

保险公司偿付能力

季度报告摘要

黄河财产保险股份有限公司

China Yellow River Property & Casualty Insurance co.,Ltd

2024 年第 3 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）	12
七、重大事项	16
八、管理层分析与讨论	18
九、外部机构意见	18
十、实际资本	19
十一、最低资本	24

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：	张强
办公室电话：	010-57329752
移动电话：	13021273311
电子信箱：	zhangqiang@ypic.cn

二、董事会和管理层声明

本报告已经本公司董事会批准，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。

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%	被质押
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%	正常
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%	被冻结
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

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。

张俭先生，1970 年 11 月生，2010 年毕业于兰州大学，获工商管理硕士学位，现为注册会计师、资产评估师、经济师。经兰州兰石集团有限公司提名，自 2023 年 11 月 30 日起任本公司董事，任职资格批准文号为甘金监行许〔2023〕175 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。张先生曾任兰州兰石重型装备股份有限公司副总经理、财务总监等职务。

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，1991 年毕业于南开大学，获经济学硕士学位；2001 年获经济学博士学位。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，中国精算师协会副会长，前海再保险股份有限公司独立董事，天津市人大代表等。

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。现任本公司党委书记、职工董事。王先生曾任甘肃路桥公路投资有限公司党委书记、董事长，甘肃公航旅马坞西寨高速公路管理有限公司董事长，本公司党委副书记、纪委书记、工会主席等职务。

（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党委常委、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。

张名涛先生，1979年5月生，2007年毕业于中央党校，获经济管理学士学位。经兰州新区城市发展投资集团有限公司提名，自2023年11月30日起任本公司监事，任职资格批准文号为甘金监行许〔2023〕184号。现任本公司股东监事；兰州新区城市发展投资集团党委副书记、总经理。张先生曾任兰州新区铁路建设投资有限责任公司董事长，兰州新区城市发展投资集团有限公司常务副总经理等职务。

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，理赔客服部总经理、消费者权益保护部总经理。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，本公司职工董事。

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，理赔客服部处长。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

石海波先生，1967年6月生，南开大学经济学学士，2023年6月19日起任本公司副总裁，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副书记、副总裁，曾任本公司经理层临时负责人、总裁助理、财务负责人、财务会计部总经理等职务。

段应元先生，1976年8月生，甘肃农业大学管理学硕士，2023年8月4日起任本公司副总裁，任职资格批准文号为甘金监行许〔2023〕20号。段先生现任本公司党委委员、副总裁，曾任本公司业务总监（农业保险）、工会副主席、党群工作部部长、综合办公室主任等职务。

段远翔先生，1977年8月生，对外经济贸易大学经济学硕士，2023年8月4日起任本公司

副总裁，任职资格批准文号为甘金监行许〔2023〕21号。段先生现任本公司党委委员、副总裁，曾任本公司北京分公司党委书记、党委副书记、总经理等职务。

赵爱忠先生，1969年2月生，南开大学理学硕士，2023年6月19日起任本公司副总裁，任职批准文号为甘银保监行许〔2021〕604号。赵先生现任本公司副总裁，曾任本公司党委委员、总裁助理、首席信息官、信息技术部总经理等职务。

袁彬先生，1976年5月生，中国人民大学经济学硕士，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，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，曾任融盛财产保险股份有限公司总精算师。袁先生为北美非寿险精算协会正式精算师、偿付能力监管专家咨询委员会咨询专家。

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，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，曾任本公司董事会办公室/监事会办公室主任等职务。

魏星女士，1979年4月生，中国政法大学法学硕士，2024年6月21日起任本公司合规负责人，任职资格批准文号为甘金监行许〔2024〕168号。魏女士现任本公司合规负责人兼首席风险官、风险管理部/法律合规部总经理，曾任本公司法律责任人、职工监事、风险管理部/法律合规部副总经理等职务。

