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 3 季度

目 录

一、公司信息.....	2
二、董事长和管理层声明.....	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.....	21
九、实际资本.....	23
十、最低资本.....	27

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。

报告联系人姓名：	李念航
办公室电话：	010-57329758
移动电话：	17319317182
电子信箱：	linianhang@ypic.cn

二、董事长和管理层声明

偿付能力 2022 年三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。

程菓先生，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行许〔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。

冯海涛先生，1971年2月生，2013年获中南林业科技大学农业推广硕士学位。自2022年5月31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，销售管理部总经理。冯先生曾任中国人民财产保险股份有限公司孝感分公司理赔/客服中心主任，都邦财产保险股份有限公司湖北省分公司临时负责人、副总经理，中国人寿财产保险股份有限公司湖北省分公司销售管理部/车行业务部/银保业务部总经理，黄河财产保险股份有限公司职工董事。

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，1964年7月生，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，1964年8月生，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，1967年6月生，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，1969年2月生，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。

曾晖先生，1978年1月生，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，1976年5月生，中国人民大学经济学硕士，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、中国精算协会第四届理事会理事、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责任人，融盛财产保险股份有限公司总精算师等职务。

陈戎女士，1969年12月生，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。

王竹会女士，1973年9月生，兰州财经大学本科。自2022年7月20日起任本公司审计责任人，任职资格批准文件号为甘银保监行许〔2022〕341号。王女士现任本公司审计责任人、审计部总经理，曾任甘肃公航旅国际贸易有限公司财务总监、副总经理，公航旅（北京）有限公司总经理、董事长等职务。

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，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 ）

王竹会女士经中国银保监会甘肃监管局核准（甘银保监行许〔2022〕341号），自2022年7月20日起任公司审计责任人，吴长虹女士不再担任公司审计责任人（黄河财险干〔2022〕13号）。

（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	下季度预测数
认可资产(元)	4,468,843,640.62	4,544,211,852.56	4,457,671,124.87
认可负债(元)	2,306,374,261.21	2,347,343,507.25	2,275,788,406.78
实际资本(元)	2,162,469,379.41	2,196,868,345.31	2,181,882,718.09
核心一级资本(元)	2,117,273,677.33	2,151,672,643.23	2,136,687,016.01
核心二级资本(元)	-	-	-
附属一级资本(元)	45,195,702.08	45,195,702.08	45,195,702.08
附属二级资本(元)	-	-	-
最低资本(元)	323,258,240.91	333,341,717.88	328,495,913.10
量化风险最低资本(元)	267,664,354.48	276,013,677.14	272,001,252.88
控制风险最低资本(元)	55,593,886.43	57,328,040.74	56,494,660.22
附加资本(元)	-	-	-
核心偿付能力溢额(元)	1,794,015,436.42	1,818,330,925.35	1,808,191,102.91
核心偿付能力充足率	654.98%	645.49%	650.45%
综合偿付能力溢额(元)	1,839,211,138.50	1,863,526,627.43	1,853,386,804.99
综合偿付能力充足率	668.96%	659.04%	664.20%

(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	上季度(末)数
流动性覆盖率(LCR1)-未来3个月	112.43%	227.33%
流动性覆盖率(LCR1)-未来12个月	150.12%	174.97%
流动性覆盖率(LCR2)-必测情景未来3个月	444.72%	555.51%
流动性覆盖率(LCR2)-必测情景未来12个月	216.73%	234.80%
流动性覆盖率(LCR3)-必测情景未来3个月	60.08%	205.54%
流动性覆盖率(LCR3)-必测情景未来12个月	110.49%	147.44%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	129.57%	191.67%
本年度累计净现金流(元)	-31,684,075.45	326,294,526.92

2. 监测指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
经营活动净现金流(元)	78,494,054.08	62,494,795.61
百元保费经营活动净现金流(元)	8.87	9.48
特定业务现金流支出占比	0.00	0.00
规模保费同比增速	28.85%	35.27%
现金及流动性管理工具占比	1.67%	9.76%

