管二处副处长、政策性银行和邮政储蓄银行监管处副处长、政策法规处副处长、处长，原中国银保监会河南监管局政策法规处处长、一级调研员，原中国银保监会洛阳监管分局局长、党委书记、一级调研员。2022年3月加入公司，2022年6月起任公司总经理助理职务，任职资格核准文号为银保监复〔2022〕389号。

王俭波，男，1968年5月出生，大专学历。历任辽宁省武警总队第八支队三中队班长、代理排长，通榆县木材公司科员，通榆县竹行公司经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部综合部经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部副经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部副经理（主持工作），安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部经理，安华农业保险股份有限公司吉林中心支公司经理助理，安华农业保险股份有限公司辽宁省分公司农险部经理等职务。2014年3月加入公司筹备组，先后担任公司农业保险部总经理、河南省分公司副总经理、公司业务总监等职务，2021年1月起任公司合规负责人，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕40号。

## 2. 报告期内董事、监事及总公司高管人员变更情况

2023年11月15日起，胡军辉不再担任公司总经理助理。

## 3. 董事、监事及总公司高级管理人员薪酬情况

### （1）报告期各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量

| 薪酬区间           | 董事人数 | 监事人数 | 高管人数 |
|----------------|------|------|------|
| 1000 万元以上      |      |      |      |
| 500 万元-1000 万元 |      |      |      |
| 100 万元-500 万元  | 3    | 1    | 4    |
| 50 万元-100 万    |      | 2    | 2    |

|         |  |  |  |
|---------|--|--|--|
| 50 万元以下 |  |  |  |
|---------|--|--|--|

备注：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据；董事兼任高管的，仅在董事部分列报。

(2) 最高年度薪酬为：219.49 万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是 ☐ 否 ☒）

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划，以及本年度支付的相关报酬总额？

（是 ☐ 否 ☒）

### （三）子公司、合营企业和联营企业情况

中原上德（河南）农业科技服务有限公司，统一社会信用代码：91410100MA9N84BP3M，注册资本 1000 万元，本公司实缴 260 万元，持股比例 26%。

### （四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内公司及公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚？（是 ☐ 否 ☒）

2. 报告期内公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是 ☐ 否 ☒）

3. 报告期内公司是否有被国家金融监督管理总局采取的监管措施？（是 ☐ 否 ☒）

## 四、主要指标

### （一）偿付能力状况表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

| 行次    | 项目             | 本季度              | 上季度               | 下季度预测数            |
|-------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 1     | 认可资产           | 9,409,254,565.91 | 10,861,508,150.40 | 10,161,994,931.18 |
| 2     | 认可负债           | 4,195,397,375.98 | 8,041,372,558.32  | 4,843,860,597.45  |
| 3     | 实际资本           | 5,213,857,189.93 | 2,820,135,592.08  | 5,318,134,333.73  |
| 3.1   | 核心一级资本         | 5,179,061,618.60 | 2,820,135,592.08  | 5,283,338,762.40  |
| 3.2   | 核心二级资本         |                  |                   |                   |
| 3.3   | 附属一级资本         | 34,795,571.33    | -                 | 34,795,571.33     |
| 3.4   | 附属二级资本         |                  |                   |                   |
| 4     | 最低资本           | 1,068,037,841.38 | 1,310,118,610.82  | 1,220,642,325.46  |
| 4.1   | 量化风险最低资本       | 1,038,139,425.91 | 1,274,620,431.79  | 1,186,471,933.77  |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本   | -                | -                 |                   |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本  | 917,443,397.43   | 1,149,715,790.11  | 1,008,500,851.28  |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本       | 170,739,093.40   | 124,320,261.10    | 179,276,048.07    |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本       | 496,066,121.90   | 484,433,644.31    | 517,463,158.22    |
| 4.1.5 | 量化风险分散效应       | 430,760,361.72   | 416,763,977.85    | 456,322,232.55    |
| 4.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | -                | -                 |                   |
| 4.2   | 控制风险最低资本       | 29,898,415.47    | 35,498,179.03     | 35,968,833.36     |
| 4.3   | 附加资本           | -                | -                 |                   |
| 5     | 核心偿付能力溢额       | 4,111,023,777.22 | 1,510,016,981.26  | 4,062,696,436.93  |
| 6     | 核心偿付能力充足率（%）   | 484.91           | 215.26            | 432.83            |
| 7     | 综合偿付能力溢额       | 4,145,819,348.55 | 1,510,016,981.26  | 4,097,492,008.26  |
| 8     | 综合偿付能力充足率（%）   | 488.17           | 215.26            | 435.68            |

### （二）风险综合评级结果

在国家金融监督管理总局 2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AAA 类。

### （三）流动性风险监管和监测指标

#### 1. 流动性风险监管指标

| 指标名称                                 | 本季度             | 上季度              |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|
| 本年累计净现金流(元)                          | -279,273,595.06 | 2,153,720,074.74 |
| 上一会计年度净现金流（元）                        | 184,521,289.19  | 184,521,289.19   |
| 上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）                 | -37,607,163.06  | -37,607,163.06   |
| 经营活动净现金流回溯偏差率                        | 11.57%          | 417.52%          |
| LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月        | 101.37%         | 101.99%          |
| LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月       | 100.23%         | 100.70%          |
| LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月      | 329.11%         | 110.63%          |
| LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月     | 133.54%         | 104.14%          |
| LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来 3 个月  | 96.24%          | 79.66%           |
| LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来 12 个月 | 81.74%          | 94.67%           |

