

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

2022 年第 1 季度

目 录

一、公司信息	2
二、董事会和管理层声明	3
三、基本情况	4
四、主要指标	10
五、风险管理能力	12
六、风险综合评级（分类监管）	13
七、重大事项	17
八、管理层分析与讨论	19
九、外部机构意见	20
十、实际资本	21
十一、最低资本	25

一、公司信息

（一）注册地址

甘肃省兰州市七里河区西津西路 16 号兰州国际商贸中心 045 幢兰州中心 1 单元写字楼
36、37 层

（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；经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：甘肃省、北京市、河北省。

二、董事会和管理层声明

偿付能力 2022 年一季度报告已经通过本公司董事长批准，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。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1、股权结构及其变动

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、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。

3、本季度末所有股东的持股情况及关联方关系

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	所持股份状态
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%	正常
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%	正常
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%	正常
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%	被质押
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%	正常
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%	正常
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%	正常
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%	被质押
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%	正常

合计			25 亿元	100%	
----	--	--	-------	------	--

4、董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？

(是 否)

5、报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？

(是 否)

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

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

荣志远先生，1962 年 11 月生，2008 年毕业于兰州大学，获经济学博士学位。经甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司提名，自 2018 年 4 月 26 日起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕82 号。现任本公司党委书记、董事长；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。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等职务。

程藁先生，1964 年 7 月生，1993 年毕业于南开大学，获经济学硕士学位。经甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司提名，自 2018 年 4 月 26 日起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕84 号。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保险公司湖北省分公司财产保险处副处长（主持工作），中国人民保险公司个人代理营销管理部业务管理处副处长（主持工作）；中国人民财产保险股份有限公司湖北省孝感市分公司党委书记、总经理，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车辆保险部副总经理、营销业务部/重点客户部/农村业务部副总经理、渠道业务部总经理、代理业务部/车商业部总经理；甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司党委委员、副总经理（挂职）；本公司筹备组组长、党委副书记等职务。

刘宇栋先生，1975 年 6 月生，2005 年毕业于天津大学，获工商管理硕士学位。经中国铁建投资集团有限公司提名，自 2021 年 3 月 31 日起任本公司董事，任职资格批准文号为甘银保监行许〔2021〕206 号。现任本公司非执行董事；中国铁建投资集团有限公司副总经理、总会计师。刘先生曾任新疆铁道勘察设计院有限公司总会计师，中铁一院副院长兼总会计师，中铁五院副院长兼总会计师等职务。

鲍金林先生，1972 年 3 月生，2004 年毕业于江南大学，会计学本科毕业，现为正高级会计师。经名城地产（福建）有限公司提名，自 2018 年 4 月 26 日起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕84 号。现任本公司非执行董事；上海大名城企业股份有限公司副总经理。鲍先生曾任钱江摩托股份有限公司副总会计师，钱江集团有限公司副总经理等职务。

王洪女士，1967年11月生，1993年毕业于西北民族大学，财务会计本科毕业，现为正高级会计师。经兰州兰石集团有限公司提名，自2018年4月26日起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕84号。现任本公司非执行董事；兰州兰石集团有限公司财务总监。王女士曾任兰州兰石集团有限公司财务部部长等职务。

汪东锋先生，1972年12月生，1994年毕业于中山大学，审计学本科毕业。经白银有色集团股份有限公司提名，自2018年4月26日起任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕84号。现任本公司非执行董事；白银有色集团股份有限公司风险控制部主任、法律事务部主任。汪先生曾任白银有色集团股份有限公司审计部主任、财务部主任等职务。

李秀芳女士，1966年1月生，2001年毕业于南开大学，获经济学博士学位。自2018年4月24日起任本公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2018〕308号。现任本公司独立董事；南开大学风险管理与精算研究中心主任、金融学院教授、博士研究生导师，北美精算师学会准会员（ASA），中国精算师协会常务理事，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，天津市政协委员等职务。

李寿双先生，1978年6月生，2004年毕业于北京大学，获法学硕士学位；2014年毕业于清华大学，获EMBA学位；2018年毕业于美国加州大学伯克利分校，获法学硕士学位。自2018年4月24日起任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕70号。现任本公司独立董事；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律师。

李泽广先生，1980年5月生，2008年毕业于南开大学，获经济学博士学位。自2018年4月24日起任本公司独立董事，任职资格批准文号为保监许可〔2018〕308号。现任本公司独立董事；南开大学金融学院国际金融系主任、金融学院教授、博士研究生导师，中国风险五十人论坛专家委员会委员，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）政治经济学院和加州大学洛杉矶分校（美国）进行长期访问研究。

周禹先生，1981年2月生，2009年毕业于中国人民大学，获管理学博士学位。自2019年10月12日起任本公司独立董事，任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕762号。现任本公司独立董事；中国人民大学MBA中心主任、商学院教授、博士研究生导师，中国人力资源理论与实践联盟秘书长，中国企业改革与发展研究会人力资源分会秘书长。周先生曾受聘美国天普大学（Temple University）课程教授。

