

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 4 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	11
五、风险管理能力	13
六、风险综合评级（分类监管）	13
七、重大事项	16
八、管理层分析与讨论	18
九、外部机构意见	19
十、实际资本	20
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、董事长和管理层声明

本报告已经本公司董事长批准，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%	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

董事长及执行董事

王晓钟先生，1965 年出生，本科学历。自 2024 年 11 月 29 日起任本公司董事长，任职资格批准文号为甘金监行许〔2024〕429 号。现任本公司党委书记、董事长。王先生曾任甘肃省远大路业集团有限公司副总经理，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、职工董事等职务。

执行董事

石海波先生，1967 年出生，本科学历。经甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司提名，自 2024 年 12 月 31 日起任本公司董事，任职资格批准文号为甘金监行许〔2024〕473 号。现任本公司党委副书记、执行董事、总裁。石先生曾任本公司党委委员、副总裁、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。

非执行董事

刘宇栋先生，1975 年出生，本科学历。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；中铁建资本控股集团有限公司总经理、党委副书记、董事。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，中国铁建投资集团有限公司副总经理、总会计师等职务。

郑国强先生，1979 年出生，本科学历。经名城地产（福建）有限公司提名，自 2024 年 10 月 31 日起任本公司董事，任职资格批准文号为甘金监行许〔2024〕349 号。现任本公司非执行董事；上海大名城企业股份有限公司董事、副总经理、财务总监。郑先生曾任天职国际会计师事务所审计员、高级审计员、高级项目经理；上海铁路局上海工务段会计等职务。

张俭先生，1970 年出生，研究生学历。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年出生，本科学历。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；上海红鹭国际贸易有限公司董事长。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、风险控制部主任、法律事务部主任等职务。

独立董事

李秀芳女士，1966年出生，研究生学历。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年出生，研究生学历。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年出生，研究生学历。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年出生，研究生学历。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。

（2）监事基本情况

监事会主席及股东监事

袁海洋先生，1982年出生，研究生学历。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。

股东监事

朱宏标先生，1970 年出生，本科学历。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；中国铁道建筑集团有限公司党委常委，中国铁建股份有限公司党委常委、总会计师。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党委常委、财务总监等职务。

万红波先生，1964 年出生，本科学历。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 年出生，本科学历。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。

职工监事

冯海涛先生，1971 年出生，本科学历。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 年出生，研究生学历。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 年出生，本科学历，2024 年 12 月 25 日起任本公司总裁，任职批准文号为甘金监行许〔2024〕474 号。石先生现任本公司党委副书记、执行董事、总裁，曾任本公司副总裁、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 年出生，研究生学历，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 年出生，研究生学历，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年出生，研究生学历，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年出生，研究生学历，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年出生，本科学历，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年出生，本科学历，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年出生，研究生学历，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年出生，研究生学历，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 ☐）

2024年10月，鲍金林同志不再担任公司第二届董事会董事。

2024年10月，郑国强同志任公司第二届董事会董事。

2024年10月，王晓钟同志任公司第二届董事会执行董事；2024年11月，王晓钟同志任公司第二届董事会董事长。

2024年12月，石海波同志任公司第二届董事会执行董事、总裁。

3、董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

（1）在各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员的数量

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元	2	1	8
50 万元-100 万元		1	0
50 万元以下	4	0	0
合计	6	2	8

(2) 报告期的最高年度薪酬为：220万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？

(是 ☐ 否 ☒)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？

(是 ☒ 否 ☐)

公司高管绩效薪酬管理的目标是全面落实《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等各项要求，规范高管人员薪酬与绩效管理，建立健全科学有效的激励约束机制，不断提升绩效管理水平，促进公司稳健经营和可持续发展。

公司高管薪酬管理遵循原则包括战略导向原则、价值导向原则、结果导向原则、合规性原则、SMART 原则等，综合考虑公司引才需要、战略规划及实际经营发展等因素。高管绩效薪酬管理严格执行保险监管相关规定，绩效薪酬依据当年绩效考核结果确定，绩效薪酬控制在基本薪酬的3倍以内，目标绩效薪酬应当不低于基本薪酬。