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■）

（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、报告期内被国家金融监管总局采取的监管措施。

（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）	4,628,294,665.54	4,580,783,611.26	4,551,289,082.72
认可负债（元）	2,479,052,676.33	2,470,055,048.36	2,462,221,351.91
实际资本（元）	2,149,241,989.21	2,110,728,562.90	2,089,067,730.81
核心一级资本（元）	2,138,098,130.48	2,099,584,704.17	2,077,923,872.08
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	11,143,858.73	11,143,858.73	11,143,858.73
附属二级资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	353,877,624.43	330,254,746.32	357,522,978.77
量化风险最低资本（元）	336,251,649.23	313,805,382.00	338,705,979.89
控制风险最低资本（元）	17,625,975.20	16,449,364.32	18,816,998.88
附加资本（元）	-	-	-
核心偿付能力溢额（元）	1,784,220,506.05	1,769,329,957.85	1,720,400,893.31
核心偿付能力充足率	604.19%	635.75%	581.20%
综合偿付能力溢额（元）	1,795,364,364.78	1,780,473,816.58	1,731,544,752.04
综合偿付能力充足率	607.34%	639.12%	584.32%

（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	109.63%	113.45%
流动性覆盖率（LCR1）-未来12个月	107.08%	100.73%
流动性覆盖率（LCR2）-必测情景未来3个月	344.40%	571.65%
流动性覆盖率（LCR2）-必测情景未来12个月	180.17%	169.20%
流动性覆盖率（LCR3）-必测情景未来3个月	66.36%	90.00%
流动性覆盖率（LCR3）-必测情景未来12个月	78.78%	62.48%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	296.57%	-372.53%
本年度累计净现金流（元）	30,000,457.00	22,988,940.04

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）	130,217,640.57	17,995,923.66
百元保费经营活动净现金流（元）	11.19	2.26
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	3.38%	-6.49%
现金及流动性管理工具占比	9.48%	9.65%
季均融资杠杆比例	7.16%	7.37%

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	18.04%	18.85%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（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）	367,104,033.32	1,163,552,347.64
净利润（元）	13,642,324.81	7,654,083.82
总资产（元）	4,722,658,634.64	4,722,658,634.64
净资产（元）	2,231,926,525.96	2,231,926,525.96
保险合同负债（元）	1,435,406,906.21	1,435,406,906.21
基本每股收益（元）	0.0055	0.0031
净资产收益率	0.62%	0.35%
总资产收益率	0.30%	0.17%
投资收益率	1.17%	3.04%
综合投资收益率	2.11%	4.11%
效益类指标		
综合成本率	--	108.46%
综合费用率	--	42.80%
综合赔付率	--	65.66%
手续费及佣金占比	--	9.58%
业务管理费占比	--	24.10%
规模类指标		
签单保费（元）	374,609,607.39	1,155,160,620.98
车险签单保费（元）	178,129,173.03	432,868,485.59
非车险前五大险种的签单保费（元）	183,025,040.88	681,271,826.16
第一大险种的签单保费	47,851,342.05	237,610,243.19
第二大险种的签单保费	42,606,891.19	177,788,108.57
第三大险种的签单保费	37,587,604.70	114,912,545.76
第四大险种的签单保费	19,997,642.68	78,615,690.11
第五大险种的签单保费	34,981,560.26	72,345,238.53
车险车均保费（元）	2,779.45	2,042.00
各渠道签单保费	374,609,607.39	1,155,160,620.98
代理渠道签单保费（元）	201,258,534.63	547,763,624.09
直销渠道签单保费（元）	113,996,452.45	435,839,766.76
经纪渠道签单保费（元）	58,292,988.09	169,568,714.56
其他渠道签单保费（元）	-	-

（四）近三年（综合）投资收益率

2021 至 2023 年，公司三年平均投资收益率为 4.73%，三年平均综合投资收益率为 3.46%。

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 2023 年度的签单保费是人民币 13.83 亿元，总资产是 43.24 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