王晓钟先生，1965年10月生，2010年毕业于长安大学，获工程硕士学位，现为正高级工程师。自2022年1月29日起任本公司职工董事，任职资格批准文号为甘银保监许〔2022〕38号。现任本公司党委副书记、纪委书记、职工董事。王先生曾任甘肃省远大路业集团有限公司党委委员、副总经理，甘肃路桥公路投资有限公司党委副书记、副董事长等职务。

（2）监事基本情况

袁海洋先生，1982年12月出生，2007年毕业于兰州大学，获管理学硕士学位，现为高级

会计师。经读者出版传媒股份有限公司提名，自 2021 年 6 月 21 日起任本公司监事，任职资格批准文号为甘银保监行许〔2021〕448 号。现任本公司监事会主席；读者出版传媒股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监、财务部部长，甘肃省文化产权交易中心股份有限公司监事会主席，上海阿法迪智能数字科技股份有限公司监事。袁先生曾任读者出版传媒股份有限公司财务部副部长兼信息中心副主任（主持工作），读者出版集团有限公司审计部部长、监事会办公室主任，兼任读者出版传媒股份有限公司监事会主席等职务。

朱宏标先生，1970 年 11 月生，2011 年毕业于北京大学，获会计学硕士学位，现为教授级高级会计师，享受国务院政府特殊津贴。经中国交通建设股份有限公司提名，自 2021 年 6 月 21 日起任本公司监事，任职资格批准文号为甘银保监行许〔2021〕445 号。现任本公司非职工监事；中国交通建设股份有限公司市委常委、财务总监，兼任中交财务有限公司董事长。朱先生曾任中国路桥总公司资金管理部副总经理、财务会计部副总经理兼资金结算中心主任，中国交通建设股份有限公司资金部总经理兼资金结算中心主任，中交财务有限公司临时党委书记，中国交通建设股份有限公司财务资金部总经理等职务。

万红波先生，1964 年 10 月生，1986 年毕业于兰州大学，管理学本科毕业。经甘肃远达投资集团有限公司提名，自 2021 年 12 月 16 日起任本公司监事，任职资格批准文号为甘银保监行许〔2021〕854 号。现任本公司非职工监事；兰州大学管理学院副教授，硕士研究生导师，中国资深注册会计师（非执业），甘肃省会计学会理事，甘肃省注册会计师协会常务理事，上市公司甘肃工程咨询集团股份有限公司（000779）、兰石重装（603169）独立董事，上市公司海默科技（300084）监事等职务。万先生曾任上市公司兰州黄河啤酒有限公司（000929）、甘肃省电力投资集团有限公司（000791）、大禹节水集团股份有限公司（300021）、甘肃省陇神戎发药业股份有限公司（300534）独立董事等职务。

李斌先生，1978 年 12 月生，2017 年毕业于甘肃省委党校，获工商管理硕士学位。经兰州新区城市发展投资集团有限公司提名，自 2021 年 6 月 21 日起任本公司监事，任职资格批准文号为甘银保监行许〔2021〕447 号。现任本公司非职工监事；兰州新区城市发展投资集团有限公司党委副书记、总经理。李先生曾任兰州新区纪工委（监察审计局）综合处处长，兰州新区城市发展投资有限公司纪委书记，兰州新区金融投资控股集团有限公司党委副书记、总经理，兰州新区投资控股有限公司执行董事等职务。

魏星女士，1979 年 4 月生，2005 年毕业于中国政法大学，获法学硕士学位。自 2018 年 4 月 26 日起任本公司职工监事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕84 号。现任本公司职工监事，风险管理部/法律合规部副总经理。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。

王昀先生，1977 年 9 月生，2000 年毕业于北京信息工程学院，获工学学士学位。自 2019 年 1 月 9 日起任本公司职工监事，任职资格批准文号为银保监复〔2018〕446 号。现任本公司职工监事，信息技术部总经理。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等职务。

王彬先生，1975年10月生，2007年毕业于中央财经大学，获工商管理硕士学位。自2019年1月9日起任本公司职工监事，任职资格批准文号为银保监复〔2018〕446号。现任本公司职工监事，理赔管理部/客服管理部处长。王先生曾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

程冀先生，57岁，南开大学经济学硕士，2018年4月26日起任本公司总裁，任职批准文号为银保监许可〔2018〕83号。程先生现任本公司党委副书记、副董事长、总裁；曾任甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司党委委员、副总经理(挂职)，本公司筹备组组长、党委副书记等职务。

李兵先生，57岁，北京市委党校经济管理本科，2018年5月16日起任本公司副总裁，任职批准文号为银保监许可〔2018〕225号。李先生现任本公司党委委员、副总裁，曾任中国人寿财产保险股份有限公司北京分公司业务总监、汽车延保部总经理等职务。