2024年度公司支付给董事、监事、高级管理人员的报酬总额是1,522万元。

(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 ☐)

2024年四季度，分支机构共发生两次行政处罚：一是2024年12月11日，黄河财险天水市中

心支公司因财务数据不真实，被国家金融监督管理总局天水监管分局处以 11万元罚款；相关责任人被给予警告并罚款1万元。二是2024年12月26日，黄河财险金昌市中心支公司因编制虚假报销事项致使财务数据不真实，被国家金融监督管理总局金昌监管分局处以 13 万元罚款；相关责任人被给予警告并罚款1万元。

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）	4,464,432,559.49	4,628,294,665.54	4,555,642,318.90
认可负债（元）	2,284,209,189.12	2,479,052,676.33	2,393,345,666.79
实际资本（元）	2,180,223,370.37	2,149,241,989.21	2,162,296,652.12
核心一级资本（元）	2,142,850,353.10	2,138,098,130.48	2,124,923,634.85
核心二级资本（元）		-	-
附属一级资本（元）	37,373,017.27	11,143,858.73	37,373,017.27
附属二级资本（元）		-	-
最低资本（元）	342,386,982.05	353,877,624.44	353,498,377.34
量化风险最低资本（元）	341,783,733.76	336,251,649.24	352,806,484.63
控制风险最低资本（元）	603,248.29	17,625,975.20	691,892.72
附加资本（元）	-	-	-
核心偿付能力溢额（元）	1,800,463,371.05	1,784,220,506.04	1,771,425,257.50
核心偿付能力充足率	625.86%	604.19%	601.11%
综合偿付能力溢额（元）	1,837,836,388.32	1,795,364,364.77	1,808,798,274.77
综合偿付能力充足率	636.77%	607.34%	611.69%

（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	127.77%	109.63%
流动性覆盖率（LCR1）-未来12个月	100.88%	107.08%
流动性覆盖率（LCR2）-必测情景未来3个月	607.96%	344.40%
流动性覆盖率（LCR2）-必测情景未来12个月	190.64%	180.17%
流动性覆盖率（LCR3）-必测情景未来3个月	99.19%	66.36%
流动性覆盖率（LCR3）-必测情景未来12个月	71.37%	78.78%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	76.16%	296.57%
本年度累计净现金流（元）	-5,455,882.79	30,000,457.00

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）	115,654,903.98	130,217,640.57
百元保费经营活动净现金流（元）	7.69	11.19
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	8.93%	3.38%
现金及流动性管理工具占比	9.54%	9.48%
季均融资杠杆比例	7.46%	7.16%

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	16.66%	18.04%
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）	340,656,278.59	1,504,208,626.23
净利润（元）	-1,778,381.06	5,875,702.76
总资产（元）	4,532,485,456.18	4,532,485,456.18
净资产（元）	2,232,639,680.06	2,232,639,680.06
保险合同负债（元）	1,365,455,298.47	1,365,455,298.47
基本每股收益（元）	-0.0007	0.0024
净资产收益率	-0.08%	0.27%
总资产收益率	-0.04%	0.13%
投资收益率	0.94%	3.93%
综合投资收益率	1.12%	5.16%
效益类指标		
综合成本率	--	107.14%
综合费用率	--	40.74%
综合赔付率	--	66.40%
手续费及佣金占比	--	10.19%
业务管理费占比	--	25.80%
规模类指标		
签单保费（元）	364,048,606.79	1,519,025,362.01
车险签单保费（元）	161,629,729.25	594,498,214.84
非车险前五大险种的签单保费（元）	186,186,168.77	867,274,129.17
第一大险种的签单保费	96,342,694.69	274,128,008.07
第二大险种的签单保费	19,637,352.90	257,247,596.09
第三大险种的签单保费	37,818,873.82	152,731,755.82
第四大险种的签单保费	21,372,542.15	93,536,373.87
第五大险种的签单保费	11,014,705.21	89,630,395.32
车险车均保费（元）	2,247.70	2,176.44
各渠道签单保费	364,048,606.79	1,519,025,362.01
代理渠道签单保费（元）	178,830,455.00	726,594,079.09
直销渠道签单保费（元）	77,062,086.18	512,901,852.94
经纪渠道签单保费（元）	107,603,850.37	276,988,699.17
其他渠道签单保费（元）	-	-