2023 年 5 月 5 日，公司收到了原中国银行保险监督管理委员会甘肃监管局《SARMRA 现场评估意见书》。公司 2022 年 SARMRA 评估得分为 70.5 分，其中基础与环境 18.46 分，目标与工具 4.95 分，战略风险管理 7.65 分，保险风险管理 7.23 分，市场风险管理 6.82 分，操作风险管理 6.82 分，信用风险管理 6.38 分，流动性风险管理 6.35 分，声誉风险管理 5.84 分。

根据《现场检查通知书》（甘金监查〔2024〕2 号），国家金融监督管理总局甘肃监管局 2024 年派出评估组开展对公司的 SARMRA 现场评估。目前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

2024 年三季度公司主要采取了以下风险管理改进措施：制度机制方面，一是结合偿二代二期监管规则等相关要求，对公司《偿付能力风险管理办法》和《偿付能力管理办法》进行了修改，提交公司总裁办公会审议通过；二是根据实际修订公司《风险偏好体系管理办法》等制度，提交公司总裁办公会审议通过，将按照内部流程提交董事会审议。整改对标方面，一是牵头组织 SARMRA 监管现场评估等发现问题的整改工作，按照即知即改、限期整改、长效机制等时限要求，明确责任人及具体整改举措，编制《2024 年 SARMRA 监管现场评估发现问题的整改方案》《关于 2024 年偿付能力数据真实性现场检查发现问题的整改方案》；二是落实风险管理闭环要求，根据 2 季度 KRI 指标监测情况，编制风险管理工作联系函发送相关责任部门督促整改。

（三）风险管理自评开展情况

2024 年三季度公司未开展 SARMRA 自评估。

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

公司最近两个季度风险综合评级结果为 BB 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 2024 年三季度在风险综合评级改进方面采取了以下措施：落实《2024 年公司风险综合评级结果提升方案》要求，持续开展非车险业务保费倒签单率、未决赔款准备金发展偏差率等风险综合评级扣分项整改工作，风险管理部每季度对风险评级的扣分项的整改进展进行分析报告，并且对整改成效不明显、指标环比恶化的责任部门发送风险管理工作联系函进行预警提示。

（二）操作风险自评估

三季度公司组织各职能部门开展了操作风险不定期自评估工作，重点对上线的新业务、新产品存在的操作风险进行了评估。根据本次自评估结果，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。通过评估也发现存在个别机构的少数赔案处理流程操作不规范、个别机构的中介渠道档案管理不规范等少数问题。公司在操作风险不定期自评估的基础上，结合上半年操作风险指标监测情况以及损失数据收集情况，对操作风险上半年整改情况进行追踪，编制了操作风险半年度评估报告，并提交公司经理层审阅。

（三）战略风险自评估

根据《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》《保险公司发展规划管理指引》《黄河财险发展规划管理办法》《黄河财险战略风险管理办法》等文件要求，开展了三季度战略风险自评估，评估结果显示，公司目前经营发展能力与公司战略及市场环境基本匹配，三季度暂无重大战略风险损失事件。

1. 评估方法、流程及结果

公司战略风险评估由综合办公室/战略发展部按照保险公司战略风险管理能力评估标准，结合原中国银保监会 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。

2024 年三季度，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，向公司经理层汇报了《黄河财产保险股份有限公司 2024 年上半年战略风险评估及管理报告》。同时，公司每月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；每季度监测战略风险指标，评估影响指标波动的因素，并对非健康状态的指标及时采取管控改善措施。

2. 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。前三季度，宏观经济运行总体呈现出平稳、稳中有进的态势；三季度当季总体运行平稳，部分指标出现波动，主要问题在于供给需求的双向冲击和国内国际风险叠加。9 月底召开的政治局会议，为应对经济增速下行压力、低迷通胀、房地产市场