石海波先生，54岁，南开大学经济学学士，2021年9月7日起任本公司总裁助理，任职批准文号为甘银保监行许〔2021〕602号。石先生现任本公司党委委员、总裁助理；曾任永诚财产保险股份有限公司财务部总经理，本公司财务负责人、财务会计部总经理等职务。

赵爱忠先生，53岁，南开大学理学硕士，2021年9月7日起任本公司总裁助理，任职批准文号为甘银保监行许〔2021〕604号。赵先生现任本公司党委委员、总裁助理、首席信息官，曾任本公司信息技术部总经理等职务。

吴长虹女士，58岁，中共甘肃省委党校企业管理本科，2018年3月25日起任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2018〕311号。吴女士现任本公司审计责任人，任甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司党委委员、副总经理，曾任本公司副总裁等职务。

曾晖先生，44岁，中南财经政法大学法律硕士，2018年7月24日起任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕621号。曾先生现任本公司合规负责人、首席风险官、风险管理部/法律合规部总经理。曾任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。

袁彬先生，45岁，中国人民大学经济学学士和经济学硕士研究生，2020年10月12日起任本公司总精算师，任职批准文号为甘银保监行许〔2020〕388号。袁先生现任本公司总精算师、精算部/产品研发部总经理；兼任中国银保监会偿付能力监管专家咨询委员会咨询专家、中国人民大学统计学院硕士研究生校外导师、2006年国家留学基金委选派加拿大多伦多大学统计和精算系访问学者；曾任瑞士再保险股份有限公司北京分公司精算部副总裁、精算责任人，燕赵财产保险股份有限公司研发精算部总经理、精算负责人，融盛财产保险股份有限公司总精算师等职务。

陈戎女士，52岁，中央广播电视大学金融学本科，2021年9月7日起任本公司财务负责人，任职批准文号为甘银保监行许〔2021〕603号。陈女士现任本公司财务负责人、财务会计部

总经理，曾任华农财产保险股份有限公司财务部总经理、临时财务负责人等职务。

刁新军先生，50岁，大连理工大学工学博士，中国科学院大学博士后，2018年3月10日起任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2018〕228号。刁先生现任本公司董事会秘书、董事会办公室/监事会办公室主任，曾任航天科工智慧产业发展有限公司董事会秘书等职务。

2、董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内是否有董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况？

（有 无 ）

经中国银保监会甘肃监管局核准（甘银保监行许〔2022〕38号），2022年1月29日起，王晓钟先生任公司职工董事。

因工作需要，2022年2月9日起，吴长虹女士不再担任公司副总裁职务。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

截至报告期末，公司是否有子公司、合营企业和联营企业？

（有 无 ）

（四）报告期内违规及受处罚情况

1、报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是 否 ）

2、报告期内公司董事、监事和高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府机构的行政处罚？

（是 否 ）

3、报告期内保险公司及其董事、监事和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 ）

4、报告期内被银保监会采取的监管措施。

（有 无 ）

四、主要指标

(一) 主要偿付能力指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产(元)	4,208,020,133.17	4,092,760,531.02
认可负债(元)	2,032,112,358.58	1,863,513,534.09
实际资本(元)	2,175,907,774.59	2,229,246,996.93
核心一级资本(元)	2,175,907,774.59	2,229,246,996.93
核心二级资本(元)		
附属一级资本(元)		
附属二级资本(元)		
最低资本(元)	298,251,483.59	245,033,434.08
量化风险最低资本(元)	246,958,254.19	217,392,036.62
控制风险最低资本(元)	51,293,229.40	27,641,397.46
附加资本(元)		
核心偿付能力溢额(元)	1,877,656,291.00	1,984,213,562.85
核心偿付能力充足率	729.55%	909.77%
综合偿付能力溢额(元)	1,877,656,291.00	1,984,213,562.85
综合偿付能力充足率	729.55%	909.77%

(二) 主要流动性风险监管及检测指标

1. 监管指标

指标名称	本季度(末)数
流动性覆盖率(LCR1)-未来3个月	183.75%
流动性覆盖率(LCR1)-未来12个月	130.42%
流动性覆盖率(LCR2)-必测情景未来3个月	459.36%
流动性覆盖率(LCR2)-必测情景未来12个月	181.42%
流动性覆盖率(LCR3)-必测情景未来3个月	158.50%
流动性覆盖率(LCR3)-必测情景未来12个月	105.92%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	121.51%
本年度累计净现金流(元)	264,444,781.75

2. 监测指标

指标名称	本季度(末)数
经营活动净现金流(元)	13,668,581.19
百元保费经营活动净现金流(元)	5.15
特定业务现金流支出占比	0.00
规模保费同比增速	30.10%
现金及流动性管理工具占比	9.01%

