

偿付能力季度报告摘要

中原农业保险股份有限公司

ZhongyuanAgriculturalInsuranceCo.,Ltd.

2022 年第 3 季度

目录

一、公司基本信息	- 1 -
二、董事长和管理层声明	- 2 -
三、基本情况	- 3 -
四、主要指标表	- 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	- 21 -
十一、最低资本	- 25 -

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：2|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：2,108,980,000 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；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、董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，公司董事长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。

三、基本情况

（一）股权结构及变动情况

1. 股权结构及其变动

股权类型	报告期初		本期股权的增减变动					报告期末	
	股份（万股）	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（万股）	占比
国有股	195,928	92.902%						195,928	92.902%
民营股	14,970	7.098%						14,970	7.098%
总计	210,898	100%						210,898	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	持股数量（万股）	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	63,000	29.872%	正常
2	河南中原高速公路股份有限公司	国有股	54,542	25.862%	正常
3	中原豫资投资控股集团有限公司	国有股	26,386	12.515%	正常
4	北京恒荣汇彬保险代理有限责任公司	民营股	14,970	7.098%	正常
5	洛阳城市发展投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
6	周口市投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
7	安阳经济开发集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
8	焦作市投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
9	南阳投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
10	三门峡市农发投资有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
11	商丘市发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
12	许昌市投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
13	驻马店市城乡建设投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
14	新乡平原发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
15	郑州发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
16	鹤壁投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
17	濮阳市经济发展投资公司	国有股	3,000	1.422%	被冻结
18	漯河市经济发展投资总公司	国有股	3,000	1.422%	以物抵债

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？

报告期内董事、监事、高级管理人员未直接或间接持有公司股份。

5. 报告期内是否有股权转让情况？

报告期内不存在股权转让。

（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 8 名成员，具体情况如下：

董事：毕治军（兼任董事长）、狄绯、刘炎冰、王远征、李满中

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。

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（财务总监），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。

李满中，男，1965 年 8 月出生，本科学历，高级会计师。历任河南省财政厅政研室编辑

部主任，河南省直属国有资产管理中心（豫资公司）综合部主任、财务部主任，中原豫资投资控股集团有限公司财务部部长等职务。现任中原豫资投资控股集团有限公司工会主席。2016年12月起任公司董事，任职资格核准文件为保监许可（2016）1304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、合肥江航飞机装备股份有限公司独立董事、中航光电科技股份有限公司独立董事、中航工业机电系统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（兼任监事长）、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任会计、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8人，分别为刘祖疆、狄绯、刘菊红、李惠勇、雷廷军、胡军辉、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（财务总监），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书记，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。

胡军辉，男，1975年10月出生，本科学历。历任中电（河南）进出口公司财务部出纳、会计、副经理等职务，中国平安财产保险股份有限公司河南分公司业务部业务经理、平顶山中心支公司综合管理部经理，中国平安保险集团公司稽核部南区分部稽核经理，中国平安财产保险股份有限公司河南省分公司财务部经理、车险部经理等职务，天平汽车保险股份有限公司机构管理部副总经理、河南省分公司副总经理（主持工作）等职务，安盛天平财产保险有限公司河南省分公司党委书记、总经理。2020年12月加入公司，2021年3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〔2021〕213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，中国银保监会河南监管局政策法规处处长、一级调研员，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