#### 2. 流动性风险监测指标

| 监测指标                   | 本季度            | 上季度              |
|------------------------|----------------|------------------|
| 一、本年累计经营活动净现金流（元）      | 493,105,371.82 | 1,226,694,716.71 |
| 二、百元保费经营活动净现金流（元）      | 8.73           | 22.82            |
| 三、特定业务现金流支出占比          | 81.96%         | 90.55%           |
| 四、规模保费同比增速             | 30.87%         | 33.63%           |
| 五、现金及流动性管理工具占比         | 11.20%         | 24.92%           |
| 六、季均融资杠杆比例             | 0.76%          | 0.18%            |
| 七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 0.06%          | 0.01%            |
| 八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比   | 0.00%          | 0.00%            |
| 九、应收款项占比               | 30.34%         | 30.16%           |
| 十、持有关联方资产占比            | 0.03%          | 0.02%            |

#### （四）主要经营指标

| 序号   | 指标名称             | 本季度数           | 本年累计数            |
|------|------------------|----------------|------------------|
| （一）  | 保险业务收入(元)        | 271,877,325.67 | 5,646,960,122.71 |
| （二）  | 净利润(元)           | 142,862,831.45 | 266,216,066.53   |
| （三）  | 总资产（元）           | ---            | 9,454,394,998.16 |
| （四）  | 净资产(元)           | ---            | 4,419,816,343.44 |
| （五）  | 保险合同负债（元）        | ---            | 1,466,227,507.97 |
| （六）  | 基本每股收益(元)        | 0.036          | 0.067            |
| （七）  | 净资产收益率           | 3.73%          | 7.03%            |
| （八）  | 总资产收益率           | 1.40%          | 3.41%            |
| （九）  | 投资收益率            | 0.45%          | 1.57%            |
| （十）  | 综合投资收益率          | 0.45%          | 2.09%            |
| （十一） | 效益类指标            | ---            | ---              |
| 1    | 综合成本率            | 89.27%         | 94.56%           |
| 2    | 综合费用率            | 45.46%         | 15.63%           |
| 3    | 综合赔付率            | 43.81%         | 78.93%           |
| 4    | 手续费及佣金占比         | 10.34%         | 2.32%            |
| 5    | 业务管理费占比          | 124.77%        | 16.22%           |
| （十二） | 规模类指标            | ---            | ---              |
| 1    | 签单保费（元）          | 223,687,439.61 | 5,535,808,638.71 |
| 2    | 车险签单保费（元）        | 112,798,929.90 | 511,136,752.45   |
| 3    | 非车险前五大险种的签单保费（元） | 90,811,977.09  | 3,279,089,215.49 |
| 3.1  | 第一大险种的签单保费（元）    | 30,078,786.12  | 1,244,638,828.54 |
| 3.2  | 第二大险种的签单保费（元）    | 21,463,056.41  | 1,091,586,405.05 |
| 3.3  | 第三大险种的签单保费（元）    | 20,101,893.60  | 666,913,348.80   |
| 3.4  | 第四大险种的签单保费（元）    | 10,277,716.96  | 138,233,956.10   |
| 3.5  | 第五大险种的签单保费（元）    | 8,890,524.00   | 137,716,677.00   |
| 4    | 车险车均保费(元)        | 1,314.50       | 1,321.97         |
| 5    | 分渠道的签单保费（元）      | 223,687,439.61 | 5,535,808,638.71 |
| 5.1  | 代理渠道签单保费（元）      | 139,476,976.03 | 733,428,551.67   |
| 5.2  | 直销渠道签单保费（元）      | 77,629,372.71  | 4,771,144,789.06 |
| 5.3  | 经纪渠道签单保费（元）      | 6,581,090.87   | 31,235,297.98    |
| 5.4  | 其他渠道签单保费（元）      | 0.00           | 0.00             |

#### （五）投资收益率指标

|              |       |
|--------------|-------|
| 近三年平均投资收益率   | 3.16% |
| 近三年平均综合投资收益率 | 3.75% |

## 五、风险管理能力

### （一）所属公司类型

公司属于 I 类保险公司。

| 分类标准     | I 类公司标准    | 公司情况            | 是否符合 |
|----------|------------|-----------------|------|
| 成立时间     | 公司成立超过 5 年 | 2015 年 5 月 13 日 | 符合   |
| 签单保费     | 超过 50 亿元   | 55.36 亿元        | 符合   |
| 总资产      | 超过 200 亿元  | 94.54 亿元        | 不符合  |
| 省级分支机构数量 | 超过 15 家    | 3 家             | 不符合  |

注：满足任意两个标准即为 I 类保险公司。

### （二）公司风险管理能力监管评估有关情况

根据《河南银保监局关于 SARMRA 评估意见的函》（豫银保监函〔2021〕91 号）反馈，公司 2021 年 SARMRA 评估得分为 75.03 分，其中风险管理基础与环境 15.518 分，风险管理目标与工具 6.441 分，保险风险管理 7.7 分，市场风险管理 7.73 分，信用风险管理 7.33 分，操作风险管理 7.49 分，战略风险管理 7.56 分，声誉风险管理 7.58 分，流动性风险管理 7.69 分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2023 年第 4 季度，我公司以防范化解风险为目标，积极开展偿付能力编报和风险综合评级工作，认真落实年度工作部署，围绕公司战略规划要求，立足风险管理职能，把握风险状况，积极提高全员风险防控意识，积极落实 2023 年风险管理工作，持续提升公司风险管理能力水平。

1. 开展 3 季度偿付能力风险管理情况通报，督促整改公司存在的风险综合评级失分点、关键风险指标红黄色预警情况。

2. 开展偿付能力风险管理专题培训。为进一步提升公司相关人员的风险管理意识和能力，特面向总公司相关部门和基层管理者开展了专项风险管理培训，内容涵盖了偿付能力充足率、风险综合评级、sarmra 自评估等。