季均融资杠杆比例	4.65%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00
应收款项占比	16.45%
持有关联方资产占比	2.82%

（三）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	本年（末）累计数
经营指标		
保险业务收入（元）	265,384,028.59	265,384,028.59
净利润（元）	-30,828,290.57	-30,828,290.57
总资产（元）	4,262,110,744.94	4,262,110,744.94
净资产（元）	2,225,516,512.34	2,225,516,512.34
保险合同负债（元）	1,186,655,632.84	1,186,655,632.84
基本每股收益（元）	-0.01	-0.01
净资产收益率	-1.37%	-1.37%
总资产收益率	-0.73%	-0.73%
投资收益率	0.18%	0.18%
综合投资收益率	-0.86%	-0.86%
效益类指标		
综合成本率	125%	125%
综合费用率	55%	55%
综合赔付率	70%	70%
手续费及佣金占比	10%	10%
业务管理费占比	27%	27%
规模类指标		
签单保费（元）	258,571,434.39	258,571,434.39
车险签单保费（元）	116,398,065.87	116,398,065.87
非车险前五大险种的签单保费（元）	105,276,312.29	105,276,312.29
第一大险种的签单保费	30,972,915.24	30,972,915.24
第二大险种的签单保费	21,859,480.05	21,859,480.05
第三大险种的签单保费	18,111,994.45	18,111,994.45
第四大险种的签单保费	17,168,108.00	17,168,108.00
第五大险种的签单保费	17,163,814.55	17,163,814.55
车险车均保费（元）	1,686.94	1,686.94
各渠道签单保费	258,571,434.39	258,571,434.39
代理渠道签单保费（元）	135,153,471.40	135,153,471.40
直销渠道签单保费（元）	80,169,336.46	80,169,336.46
经纪渠道签单保费（元）	43,248,626.53	43,248,626.53
其他渠道签单保费（元）	-	-

五、风险管理能力

（一）基本情况

公司成立于 2018 年 1 月 2 日，为 II 类保险公司。公司最近会计年度即 2021 年度的签单保费是人民币 8.61 亿元，总资产是 41.85 亿元，目前公司有 2 家省级分支机构。

（二）风险管理改进措施及实施进展情况

1、监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

2018 年 11 月 14 日，公司收到了中国银保监会下发的《关于 2018 年 SARMRA 评估结果的通报》（银保监财〔2018〕103 号）。公司 2018 年 SARMRA 评估得分为 54.57 分，其中基础与环境 10.22 分，目标与工具 3.27 分，保险风险管理 6.83 分，市场风险管理 6.06 分，信用风险管理 5.31 分，操作风险管理 5.28，战略风险管理 7.09 分，声誉风险管理 4.98 分，流动性风险管理 5.53 分。

2、风险管理改进措施及实施进展情况

2022 年 1 季度公司主要采取了以下风险管理改进措施：

一是不断完善风险管理制度体系，2022 年将按照《保险公司偿付能力监管规则（II）》修订完善风险管理相关制度。公司于 1 季度启动了制度立项工作，将《全面风险管理办法（试行）》《操作风险管理办法（试行）》等 9 项风险管理类制度的修订纳入公司 2022 年制度建立项计划中。截至 2022 年 1 季度末公司印发的现行有效风险管理制度共计 22 项，具体包括风险管理基本制度 6 项，操作风险管理类 3 项，内控管理类 1 项，保险风险管理类 2 项，市场风险管理类 2 项，信用风险、流动性风险、战略风险、声誉风险类各 1 项，其他类 4 项。二是印发了公司《贯彻落实保险公司偿付能力监管规则（II）的工作方案》，明确了各项落实举措和具体分工安排。三是编制了公司《2022 年度风险偏好陈述书》，已通过公司党委会前置研究，将在提交公司董事会审议通过后印发；四是在总结 2021 年风险监测经验的基础上优化编制公司《2022 年风险监测指标体系》，已通过公司党委会前置研究，将在提交公司董事会审议通过后印发；

（三）风险管理自评估开展情况

公司在 2021 年 4 季度组织了 SARMRA 自评估，自评估得分是 76.43 分。公司风险管理部编制了《2021 年偿付能力风险管理自评估报告》，已提交公司董事会审议通过。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1.风险综合评级

2021年三、四季度风险综合评级中，公司均获A类评级。（最近两次风险综合评级结果）

2.公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司2022年一季度在操作风险管理方面采取了以下改进措施：一是公司风险管理部牵头完成了2021年度操作风险自评估工作，对少数剩余风险等级为黄色的问题组织相关部门制定了改进方案，并将定期对整改情况进行追踪和报告；二是公司风险管理部牵头组织公司各部门对2021年权限管理情况进行梳理分析，对存在的问题制定下一步整改措施，形成总结报告提交公司经理层审阅；三是每季度结束后组织公司各部门和各分公司开展了操作风险损失数据收集工作；四是持续开展风险综合评级扣分项的追踪和改进工作，每季度对扣分项责任部门的整改情况进行分析报告，并按照要求报送监管部门。