（四）近三年（综合）投资收益率

2022 至 2024 年，公司三年平均投资收益率为 3.97%，三年平均综合投资收益率为 3.18%。

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 2024 年度的签单保费是人民币 15.19 亿元，总资产是 45.32 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

2024 年 12 月 5 日，公司收到了《国家金融监督管理总局甘肃监管局偿付能力风险管理能力现场评估意见书》（2024 年第 1 号）。公司 SARMRA 评估得分为 80.935 分，其中基础与环境 16.51 分，目标与工具 7.67 分，保险风险管理得分 8.73 分，战略风险管理 8.58 分，市场风险管理 8.44 分，操作风险管理 8.33 分，信用风险管理 8 分，声誉风险管理 7.44 分，流动性风险管理 7.23 分。

2、风险管理改进措施及实施进展情况

2024 年四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，修订印发了公司《偿付能力编报与信息批露管理办法》《资本管理办法》《市场风险管理办法》《信用风险管理办法》等制度；二是加强制度执行有效性，包括完善公司 2023 年第 4 季度偿付能力报告，补充说明了与审计师的主要分歧等内容，按要求公开披露了以上补充信息；并采取了规范投标书文件、进一步加大舆情监测力度等举措。整改对标方面，公司扎实开展了 SARMRA 监管现场评估等发现问题的整改工作，编发了《2024 年 SARMRA 监管现场评估发现问题的整改方案》，编报了《关于 2024 年 SARMRA 监管现场评估发现问题整改情况的报告》。系统建设方面，四季度完成风险管理系统的立项，并开展了集中采购等工作。

（三）风险管理自评估开展情况

2024 年四季度公司未开展 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 2024 年第 2 季度和第 3 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 年四季度在风险综合评级改进方面采取了以下措施：一是落实《国家金融监督管理总局甘肃监管局现场检查意见书》（甘金意见书〔2024〕9 号）要求，对监管指出的涉及风险综合评级的问题组织整改，严格按照监管口径要求填报指标数据，进一步强化监管沟通汇报，提升风险综合评级数据填报的准确性。对相关指标的填报增加了复核环节，同时也对公司相关系统进行了优化完善，确保风险综合评级指标填写的准确性。二是落实《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，公司党委、经理层高度重视，指示风险综合评级牵头部门定期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等进行预警提示。

（二）操作风险自评估

本季度公司未开展操作风险自评估，三季度结束后对操作风险的 KRI 指标进行了监测和分析。从操作风险指标监测情况看，公司操作风险在可控范围内。

（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，开展了四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，四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 年四季度，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。四季度，宏观经济运行总体呈现出稳中有进的态势、持续回升向好态势。消费、投资、工业、企业生产经营等领域的多项经济指标出现积极变化。在宏观政策组合效应持续释放的作用下，工业、服务业较快增长，就业、物价总体稳定，社会预期有效提振，新质生产力稳步发展，国民经济延续 9 月份以来回升态势。另一方面，有效需求不足，消费需求不足的主要问题仍然存在，受房地产市场深度调整、企业和居民资产负债表受损、地方政府债务负担加重等因素影响，当前需求不足对经济增长的约束进一步强化。公司投

资端受政策拉动、经济回升影响，呈现上行趋势，但整体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；二是当前财险竞争以存量市场为主，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，在当前市场环境下，主力险种增量空间有限，创新险种放量仍需一段时间，行业进入低增速时期；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

2024 年四季度，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. 具体措施

一是梳理明确声誉风险管理相关流程。印发《关于进一步加强公司声誉风险管理的通知》（黄河财险办发〔2024〕443 号），加强声誉风险管理。二是跟进处置潜在舆情。将潜在舆情风险化解在萌芽中。三是开展培训和督导。印发《2024 年声誉风险管理督导方案》，对分支机构开展督导，提出整改要求和整改举措。北京分公司将声誉风险培训纳入新员工培训内容，甘肃省分公司开展了声誉风险应急演练。四是进行正面宣传。银行保险报、搜狐网等媒体发布了公司支持乡村振兴的新闻报道；为和政县石咀村举办的“暖冬助学”活动捐赠冬衣，用行动传递爱心，点亮希望。