本季度无变化。

3. 报告期内董事、监事及总公司高管人员的薪酬情况

本季度无需披露董事、监事、总公司高管人员的薪酬情况。

（三）子公司、合营企业和联营企业情况

报告期末公司无子公司、合营企业或联营企业。

（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

报告期末公司及公司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚。

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

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未发生移交司法机关的违法行为。

3. 报告期内公司是否有被银保监会采取的监管措施

报告期内公司未有被银保监会采取的监管措施。

四、主要指标表

（一）偿付能力状况表

单位：元

行次	项目	本季度	上季度	下季度预测数
1	认可资产	7,377,311,865.90	6,250,098,675.98	6,801,029,672.33
2	认可负债	4,691,768,976.19	3,674,493,999.53	4,340,487,122.53
3	实际资本	2,685,542,889.71	2,575,604,676.45	2,460,542,549.80
3.1	核心一级资本	2,685,542,889.71	2,575,604,676.45	2,460,542,549.80
3.2	核心二级资本			
3.3	附属一级资本			
3.4	附属二级资本			
4	最低资本	1,296,450,663.45	858,479,645.61	1,033,478,660.59
4.1	量化风险最低资本	1,262,120,972.98	835,747,318.55	1,006,112,403.23
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	1,052,416,490.44	554,110,856.02	831,505,088.95
4.1.3	市场风险最低资本	140,723,849.54	141,188,469.85	142,263,663.00
4.1.4	信用风险最低资本	492,840,846.58	487,492,538.22	387,841,793.54
4.1.5	量化风险分散效应	423,860,213.57	347,044,545.54	355,498,142.27
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	34,329,690.47	22,732,327.06	27,366,257.37
4.3	附加资本			
5	核心偿付能力溢额	1,389,092,226.26	1,717,125,030.84	1,427,063,889.21
6	核心偿付能力充足率（%）	207.15	300.02	238.08
7	综合偿付能力溢额	1,389,092,226.26	1,717,125,030.84	1,427,063,889.21
8	综合偿付能力充足率（%）	207.15	300.02	238.08

（二）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)	-128,031,883.84	-150,313,535.93
上一会计年度净现金流（元）	-37,607,163.06	-37,607,163.06
上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）	-523,990,527.28	-523,990,527.28
经营活动净现金流回溯偏差率	1185.20%	418.40%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月	113.85%	113.23%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月	104.32%	106.49%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月	184.75%	222.43%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月	137.83%	139.23%
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	114.02%	115.10%
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	105.84%	105.27%

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）	786,638,631.02	369,578,891.63
二、百元保费经营活动净现金流（元）	19.80	17.92
三、特定业务现金流支出占比	74.35%	64.13%
四、规模保费同比增速	97.11%	43.02%
五、现金及流动性管理工具占比	3.39%	3.92%
六、季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.54%	0.00%
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	44.33%	43.22%
十、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（三）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)	1,916,163,733.40	3,973,820,191.91
（二）	净利润（元）	98,326,836.42	387,901,402.53
（三）	总资产（元）	---	7,415,562,526.17
（四）	净资产(元)	---	2,612,116,387.03
（五）	保险合同负债（元）	---	2,771,785,436.61
（六）	基本每股收益（元）	0.05	0.18
（七）	净资产收益率	3.81%	15.64%
（八）	总资产收益率	1.44%	6.05%
（九）	投资收益率	0.08%	0.46%
（十）	综合投资收益率	-1.32%	-2.67%
（十一）	效益类指标	---	---
1	综合成本率	94.31%	88.40%
2	综合费用率	13.48%	15.50%
3	综合赔付率	80.83%	72.90%
4	手续费及佣金占比	1.69%	2.00%
5	业务管理费占比	14.07%	15.55%
（十二）	规模类指标	---	---
1	签单保费（元）	1,913,097,910.39	3,975,124,450.22
2	车险签单保费（元）	82,851,955.57	369,383,474.62
3	非车险前五大险种的签单保费（元）	1,436,567,905.58	2,473,916,025.56
3.1	第一大险种的签单保费（元）	986,656,838.27	1,012,840,562.24
3.2	第二大险种的签单保费（元）	162,542,294.85	657,180,593.24
3.3	第三大险种的签单保费（元）	122,082,229.98	483,248,129.25
3.4	第四大险种的签单保费（元）	111,296,831.94	181,529,284.45
3.5	第五大险种的签单保费（元）	53,989,710.54	139,117,456.38
4	车险车均保费(元)	1,413.13	1,395.06
5	分渠道的签单保费（元）	1,913,097,910.39	3,975,124,450.22
5.1	代理渠道签单保费（元）	156,590,740.53	532,853,994.73
5.2	直销渠道签单保费（元）	1,753,489,354.19	3,428,307,064.2
5.3	经纪渠道签单保费（元）	3,017,819.68	13,963,400.21
5.4	其他渠道签单保费（元）	0.00	0.00

五、风险管理能力

（一）所属公司类型

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	29.45 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	54.17 亿元	不符合
省级分支机构数量	超过 15 家	3	不符合

注：满足任意两个标准即为 I 类保险公司。

因此，公司属于 II 类保险公司。

（二）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

2022 年第 3 季度，我们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，持续推进偿二代风险管理信息系统建设，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，持续提升公司风险管理能力水平。

1. 开展季度偿付能力报告编报与分析。通过分析偿付能力状况，查找影响偿付能力状况的主要因素，同时预测和判断偿付能力发展趋势和变动情况，对偿付能力风险状况进行预警，并提出改善建议和措施。