持续下降等问题制定了多方面政策,包括加大财政货币政策逆周期调节力度、稳定房地产市场、提振资本市场和促进消费等。公司投资端三季度整体受市场波动影响震荡下行,季末受政策拉动呈现上行趋势,盈利能力仍面临较大挑战。

二是来源于行业发展压力增大。从行业中长期发展看,一是近年来自然灾害频发,社会风险总量持续增加,出险率呈上升趋势,可能进一步拉升赔付率和成本率;二是财险行业的马太效应短时间内不会有太大变化,行业利润集中,大中型公司的规模效应持续显现。从短期看,三季度全国多地进入夏季汛期,出险率明显上升,拉动行业赔付率走高;今年以来,行业保险金额增幅远高于保费增幅,赔款支出同比涨幅较快,行业整体发展承压。公司承保业务规模相对较小、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,叠加投资收益受资本市场波动影响,持续盈利面临压力较大。

上述风险需要公司谨慎对待。

3. 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

2024 年三季度,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. 夯实体制机制建设

一是开展科学声誉风险监测、识别、评估、处置等工作,按期排查声誉风险,依托第三方对全网舆情按照关键词开展日检测、周报告、月总结,在关键时间点开展事前评估,从源头减少声誉风险隐患。二是建立声誉风险文化培育机制,全面提升提高公司员工声誉风险管理意识。三是加强宣传媒介建设,进一步搭建完善官网、官微等平台,充分利用其正确引导舆论,向外界传播正面信息。四是进一步加强舆情风险联络人兼网络评论员队伍人才建设。

2. 具体措施

(1) 做好监测及风险排查。完成 12 份舆情监测报告,保障公司日常经营活动平稳开展。主动开展舆情风险全面排查,收集、分析分公司、各部门风险事先评估及排查表 30 份,重点排查可能公司治理检查而产生的声誉风险,制定公司治理声誉风险应急预案。印发《2024 年声誉风险管理督导方案》,开展督导。

(2) 加强自媒体平台建设。加强对公司官网维护力度,遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则进行信息披露。保持官方微信账号发稿量,通过公众号等渠道发布宣传稿件,塑造公司良好品牌形象,三季度通过公众号等渠道发布正面宣传稿件 41 篇,积极回应社会热点和行业

关切。

（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。

（4）规范流程管理。为进一步做好声誉风险全流程管理。强化声誉风险防范意识，印发《关于进一步规范声誉风险处理报告流程的通知》《关于进一步明确新媒体稿件审核发布流程的通知》。

3. 声誉事件情况

2024 年三季度，无重大声誉风险事件。共有 34 家媒体发布黄河财险相关资讯，其中网络信息 3247 条，微博信息 19 条，新闻客户端 469 条，微信公众号 445 条。

部分自媒体发布关于公司理赔争议信息，但转发量较小，未对公司经营造成较大负面影响，不属于声誉事件范畴

4. 客户投诉情况

2024 年三季度成功回访客户 75515 笔，客户回访满意率 99.28%，无重大突发事件发生。截至 2024 年 9 月 30 日，公司三季度共收到 6 件监管转办消费投诉案件，三季度投诉情况监管尚未通报。所有投诉均已妥善解决。

（五）流动性风险自评估

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、精算部/产品研发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。

公司已制定了《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）》《黄河财产保险股份有限公司流动性风险管理办法》《黄河财产保险股份有限公司资本管理办法》，进一步健全了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。

2024 年三季度，公司组织各职能部门开展了流动性风险自评估工作。根据本次自评估结果，2024 年上半年，公司流动性风险状况良好，未发生非正常集中退保、失去关键销售渠道、重大理赔事件、投资大幅亏损等可能引发流动性风险的重大事项；上半年已开发并拟投入销售的新产品对公司流动性水平影响较小，日常经营性资金量充足，能够满足赔付及经营费用的资金支付需求。同时，公司已建立流动性风险监测机制，通过对日常现金流管理、流动性风险指标监测等措施，加强风险管理，防范流动性风险。