2. 声誉事件情况

2024 年四季度，无重大声誉风险事件。从 10 月 1 日到 12 月 31 日，全网的舆情数据为 1,301 条；视频平台共 702 条，微信公众号共 285 条；新闻客户端共 178 条；信息内容主要以“正面”为主。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。

3. 客户投诉情况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司共收到 15 件监管转办消费投诉案件，最终投诉数据监管尚未通报。其中已妥善解决 13 件，2 件正在办理期限内，解决中。

（五）流动性风险自评

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、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。

2. 潜在流动性风险及应对措施

2024 年四季度，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)
漏水	5,376,766.00	有	4,839,089.40	537,676.60
洪水	2,672,408.77	有	2,405,167.88	267,240.89

塌陷	1,734,996.77	有	1,387,997.42	346,999.35
震动	1,582,254.52	有	1,497,834.91	84,419.61
火灾	1,140,869.10	有	827,130.10	313,739.00

（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	王胜*	侵权纠纷	2022/9/6	2024/12/5	6,364,327.79	1,198,000.00
2	马祖**、马德*、马梅*、马明*、马梅*、马梅*	三者人伤	2024/11/25	2024/12/12	983,211.00	761,273.70
3	耿俊*	侵权纠纷	2024/4/24	2024/11/8	2,111,612.39	605,402.18

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	一审判决	2023/9/10	20,776,026.00	18,135,946.00
2	俞建*、方朝*、高*、吴小*、许少*、王传*、李如*、王*、王*	侵权纠纷	待开庭	2024/12/24	3,592,925.00	200,000.00

3	桑士*	金额争议	一审判决	2024/12/11	1,850,000.00	1,120,642.00
---	-----	------	------	------------	--------------	--------------

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 年四季度，公司实际资本 218,022.34 万元，最低资本 34,238.70 万元；综合偿付能力充足率为 636.77%，较上季度上升 29.4 个百分点；核心偿付能力充足率为 625.86%，较上季度上升 21.7 个百分点。变化的主要原因是收到监管机构对公司最新 SARMRA 评估结果，得分 80.935 分，较上次评估上升 10.435 分，使得控制风险最低资本占用较上季度大幅下降。

2. 流动性风险监管指标分析

2024 年四季度末累计净现金流出 545.59 万元，其中经营活动净现金流入 11,565.49 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 76.16%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 296.57%，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逐步提升，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。另外，信息系统风险得分比去年末有所下降，公司信息系统风险管理水平需要进一步提高。风险综合评级主要失分指标已采取的或拟采取的整改举措如下：

公司治理相关指标方面，关于股权解质押问题，公司采取整改举措如下：一是密切关注公司股东股权状况，定期编制《股权管理信息简报》呈报公司领导。二是公司将持续追踪被质押

股权状况，关注股权冻结等事宜进展，及时寻求属地监管机构指导，并主动做好舆情等风险防范准备。在出现重大事项后及时报告监管机构，积极配合推进后续处理事宜。三是建立与相关股东之间的股权信息联络机制，定期追踪被质押股权状况，依规限制相关股东的部分股东权利，直至股权风险消除。四是全面禁止与相关股东之间的资金运用类关联交易，严格避免风险传导至公司。关于董事长及总经理缺位问题，目前已完成整改：一是公司召开了董事会会议选举公司第二届董事会董事长，经监管机构核准任职资格后，公司于 2024 年 11 月 29 日聘任王晓钟同志为公司董事长。二是经董事会会议审议通过并报送监管机构核准任职资格后，公司于 2024 年 12 月 25 日聘任石海波同志为公司总经理。

流动性风险指标方面，公司采取整改举措如下：一是已根据保险业务收入实际进展情况，及时调整和合理预测了下半年可实现的经营性现金流入。二是切实加大了农业保险、工程保险及从共业务等应收保费的清理和催收管理力度。三是加强了再保险业务等各类资金收支计划管理，多措并举抓好公司经营性现金流及现金头寸管理。2024 年第 3、4 季度经营活动净现金回流溯不利偏差率均为正值，已达到监管要求。