3. 开展系列风险访谈。为查找风险管理工作短板，提升公司全面风险管理水平，2023 年 12 月份前后，风险管理部分别与相关部门开展了合规、声誉、流动性、市场、信用、人员行政、业务经营等风险的调研访谈，下一步就针对梳理出的风险管理薄弱点，进行加强整改。

### （四）公司风险管理能力自评估有关情况

2023 年自评估工作严格按照监管标准，审慎进行评估，经前期各子类风险牵头管理部门自评，风险管理部复评，最后统一征询调整意见后，确定 2023 年自评估 88.82 分，其中基础与环境 17.88 分，目标与工具 8.50 分，保险风险管理能力 8.75 分，市场风险管理能力 8.91 分，信用风险管理能力 8.95 分，操作风险管理能力 8.68 分，战略风险管理能力 8.92 分，声誉风险管理能力 9.24 分，

流动性风险管理能力 8.99 分。

针对 SARMRA 评估存在的问题，公司风险管理部将联合相关部门做好制度废、改、立工作，提升风险管理制度的系统性、针对性、实践性；持续优化组织结构，推动风险管理与业务管理相融合，提升关键岗位人员风险管理能力，加强制度遵循有效性，提升风险管理效果。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

在国家金融监督管理总局 2023 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 A 类。

在国家金融监督管理总局 2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AAA 类。

### （二）公司已采取或者拟采取的改进措施

我公司已结合风评监管标准，梳理了目前主要存在的失分问题，具体列明了失分指标内容以及失分原因和相应牵头责任部门。公司将持续查找失分深层次原因，对于能立即提升得分的，开展即查即改工作；对于不能立即提升得分的，制定中长期提升措施，明确提升计划，并将失分指标整改情况纳入风险管理绩效考核体系，持续推动风评指标得分提升工作，确保公司风险综合评级结果稳中有升。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

#### 1. 操作风险方面自评估有关情况

公司 2023 年 4 季度开展了年度操作风险事件收集汇总工作，全面分析 2023 年操作风险管理情况，针对销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理、信息披露等各项具体制度，全面评估制度健全性。执行层面，根据业务条线自查、合规检查和巡视巡查、内外部审计等各类检查发现的问题，及时识别并处置了公司在承保管理、理赔管理、产品管理、财务管理、综合管理方面存在的操作风险隐患。整体来说，公司未发生重大操作风险事件，操作风险隐患较小。

#### 2. 战略风险方面自评估有关情况

4 季度，公司持续加强战略风险管理。一是修订战略规划。结合近三年来国家宏观环境、经济发展、监管环境、市场环境、投资环境等一系列新格局、新变化，全面复盘和评估“二五规划”及其实施方案的要求和达成情况，同时初步提出三五规划远景目标，最终形成《中原农业保险股份有限公司高质量发展行动方案（2024—2025 年）》，并于 2023 年 10 月 27 日正式印发。二是组织开展 2024-2026 年业务规划的编制和报送工作，为资产负债管理量化评估工作提供数据支撑。三是为全面贯彻落实“大营销”战略，提升公司市场化销售能力，研究制定《中原农业保险股份有限公司关于提升销售管理能力的指导意见（试行）》，明确“销售管理”、“销售活动”的定义、各部门



工作职责以及销售人员的日常管理等内容，为下一步配套措施和推动方案的制定提供依据

### **3. 声誉风险方面自评估有关情况**

4 季度监测期内，公司组织开展“首单野生动物致害政府救助责任保险落地”“圈里出圈更出彩，农险帮扶显担当”“河南省道路救助基金实现跨省救助”“中原农险获评‘金融支持国家乡村振兴重点帮扶县优秀案例’”等专项宣传活动，在人民日报客户端、人民网、河南日报、中国银行保险报、大象新闻等主流媒体发表宣传报道 40 余篇。同时积极组织自媒体宣传活动，公司自媒体平台组织发布“公司重大宣传活动”“保保说三农”、“产品营销类”等视频节目 21 期，播放量累计达 23 万次。4 季度公司未发生重大声誉事件，整体声誉风险状况良好。

### **4. 流动性风险方面自评估有关情况**

公司 4 季度继续加强流动性风险管理工作，主要开展了以下工作：一是根据 4 季度公司各级机构资金计划开展年末净现金流管理，确保年底费用和赔款高峰支付期的资金安全；二是结合年末应收管理目标，继续推进应收清收工作，积极开展应收清收，开展年度应收清收目标冲刺；三是根据季度流动性风险日常工作要求完成未来各项流动性指标的计算和监控。

## 七、重大事项

（一）报告期是否有新获批筹和开业的省级分支机构？（是□ 否■）

（二）重大再保险合同

1. 本报告期是否存在重大再保险分入合同？（是□ 否■）
2. 本报告期是否存在重大再保险分出合同？（是□ 否■）

（三）重大赔付事项

| 序号 | 赔付事项                 | 产品类型   | 赔付金额（元）      |
|----|----------------------|--------|--------------|
| 1  | 玉米实际收入低于本保险合同约定的保障收入 | 种植保险类  | 2,687,780.59 |
| 2  | 病虫害鼠害                | 种植保险类  | 2,310,000.00 |
| 3  | 病虫害                  | 种植保险类  | 1,943,636.40 |
| 4  | 水灾                   | 工程一切险类 | 1,543,345.46 |
| 5  | 病虫害鼠害                | 种植保险类  | 1,259,965.00 |