季均融资杠杆比例	3.72%	3.94%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00	0.00
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00	0.00
应收款项占比	16.18%	18.52%
持有关联方资产占比	2.21%	2.61%

（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）	225,879,846.40	885,372,858.44
净利润（元）	-18,783,053.45	-41,962,587.72
总资产（元）	4,524,933,767.02	4,524,933,767.02
净资产（元）	2,214,077,631.79	2,214,077,631.79
保险合同负债（元）	1,403,875,134.96	1,403,875,134.96
基本每股收益（元）	-0.01	-0.02
净资产收益率	-0.84%	-1.87%
总资产收益率	-0.43%	-0.97%
投资收益率	0.55%	2.39%
综合投资收益率	0.08%	1.37%
效益类指标		
综合成本率	--	119.75%
综合费用率	--	51.31%
综合赔付率	--	68.45%
手续费及佣金占比	--	8.75%
业务管理费占比	--	29.20%
规模类指标		
签单保费（元）	226,704,891.13	872,634,862.67
车险签单保费（元）	94,976,750.08	325,060,665.85
非车险前五大险种的签单保费（元）	109,753,650.65	463,486,880.16
第一大险种的签单保费	7,725,270.69	118,152,971.47
第二大险种的签单保费	20,891,697.88	116,635,959.65
第三大险种的签单保费	31,579,736.00	96,082,651.00
第四大险种的签单保费	26,009,461.97	68,805,331.72
第五大险种的签单保费	23,547,484.11	63,809,966.32
车险车均保费（元）	1,618.64	1,767.73
各渠道签单保费	226,704,891.13	872,634,862.67
代理渠道签单保费（元）	109,289,214.71	373,368,100.49
直销渠道签单保费（元）	77,939,876.50	367,832,397.18
经纪渠道签单保费（元）	39,475,799.92	131,434,365.00
其他渠道签单保费（元）	0.00	0.00

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。

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。

2022 年 8 月 23 日-9 月 2 日，公司接受了监管机构 SARMRA 现场评估。目前，暂未正式反馈评估结果。

2、风险管理改进措施及实施进展情况

2022 年 3 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，按照《保险公司偿付能力监管规则（II）》的要求，根据公司实际修订风险管理相关制度。公司 3 季度启动了《风险偏好体系管理办法（试行）》《流动性风险管理办法（试行）》《风险监测和报告管理办法（试行）》等制度的修订工作；二是编发《公司风险综合评级结果提升方案》，组织相关部门开展风险综合评级扣分指标的整改工作；三是根据 2022 年监管 SARMRA 现场评估指出问题，制定《2022 年 SARMRA 监管评估发现问题的整改方案》，切实组织评估发现问题整改工作。

（三）风险管理自评估开展情况

公司 2022 年 3 季度组织了 SARMRA 自评估。按照《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》中的要求，公司印发了《2022 年偿付能力风险管理自评估工作方案》（黄河财险办发〔2022〕163 号），启动年度 SARMRA 自评估工作。该评估结果已经公司领导审批同意，并作为迎评材料提交给监管机构现场 SARMRA 现场评估工作组。

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

2022年一季度和二季度风险综合评级中，公司获BBB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3季度在风险综合评级指标改进方面采取了以下措施：一是印发《公司风险综合评级结果提升方案》，将失分指标改进责任有效分解至各级机构、各部门，并逐一明确指标分类、整改举措、内部分工、完成时限和量化改进目标，严格整改工作量化标准，确保整改工作效率可量化考评；二是持续开展风险综合评级扣分项整改的追踪，每季度对风险评级的扣分项的整改进展情况进行分析报告，并按照要求报送属地监管机构。