关于声誉风险防控方面，公司采取整改举措如下：一是加强声誉风险监测、识别、评估、处置等工作，指导分公司、各部门按期排查声誉风险。二是依托相关舆情监测平台及第三方公关公司对全网舆情按照关键词开展日监测、周报告、月总结，在主要领导变动、股权信息变更等关键时间点做出事前评估，从源头减少声誉风险隐患。针对潜在风险点，制定应急预案，提升声誉风险防范意识。三是提升声誉风险管理意识，完善舆情风险联络人兼网络评论员队伍人才建设。四是加强股东单位股权等相关政策宣导，提示其遵循保险公司股权管理监管政策和公司股权相关规定，结合舆情信息员的监测、跟踪、反馈，第一时间发现、处置舆情信息。

关于信息系统方面，公司采取整改举措如下：一是加强数字化转型建设，设立数字化转型管理组织，制定落实数字化转型战略规划，预计 2025 年 1 季度完成。二是与监管机构沟通最新的详细评价标准，针对其他失分项采取相应措施。

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	2,142,850,353.10	2,138,098,130.48
1.1	净资产	2,232,639,680.06	2,231,926,525.96
1.2	对净资产的调整额	-89,789,326.96	-93,828,395.48
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-68,052,896.69	-94,363,969.10
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)	-37,373,017.27	-11,143,858.73
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	15,636,587.00	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：超额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	37,373,017.27	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)	37,373,017.27	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：超额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	2,180,223,370.37	2,149,241,989.21

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	400,992,546.25	-	400,992,546.25	415,352,147.35	-	415,352,147.35
1.1	库存现金		-		-	-	-
1.2	活期存款	86,415,002.60	-	86,415,002.60	121,462,197.03	-	121,462,197.03
1.3	流动性管理工具	314,577,543.65	-	314,577,543.65	293,889,950.32	-	293,889,950.32
2	投资资产	2,690,756,861.07	-	2,690,756,861.07	2,693,177,837.72	-	2,693,177,837.72
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	5,656,650.00	-	5,656,650.00	5,649,400.00	-	5,649,400.00
2.4	金融债券	12,180,000.00	-	12,180,000.00	12,086,400.00	-	12,086,400.00
2.5	企业债券	-	-	-	-	-	-
2.6	公司债券	808,759,200.00	-	808,759,200.00	754,119,800.00	-	754,119,800.00
2.7	权益投资	507,585,911.88	-	507,585,911.88	529,340,122.83	-	529,340,122.83
2.8	资产证券化产品		-		-	-	-
2.9	保险资产管理产品	796,511,099.19	-	796,511,099.19	781,936,114.89	-	781,936,114.89
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	10,014,000.00	-	10,014,000.00	59,996,000.00	-	59,996,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	594,613,351.64	-	594,613,351.64	652,953,656.98	-	652,953,656.98
4.1	应收分保准备金	351,087,777.85	-	351,087,777.85	420,018,383.45	-	420,018,383.45
4.2	应收分保账款	243,525,573.79	-	243,525,573.79	232,935,273.53	-	232,935,273.53
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	631,727,667.22	-	631,727,667.22	747,666,471.94	-	747,666,471.94
5.1	应收保费	511,576,571.11	-	511,576,571.11	619,157,588.49	-	619,157,588.49
5.2	应收利息	25,599,027.86	-	25,599,027.86	21,005,224.73	-	21,005,224.73
5.3	应收股利	15,471.61	-	15,471.61	71,488.90	-	71,488.90
5.4	预付赔款	18,111,086.78	-	18,111,086.78	20,097,173.91	-	20,097,173.91
5.5	存出保证金	4,983,170.27	-	4,983,170.27	3,801,648.12	-	3,801,648.12