（四）重大投资行为（是□ 否■）

（五）重大投资损失（是□ 否■）

（六）重大融资事项（是□ 否■）

（七）重大关联方交易（是□ 否■）

（八）重大诉讼事项（是■ 否□）

| 序号 | 诉讼对方名称 | 诉讼原因         | 诉讼起始时间     | 诉讼标的金额（万元） | 诉讼现状 | 可能发生损失金额或已发生损失金额（万元） |
|----|--------|--------------|------------|------------|------|----------------------|
| 1  | 祝海洋    | 雇主责任险理赔纠纷    | 2023.5.23  | 223.00     | 结案   | 120.00               |
| 2  | 陈春平    | 小麦完全成本保险理赔纠纷 | 2023.7.28  | 219.23     | 结案   | 52.45                |
| 3  | 李春德    | 机动车交通事故理赔纠纷  | 2023.11.23 | 43.87      | 结案   | 43.87                |

（九）重大担保事项

1. 本报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

2. 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

**（十）其他重大事项**

2023 年 11 月 7 日，公司收到《国家金融监督管理总局关于中原农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》（金复〔2023〕421 号），批准公司注册资本由 21.0898 亿元人民币变更为 40 亿元人民币。

## 八、管理层分析与讨论

### （一）公司整体经营状况

本年度实现原保费收入 55.36 亿元，提取再保后未到期责任准备金 0.38 亿元，已赚保费 42.56 亿元；实现投资收益 0.62 亿元；提取再保后未决赔款准备金-0.29 亿元，再保后赔款总支出 32.77 亿元，提取保费准备金 1.12 亿元；发生再保后业务及管理费 5.01 亿元；税金及附加 0.10 亿元；实现净利润 2.66 亿元。

### （二）偿付能力充足率

2023 年第 4 季度末审计前公司偿付能力相关数据如下：实际资本 52.14 亿元，最低资本 10.68 亿元，综合偿付能力溢额 41.46 亿元，综合偿付能力充足率 488%，较 2023 年 3 季度末的 215%上升 273 个百分点。本季度末偿付能力充足率变化因素，具体说明如下：

不考虑偿付能力规则优化且不考虑增资扩股影响，4 季度末由于秋粮未决赔款以及净利润变化，公司综合偿付能力充足率约为 239%；增资扩股之后，综合偿付能力充足率提升至 423%；在采用偿付能力相关优化规则之后，综合偿付能力充足率进一步提升至 488%。

### （三）流动性风险监管指标

在 2023 年 12 月 31 日测算时点，根据对公司未来业务现金流入、流出的情况估计，预计未来一个季度净现金流出 2.1 亿元，其中经营活动净现金流出 1.5 亿元，主要考虑业务理赔款及前期展业费用结算。基本情景下未来 3 个月流动性覆盖率 101.37%，未来 12 个月流动性覆盖率 100.23%。必测压力情景（LCR3）未来一季 96.24%，未来一年 81.74%。整体流动性风险可控。未来一段时间的赔款支付及费用支付进度直接决定了未来一段时间现金流基本情况，资金计划管理和保险风险监控是未来流动性风险管理工作中的重点关注方面，在实际工作中将继续推动机构资金计划编制工作，根据赔付进展情况及时调整资金规划。

### （四）风险综合评级结果的变化及原因分析

公司 2023 年第 3 季度风险综合评级结果为 AAA 类，较上季度结果有所提升，处于行业较优水平。相较于监管标准，我们认为操作风险保险业务条线得分仍具有提升空间。

为此，我们已制定提升计划，对于能立即提升得分的，开展即查即改工作；对于不能立即提升得分的，制定中长期提升措施，持续推动风评指标得分提升工作，确保公司风险综合评级结果稳中有升。

（五）对下季度偿付能力状况预测的说明

1. 预测假设

- （1）基于公司业务经营规划，重点考虑了保费增长、投资收益、赔付支出、费用支出、再保分出等因素对下一季度偿付能力的影响。
- （2）保费收入预测基于公司 2024 年财务预算，并结合市场实际预测。
- （3）费用预测分为固定费用和变动费用，固定费用主要为职工薪酬、房租、资产采购、防贫劳务费等，根据 2024 年度预算进行测算；变动费用主要为手续费及佣金、展业费用、税金及附加、间接理赔费用，该部分费用为保费收入的一定比例。
- （4）再保假设中的自留比例主要参考历史经验分保比例及再保部门预期分保计划。
- （5）赔款支出、未决赔款等均按照经验比例预测，已决赔款按照历史经验，估计各险种已付比例；未决赔款准备金根据历史经验，合理估计未决赔款进展因子。
- （6）公司投资资产的预测基于目前已有的配置情况，并考虑市场环境变化以及调仓等投资策略。

2. 预测结果

基于公司 2024 年 1 季度经营规划，充分考虑公司面临的外部环境和内部条件等因素，重点考虑了保费增长、投资收益、赔付支出、费用支出、分保、机构设立等因素，按照监管部门最新发布的偿二代二期规则，计算各相关指标，预计公司 2024 年 1 季度末的偿付能力充足率继续保持充足。

基于上述预测假设，预测公司截止 2024 年 3 月 31 日的偿付能力状况为：

| 项目              | 行次          | 预测值              |
|-----------------|-------------|------------------|
| 实际资本预测数(元)      | (1)         | 5,318,134,333.73 |
| 最低资本预测数(元)      | (2)         | 1,220,642,325.46 |
| 综合偿付能力充足率预测数(%) | (3)=(1)/(2) | 435.68%          |