（二）操作风险自评估

3季度公司结合2022年甘肃银保监局SARMRA现场评估迎评工作要求，从制度健全性和遵循有效性两方面开展了上半年操作风险自评估，编制了操作风险半年度评估报告，提交公司经理层审阅。根据本次自评估结果，2022年上半年公司操作风险管理状况的评估总体较好，操作风险管理工作有序开展，操作风险指标监测状况整体趋势向好，操作风险在可控范围内。通过评估也发现公司操作风险管理还存在一些问题和短板：一是个别制度修订不及时，目前尚未完成《偿付能力编报与信息披露指引（试行）》的修订。二是制度执行方面还需要加强，如年度股东大会没有专门设置偿付能力说明环节。公司对评估发现的问题已制定了整改举措，不断提升自身操作风险管理质效。

（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—20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良好。

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 年上半年战略风险评估采用自评测试的方法开展，自评估报告已向经理层汇报并通报风险管理部。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，完成《黄河财产保险股份有限公司战略风险管理办法（试行）》修订工作，并于 6 月 6 日正式印发实施。公司定期开展全辖经营分析工作，及时监测战略目标达成情况，对照实际经营情况处理战略落地过程中的偏差。

2. 三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。当前全球政经格局加速演变，俄乌冲突升温影响国际油价大幅上升，欧美等发达经济体通胀高居不下，发达经济体加息政策加码，国内多地爆发聚集性或零星散发疫情，国内金融市场面临较大的外部冲击。宏观环境全面、深刻、持续变化，2022 年我国经济发展的总体形势上面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的“三重压力”，各类风险不容忽视，公司投资端承压，经营管理能力、抗风险能力面临较大挑战。

二是来源于行业发展压力增大。财险行业竞争日趋激烈，三季度是自然灾害高发期，出险率上升，拉升赔付率，同时下半年综合费用率普遍高于上半年，可能导致下半年全行业综合成本率上升，挤压盈利空间。公司承保业务规模小、抗风险能力偏弱，同时固定成本较高、经营管理成本短期内难以有效摊薄，持续盈利的难度较大。

三是来源于公司经营管理能力需要进一步提升。作为一家成立刚满 5 年的新公司，当前公司的体制机制建设需要进一步完善，部分机构和险种仍然存在发展不充分、不均衡等问题。

上述风险需要公司谨慎对待。

3. 三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，但外部环境复杂多变给公司经营带来的潜在风险和影响不容忽视，公司将持续跟踪环境变化，健全经营管理体制机制，不断提升战略风险管理水平。

（四）声誉风险自评估

2022 年 3 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，舆情态势总体可控。

1. 完善体制机制建设

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，涵盖股权管理、偿付能力报告披露等容易产生声誉风险的情形，制定相应的应急预案。主动消除潜在声誉风险隐患，积极开展声誉风险排查。排查内容包括客户、业务、系统、产品、服务、法律诉讼、

案件等各个方面，深入梳理、查找存在的风险点、薄弱点和遗漏点，及时作出风险预警，提出风险缓释措施和整改建议，并对排查出的问题立即进行整改。

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，积极开展舆论引导，及时发布正面宣传新闻，回应媒体和公众关切，重塑企业形象。

(4) 加强应急演练。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8月4日，开展声誉风险应急演练。采取“同业案例+场景设定”的演练方式，提升干部员工声誉风险管理与应对能力，建立起协调、高效的应急联动和快速反应机制。

3.声誉事件情况

2022年3季度，公司未发生重大声誉事件。

4.客户投诉情况

公司2022年第3季度成功回访客户9082笔，客户回访满意率99.77%，无重大突发事件发生。截止到2022年9月30日，公司第三季度收到22件监管转办消费投诉案件，所有投诉均已妥善解决。其中，8件投诉已经各地监管局审核认定为无效投诉不予通报。