2. 潜在流动性风险及应对措施

2024 年三季度，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 ☒）

（三）重大赔付事项

（有 ☒ 无 ☐）

出险原因	赔付金额 (元)	有无分保	应摊回赔款 (元)	再保后赔款 (元)
塌方	5,183,275.78	有	5,103,759.15	79,516.63
滑坡	3,180,554.68	有	2,862,499.21	318,055.47
台风	1,937,795.49	有	1,744,015.94	193,779.55
暴雨	1,779,855.09	有	1,610,768.86	169,086.23
暴雨	1,480,769.49	有	1,332,692.54	148,076.95

（四）重大投资行为

本季度是否发生重大投资行为。

（有 ☐ 无 ☒）

（五）重大投资损失

本季度是否发生重大投资损失。

(有□ 无■)

(六) 重大融资事项

本季度是否发生重大融资事项。

(有□ 无■)

(七) 重大关联方交易

(有□ 无■)

(八) 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	仁开*、仁新*、仁宇*、仁春*	侵权纠纷	2024/03/11	2024/6/4	1,143,217.50	1,114,489.34
2	曹忠*	三者人伤	2024/4/12	2024/9/18	1,486,080.00	829,508.75
3	刘慧*	标准争议	2024/9/18	2024/9/27	672,435.00	670,418.00

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	数邦 (河北) 旅游开发有限公司	损失争议	休庭状态	2023/9/10	20,776,026.00	8,090,000.00
2	韩开*, 唐*; 李伦*, 张*, 张*	金额争议	已开庭	2024/8/23	2,248,824.00	1,200,000.00
3	侯太*、刘大*	金额争议	未开庭	2024/9/11	2,005,530.00	1,000,000.00

本季度未发生非保险业务类诉讼。

(九) 重大担保事项

本季度是否发生重大担保事项。

(有□ 无■)

(十) 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. 偿付能力情况分析

2024 年三季度，公司实际资本 214,924.20 万元，最低资本 35,387.76 万元；综合偿付能力充足率为 607.34%，较上季度下降 31.8 个百分点；核心偿付能力充足率为 604.19%，较上季度下降 31.6 个百分点。变化的主要原因一是车险、责任险和健康险最近 12 个月自留保费及相应再保后未决赔款准备金较上季度增加，影响本季度保险风险增加；二是公司权益类资产市值上升，影响本季度市场风险增加。

2. 流动性风险监管指标分析

2024 年三季度末累计净现金流入 3,000.05 万元，其中经营活动净现金流入 13,021.76 万元，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 296.57%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-372.53%，满足最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%的监管红线。

3. 风险综合评级分析

公司最近一次风险评级结果为 BB 类评级。2022 年三季度以来公司风险综合评级一直为 BB 类，主要是由于偿二代二期规则正式实施后，公司战略风险及其他操作风险初始评分较低，公司自身管理水平有待进一步提升，扣分项涉及的股权质押率、盈亏情况、公司与行业保费增速偏离度、公司保费增速波动性、具有 3 年以上保险管理经历的董事人数等指标属于需要长期持续改进的指标。

公司高度重视并持续开展风险综合评级指标整改工作，2024 年二季度印发了《公司风险综合评级结果提升方案》，严格整改工作目标及成效管理；公司每季度跟踪指标整改进展情况，并对整改成效不明显、指标环比恶化的责任部门发送风险管理工作联系函进行预警提示。此外，公司还将主动寻求监管机构的指导，全力争取政策支持，确保 2024 年风险综合评级守住 BB 级底线目标，并将通过持续开展指标整改工作，力争公司风险综合评级结果稳步提升。

九、外部机构意见

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙人）审计了我公司 2023 年第 4 季度偿付能力报表，审计意见为标准无保留意见。