## 九、外部机构意见

（一）对季度偿付能力报告审计意见的说明

本季度偿付能力报告审计意见将在 2024 年 2 季度报告中予以披露。

（二）外部机构出具的其他独立意见 （是□ 否■）

（三）本季度公司是否经信用评级机构评级 （是■ 否□）

| 评级机构        | 评级目的               | 评级对象         | 评级结果             | 有效时间            | 跟踪评级情况 |
|-------------|--------------------|--------------|------------------|-----------------|--------|
| Fitch(惠誉评级) | 获得合约分入业务资质，提高公司影响力 | 中原农业保险股份有限公司 | 财务实力评级“A-”，展望稳定。 | 2024 年 4 月 14 日 | 有效     |

2023 年，惠誉评级授予中原农险“A-”的首次保险公司财务实力评级，评级展望为“稳定”。

（四）验资报告 （是■ 否□）

### 验资报告

勤信验字【2023】第 0028 号

中原农业保险股份有限公司：

我们接受委托，审验了贵公司截至 2023 年 9 月 20 日止新增注册资本及实收资本的情况。按照法律法规以及协议、章程的要求出资，提供真实、合法、完整的验资资料，保护资产的安全、完整是全体股东及贵公司的责任。我们的责任是对贵公司新增注册资本及实收资本情况发表审验意见。我们的审验是依据《中国注册会计师审计准则第 1602 号——验资》进行的。在审验过程中，我们结合贵公司的实际情况，实施了检查等必要的审验程序。

贵公司原注册资本为人民币 21.0898 亿元，实收资本为人民币 21.0898 亿元。根据贵公司章程、增资扩资方案、第二届董事会第二十七次会议、2022 年度股东大会决议、河南省财政厅《关于中原农业保险股份有限公司第二届董事会第二十七次会议审议事项的意见》、股份认购协议书等资料，贵公司增资 18.9102 亿股，每股认购价格人民币 1.20 元，实收投资金额人民币 22.69224 亿元。经我们审验，截至 2023 年 9 月 20 日止，贵公司已收到河南投资集团有限公司、河南农开产业基金投资有限责任公司缴纳的出资款合计人民币 22.69224 亿元，其中新增注册资本（股本）合计人民币 18.9102 亿元，资本公积合计人民币 3.78204 亿元。各股东全部以货币新增出资。

同时我们注意到，贵公司本次增资前的注册资本人民币 21.0898 亿元，实收资本人民币

21.0898 亿元，已经中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2019 年 10 月 14 日出具勤信验字[2019]第 0053 号验资报告。截至 2023 年 9 月 20 日止，变更后的累计注册资本(股本)人民币 40 亿元，实收资本 40 亿元。

本验资报告供贵公司申请办理注册资本（股本）变更登记及据以向全体股东签发出资证明时使用，不应被视为是对贵公司验资报告日后资本保全、偿债能力和持续经营能力等的保证。因使用不当造成的后果，与执行本验资业务的注册会计师及本会计师事务所无关。

（五）资产评估报告 （是□否■）

（六）报告期外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所？ （是□ 否■）

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构？ （是□ 否■）

## 十、实际资本

### （一）财务报表与实际资本指标表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

| 行次 | 项目        | 本季度              | 上季度               |
|----|-----------|------------------|-------------------|
| 1  | 财务报表资产总额  | 9,454,394,998.16 | 10,904,221,910.63 |
| 2  | 认可资产总额    | 9,409,254,565.91 | 10,861,508,150.40 |
| 3  | 财务报表负债总额  | 4,419,816,343.44 | 8,281,707,360.80  |
| 4  | 认可负债      | 4,195,397,375.98 | 8,041,372,558.32  |
| 5  | 财务报表净资产总额 | 5,034,578,654.72 | 2,622,514,549.83  |
| 6  | 实际资本      | 5,213,857,189.93 | 2,820,135,592.08  |

### （二）实际资本明细表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

| 行次 | 项目     | 本季度              | 上季度              |
|----|--------|------------------|------------------|
| 1  | 核心一级资本 | 5,179,061,618.60 | 2,820,135,592.08 |
| 2  | 核心二级资本 |                  |                  |
| 3  | 附属一级资本 | 34,795,571.33    | 0                |
| 4  | 附属二级资本 |                  |                  |
| 5  | 实际资本合计 | 5,213,857,189.93 | 2,820,135,592.08 |



## S02-实际资本表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

|          |                                                                        | 本季度                     | 上季度                     |
|----------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>1</b> | <b>核心一级资本</b>                                                          | <b>5,179,061,618.60</b> | <b>2,820,135,592.08</b> |
| 1.1      | 净资产                                                                    | 5,034,578,654.72        | 2,622,514,549.83        |
| 1.2      | 对净资产的调整额                                                               | 144,482,963.88          | 197,621,042.25          |
| 1.2.1    | 各项非认可资产的账面价值                                                           | -45,140,432.25          | -42,713,760.23          |
| 1.2.2    | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额                                                    |                         | -                       |
| 1.2.3    | 投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）            |                         | -                       |
| 1.2.4    | 递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）                                            | -34,795,571.33          | -                       |
| 1.2.5    | 对农业保险提取的大灾风险准备金                                                        | 224,418,967.46          | 240,334,802.48          |
| 1.2.6    | 计入核心一级资本的保单未来盈余                                                        |                         | -                       |
| 1.2.7    | 符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额                                     |                         |                         |
| 1.2.8    | 银保监会规定的其他调整项目                                                          |                         |                         |
| <b>2</b> | <b>核心二级资本</b>                                                          | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| 2.1      | 优先股                                                                    |                         |                         |
| 2.2      | 计入核心二级资本的保单未来盈余                                                        |                         |                         |
| 2.3      | 其他核心二级资本                                                               |                         |                         |
| 2.4      | 减：超限额应扣除的部分                                                            |                         |                         |
| <b>3</b> | <b>附属一级资本</b>                                                          | <b>34,795,571.33</b>    | <b>-</b>                |
| 3.1      | 次级定期债务                                                                 |                         |                         |
| 3.2      | 资本补充债券                                                                 |                         |                         |
| 3.3      | 可转换次级债                                                                 |                         |                         |
| 3.4      | 递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）                                            | 34,795,571.33           |                         |
| 3.5      | 投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响） |                         |                         |
| 3.6      | 计入附属一级资本的保单未来盈余                                                        |                         |                         |
| 3.7      | 其他附属一级资本                                                               |                         |                         |
| 3.8      | 减：超限额应扣除的部分                                                            |                         |                         |
| <b>4</b> | <b>附属二级资本</b>                                                          | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| 4.1      | 应急资本等其他附属二级资本                                                          |                         |                         |
| 4.2      | 计入附属二级资本的保单未来盈余                                                        |                         |                         |
| 4.3      | 减：超限额应扣除的部分                                                            |                         |                         |
| <b>5</b> | <b>实际资本合计</b>                                                          | <b>5,213,857,189.93</b> | <b>2,820,135,592.08</b> |