(五) 流动性风险自评估

1.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。

截至2022年3季度末，公司已制定形成包括《黄河财产保险股份有限公司流动性风险管理办法（2019年版）》《黄河财产保险股份有限公司资本管理办法（试行）》《黄河财产保险股份有限公司资本保证金管理办法（试行）》《黄河财产保险股份有限公司资金管理办法（试行）》《流动性资金管理细则（试行）》等流动性及资金管理制度在内的一整套流动性风险管理制度体系，流动性风险管理体制机制基本确立。

2.潜在流动性风险及应对措施

2022年3季度，各条线、机构均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，通过加强现金流量管理，合理安排资金统筹管理，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）

再保险合同	分入人 (最终再保人)	险种 类型	分出 保费 (万元)	保险 责任 (万元)	已摊回 赔款 (万元)	再保 合同类 型	合同期间	与分 入人 关联 方关 系
2022 农险 成数合约- 商业分出	Syndicate4444_Canopius	种植险	30.23	730.60	0.20	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	Korean Reinsurance Company	种植险	2.52	60.88	0.02	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	中银集团保险有限公司	种植险	10.08	243.53	0.07	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	阳光农业相互保险公司	种植险	25.19	608.83	0.16	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	前海再保险股份有限公司	种植险	62.97	1,522.08	0.41	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	关联方
2022 农险 成数合约- 商业分出	中国财产再保险有限责任 公司	种植险	2.52	60.88	0.02	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	太平再保险（中国）有限 公司	种植险	15.11	365.30	0.10	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方
2022 农险 成数合约- 商业分出	汉诺威再保险股份公司上 海分公司	种植险	37.78	913.25	0.24	比例合 约	2022/1/1- 2022/12/31	非关联 方

2022 农险成数合约-商业分出	劳合社保险(中国)有限公司-Liberty	种植险	52.90	1,278.54	0.34	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	The People's Insurance Company of China (Hong Kong), Ltd	种植险	12.59	304.42	0.08	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	Syndicate4444_Canopius	养殖险	114.09	2,586.34	8.68	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	Korean Reinsurance Company	养殖险	9.51	215.53	0.72	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	中银集团保险有限公司	养殖险	38.03	862.11	2.89	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	阳光农业相互保险公司	养殖险	95.07	2,155.29	7.24	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	前海再保险股份有限公司	养殖险	237.69	5,388.21	18.09	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	关联方
2022 农险成数合约-商业分出	中国财产再保险有限责任公司	养殖险	9.51	215.53	0.72	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	太平再保险(中国)有限公司	养殖险	57.04	1,293.17	4.34	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	养殖险	142.61	3,232.93	10.85	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	劳合社保险(中国)有限公司-Liberty	养殖险	199.66	4,526.10	15.20	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	The People's Insurance Company of China (Hong Kong), Ltd	养殖险	47.54	1,077.64	3.62	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	Syndicate4444_Canopius	森林险	5.06	2,529.51	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	Korean Reinsurance Company	森林险	0.42	210.79	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	中银集团保险有限公司	森林险	1.69	843.17	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方

2022 农险成数合约-商业分出	阳光农业相互保险公司	森林险	4.22	2,107.92	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	前海再保险股份有限公司	森林险	10.54	5,269.81	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	关联方
2022 农险成数合约-商业分出	中国财产再保险有限责任公司	森林险	0.42	210.79	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	太平再保险(中国)有限公司	森林险	2.53	1,264.75	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	森林险	6.32	3,161.89	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	劳合社保险(中国)有限公司-Liberty	森林险	8.85	4,426.64	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方
2022 农险成数合约-商业分出	The People's Insurance Company of China (Hong Kong), Ltd	森林险	2.11	1,053.96	0.00	比例合约	2022/1/1-2022/12/31	非关联方

(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)
碰撞	1,184,000	否	0.00	942,572
碰撞	1,180,000	否	0.00	682,311
其它意外	1,000,000	否	0.00	667,189
碰撞	994,080	否	0.00	643,933
碰撞	964,011	否	0.00	531,803