（二）操作风险自评估

公司于2021年底启动了操作风险年度自评估工作，由风险管理部牵头组织总公司各部门开展自评估工作。公司各部门均参与了年度自评估工作，对所在部门和条线的主要流程存在的操作风险进行评估。2021年操作风险评估重点覆盖了业务总量中占比较高的业务、日常经营业务的重要流程。主要采取定性评估的方式，每个风险点的评估内容包括固有风险评估、现有风控措施效果评估和剩余风险评估。各部门初评工作于2022年1月下旬结束，并向风险管理部提交了操作风险自评估结果和工作底稿。

根据自评估结果，公司的操作风险管理总体较好，业务流程制度体系比较健全，在人员风险、流程风险、系统风险、外部风险等方面的控制比较完善。另外通过此次自评估，也发现少数剩余风险等级为黄色即需要完善风控措施的问题，针对剩余风险等级为黄色的操作风险，公司相关责任部门均已制定相应的风险改进方案。公司风险管理部在各部门自评估的基础上编制了2021年度操作风险自评估报告，提交公司经理层审阅。

（三）战略风险自评估

公司高度重视战略规划工作，严格按照《保险公司发展规划管理指引》的要求开展规划的制定、实施与评估，并组织学习了《保险公司偿付能力监管规则（1—17号）》，将战略风险的识别、分析和监控贯穿于日常工作。

1.评估方法、流程及结果

公司战略风险评估由战略发展部按照保险公司战略风险管理能力评估标准，结合中国银保监会 SARMRA 评估要求，逐条梳理公司战略风险管理现状，评估内容主要包括发展规划制定、审核程序、落实以及评估等方面。战略风险评估及管理整体成效显著。

目前，公司已印发了《黄河财产保险股份有限公司三年发展规划（2021-2023年）》；完成了《黄河财产保险股份有限公司2021年发展规划实施评估报告》，经董事会审议后报送中国银保监会和甘肃省监管局；2022年一季度的战略风险评估采用自评测试的方法开展并已完成。同时，公司根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》的最新监管要求，启动了《战略风险管理办法》修订工作。公司还定期开展全辖经营分析工作，及时监测公司战略目标达成情况，对照实际经营情况，梳理战略落地过程中的偏差。

2. 一季度面临的战略风险

当前国内外经济形势仍然复杂多变，公司面临着一定的战略风险。

一是来源于宏观环境的不确定性。百年变局叠加世纪疫情，俄乌冲突升温影响国际油价大幅上升，发达经济体加息政策加码，世界加速进入动荡变革期。同时，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。这些因素都对公司资产端和负债端经营提出了更高要求。

二是来源于行业发展压力增大。自然灾害不容乐观，车险综改影响深远，市场竞争不断加剧，保险经营不确定性增加。车险盈利空间进一步被压缩，非车险传统领域竞争激烈，政策性业务“微利”将成常态。同时，财险市场竞争中的马太效应日趋明显，公司面临更大的生存发展压力。

三是来源于公司战略执行可能贯彻不力。公司仍将较长时间处于新生阶段，在当前市场竞争日趋激烈的条件下，公司经营管理水平需要逐步提升，期间可能面临各级干部员工思想认识不统一、战略执行不到位、业务发展能力不足等潜在风险。

上述风险需要公司谨慎对待。

3. 一季度战略风险评估结果

总体来看，公司暂不存在战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。但公司战略风险管理机制尚不健全，基于经营环境变化、结合公司实际能力，对公司战略进行及时微调的工作机制有待进一步健全。下一步，公司将根据监管规定和公司统一部署，持续抓好相关工作，不断提升战略风险管理水平。

（四）声誉风险自评估

2022年1季度，公司按照偿二代实施对声誉风险的管理要求，推进声誉风险管理工作，未发生重大声誉事件，舆情态势总体良好。

1. 体制机制健全，运行总体平稳

公司目前按照由董事会负最终责任、经理层直接领导，相关职能部门分工明确、有效联动

的声誉风险管理组织体系。在声誉风险管理机制上，实施事前预防评估机制，完善声誉风险排查工作机制，主动排查公司业务、理赔、资金运用等各环节可能存在的声誉风险。

2.具体措施

(1) 做好舆情管理。一是密切关注行业监管和自律活动最新政策，依托第三方平台，做好舆情监测工作，保障公司日常经营活动平稳开展。二是主动开展舆情风险全面排查，对公司业务各环节存在的潜在声誉风险进行摸排。

(2) 加强自媒体平台建设。官网突出保险教育和风险提示专栏的页面位置，并加强对公司官网的维护力度，遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则进行信息披露。打造官方微信账号，积极作为，保持微信发稿量，积极回应社会热点和行业热点。