### S03-认可资产表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

| 行次       | 项目                        | 本季度                     |                     |                         | 上季度                     |                     |                         |
|----------|---------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
|          |                           | 账面价值                    | 非认可价值               | 认可价值                    | 账面价值                    | 非认可价值               | 认可价值                    |
| <b>1</b> | <b>现金及流动性管理工具</b>         | <b>1,058,755,034.03</b> | -                   | <b>1,058,755,034.03</b> | <b>3,113,155,665.43</b> | -                   | <b>3,113,155,665.43</b> |
| 1.1      | 库存现金                      | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 1.2      | 活期存款                      | 284,444,994.63          | -                   | 284,444,994.63          | 2,717,438,664.43        | -                   | 2,717,438,664.43        |
| 1.3      | 流动性管理工具                   | 774,310,039.40          | -                   | 774,310,039.40          | 395,717,001.00          | -                   | 395,717,001.00          |
| <b>2</b> | <b>投资资产</b>               | <b>4,409,695,728.18</b> | <b>1,011,009.47</b> | <b>4,408,684,718.71</b> | <b>3,137,428,965.23</b> | <b>1,011,009.47</b> | <b>3,136,417,955.76</b> |
| 2.1      | 定期存款                      | 708,204,000.00          | -                   | 708,204,000.00          | 330,000,000.00          | -                   | 330,000,000.00          |
| 2.2      | 协议存款                      | 191,796,000.00          | -                   | 191,796,000.00          | 191,796,000.00          | -                   | 191,796,000.00          |
| 2.3      | 政府债券                      | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.4      | 金融债券                      | 264,070,655.84          | -                   | 264,070,655.84          | 51,222,628.89           | -                   | 51,222,628.89           |
| 2.5      | 企业债券                      | 625,204,293.27          | -                   | 625,204,293.27          | 211,990,422.01          | -                   | 211,990,422.01          |
| 2.6      | 公司债券                      | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.7      | 权益投资                      | 341,703,109.92          | -                   | 341,703,109.92          | 170,781,576.38          | -                   | 170,781,576.38          |
| 2.8      | 资产证券化产品                   | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.9      | 保险资产管理产品                  | 2,278,648,765.35        | 1,011,009.47        | 2,277,637,755.88        | 2,181,638,337.95        | 1,011,009.47        | 2,180,627,328.48        |
| 2.10     | 商业银行理财产品                  | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.11     | 信托计划                      | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.12     | 基础设施投资                    | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.13     | 投资性房地产                    | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| 2.14     | 衍生金融资产                    | 68,903.80               | -                   | 68,903.80               | -                       | -                   | -                       |
| 2.15     | 其他投资资产                    | -                       | -                   | -                       | -                       | -                   | -                       |
| <b>3</b> | <b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b> | <b>2,600,000.00</b>     | -                   | <b>2,600,000.00</b>     | <b>2,600,000.00</b>     | -                   | <b>2,600,000.00</b>     |
| <b>4</b> | <b>再保险资产</b>              | <b>1,625,051,750.08</b> | -                   | <b>1,625,051,750.08</b> | <b>1,637,105,756.72</b> | -                   | <b>1,637,105,756.72</b> |