(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	刘春茹、谢朋向	车险三者人伤诉讼	2022/8/31	2022/9/23	900,000	889,626
2	杨杰、杨建	车险三者人伤诉讼	2022/4/26	2022/6/23	719,929	680,000
3	孙双有	车险三者人伤诉讼	2022/8/31	2022/9/23	2,110,843	646,288

2. 报告期内未决案件

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼开始时间	诉讼标的金额(元)	可能发生损失金额(元)
1	杨希亮、郭艳芬、杨仙昊、边生、赵桂芬	车险三者车损、人伤诉讼	一审中	2022/9/29	4,147,870	980,000
2	张书波、李志强、高宝荣	车险三者人伤诉讼	一审中	2022/8/25	2,665,000	1,180,000
3	李文琼等	车险三者人伤诉讼	一审中	2022/2/9	1,649,864	719,895

(十) 重大担保事项

本季度是否发生重大担保事项。

(有□ 无■)

(十一) 其他重大事项

本季度是否有其他需要说明的重大事项。

(有□ 无■)

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

公司 2022 年第 3 季度末核心偿付能力充足率 654.98%，对比上季度末上升了 9 个百分点，综合偿付能力充足率为 668.96%，比上季度末上升了 10 个百分点，偿付能力仍保持较高的充足性。本期偿付能力充足率较上季度上升的主要原因分析如下：

实际资本方面，本季度末实际资本对比上季度下降了 3,440 万元，主要由于净利润对比上季度末亏损增加了 1,878 万元，其他综合收益对比上季度末减少了 1,211 万元。

最低资本方面，本季度最低资本较上季度下降了 1,008 万元。主要受信用风险最低资本下降导致。信用风险最低资本较上季度下降了 1,686 万元，一是再保交易对手违约风险最低资本较上季度降低 4,102 万，主要受境外再保人应收分保准备金和应收分保款项变化影响，其中境外再保人应收分保准备金较上季度降低 4,382 万，应收分保款项较上季度降低 3,547 万，综合影响风险暴露降低 7,930 万，导致最低资本占用大幅下降；二是银行存款最低资本占用较上季度增加 1,285 万，主要受部分商业银行在二季度末资本充足率下降，导致适用的基础因子上浮影响最低资本占用增加。

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 3 季度末累计净现金流出 3,168.41 万元，其中经营活动净现金流为 7,849.41 万元，报告期流动性覆盖率为 100.42%，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；通过对比经营活动净现金流的预测数与实际数，报告期内经营活动净现金流回溯不利偏差率为 129.57%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 191.67%，均高于 -30% 的监管红线指标。

3. 风险综合评级分析

2022 年一季度和二季度风险综合评级中，公司获 BBB 类评级。（最近两次风险综合评级结果）

2022 年一季度和二季度风险综合评级结果较 2021 年四季度下降主要受规则变化和公司自身管理水平有待进一步提升等因素影响。公司高度重视风险综合评级指标整改工作，积极联系属地监管机构了解失分指标细节，三季度编发《公司风险综合评级结果提升方案》（黄河财险办发(2022)228 号），将失分指标改进责任有效分解至各级机构、各部门，并逐一明确指标分类、整改举措、内部分工、完

成时限和量化改进目标。根据对三季度风险综合评级指标的环比变化分析，其中保险业务线、信息系统操作风险、其他操作风险、战略风险等类别有部分扣分指标（超过 10 个）的数据在三季度有一定改善，预估以上类别的评估得分三季度应有一定改善。公司治理相关操作风险、流动性风险等类别的扣分指标，以及战略风险的股权质押率、盈亏情况等部分指标属于需要长期持续改进的指标，目前在整改推进中。公司将持续开展风险综合评级指标整改工作，严格整改工作目标及成效管理，每季度跟踪指标整改进展情况，确保《公司风险综合评级结果提升方案》要求有效落地。公司将主动寻求银保监会和属地监管机构的指导，全力争取政策支持，力争自身风险综合评级结果尽快重回 A 类区间。