(3) 严格新闻采访管理。严格执行采访接待统一管理制度，没有发生其他部门和个人擅自接受媒体采访和对外发布信息而引发声誉风险的情况。

(4) 加强培训力度。为树立“声誉创造价值”的理念，强化声誉风险防范意识，使全员系统掌握声誉风险特点、规律、应对措施，提升舆情处置能力，2022年3月28日到2022年3月31日，组织员工参加了中国保险报举办的声誉风险线上培训班。

3.声誉事件情况

2022年1季度，公司未发生重大声誉事件。

(五) 流动性风险自评估

2022年1季度，公司持续开展流动性风险管理、监测及预警工作，不断推进偿付能力监管规则的落地实施，在流动性风险可控情况下保持稳健经营，保持了良好的流动性水平和风险管控能力。

1.自评估结果

2022年1季度末现金流状况良好，流动性覆盖监管指标LCR1、LCR2均高于100%风险容忍度，LCR3均高于50%的风险容忍度，满足监管对流动性覆盖率的要求；通过对比报告期经营活动净现金流的预测数与实际数，经营活动净现金流回溯不利偏差率为121.51%，高于-30%的监管红线指标；我公司流动性风险控制在公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，公司将严格按照监管规定开展各项报送分析工作，重点加强资金头寸及现金流预算管理，全面加强应收账款管理及催收，防范流动性风险。

2.流动性风险管理状况

公司建立了董事会最终负责，经理层授权领导，财务负责人直接负责，风险管理部牵头统筹推动，财务会计部牵头组织，资金运用部、产品精算部、业务管理部及再保险部等部门共同参与的流动性风险管理组织架构和体系。通过强有力的组织架构和体系，流动性风险管理工作全面加强。

3.潜在流动性风险及应对措施

2022年1季度，公司未发生重大流动性风险事件，公司保险业务发展及投资业务开展保持稳定，对公司流动性影响整体可控，当前公司流动性较为充足，公司发生流动性偿付风险概率很小。公司将密切关注业务收支波动对公司流动性风险的潜在影响，通过加强流动性头寸管理，合理安排各类资金收支计划，并将通过加强业务进度管理和应收保费管理，努力保持健康可持续发展的业务结构和财务状态，有效确保公司流动性充足。

七、重大事项

（一）本季度分支机构的批筹和开业

本季度无省级分支机构批筹和开业。

（二）重大再保险合同

1、本季度有无重大再保分入合同。

（有□ 无■）

2、本季度有无重大再保分出合同。

（有□ 无■）

（三）重大赔付事项

出险原因	赔付金额 (元)	有无分保	应摊回赔款 (元)	再保后赔付金额 (元)
火灾	14,281,500.00	是	9,281,500.00	5,000,000.00
交通事故	1,004,000.00	否	0	1,004,000.00
碰撞	680,000.00	否	0	680,000.00
其它伤害	601,737.31	否	0	601,737.31
其它人为因素风险	500,835.40	否	0	500,835.40

（四）重大投资行为

本季度是否发生重大投资行为。

（有□ 无■）

（六）重大投资损失

本季度是否发生重大投资损失。

（有□ 无■）

（七）重大融资事项

本季度是否发生重大融资事项。

（有□ 无■）

(八) 重大关联方交易

本季度是否发生重大关联方交易。

(有□ 无■)

(九) 重大诉讼事项

本季度是否发生重大诉讼事项。 (有■ 无□)

1. 报告期内已决案件

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼开始时间	诉讼结束时间	诉讼标的金额(元)	发生损失金额(元)
1	彭某	车险三者人伤诉讼	2022/1/24	2022/3/14	189,615.00	189,615.00
2	魏某	车险三者人伤诉讼	2022/1/22	2022/3/16	176,261.33	176,261.33
3	白某	车险三者人伤诉讼	2022/1/19	2022/3/17	168,888.73	168,888.73

2. 报告期内未决案件

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼开始时间	诉讼结束时间	诉讼标的金额(元)	发生损失金额(元)
1	王某等	车险三者人伤诉讼	2022/3/28	待定	1,933,153.84	1,200,000.00
2	李某等	车险三者人伤诉讼	2022/2/9	待定	1,649,864.33	1,200,000.00
3	战某等	车险三者人伤诉讼	2022/2/28	待定	1,090,499.00	1,090,499.00

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力风险讨论与分析

1. 偿付能力充足率分析

2022 年第 1 季度末，公司核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率均为 729.55%，比上季度审计后的 909.77%下降了 180 个百分点，仍保持较高的充足性。报告期内偿付能力充足率下降主要由于受偿付能力二期准则变化影响导致信用风险最低资本对比上季度增加了 5,958 万元、控制风险最低资本占用对比上季度增加 2,365 万元，公司虽然受偿付能力二期准则影响偿付能力充足率下降，但是由于公司开业时间较短，保险业务规模小，最低资本占用不高，相对偿付能力较为充足，随着公司业务规模不断增加，投资品种拓宽，预计偿付能力在符合监管要求前提下，将在目前较高水平上逐步下降。