5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和 暂付款	71,442,339.59	-	71,442,339.59	83,533,347.79	-	83,533,347.79
6	固定资产	82,972,758.79	-	82,972,758.79	81,888,859.49	-	81,888,859.49
6.1	自用房屋	73,813,581.80	-	73,813,581.80	74,209,957.73	-	74,209,957.73
6.2	机器设备	356,357.15	-	356,357.15	383,724.41	-	383,724.41
6.3	交通运输设备	1,639,232.18	-	1,639,232.18	1,918,551.86	-	1,918,551.86
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	674,568.74	-	674,568.74	748,749.16	-	748,749.16
6.6	其他固定资产	6,489,018.92	-	6,489,018.92	4,627,876.33	-	4,627,876.33
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	131,422,271.21	68,052,896.69	63,369,374.52	131,619,661.16	94,363,969.10	37,255,692.06
9.1	递延所得税资产	37,373,017.27		37,373,017.27	40,835,526.78	29,691,668.05	11,143,858.73
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	94,049,253.94	68,052,896.69	25,996,357.25	90,784,134.38	64,672,301.05	26,111,833.33
10	合计	4,532,485,456.18	68,052,896.69	4,464,432,559.49	4,722,658,634.64	94,363,969.10	4,628,294,665.54

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	1,365,455,298.47	1,435,406,906.21
1.1	未到期责任准备金	822,295,474.58	885,392,319.01
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	822,295,474.58	885,392,319.01
1.2	未决赔款责任准备金	543,159,823.89	550,014,587.20
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	263,649,917.27	250,784,808.31
2	金融负债	327,300,000.00	343,000,000.00
2.1	卖出回购证券	327,300,000.00	343,000,000.00
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	591,453,890.65	700,645,770.12
3.1	应付保单红利		-
3.2	应付赔付款	7,114,040.17	-105,801.81
3.3	预收保费	26,433,012.26	31,056,732.28
3.4	应付分保账款	255,164,425.09	344,236,279.23
3.5	应付手续费及佣金	85,004,881.96	87,017,943.74
3.6	应付职工薪酬	70,555,352.45	69,868,829.85
3.7	应交税费	11,151,263.26	12,980,176.04
3.8	存入分保保证金		-
3.9	其他应付及预收款项	136,030,915.46	155,591,610.79
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	2,284,209,189.12	2,479,052,676.33

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	341,783,733.76	336,251,649.24
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	379,759,704.18	373,612,943.60
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	163,379,315.72	142,802,605.79
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	162,057,160.73	141,485,415.91
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	5,001,478.20	4,947,301.58
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,679,323.21	3,630,111.70
1.3	市场风险-最低资本合计	132,567,793.58	149,392,839.06
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	31,666,072.79	31,054,041.55
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	131,142,160.60	148,266,946.30
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	4,245,290.18	4,594,081.05
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	311,574.62	229,830.32
1.3.7	市场风险-风险分散效应	34,797,304.61	34,752,060.16
1.4	信用风险-最低资本合计	254,747,032.06	248,763,992.36
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	27,119,285.85	26,554,284.57
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	246,610,313.82	240,793,165.89
1.4.3	信用风险-风险分散效应	18,982,567.61	18,583,458.10
1.5	量化风险分散效应	170,934,437.18	167,346,493.61
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	603,248.29	17,625,975.20
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	342,386,982.05	353,877,624.44

(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	61,613,935.41	17,827,728.64	43,556,594.63	16,165,650.53
2	财产险	14,331,128.06	15,283,209.57	18,115,767.80	15,317,459.04
3	船货特险	774,996.24	832,434.12	902,977.85	1,026,588.91
4	责任险	43,834,090.51	41,554,689.44	37,344,646.99	34,303,572.17
5	农业险	45,211,973.20	5,664,903.15	40,347,825.63	11,335,816.62
6	信用保证险	3,282,942.16	1,358,499.92	2,840,599.92	1,326,701.60
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	3,282,942.16	1,358,499.92	2,840,599.92	1,326,701.60
7	短意险	18,865,244.65	9,795,760.19	17,307,888.39	10,241,354.84
8	短健险	9,022,872.22	5,920,283.37	9,360,520.86	5,412,830.15
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	196,937,182.45	98,237,508.40	169,776,822.07	95,129,973.86

(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	290,873.95	0.00
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,781,913.99	2,875,262.37
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,015,785.77	4,024,426.13
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	68,308.48	68,308.48
5	国际地震巨灾风险最低资本	89,372.81	89,372.81
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	2,244,776.80	2,110,068.21
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	5,001,478.20	4,947,301.58