九、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	2,117,273,677.33	2,151,672,643.23
1.1	净资产	2,214,077,631.79	2,244,975,621.18
1.2	对净资产的调整额	-96,803,954.46	-93,302,977.95
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-56,090,126.40	-52,589,149.89
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)	-45,195,702.08	-45,195,702.08
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	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: 超额额应扣除的部分		
3	附属一级资本	45,195,702.08	45,195,702.08
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)	45,195,702.08	45,195,702.08
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: 超额额应扣除的部分		
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: 超额额应扣除的部分		
5	实际资本合计	2,162,469,379.41	2,196,868,345.31

(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	72,712,776.83	-	72,712,776.83	430,073,897.73	-	430,073,897.73
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	72,712,776.83		72,712,776.83	430,073,897.73		430,073,897.73
1.3	流动性管理工具			-	-		-
2	投资资产	2,780,822,646.78	-	2,780,822,646.78	2,438,240,367.82	-	2,438,240,367.82
2.1	定期存款	115,050,000.00		115,050,000.00	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	3,101,240.00		3,101,240.00			-
2.4	金融债券	40,043,000.00		40,043,000.00	40,051,000.00		40,051,000.00
2.5	企业债券	10,135,000.00		10,135,000.00	10,168,000.00		10,168,000.00
2.6	公司债券	545,701,000.00		545,701,000.00	574,273,000.00		574,273,000.00
2.7	权益投资	800,658,894.19		800,658,894.19	459,193,862.73		459,193,862.73
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	530,617,826.35		530,617,826.35	518,890,779.63		518,890,779.63
2.10	商业银行理财产品			-			-
2.11	信托计划	135,515,686.24		135,515,686.24	135,613,725.46		135,613,725.46
2.12	基础设施投资			-			-
2.13	投资性房地产			-	-		-
2.14	衍生金融资产			-	-		-
2.15	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	1,008,388,752.04	-	1,008,388,752.04	1,050,920,077.05	-	1,050,920,077.05
4.1	应收分保准备金	605,505,358.56		605,505,358.56	586,024,640.16		586,024,640.16
4.2	应收分保账款	402,883,393.48		402,883,393.48	464,895,436.89		464,895,436.89
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	412,852,055.02	-	412,852,055.02	470,409,505.52	-	470,409,505.52
5.1	应收保费	329,450,284.10		329,450,284.10	386,210,625.15		386,210,625.15
5.2	应收利息	24,505,137.50		24,505,137.50	28,687,065.09		28,687,065.09
5.3	应收股利	179,448.88		179,448.88	163,423.39		163,423.39
5.4	预付赔款	11,448,931.79		11,448,931.79	10,746,881.26		10,746,881.26

5.5	存出保证金	3,013,837.33		3,013,837.33	4,006,193.64		4,006,193.64
5.6	保单质押贷款	-		-	-		-
5.7	其他应收和 暂付款	44,254,415.42		44,254,415.42	40,595,316.99		40,595,316.99
6	固定资产	94,603,655.42	-	94,603,655.42	96,471,303.08	-	96,471,303.08
6.1	自用房屋	79,668,448.99		79,668,448.99	80,076,601.21		80,076,601.21
6.2	机器设备	903,189.76		903,189.76	993,352.27		993,352.27
6.3	交通运输设备	4,938,852.12		4,938,852.12	5,398,272.83		5,398,272.83
6.4	在建工程	-		-	-		-
6.5	办公家具	1,092,578.19		1,092,578.19	1,220,678.51		1,220,678.51
6.6	其他固定资产	8,000,586.36		8,000,586.36	8,782,398.26		8,782,398.26
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	155,553,880.93	56,090,126.40	99,463,754.53	110,685,851.25	52,589,149.89	58,096,701.36
9.1	递延所得税 资产	45,195,702.08		45,195,702.08	45,195,702.08		45,195,702.08
9.2	应急资本	-		-	-		-
9.3	其他	110,358,178.85	56,090,126.40	54,268,052.45	65,490,149.17	52,589,149.89	12,900,999.28
10	合计	4,524,933,767.02	56,090,126.40	4,468,843,640.62	4,596,801,002.45	52,589,149.89	4,544,211,852.56