2.流动性风险监管指标分析

2022 年 1 季度末，流动性覆盖监管指标 LCR1、LCR2 均高于 100%风险容忍度，LCR3 均高于 50%的风险容忍度，满足监管对流动性覆盖率的要求；通过对比报告期经营活动净现金流的预测数与实际数，经营活动净现金流回溯不利偏差率为 121.51%，高于-30%的监管红线指标。

3.风险综合评级分析

2021 年三、四季度风险综合评级中，公司均获 A 类评级。（最近两次风险综合评级结果）

九、外部机构意见

无

十、实际资本

(一) 实际资本表 (单位: 元)

行次	项目	本季度末	上季度末
1	核心一级资本	2,175,907,774.59	2,229,246,996.93
1.1	净资产	2,225,516,512.34	2,281,643,758.34
1.2	对净资产的调整额	-49,608,737.75	-52,396,761.41
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-54,090,611.77	-56,878,635.43
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	4,481,874.02	4,481,874.02
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	其他核心二级资本		
2.3	减: 超额应扣除的部分		
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	以公允价值计量的投资性房地产的公允价值增值		
3.5	自用房地产中曾以公允价值计量的房地产的累计评估增值		
3.6	其他附属一级资本		
3.7	减: 超额应扣除的部分		
4	附属二级资本		
4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	减: 超额应扣除的部分		
5	实际资本合计	2,175,907,774.59	2,229,246,996.93

(二) 认可资产表 (单位: 元)

行次	项目	本季度末			上季度末		
		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	368,235,743.13	-	368,235,743.13	103,323,236.25	-	103,323,236.25
1.1	库存现金			-			
1.2	活期存款	367,735,742.63		367,735,742.63	103,299,943.90		103,299,943.90
1.3	流动性管理工具	500,000.50		500,000.50	23,292.35		23,292.35
2	投资资产	2,384,460,781.58	-	2,384,460,781.58	2,657,154,522.38	-	2,657,154,522.38
2.1	定期存款	100,050,000.00		100,050,000.00	100,050,000.00		100,050,000.00
2.2	协议存款	600,000,000.00		600,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
2.3	政府债券	-		-	-		-
2.4	金融债券	39,716,000.00		39,716,000.00	9,656,000.00		9,656,000.00
2.5	企业债券	568,709,809.70		568,709,809.70	600,180,682.20		600,180,682.20
2.6	公司债券	10,040,000.00		10,040,000.00	-		-
2.7	权益投资	442,550,118.35		442,550,118.35	792,062,902.96		792,062,902.96
2.8	资产证券化产品	-		-	-		-
2.9	保险资产管理产品	487,681,128.07		487,681,128.07	269,393,172.54		269,393,172.54
2.10	商业银行理财产品	-		-	-		-
2.11	信托计划	135,713,725.46		135,713,725.46	135,811,764.68		135,811,764.68
2.12	基础设施投资	-		-	50,000,000.00		50,000,000.00
2.13	投资性房地产	-		-	-		-
2.14	衍生金融资产	-		-	-		-
2.15	其他投资资产	-		-	100,000,000.00		100,000,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	934,758,809.09	-	934,758,809.09	886,258,363.35	-	886,258,363.35
4.1	应收分保准备金	513,368,437.08		513,368,437.08	485,213,423.94		485,213,423.94
4.2	应收分保账款	421,390,372.01		421,390,372.01	401,044,939.41		401,044,939.41
4.3	存出分保保证金	-		-	-		-
4.4	其他再保险资产	-		-	-		-
5	应收及预付款项	360,254,179.14	-	360,254,179.14	279,353,756.95	-	279,353,756.95
5.1	应收保费	279,804,112.68		279,804,112.68	202,056,583.51		202,056,583.51
5.2	应收利息	24,841,938.33		24,841,938.33	25,658,645.13		25,658,645.13
5.3	应收股利	153,598.37		153,598.37	256,585.03		256,585.03
5.4	预付赔款	11,368,987.92		11,368,987.92	4,386,786.61		4,386,786.61