2. 开展风险管理问题整改工作。公司结合实际风险状况，年初制定了涵盖公司治理、信用风险、声誉风险、操作风险、财务风险等内容的 15 项风险管理问题整改台账，通过印发整改考核方案，强力推动相关风险问题整改，3 季度末已完成各项整改工作，存量风险隐患得到进一步化解。

3. 风险综合评级指标精细化管理。通过拆解填报指标、细化部门职责分工、建立季度风险综合评级指标填报结果通报机制，加强指标失分问题的整改与考核工作，进一步提高公司风险综合评级工作的精细化管理程度。

4. 修订了偿付能力 A 类制度 1 项，B 类制度 6 项，C 类制度 3 项，公司偿付能力风险管理相关制度的健全性与时效性进一步增强。

（三）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。

（四）公司风险管理能力自评估有关情况

公司正在起草 2022 年 SARMRA 自评估工作方案，拟采用线上评估方式，于 11 月中旬完成自评估工作。通过 SARMRA 自评估，发现问题隐患，进一步夯实偿付能力风险管理基础，加强保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、声誉风险、战略风险、操作风险等七大子类风险管理，持续提升公司偿付能力风险管理能力。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

在银保监会 2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AAA 类。

在银保监会 2022 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AA 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，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 3 季度开展了操作风险控制自评估工作。采取“自下而上、纵横整合”的评估方式，确保风险识别的全面性和准确性。一是评估维度广，覆盖了人员因素、业务流程、行政管理、系统管理、外部因素等五个方面；二是评估内容多，覆盖人员管理、承保、理赔、销售、资金运用、财务管理、反洗钱、合规、审计、产品、精算、再保、行政管理、灾备管理、系统运维、行政处罚、外部欺诈等多方面内容；三是评估要点细，共计 68 项评估控制要点。各省分公司、总公司各部门分别识别了风险隐患点，从风险影响程度、发生频率与控制效率等方面对已识别的风险进行分析和评价，总体评估了操作风险隐患点的控制效率。目前，公司操作风险隐患较小。

2. 战略风险方面自评估有关情况

2022 年前三季度，公司积极推进战略风险管控。一是制定 2022 年业务发展规划。为切实把“二五”规划落到实处，聚焦规划确定的战略重点和战略任务，研究 2022 年各个条线、各级机构的工作思路和措施，制定 2022 年业务发展规划，明确细化落实规划“路线图”和“时间表”。二是制定绿色保险发展规划。根据《银行业保险业绿色金融指引》（银保监发〔2022〕15 号），制定《绿色保险发展规划（2021-2025）》，明确了公司保险产品、保险服务、保险资金、运营管理、科技运用等重点领域的思路和重点任务。三是推进战略管理流程优化。从推进规划评估、战略澄清、年度经营计划等角度提出建议，形成报告呈领导参阅。四是推进常态化战略环境分析，定期对宏观经济、监管动态、行业动态进行分析整理。总体来看，2022 年前三季度业务发展规划无重大调整，且执行情况较好，战略风险整体可控。

3. 声誉风险方面自评估有关情况

报告期内，公司持续加强声誉风险管理工作。一是公司根据银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》相关规定要求，组织各省分公司开展声誉风险情景模拟和应急演练工作，进一步完善声誉风险应对处理工作体系，提高机构处理突发事件的能力。二是围绕年度声誉风险相关工作，公司持续做好网络舆情监测，关注网络投诉，加强与理赔客服部、省分公司联动，及时做好投诉处理相关工作。三是定期开展全系统声誉风险排查工作，及时处理声誉风险隐患；提升声誉事件处置能力，组织声誉风险管理培训，减小声誉事件对公司的负面影响；力争全年不发生重大声誉风险事件，切实维护好声誉形象。

4. 流动性风险方面自评估有关情况

报告期内，公司继续加强流动性风险管理工作，主要开展了以下工作：一是落实落细流动性风险管理，强化机构资金收支计划性，结合流动性风险监测指标，对机构资金计划执行情况进行回溯分析，不断提高资金计划准确性；二是加强流动性风险防范宣导，2022年公司种植险业务实现跨越式增长，对流动性风险管理提出了更高的要求，为此进行了风险防范意识宣导，切实提高各级机构流动性风险防范能力；三是做好应收保费日常管理监控，按周发送应收保费清收周报，将应收保费清收情况与业务支出相结合，做好资金日常监控，提前筹划确保公司流动性充足。