(三) 认可负债表

行次	项目	本季度末	上季度末
1	准备金负债	1,403,875,134.96	1,379,534,863.75
1.1	未到期责任准备金	715,322,185.76	794,950,624.06
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	715,322,185.76	794,950,624.06
1.2	未决赔款责任准备金	688,552,949.20	584,584,239.69
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	406,674,301.13	401,481,842.96
2	金融负债	159,120,000.00	192,296,000.00
2.1	卖出回购证券	159,120,000.00	192,296,000.00
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	743,379,126.25	775,512,643.50
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	5,168,511.65	9,874,385.36
3.3	预收保费	7,323,170.85	7,692,618.42
3.4	应付分保账款	456,553,438.58	506,553,734.71
3.5	应付手续费及佣金	25,206,692.79	25,428,088.40
3.6	应付职工薪酬	115,511,808.91	114,682,684.77
3.7	应交税费	11,565,908.10	18,017,421.27
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	122,049,595.37	93,263,710.57
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	2,306,374,261.21	2,347,343,507.25

十、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	267,664,354.48	276,013,677.14
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	114,873,832.56	102,967,310.61
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	113,238,717.75	101,237,821.91
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	5,960,251.38	6,214,170.68
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	4,325,136.57	4,484,681.98
1.3	市场风险-最低资本合计	107,741,694.91	109,216,457.90
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	16,572,269.29	17,477,363.92
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	108,107,721.43	109,631,917.27
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	1,362,531.62	1,288,390.26
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	551,472.97	397,099.25
1.3.7	市场风险-风险分散效应	18,852,300.40	19,578,312.80
1.4	信用风险-最低资本合计	169,341,047.13	186,200,460.49
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	12,483,604.53	11,570,757.28
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	165,788,216.10	182,970,423.52
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,930,773.50	8,340,720.31
1.5	量化风险分散效应	124,292,220.12	122,370,551.86
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	55,593,886.43	57,328,040.74
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	323,258,240.91	333,341,717.88

(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	38,928,010.55	13,181,153.51	37,568,716.10	11,354,580.51
2	财产险	9,298,520.57	25,015,812.11	9,601,240.14	22,668,065.85
3	船货特险	1,112,581.81	1,312,343.01	1,053,291.82	955,832.49
4	责任险	15,482,456.36	14,184,079.53	12,424,578.30	11,765,594.04
5	农业险	38,902,163.50	23,913,538.79	37,276,501.92	15,347,482.23
6	信用保证险	267,167.31	168,446.68	366,258.71	147,903.63
6.1	融资性信用保证保险			-	-
6.2	非融资性信用保证保险	267,167.31	168,446.68	366,258.71	147,903.63
7	短意险	10,588,307.76	12,880,877.82	10,104,145.71	11,565,641.63
8	短健险	4,817,875.78	4,800,464.81	4,939,135.43	4,799,416.78
9	短寿险			-	-
10	其他险			-	-
11	合计	119,397,083.64	95,456,716.26	113,333,868.13	78,604,517.16

(三) 巨灾风险最低资本 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	307,712.30	331,764.87
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	3,969,161.52	4,233,708.10
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,251,499.17	4,328,626.05
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	68,308.48	82,789.83
5	国际地震巨灾风险最低资本	89,372.81	108,319.78
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	2,725,802.90	2,871,037.95
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	5,960,251.38	6,214,170.68