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：黄河财产保险股份有限公司

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	核心一级资本	2,138,098,130.48	2,099,584,704.17
1.1	净资产	2,231,926,525.96	2,194,961,893.73
1.2	对净资产的调整额	-93,828,395.48	-95,377,189.56
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-94,363,969.10	-95,912,763.18
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）	-11,143,858.73	-11,143,858.73
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	11,679,432.35	11,679,432.35
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	11,143,858.73	11,143,858.73
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）	11,143,858.73	11,143,858.73
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	2,149,241,989.21	2,110,728,562.90

S03-认可资产表

公司名称：黄河财产保险股份有限公司

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	415,352,147.35	-	415,352,147.35	413,391,990.08	-	413,391,990.08
1.1	库存现金		-			-	
1.2	活期存款	121,462,197.03	-	121,462,197.03	115,888,751.49	-	115,888,751.49
1.3	流动性管理工具	293,889,950.32	-	293,889,950.32	297,503,238.59	-	297,503,238.59
2	投资资产	2,693,177,837.72	-	2,693,177,837.72	2,586,519,609.83	-	2,586,519,609.83
2.1	定期存款	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	-	50,000.00
2.2	协议存款	500,000,000.00	-	500,000,000.00	500,000,000.00	-	500,000,000.00
2.3	政府债券	5,649,400.00	-	5,649,400.00	5,640,100.00	-	5,640,100.00
2.4	金融债券	12,086,400.00	-	12,086,400.00	42,642,600.00	-	42,642,600.00
2.5	企业债券	-	-	-	21,302,000.00	-	21,302,000.00
2.6	公司债券	754,119,800.00	-	754,119,800.00	721,391,200.00	-	721,391,200.00
2.7	权益投资	529,340,122.83	-	529,340,122.83	465,300,770.09	-	465,300,770.09
2.8	资产证券化产品		-			-	
2.9	保险资产管理产品	781,936,114.89	-	781,936,114.89	709,856,939.74	-	709,856,939.74
2.10	商业银行理财产品		-			-	
2.11	信托计划	50,000,000.00	-	50,000,000.00	50,000,000.00	-	50,000,000.00
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	59,996,000.00	-	59,996,000.00	70,336,000.00	-	70,336,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-		-	
4	再保险资产	652,953,656.98	-	652,953,656.98	677,246,439.77	-	677,246,439.77
4.1	应收分保准备金	420,018,383.45	-	420,018,383.45	457,629,604.82	-	457,629,604.82
4.2	应收分保账款	232,935,273.53	-	232,935,273.53	219,616,834.95	-	219,616,834.95
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	747,666,471.94	-	747,666,471.94	780,810,676.70	-	780,810,676.70
5.1	应收保费	619,157,588.49	-	619,157,588.49	662,138,918.78	-	662,138,918.78
5.2	应收利息	21,005,224.73	-	21,005,224.73	17,657,950.63	-	17,657,950.63
5.3	应收股利	71,488.90	-	71,488.90	213,152.29	-	213,152.29
5.4	预付赔款	20,097,173.91	-	20,097,173.91	13,780,246.57	-	13,780,246.57
5.5	存出保证金	3,801,648.12	-	3,801,648.12	7,571,523.66	-	7,571,523.66

5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和 暂付款	83,533,347.79	-	83,533,347.79	79,448,884.77	-	79,448,884.77
6	固定资产	81,888,859.49	-	81,888,859.49	83,331,367.56	-	83,331,367.56
6.1	自用房屋	74,209,957.73	-	74,209,957.73	74,606,333.72	-	74,606,333.72
6.2	机器设备	383,724.41	-	383,724.41	437,767.61	-	437,767.61
6.3	交通运输设备	1,918,551.86	-	1,918,551.86	2,246,067.14	-	2,246,067.14
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	748,749.16	-	748,749.16	831,277.62	-	831,277.62
6.6	其他固定资产	4,627,876.33	-	4,627,876.33	5,209,921.47	-	5,209,921.47
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	131,619,661.16	94,363,969.10	37,255,692.06	135,396,290.50	95,912,763.18	39,483,527.32
9.1	递延所得税资产	40,835,526.78	29,691,668.05	11,143,858.73	40,835,526.78	29,691,668.05	11,143,858.73
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	90,784,134.38	64,672,301.05	26,111,833.33	94,560,763.72	66,221,095.13	28,339,668.59
10	合计	4,722,658,634.64	94,363,969.10	4,628,294,665.54	4,676,696,374.44	95,912,763.18	4,580,783,611.26