|           |                |                         |                      |                         |                          |                      |                          |
|-----------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| 4.1       | 应收分保准备金        | 220,319,647.85          | -                    | 220,319,647.85          | 573,886,640.77           | -                    | 573,886,640.77           |
| 4.2       | 应收分保账款         | 1,404,732,102.23        | -                    | 1,404,732,102.23        | 1,063,219,115.95         | -                    | 1,063,219,115.95         |
| 4.3       | 存出分保保证金        | -                       | -                    | -                       | -                        | -                    | -                        |
| 4.4       | 其他再保险资产        | -                       | -                    | -                       | -                        | -                    | -                        |
| <b>5</b>  | <b>应收及预付款项</b> | <b>1,613,033,380.05</b> | <b>1,996,350.43</b>  | <b>1,611,037,029.62</b> | <b>2,336,532,841.14</b>  | <b>1,780,381.92</b>  | <b>2,334,752,459.22</b>  |
| 5.1       | 应收保费           | 1,463,419,142.05        | -                    | 1,463,419,142.05        | 2,225,829,144.98         | -                    | 2,225,829,144.98         |
| 5.2       | 应收利息           | 22,932,526.06           | -                    | 22,932,526.06           | 10,426,525.77            | -                    | 10,426,525.77            |
| 5.3       | 应收股利           | 577,823.81              | -                    | 577,823.81              | 2,261,784.77             | -                    | 2,261,784.77             |
| 5.4       | 预付赔款           | 9,780,393.59            | -                    | 9,780,393.59            | 38,130,457.44            | -                    | 38,130,457.44            |
| 5.5       | 存出保证金          | -                       | -                    | -                       | 1,528.46                 | -                    | 1,528.46                 |
| 5.6       | 保单质押贷款         | -                       | -                    | -                       | -                        | -                    | -                        |
| 5.7       | 其他应收和暂付款       | 116,323,494.54          | 1,996,350.43         | 114,327,144.11          | 59,883,399.72            | 1,780,381.92         | 58,103,017.80            |
| <b>6</b>  | <b>固定资产</b>    | <b>600,193,750.56</b>   | <b>-</b>             | <b>600,193,750.56</b>   | <b>589,545,278.61</b>    | <b>-</b>             | <b>589,545,278.61</b>    |
| 6.1       | 自用房屋           | -                       | -                    | -                       | -                        | -                    | -                        |
| 6.2       | 机器设备           | 15,704,970.94           | -                    | 15,704,970.94           | 15,877,903.15            | -                    | 15,877,903.15            |
| 6.3       | 交通运输设备         | 10,127,942.95           | -                    | 10,127,942.95           | 10,889,958.57            | -                    | 10,889,958.57            |
| 6.4       | 在建工程           | 573,958,046.73          | -                    | 573,958,046.73          | 562,380,351.49           | -                    | 562,380,351.49           |
| 6.5       | 办公家具           | 402,789.94              | -                    | 402,789.94              | 396,916.47               | -                    | 396,916.47               |
| 6.6       | 其他固定资产         | -                       | -                    | -                       | 148.93                   | -                    | 148.93                   |
| <b>7</b>  | <b>土地使用权</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>                 |
| <b>8</b>  | <b>独立账户资产</b>  | <b>-</b>                | <b>-</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>                 |
| <b>9</b>  | <b>其他认可资产</b>  | <b>145,065,355.26</b>   | <b>42,133,072.35</b> | <b>102,932,282.91</b>   | <b>87,853,403.50</b>     | <b>39,922,368.84</b> | <b>47,931,034.66</b>     |
| 9.1       | 递延所得税资产        | 34,795,571.33           | -                    | 34,795,571.33           | -                        | -                    | -                        |
| 9.2       | 应急资本           | -                       | -                    | -                       | -                        | -                    | -                        |
| 9.3       | 其他             | 110,269,783.93          | 42,133,072.35        | 68,136,711.58           | 87,853,403.50            | 39,922,368.84        | 47,931,034.66            |
| <b>10</b> | <b>合计</b>      | <b>9,454,394,998.16</b> | <b>45,140,432.25</b> | <b>9,409,254,565.91</b> | <b>10,904,221,910.63</b> | <b>42,713,760.23</b> | <b>10,861,508,150.40</b> |

## S04-认可负债表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

2023-12-31

单位：元

| 行次       | 项目               | 认可价值本季度数                | 认可价值上季度数                |
|----------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>1</b> | <b>准备金负债</b>     | <b>1,466,227,507.97</b> | <b>3,216,267,685.09</b> |
| 1.1      | 未到期责任准备金         | 542,746,760.36          | 1,070,445,667.62        |
| 1.1.1    | 寿险合同未到期责任准备金     | -                       | -                       |
| 1.1.2    | 非寿险合同未到期责任准备金    | 542,746,760.36          | 1,070,445,667.62        |
| 1.2      | 未决赔款责任准备金        | 923,480,747.61          | 2,145,822,017.47        |
| 1.2.1    | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 470,305,343.19          | 741,873,508.51          |
| <b>2</b> | <b>金融负债</b>      | <b>-</b>                | <b>13,999,930.00</b>    |
| 2.1      | 卖出回购证券           | -                       | 13,999,930.00           |
| 2.2      | 保户储金及投资款         | -                       | -                       |
| 2.3      | 衍生金融负债           | -                       | -                       |
| 2.4      | 其他金融负债           | -                       | -                       |
| <b>3</b> | <b>应付及预收款项</b>   | <b>2,726,493,736.01</b> | <b>4,811,104,943.23</b> |
| 3.1      | 应付保单红利           | 0.00                    | 0.00                    |
| 3.2      | 应付赔付款            | 134,329,075.01          | 98,930,887.98           |
| 3.3      | 预收保费             | 191,221,391.00          | -26,078,148.92          |
| 3.4      | 应付分保账款           | 1,891,865,885.05        | 1,872,199,175.03        |
| 3.5      | 应付手续费及佣金         | 10,214,509.91           | 18,108,108.41           |
| 3.6      | 应付职工薪酬           | 147,465,397.88          | 85,509,541.56           |
| 3.7      | 应交税费             | 52,581,102.91           | -10,563,443.15          |
| 3.8      | 存入分保保证金          | 0.00                    | 0.00                    |
| 3.9      | 其他应付及预收款项        | 298,816,374.25          | 2,772,998,822.32        |
| <b>4</b> | <b>预计负债</b>      | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>5</b> | <b>独立账户负债</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>6</b> | <b>资本性负债</b>     | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>7</b> | <b>其他认可负债</b>    | <b>2,676,132.00</b>     | <b>-</b>                |
| 7.1      | 递延所得税负债          | 2,676,132.00            | -                       |
| 7.2      | 现金价值保证           |                         |                         |
| 7.3      | 所得税准备            |                         |                         |
| <b>8</b> | <b>认可负债合计</b>    | <b>4,195,397,375.98</b> | <b>8,041,372,558.32</b> |

