

保險公司償付能力

季度報告摘要

黃河財產保險股份有限公司

China Yellow River Property & Casualty Insurance co.,Ltd

2018 年第 4 季度

目 录

| | |
|-----------------------|---|
| 一、基本信息..... | 2 |
| 二、主要指标..... | 6 |
| 三、实际资本..... | 7 |
| 四、最低资本..... | 7 |
| 五、风险综合评级结果..... | 7 |
| 六、风险管理状况..... | 7 |
| 七、流动性风险..... | 8 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施..... | 9 |

一、基本信息

(一) 注册地址

甘肃省兰州市城关区农民巷3号盛达金融大厦17、20楼

(二) 法定代表人

荣志远

(三) 经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；农业保险；信用保证保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律法规允许的保险资金运用业务；经批准的其他业务。

经营区域：甘肃省、北京市。

(四) 股权结构及股东

1、股权结构

| 股权类别 | 期初 | | 本期股份或股权的增减 | | | | 期末 | |
|-------|---------|-------|------------|--------------|------|----|---------|-------|
| | 股份或出资额 | 占比(%) | 股东增资 | 公积金转增及分配股票股利 | 股权转让 | 小计 | 股份或出资额 | 占比(%) |
| 国家股 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 国有法人股 | 19.5 亿元 | 78 | — | — | — | — | 19.5 亿元 | 78 |
| 社会法人股 | 5.5 亿元 | 22 | — | — | — | — | 5.5 亿元 | 22 |
| 外资股 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 其他 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合计 | 25 亿元 | 100 | — | — | — | — | 25 亿元 | 100 |

2、本季度末所有股东的持股情况

| 股东名称 | 类别 | 关联方关系 | 期末持股数量或出资额 | 期末持股比例 | 质押或冻结的股份 |
|-------------------|-------|-------------|------------|--------|----------|
| 甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 5 亿元 | 20% | 0 |
| 中国铁建投资集团有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 3.5 亿元 | 14% | 0 |
| 名城地产（福建）有限公司 | 社会法人股 | 与其他股东无关联方关系 | 3.5 亿元 | 14% | 0 |
| 兰州兰石集团有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 3 亿元 | 12% | 0 |

| | | | | | |
|------------------|-------|-------------|---------|------|---|
| 白银有色集团股份有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 2.75 亿元 | 11% | 0 |
| 中国交通建设股份有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 2 亿元 | 8% | 0 |
| 读者出版传媒股份有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 2 亿元 | 8% | 0 |
| 甘肃远达投资集团有限公司 | 社会法人股 | 与其他股东无关联方关系 | 2 亿元 | 8% | 0 |
| 兰州新区城市发展投资集团有限公司 | 国有股 | 与其他股东无关联方关系 | 1.25 亿元 | 5% | 0 |
| 合计 | | | 25 亿元 | 100% | 0 |

(五) 控股股东或实际控制人

目前，公司不存在持股超过 50%的控股股东，所有股东之间也不存在一致行动人关系，公司不存在实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

截至 2018 年 12 月 31 日，公司无子公司、合营企业和联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

① 荣志远先生，1962 年 11 月生，兰州大学经济学博士。现任本公司党委书记、董事长，董事会战略与投资委员会主任委员、提名与薪酬委员会委员、审计与风险管理委员会委员。荣先生曾任甘肃省人事厅副巡视员，甘肃省金昌市市委常委组织部部长、常务副市长、市委副书记兼市委秘书长，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司党委书记、副董事长等职务。

② 程藁先生，1964 年 7 月生，南开大学经济学硕士。现任本公司党委副书记、副董事长、总裁。程先生曾任中国人民财产保险公司湖北省分公司副处长(主持工作)，中国人民财产保险公司副处长，中国人民财产保险公司湖北省孝感市分公司党委书记、总经理，中国人民财产保险公司湖北省襄樊市分公司党委书记、总经理，中国人寿财产保险股份有限公司部门总经理，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司任副总经理、党委委员(挂职)等职务。

③ 周京波先生，1969 年 11 月生，首都经济贸易大学管理学硕士。现任本公司董事，董事会战略与投资委员会委员，中国铁建投资集团有限公司副总经理、总会计师。周先生曾任铁道部第十六工程局第一工程处南昆指挥部办公室主任，铁道部第十六工程局第一工程处财务科副科长，中铁十六局集团第一工程有限公司总会计师，中铁十六局集团审计部长、副总会计师等职务。

④ 鲍金林先生，1972 年 3 月生，江南大学本科学历，高级会计师。现任本公司董事，上海大名城企业股份有限公司副总经理。鲍先生曾任钱江集团有限公司副总经理等职务。