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？

报告期未有新获批筹和开业的省级分支机构。

（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□）

再保分入人	险种类型	分出保费（万元）	保险责任（万元）	已摊回赔款	再保险合同类型	合同期间	是否关联方关系
中国财产再保险有限责任公司、国元农业保险股份有限公司、华农财产保险股份有限公司、前海再保险股份有限公司、太平洋保险股份有限公司（香港）	农险	23,864.24	同原保费，按比例分出	7,141.79	成数合约，分出比例分别为8.1%、0.9%、3.0%、15%、3%	2022.1.1-2022.12.31	无
中国农业再保险股份有限公司	农险	49,106.45	同原保费，按比例分出	4,915.29	成数合约，分出比例20%	2022.1.1-2022.12.31	无

（三）重大赔付事项

序号	赔付事项	产品类型	赔付金额（万元）
1	火灾	企业财产保险类	200.00
2	其他	养殖保险类	112.65
3	碰撞	机动车辆保险类	100.00
4	其他	养殖保险类	98.59
5	其他	养殖保险类	97.53

（四）重大投资行为

报告期不存在重大投资行为。

（五）重大投资损失

报告期不存在重大投资损失。

（六）重大融资事项

报告期不存在重大融资事项。

（七）重大关联方交易

报告期不存在重大关联方交易。

（八）重大诉讼事项

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/发生损失金额（万元）
1	依安县联享农牧发展有限公司	农险业务纠纷	20220306	3588.99	未结	1000.00
2	克山龙丰粮食加工有限公司	农险业务纠纷	20220110	559.6	未结	507.98
3	张志晓 张长法 王等 张硕 张籽悦	车险业务纠纷	20220301	191.9	结案	11.00

（九）重大担保事项

1. 本报告期是否存在已经履行的重大担保合同？

本报告期不存在已经履行的重大担保合同。

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？

偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（十）其他重大事项

无其他重大事项。

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 39.75 亿元，提取再保后未到期责任准备金-0.80 亿元，已赚保费 31.38 亿元；实现投资收益 0.11 亿元；提取再保后未决赔款准备金 10.97 亿元，赔款总支出 14.24 亿元，提取保费准备金 0.94 亿元；发生业务及管理费 6.18 亿元；税金及附加 0.04 亿元；实现净利润 3.88 亿元。

（二）偿付能力充足率

2022 年 3 季度末偿付能力数据如下：公司实际资本 26.86 亿元，各类风险占用最低资本 12.96 亿元，综合偿付能力充足率为 207%，较 2 季度末下降 93 个百分点，但仍然充分满足专业性农险公司综合偿付能力充足率不低于 150%的监管要求。现分析公司偿付能力充足率下降原因如下：

第一，秋粮业务影响。（1）秋粮业务规模大。本年内由于河南地区恢复玉米业务，公司秋粮保费收入 17 亿元。（2）秋粮未决赔款多。3 季度末公司秋粮作物基本出险，但尚未进行结案，再保后未决赔款准备金余额为 9.2 亿元。综述，相较于 2 季度末，公司秋粮业务约占用保险风险最低资本 4.2 亿元，导致偿付能力充足率约下降 96 个百分点；

第二，由于投资规模增加、投资结构及应收保费账龄变化，最低资本占用有所增加，偿付能力充足率约下降 5 个百分点；

第三，由于 3 季度秋粮业务贡献利润，实际资本增加 1.1 亿元，偿付能力充足率约提升 8 个百分点。

随着秋粮业务未决案件的及时清理，公司农险再保后未决赔款准备金余额在年底将会大幅下降，保险风险最低资本占用将有所减少，公司偿付能力充足率将有所提高，4 季度末公司综合偿付能力充足率将提升至 238%左右。

（三）流动性风险监管指标

在 2022 年 9 月 30 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，预计基本情景下未来一个季度净现金流-1,963 万元，流动性压力情景下（保费收入较去年同期下降 50%，测试期间综合成本率为基本情景的 130%），预计未来一个季度净现金流 2,183 万元，未来一季度整体现金流处于正常状态，流动性风险整体可控。基本情景下未来三个月流动性覆盖率 113.85%，未来 12 月流动性覆盖率 104.32%，满足公司流动性风险容忍度要求。应收清理情况和赔款支付进度直接决定了公司未来一段时间现金流基本情况，应收管理和赔付监控仍然是未来流动性风险管理工作中重点关注方面，在实际工作中将根据应收清理进展情况和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 2022 年第 2 季度风险综合评级结果为 AA 类，较 1 季度的 AAA 类有所下降，但仍处于行业较优水平，对公司正常经营不产生实质影响。综合分析后，我们认为操作风险得分下降，是导致公司风评结果降级的主要原因。操作风险得分下降的原因主要是信息系统条线得分下降较多，其次是资金运用条线以及保险业务条线。