## 十一、最低资本

### (一) 最低资本

单位：元

| 行次  | 项目                 | 本季度              | 上季度              |
|-----|--------------------|------------------|------------------|
| 1   | 量化风险最低资本           | 1,038,139,425.91 | 1,274,620,431.79 |
| 1*  | 量化风险最低资本（未考虑特征系数前） | 1,153,488,251.01 | 1,341,705,717.67 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计     |                  |                  |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计    | 917,443,397.43   | 1,149,715,790.11 |
| 1.3 | 市场风险最低资本合计         | 170,739,093.40   | 124,320,261.10   |
| 1.4 | 信用风险最低资本合计         | 496,066,121.90   | 484,433,644.31   |
| 1.5 | 量化风险分散效应           | 430,760,361.72   | 416,763,977.85   |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应     |                  |                  |
| 2   | 控制风险最低资本           | 29,898,415.47    | 35,498,179.03    |
| 3   | 附加资本               |                  |                  |
| 4   | 最低资本               | 1,068,037,841.38 | 1,310,118,610.82 |

### (二) 保险风险及各子类风险最低资本

#### 1. 保险风险最低资本

单位：元

| 项目                     | 本季度            | 上季度              |
|------------------------|----------------|------------------|
| 非寿险业务保险风险最低资本合计        | 917,443,397.43 | 1,149,715,790.11 |
| 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 915,975,102.50 | 1,148,192,592.16 |
| 非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本     | 5,804,325.65   | 6,033,425.28     |
| 非寿险业务保险风险-风险分散效应       | 4,336,030.72   | 4,510,227.33     |

#### 2. 保费风险最低资本

单位：元

| 行次 | 类型    | 本季度            | 上季度            |
|----|-------|----------------|----------------|
| 1  | 车险    | 42,847,294.46  | 47,619,949.37  |
| 2  | 财产险   | 23,619,220.34  | 20,765,353.24  |
| 3  | 船货特险  | 54,404.18      | 69,188.29      |
| 4  | 责任险   | 28,113,879.89  | 28,867,047.86  |
| 5  | 农业险   | 822,150,972.75 | 821,682,003.97 |
| 6  | 信用保证险 | 不适用            | 不适用            |
| 7  | 短意险   | 8,956,760.81   | 9,398,618.99   |

|    |     |               |               |
|----|-----|---------------|---------------|
| 8  | 短健险 | 37,383,002.24 | 40,691,255.43 |
| 9  | 短寿险 |               |               |
| 10 | 其他险 |               |               |

### 3. 准备金风险最低资本

单位：元

| 行次 | 类型    | 本季度           | 上季度            |
|----|-------|---------------|----------------|
| 1  | 车险    | 27,508,502.84 | 32,953,454.36  |
| 2  | 财产险   | 9,197,662.33  | 9,260,241.57   |
| 3  | 船货特险  | 1,569.19      | 43,975.40      |
| 4  | 责任险   | 33,091,749.48 | 30,525,999.21  |
| 5  | 农业险   | 98,773,120.22 | 433,663,290.31 |
| 6  | 信用保证险 | 不适用           | 不适用            |
| 7  | 短意险   | 7,944,074.98  | 8,940,873.14   |
| 8  | 短健险   | 48,476,628.53 | 79,060,272.50  |
| 9  | 短寿险   |               |                |
| 10 | 其他险   |               |                |

### 4. 保费及准备金风险最低资本

单位：元

| 行次 | 类型    | 本季度            | 上季度              |
|----|-------|----------------|------------------|
| 1  | 车险    | 61,410,693.63  | 70,162,893.04    |
| 2  | 财产险   | 29,320,746.49  | 26,631,638.26    |
| 3  | 船货特险  | 55,205.50      | 98,810.11        |
| 4  | 责任险   | 53,064,032.98  | 51,442,575.37    |
| 5  | 农业险   | 875,725,281.21 | 1,104,336,219.84 |
| 6  | 信用保证险 | 2,585,527.87   | 1,889,062.18     |
| 7  | 短意险   | 14,645,308.84  | 15,884,115.06    |
| 8  | 短健险   | 74,563,223.39  | 105,467,372.67   |
| 9  | 短寿险   |                |                  |
| 10 | 其他险   |                |                  |

### 5. 巨灾风险最低资本

单位：元

| 行次 | 项目                 | 本季度          | 上季度          |
|----|--------------------|--------------|--------------|
| 1  | 国内车险巨灾风险最低资本       | 1,155,391.13 | 1,127,732.16 |
| 2  | 国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本 | 4,190,371.71 | 4,211,595.51 |
| 3  | 国内财产险地震巨灾风险最低资本    | 2,915,832.43 | 3,349,400.97 |

### （三）市场风险最低资本

单位：元

| 项目                     | 本季度            | 上季度            |
|------------------------|----------------|----------------|
| 市场风险最低资本合计             | 170,739,093.40 | 124,320,261.10 |
| 市场风险-利率风险最低资本          | 36,753,316.71  | 8,582,460.25   |
| 市场风险-权益价格风险最低资本        | 171,961,253.55 | 125,231,026.43 |
| 市场风险-房地产价格风险最低资本       |                |                |
| 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本 |                |                |
| 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本   |                |                |
| 市场风险-汇率风险最低资本          |                |                |
| 市场风险-风险分散效应            | 37,975,476.86  | 9,493,225.58   |

### （四）信用风险最低资本

单位：元

| 项目                | 本季度            | 上季度            |
|-------------------|----------------|----------------|
| 信用风险最低资本合计        | 496,066,121.90 | 484,433,644.31 |
| 信用风险-利差风险最低资本     | 28,814,505.88  | 6,785,391.21   |
| 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 488,077,317.83 | 482,692,743.53 |
| 信用风险-风险分散效应       | 20,825,701.81  | 5,044,490.43   |