⑤ 王洪女士，1967 年 11 月生，兰州财经大学会计学本科。现任本公司董事，董事会审计与风险管理委员会委员，兰州兰石集团有限公司财务部部长。王女士曾任兰州兰石集团有限公司财务部综合科科长、副部长等职务。

⑥汪东锋先生，1972年12月生，中山大学审计学本科。现任本公司董事，白银有色集团股份有限公司财务部主任。汪先生曾任白银有色集团股份有限公司审计部主任等职务。

⑦李秀芳女士，1966年1月生，经济学博士，南开大学金融学院教授、博士生导师，北美精算师学会准会员（ASA）、中国精算师（FCAA）。现任本公司独立董事，董事会审计与风险管理委员会主任委员，南开大学风险管理与精算研究中心主任，中国精算师协会常务理事，中国保险学会理事，英大泰和人寿保险股份有限公司、前海再保险股份有限公司独立董事，天津市政协委员。

⑧李寿双先生，1978年6月生，北京大学法学硕士，清华大学EMBA。现任本公司独立董事，董事会提名与薪酬委员会主任委员，北京大成律师事务所高级合伙人，全联城市基础设施商会副会长，万博新经济研究院理事，上市公司隆基股份（601012）独立董事。李先生曾任中国人民财产保险股份有限公司法律部公司律师。

⑨李泽广先生，1980年5月生，南开大学经济学博士，麦克马斯特大学（加拿大）博士后，南开大学副教授、硕士研究生导师。现任本公司独立董事，董事会战略与投资委员会委员，南开大学金融学院国际金融系主任，中国风险五十人论坛专家委员会委员，中国证券业协会“注册国际投资分析师”命题与评议专家，天津市政府投资项目评审中心评审专家，中国社会科学院金融监管与金融法律研究基地特邀研究员。李先生曾入选美国东北亚经济论坛“青年领军人物”培训计划，并曾在早稻田大学（日本）政治经济学院和麦克马斯特大学（加拿大）进行长期访问研究。

⑩冯海涛先生，1971年2月生，中南林业科技大学农业推广硕士。现任本公司职工董事、销售管理部总经理。冯先生曾任中国人民财产保险公司孝感分公司理赔部/客户服务中心经理/主任，都邦保险湖北分公司临时负责人、副总经理，中国人寿财险湖北省分公司销售管理部总经理等职务。

⑪李世爱女士，1977年7月生，南开大学法学硕士。现任本公司职工董事，董事会提名与薪酬委员会委员、党委组织部/人力资源部总经理。李女士曾任北京尚睿通网络科技有限公司人力行政部总监，华泰财产保险股份有限公司人力资源部组织发展负责人及华泰保险销售有限公司人力行政部副总（主持工作），江泰保险经纪股份有限公司江泰服务公司筹备组人力行政负责人等职务。

2、监事基本情况

①王卫平先生，1966年12月生，兰州商学院经济学学士，正高级会计师、高级审计师、中国注册会计师。现任本公司监事会主席，读者出版传媒股份有限公司董事、副总经理、财务总监。王先生曾任甘肃省石油总公司财务处副处长，甘肃弘信会计师事务所有限公司总经理，中石油甘肃销售公司审计监察处处长，读者出版集团有限公司副总会计师等职务。

②房小兵先生，1970年12月生，北京交通大学管理学博士，教授级高级会计师。现任本公司监事，中国交通建设股份有限公司金融管理部总经理。房先生曾任中国港湾建设（集团）总公司财务部副总经理，中国交通建设集团有限公司财务资金部总经理、海外事业部执行总经理及财务总监等职务，现担任中交财务有限公司董事、中交投资基金管理（北京）有限公司董

事、江泰保险经纪股份有限公司监事、招商证券股份有限公司监事。

③ 宋佩新先生，1964年11月生，兰州大学财务管理本科。现任本公司监事，甘肃远达投资集团有限公司副总裁、总会计师。宋先生曾任金昌开发区管理委员会副主任科员，甘肃至诚会计师事务所副所长，甘肃正昊资产评估事务所副所长，甘肃融智税务师事务所有限公司副总经理，兰州兰石传动设备有限责任公司财务总监，甘肃远志置业投资管理有限公司财务总监等职务。

④ 杨财旺先生，1967年4月生，中共甘肃省委党校企业管理本科。现任本公司监事，兰州新区城市发展投资集团有限公司财务总监。杨先生曾任金川集团有限公司工会财务部部长、财务部项目室经理、二矿区工会主席、财务部副总经理、纪检监察室主任，兰州新区综合保税区任管理委员会副主任（挂职一年）等职务。