S04-认可负债表

公司名称：黄河财产保险股份有限公司

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	准备金负债	1,435,406,906.21	1,409,110,219.03
1.1	未到期责任准备金	885,392,319.01	905,865,321.84
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	885,392,319.01	905,865,321.84
1.2	未决赔款责任准备金	550,014,587.20	503,244,897.19
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	250,784,808.31	299,617,943.38
2	金融负债	343,000,000.00	391,000,000.00
2.1	卖出回购证券	343,000,000.00	391,000,000.00
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	700,645,770.12	669,944,829.33
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	-105,801.81	1,687,450.11
3.3	预收保费	31,056,732.28	21,374,804.94
3.4	应付分保账款	344,236,279.23	344,348,191.86
3.5	应付手续费及佣金	87,017,943.74	81,494,669.60
3.6	应付职工薪酬	69,868,829.85	56,596,294.19
3.7	应交税费	12,980,176.04	8,067,959.07
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	155,591,610.79	156,375,459.56
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	2,479,052,676.33	2,470,055,048.36

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：黄河财产保险股份有限公司

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	量化风险最低资本	336,251,649.23	313,805,382.00
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	373,612,943.59	348,672,646.67
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	142,802,605.79	130,950,705.27
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	141,485,415.91	129,560,050.25
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	4,947,301.58	5,178,504.88
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,630,111.70	3,787,849.86
1.3	市场风险-最低资本合计	149,392,839.06	125,684,444.40
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	31,054,041.55	25,909,718.75
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	148,266,946.30	124,821,200.71
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	4,594,081.05	3,716,751.30
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	229,830.32	284,285.82
1.3.7	市场风险-风险分散效应	34,752,060.16	29,047,512.18
1.4	信用风险-最低资本合计	248,763,992.35	243,418,878.45
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	26,554,284.57	19,058,380.91
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	240,793,165.89	237,953,821.61
1.4.3	信用风险-风险分散效应	18,583,458.10	13,593,324.07
1.5	量化风险分散效应	167,346,493.61	151,381,381.45
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	17,625,975.20	16,449,364.32
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	353,877,624.43	330,254,746.32

(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	43,556,594.63	16,165,650.53	39,656,754.61	14,693,543.20
2	财产险	18,115,767.80	15,317,459.04	9,806,867.87	12,581,648.87
3	船货特险	902,977.85	1,026,588.91	946,730.87	1,276,566.53
4	责任险	37,344,646.99	34,303,572.17	37,484,636.37	30,461,945.32
5	农业险	40,347,825.63	11,335,816.62	44,343,307.27	5,607,069.17
6	信用保证险	2,840,599.92	1,326,701.60	2,786,616.37	951,847.62
6.1	融资性信用保证保险	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	非融资性信用保证保险	2,840,599.92	1,326,701.60	2,786,616.37	951,847.62
7	短意险	17,307,888.39	10,241,354.84	16,252,755.81	9,789,061.04
8	短健险	9,360,520.86	5,412,830.15	6,497,029.58	4,882,087.96
9	短寿险	0.00	0.00	0.00	0.00
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00
11	合计	169,776,822.07	95,129,973.86	157,774,698.75	80,243,769.71

(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	0.00	164,727.09
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,875,262.37	3,100,355.07
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,024,426.13	4,061,633.80
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	68,308.48	69,817.48
5	国际地震巨灾风险最低资本	89,372.81	109,116.11
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	2,110,068.21	2,327,144.67
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	4,947,301.58	5,178,504.88