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 2022 年公司经营规划，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 2022 年预算进行测算；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）再报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 2022 年 4 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，按照银保监会最新发布的偿二代二期规则，计算各相关指标，预计公司 2022 年 4 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 2022 年 12 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)	2,460,542,549.80
最低资本预测数(元)	(2)	1,033,478,660.59
综合偿付能力充足率预测数(%)	(3)=(1)/(2)	238.08%

九、外部机构意见

（一）对季度偿付能力报告审计意见的说明

本季度无需外部审计。

（二）外部机构出具的其他独立意见

本季度报告未经审计。

（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
A. M. BEST	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“B++”以及主体信用评级“bbb+”，	2023 年 6 月 23 日	有效

我司于 22 年 6 月获取国际著名信用评级机构 A. M. BEST 正式确认公司财务实力评级“B++”以及主体信用评级“bbb+”，评级展望“稳定”。

（四）验资报告

无验资报告。

（五）资产评估报告

无资产评估报告。

（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？

报告期末未更换会计师事务所。

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构？

报告期末未更换出具其他独立意见的外部机构。

十、实际资本

实际资本表

单位：元

序号	项目	本季度	上季度
1	核心一级资本	2,685,542,889.71	2,575,604,676.45
1.1	净资产	2,612,116,387.03	2,552,011,811.66
1.2	对净资产的调整额	73,426,502.68	23,592,864.79
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-38,250,660.27	-36,412,807.67
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）		
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	111,677,162.95	60,005,672.46
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		
2	核心二级资本		
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		
3	附属一级资本		
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）		
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		
4	附属二级资本		
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		
5	实际资本合计	2,685,542,889.71	2,575,604,676.45

认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		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
1	现金及流动性管理工具	260,786,426.28		260,786,426.28	246,446,785.02		246,446,785.02
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	251,165,416.66		251,165,416.66	228,883,764.57		228,883,764.57
1.3	流动性管理工具	9,621,009.62		9,621,009.62	17,563,020.45		17,563,020.45
2	投资资产	2,635,947,669.19		2,635,947,669.19	2,288,303,177.10		2,288,303,177.10
2.1	定期存款	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
2.2	协议存款	321,796,000.00		321,796,000.00	321,796,000.00		321,796,000.00
2.3	政府债券						
2.4	金融债	82,328,630.00		82,328,630.00	111,598,370.00		111,598,370.00
2.5	企业债券						
2.6	资产证券化产品						
2.7	信托资产						
2.8	保险资产管理产品	1,652,496,820.81		1,652,496,820.81	1,233,579,177.75		1,233,579,177.75
2.9	基础设施投资						
2.10	权益投资	475,198,720.05		475,198,720.05	521,329,629.35		521,329,629.35
2.11	投资性房地产						
2.12	衍生金融资产	4,127,498.33		4,127,498.33			
2.13	其他投资资产						
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	1,112,672,146.80		1,112,672,146.80	1,092,820,039.07		1,092,820,039.07
4.1	应收分保准备金	484,506,319.53		484,506,319.53	303,829,608.14		303,829,608.14
4.2	应收分保账款	628,165,827.27		628,165,827.27	788,990,430.93		788,990,430.93
4.3	存出分保保证金	0.00		0.00			
4.4	其他再保险资产	0.00		0.00			
5	应收及预付款项	3,301,609,539.32	370,192.67	3,301,239,346.65	2,557,517,413.63	514,417.86	2,557,002,995.77
5.1	应收保费	2,658,835,304.31		2,658,835,304.31	1,928,347,387.12		1,928,347,387.12
5.2	应收利息	17,538,120.72		17,538,120.72	12,813,327.32		12,813,327.32
5.3	应收股利	809,508.57		809,508.57	159,617.31		159,617.31
5.4	预付赔款	10,502,105.81		10,502,105.81	6,127,122.20		6,127,122.20