⑤ 魏星女士，1979年4月生，中国政法大学法学硕士。现任本公司职工监事、法律合规部副总经理、法律责任人。魏女士曾任安邦财产保险股份有限公司北京分公司法务，江泰保险经纪股份有限公司法务，安邦保险集团法务部任法务兼北分法务部副总经理，阳光财产保险股份有限公司法律合规部法务等职务。

⑥ 王昀先生，1977年9月生，北京信息工程学院工学士。现任本公司职工监事、信息技术部副总经理。王先生曾任国家信息中心北京优信佳信息系统有限公司技术顾问、中国人民财产保险股份有限公司信息技术部业务主管、中国人寿财产保险股份有限公司信息技术部高级经理。

⑦ 王彬先生，1975年10月生，中央财经大学工商管理专业研究生毕业，工商管理硕士学位。现任本公司职工监事、理赔管理部/客服管理部处长。王先生先后在中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司、中银保险有限公司从事理赔、核赔管理工作。

3、高级管理人员基本情况

① 程葆先生，1964年7月生，南开大学经济学硕士。现任本公司党委副书记、副董事长、总裁。程先生曾任中国人民财产保险公司湖北省分公司副处长(主持工作)，中国人民财产保险公司副处长，中国人民财产保险公司湖北省孝感市分公司党委书记、总经理，中国人民财产保险公司湖北省襄樊市分公司党委书记、总经理，中国人寿财产保险股份有限公司部门总经理，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司任副总经理、党委委员(挂职)等职务。

② 吴长虹女士，1963年7月生，中共甘肃省委党校企业管理本科。现任本公司审计责任人。吴女士曾任金川集团公司财务部副主任、审计部总经理，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司副总经理、财务总监等职务。

③ 李兵先生，1964年8月生，北京市委党校经济管理本科。现任本公司副总裁。李先生曾任中国人民保险公司北京市分公司东城支公司总经理，中国人寿财险北京分公司副总经理、业务总监兼汽车延保部总经理等职务。

④ 刁新军先生，1971年9月生，大连理工大学工学博士，中国科学院大学博士后。现任本公司董事会秘书。刁先生曾任北京金融街投资（集团）有限公司战略发展部研究员、董事会办公室研究员，长城人寿保险股份有限公司董事会办公室研究员，航天科工智慧产业发展有限公

司董事会秘书等职务。

⑤ 石海波先生，1967年6月生，南开大学经济学学士。现任本公司财务负责人。石先生曾任安盛天平财产保险公司人力资源部总经理、江苏分公司总经理、永诚财产保险股份有限公司财务部总经理等职务。

⑥ 王晔先生，1982年12月生，吉林大学理学硕士。现任本公司总精算师。王先生曾任华农财产保险任企划信息部副总经理、精算责任人，中原农业保险任精算再保部总经理、精算责任人等职务。

⑦ 曾晖先生，1978年1月生，中南财经政法大学法律硕士。现任本公司合规负责人兼首席风险官。曾先生曾任湖北省襄阳市襄州区人民法院民事审判第三庭代理审判员，中国人寿财产保险股份有限公司内控合规部合规管理处处长，招商局仁和人寿保险股份有限公司筹备组拟任风险管理及合规部总经理助理、法律责任人等职务。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：付大伟

联系电话：18500213590

电子信箱：fudawei@ypic.cn

二、主要指标

单位：元

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力溢额 | 2,221,352,922.26 | 2,287,852,617.99 |
| 核心偿付能力充足率 | 1648.48% | 1435.92% |
| 综合偿付能力溢额 | 2,221,352,922.26 | 2,287,852,617.99 |
| 综合偿付能力充足率 | 1648.48% | 1435.92% |
| 最近一期风险综合评级 | A | A |
| 保险业务收入 | 50,195,521.74 | 17,854,082.12 |
| 净利润 | -74,139,159.35 | -13,721,381.96 |
| 净资产 | 2,397,942,780.20 | 2,472,812,797.84 |

三、实际资本

单位：元

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|--------|------------------|------------------|
| 认可资产 | 3,142,005,390.40 | 3,110,185,138.62 |
| 认可负债 | 777,199,142.19 | 651,076,078.44 |
| 实际资本 | 2,364,806,248.21 | 2,459,109,060.18 |
| 核心一级资本 | 2,364,806,248.21 | 2,459,109,060.18 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | - | - |
| 附属二级资本 | - | - |