5.5	存出保证金	3,733,060.91		3,733,060.91	2,720,627.11		2,720,627.11
5.6	保单质押贷款	-		-	-		-
5.7	其他应收和 暂付款	40,352,480.93		40,352,480.93	44,274,529.56		44,274,529.56
6	固定资产	98,061,703.52	-	98,061,703.52	100,131,317.25	-	100,131,317.25
6.1	自用房屋	80,484,753.43		80,484,753.43	80,892,905.65		80,892,905.65
6.2	机器设备	1,093,580.34		1,093,580.34	1,206,958.77		1,206,958.77
6.3	交通运输设备	5,563,511.07		5,563,511.07	6,019,545.81		6,019,545.81
6.4	在建工程	-		-	-		-
6.5	办公家具	1,348,860.86		1,348,860.86	1,477,043.21		1,477,043.21
6.6	其他固定资产	9,570,997.82		9,570,997.82	10,534,863.81		10,534,863.81
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	116,339,528.48	54,090,611.77	62,248,916.71	123,417,970.27	56,878,635.43	66,539,334.84
9.1	递延所得税 资产	45,195,702.08		45,195,702.08	45,195,702.06		45,195,702.06
9.2	应急资本	-		-			-
9.3	其他	71,143,826.40	54,090,611.77	17,053,214.63	78,222,268.21	56,878,635.43	21,343,632.78
10	合计	4,262,110,744.94	54,090,611.77	4,208,020,133.17	4,149,639,166.45	56,878,635.43	4,092,760,531.02

(三) 认可负债表

行次	项目	本季度末	上季度末
1	准备金负债	1,186,655,632.84	1,070,953,957.11
1.1	未到期责任准备金	627,289,053.30	566,517,389.67
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	627,289,053.30	566,517,389.67
1.2	未决赔款责任准备金	559,366,579.54	504,436,567.44
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	362,854,270.23	347,429,879.94
2	金融负债	176,590,000.00	175,733,000.00
2.1	卖出回购证券	176,590,000.00	175,733,000.00
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		
3	应付及预收款项	668,866,725.74	616,826,576.98
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	3,250,428.60	7,389,317.31
3.3	预收保费	13,842,616.84	16,273,591.47
3.4	应付分保账款	405,003,722.46	359,412,589.77
3.5	应付手续费及佣金	20,526,135.37	15,896,874.26
3.6	应付职工薪酬	142,830,055.30	143,423,725.62
3.7	应交税费	11,192,907.83	10,114,225.55
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	72,220,859.34	64,316,253.00
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	2,032,112,358.58	1,863,513,534.09

十一、最低资本

(一) 最低资本表 (单位: 元)

行次	项目	本季度末	上季度末
1	量化风险最低资本	246,958,254.19	217,392,036.62
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计		-
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本		
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本		
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本		
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应		
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	98,590,424.94	89,814,339.41
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	96,872,426.62	84,626,241.01
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	6,151,640.46	15,621,353.47
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	4,433,642.15	10,433,255.07
1.3	市场风险-最低资本合计	107,366,738.21	115,828,594.23
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	16,231,772.87	15,401,657.83
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	107,959,301.73	116,663,581.48
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	923,185.98	619,385.96
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	355,104.85	190,287.03
1.3.7	市场风险-风险分散效应	18,102,627.22	17,046,318.07
1.4	信用风险-最低资本合计	155,069,346.16	95,486,570.15
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	10,683,142.28	12,892,518.06
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	152,053,180.53	91,443,953.58
1.4.3	信用风险-风险分散效应	7,666,976.64	8,849,901.49
1.5	量化风险分散效应	114,068,255.12	83,737,467.17
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限		
1.6.2	损失吸收效应调整上限		
2	控制风险最低资本	51,293,229.39	27,641,397.46
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	298,251,483.58	245,033,434.08

(二) 非寿险业务的保险风险和准备金最低资本 (单位: 元)

行次	类型	期末数		期初数	
		保费风险最低资本	准备金最低资本	保费风险最低资本	准备金最低资本
1	车险	32,260,702.94	9,885,612.73	31,105,483.82	9,741,383.98
2	财产险	10,244,322.38	31,423,119.29	10,299,158.81	31,888,227.05
3	船货特险	876,475.10	799,764.50	1,054,248.54	806,296.95
4	责任险	10,973,030.85	10,442,466.91	6,762,588.41	9,241,725.27
5	农业险	35,148,476.28	9,984,856.41	34,175,984.55	11,364,749.63
6	信用保证险	402,349.27	131,923.60	327,005.53	110,904.44
6.1	融资性信用保证保险	-	-	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	402,349.27	131,923.60	327,005.53	110,904.44
7	短意险	9,438,220.56	10,666,500.99	6,205,090.33	7,524,894.88
8	短健险	4,121,914.93	4,186,906.91	6,393,553.39	3,699,484.30
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	-	-	-	-
11	合计	103,465,492.31	77,521,151.34	96,323,113.38	74,377,666.50

(三) 巨灾风险最低资本 (单位: 元)

行次	项目	期末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	277,554.89
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	4,213,157.39
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,300,552.44
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	2,639,624.26
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	6,151,640.46

行次	项目	期初数
1	车险巨灾风险最低资本	691,761.68
2	财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	4,734,079.89
3	财产险地震巨灾风险最低资本	4,157,288.00
4	农业险巨灾风险最低资本	11,791,551.71
5	巨灾风险分散效应	5,753,327.81
6	非寿险业务巨灾风险最低资本	15,621,353.47