5.5	存出保证金	339.91		339.91			
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	613,924,160.00	370,192.67	613,553,967.33	610,069,959.68	514,417.86	609,555,541.82
6	固定资产	30,222,962.79		30,222,962.79	30,087,028.44		30,087,028.44
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备	13,755,978.14		13,755,978.14	13,942,164.34		13,942,164.34
6.3	交通运输设备	13,319,560.74		13,319,560.74	13,452,167.36		13,452,167.36
6.4	在建工程	2,740,842.62		2,740,842.62	2,239,022.11		2,239,022.11
6.5	办公家具	406,581.29		406,581.29	453,674.63		453,674.63
6.6	其他固定资产						
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	74,323,781.79	37,880,467.60	36,443,314.19	71,337,040.39	35,898,389.81	35,438,650.58
9.1	递延所得税资产						
9.2	应急资本						
9.3	其他	74,323,781.79	37,880,467.60	36,443,314.19	71,337,040.39	35,898,389.81	35,438,650.58
10	合计	7,415,562,526.17	38,250,660.27	7,377,311,865.90	6,286,511,483.65	36,412,807.67	6,250,098,675.98

认可负债表

公司名称：中原农业保险股份有限公司

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	2,771,785,436.61	1,842,061,780.56
1.1	未到期责任准备金	926,121,401.73	1,041,555,015.86
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	926,121,401.73	1,041,555,015.86
1.2	未决赔款责任准备金	1,845,664,034.88	800,506,764.70
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	604,291,765.91	460,892,526.92
2	金融负债		
2.1	卖出回购证券		
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		
3	应付及预收款项	1,919,983,539.58	1,832,432,218.97
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	50,969,245.08	97,419,982.53
3.3	预收保费	-7,315,828.88	104,323.41
3.4	应付分保账款	1,236,736,494.93	1,182,304,741.09
3.5	应付手续费及佣金	15,470,078.19	10,873,112.34
3.6	应付职工薪酬	96,971,835.85	68,723,185.31
3.7	应交税费	6,892,198.20	11,233,988.23
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	520,259,516.21	461,772,886.06
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债		
7.1	递延所得税负债		
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	4,691,768,976.19	3,674,493,999.53

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	1,262,120,972.98	835,747,318.55
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	1,052,416,490.44	554,110,856.02
1.3	市场风险最低资本合计	140,723,849.54	141,188,469.85
1.4	信用风险最低资本合计	492,840,846.58	487,492,538.22
1.5	量化风险分散效应	423,860,213.57	347,044,545.54
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	34,329,690.47	22,732,327.06
3	附加资本		
4	最低资本	1,296,450,663.45	858,479,645.61

（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	1,052,416,490.44	554,110,856.02
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,051,278,003.30	551,460,834.72
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	4,517,588.16	10,244,900.00
非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,379,101.01	7,594,878.70

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	48,392,342.77	51,125,170.88
2	财产险	11,348,159.12	8,314,599.09
3	船货特险	45,070.23	50,924.86
4	责任险	19,207,463.84	17,035,130.80
5	农业险	755,888,541.03	466,647,379.65
6	信用保证险	不适用	不适用
7	短意险	13,081,585.41	10,491,140.25
8	短健险	35,124,387.12	36,107,899.24
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	28,527,630.85	26,507,773.74
2	财产险	2,926,146.21	3,864,780.70
3	船货特险	20,663.09	24,795.54
4	责任险	10,460,886.07	12,417,497.61
5	农业险	407,566,484.32	92,173,237.13
6	信用保证险	不适用	不适用
7	短意险	8,893,165.30	7,734,094.67
8	短健险	53,939,737.29	43,854,793.29
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	67,351,046.40	68,349,540.07
2	财产险	13,059,457.10	10,779,758.35
3	船货特险	58,220.09	66,864.56
4	责任险	26,063,075.33	25,611,005.92
5	农业险	1,022,522,743.42	518,910,476.05
6	信用保证险	1,800,918.52	4,358,401.45
7	短意险	19,145,573.05	15,843,601.74
8	短健险	77,703,397.88	69,357,968.10
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	1,556,684.48	1,808,056.71
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	3,063,470.42	2,221,007.95
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	1,549,506.78	9,567,424.40

（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	140,723,849.54	141,188,469.85
市场风险-利率风险最低资本	3,681,439.45	5,628,341.70
市场风险-权益价格风险最低资本	141,192,032.39	141,866,409.43
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	4,149,622.29	6,306,281.28

（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	492,840,846.58	487,492,538.22
信用风险-利差风险最低资本	1,917,696.38	2,714,632.60
信用风险-交易对手违约风险最低资本	492,357,924.68	486,806,794.11
信用风险-风险分散效应	1,434,774.48	2,028,888.49