四、最低资本

单位：元

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 量化风险最低资本 | 127,270,838.80 | 171,256,442.19 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | - | - |
| 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 35,515,283.44 | 36,896,560.40 |
| 市场风险-最低资本合计 | 26,209,507.03 | 47,255,549.75 |
| 信用风险-最低资本合计 | 103,593,206.13 | 138,326,529.37 |
| 量化风险分散效应 | 38,047,157.80 | 51,222,197.32 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | - | - |
| 控制风险最低资本 | 16,182,487.15 | - |
| 附加资本 | - | - |
| 最低资本 | 143,453,325.95 | 171,256,442.19 |

五、风险综合评级结果

2018年1、2、3季度风险综合评级中，公司均获A类评级。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力的评估得分情况

公司偿付能力风险管理能力的评估得分是54.57分。

（二）制定的偿付能力风险管理改进措施以及最新进展

公司以辽宁银保监局 SARMRA 现场评估指出的问题及毕马威咨询公司出具的差距分析报告为基础制定了《SARMRA 评估发现问题整改方案》（以下简称整改方案），并在三季度末印发《整改方案》，启动整改工作。截至 2018 年底，公司 SARMRA 评估整改工作已经取得如下阶段性工作成果：一是印发了公司《合规与风险管理工作考核办法（试行）》，解决了风险管理未纳入机构及相关人员绩效考核的问题。二是实质性启动了公司资产负债管理咨询服务采购工作。咨询项目结束后预计可以明显提升公司资产负债管理方面的得分。三是编制了 2018-2020 年三年滚动资本规划，并已通过 2018 年 12 月召开的第一届董事会第四次会议审议。四是针对操作风险管理方面存在的问题，公司印发了《关于进一步加强操作风险管理的通知》和操作风险事件数据收集模板，并组织了 2018 年前三个季度操作风险事件报送工作。五是初步完成了公司三年规划和《发展规划管理办法》的修订工作，并已通过 2018 年 12 月召开的第一届董事会第四次会议审议。六是聚焦辽宁银保监局 8 月现场评估反馈的风险管理制度之间存在不统一、不协调的问题，公司 2018 年底印发了《规章制度管理办法（试行）》，为 2019 年组织开展制度清理、制度立项管理和制度汇编工作提供了制度依据和工作指引。七是完成了《再保险管理办法（试行）》的修订工作，增加了如何科学、合理安排巨灾累计风险管理的相关内容。目前，公司各项整改工作正在有序推进，除涉及信息系统开发的整改措施外，其余整改措施预计将在 2019 年 6 月底前完成。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

单位：元

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----------------|----------------|-----------------|
| 报告期的净现金流 | -19,932,661.05 | -310,894,202.10 |
| 3 个月内综合流动比率 | 315.04 | 699.71 |
| 1 年内综合流动比率 | 312.25 | 660.23 |
| 1 年以上综合流动比率 | 1352.44 | 1619.95 |
| 流动性覆盖率—必测压力情景 1 | 322.85 | 396.53 |
| 流动性覆盖率—必测压力情景 2 | 341.02 | 417.78 |

（二）流动性风险分析及应对措施

2018 年 4 季度末，我司总资产 314,829.21 万元，负债 77,520.54 万元，净资产 237,308.68 万元，资产负债率 24.62%。2018 年 4 季度，我司净现金流出 1,993.27 万元，现金流量净流出是由于我司 4 季度将前期活期存款逐步进行资金运用，截至 4 季度末我司货币资金余额达到 54,431.33 万元。4 季度末，我司必测压力情景 1 下流动性覆盖率为 322.85%，必测压力情景 2 下流动性覆盖率为 341.02%，均高于 110% 的风险容忍度。速动比率为 342.07%，高于 95% 的风险容忍度。2018 年 4 季度，我司流动性风险控制在我司整体风险偏好范围内，各项风险指标均未突破风险

容忍度和风险限额，未出现流动性风险事件。

截至 2018 年 4 季度，受益于好的险种结构，我司整体业务品质良好。但是，个别业务，如健康险、责任险赔付率较高、有一定承保亏损，虽然这两类业务在公司整体业务结构中占比不大，但是随着公司整体业务规模的扩大和业务结构调整，此类亏损业务对公司流动性以及整体经营存在不利影响，公司将加强承保分析和风险管理，努力保持健康可持续的业务结构和财务状况，有效控制保险风险对于流动性的影响。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 银保监会对公司采取的监管措施

(有 无)

(二) 公司的整改措施以及执行情况

(不适用)