

黄河财产保险股份有限公司2024年度信息披露报告

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

法定名称：黄河财产保险股份有限公司

缩写：黄河财险

（二）注册资本

人民币26亿元

（三）注册地和营业场所

注册地：甘肃省兰州市七里河区西津西路16号兰州国际商贸中心O45幢兰州中心1单元写字楼36、37层

营业场所：北京市东城区崇文门大街外大街8号院1号楼哈德门中心写字楼东座8层801-1、804、806、806、807号

（四）成立时间

2018年1月2日

（五）经营范围和经营区域

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

经营区域：甘肃省、北京市、河北省。

（六）法定代表人

荣志远

（七）客服电话和投诉电话

10100018

二、财务会计信息

以下为公司2024年财务信息，单位为人民币元。

（一）资产负债表

资产	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金	87,917,416.92	90,002,776.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,756,672,940.70	1,336,856,572.47
应收利息	25,509,027.96	32,098,267.07
应收保费	391,491,206.39	349,686,795.70
应收分保赔款	243,526,572.79	239,516,849.06
应收分保未到期责任准备金	201,976,601.35	261,580,113.47
应收分保未决赔款准备金	149,112,176.50	145,046,229.90
定期资产	56,875.00	60,000.00
可供出售金融资产	427,109,049.70	524,642,066.65
存出保单保证金	500,000,000.00	500,000,000.00
贷款及应收款项类资产	320,000,000.00	340,000,000.00
固定投资	82,972,758.79	86,369,156.97
无形资产	66,288,154.64	69,997,669.96
使用权资产	25,396,367.55	49,269,107.73
递延所得税资产	37,373,017.27	40,826,526.78
其他资产	230,009,212.10	257,643,127.06
资产总计	4,538,069,370.26	4,323,572,241.68
负债及股东权益		
卖出回购金融资产款	327,300,000.00	286,276,000.00
预收保费	26,433,012.26	29,431,003.37
应付手续费及佣金	85,004,881.66	66,931,633.81
应付分保赔款	256,164,426.09	301,300,062.67
应付职工薪酬	70,434,991.72	67,977,288.64
应交税费	11,351,263.26	13,276,150.68
应付债券	7,114,040.17	9,618,756.75
未到期责任准备金	822,256,474.58	769,033,527.03
未决赔款准备金	643,159,623.08	426,599,169.29
租赁负债	19,921,747.06	43,692,893.72
保险合同准备金	15,626,507.00	11,679,432.26
其他负债	119,116,207.49	133,529,373.89
负债合计	2,302,332,464.47	2,126,072,290.10
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
其他综合收益	5,293,806.29	-24,100,581.16
未分配利润	-272,516,889.50	-278,399,467.26
股东权益总计	2,232,766,915.79	2,197,409,951.58
负债及股东权益总计	4,538,069,370.26	4,323,572,241.68

（二）利润表

项目	2024年度	2023年度
一、营业收入	1,246,423,161.62	1,070,574,024.48
已赚保费	1,131,213,141.47	946,597,144.97
保险业务收入	1,504,209,626.23	1,380,912,906.56
其中：分保费用	9,189,620.92	-322.44
减：分出保费	269,129,026.09	332,291,151.05
提取或支付保险合同准备金	113,866,465.67	99,728,610.61
投资收益	94,489,735.19	111,610,758.51
公允价值变动损益	19,962,810.92	6,994,309.36
汇兑损益	-57,329.62	106,096.56
其他业务收入	404,085.43	1,629,226.32
资产处置收益	159,335.75	9,972.64
其他收益	314,762.38	1,260,414.13
二、营业支出	1,238,169,738.96	1,066,373,141.73
赔付支出	796,509,110.38	737,308,748.16
减：退回赔付支出	160,941,024.15	160,815,714.08
提取保险合同准备金	117,566,656.61	-72,976,289.55
减：退回保险合同准备金	4,006,946.70	-88,469,409.30
提取赔款准备金	3,567,154.65	3,577,561.08
分保费用	2,332,964.57	23.40
税金及附加	6,177,953.53	5,362,161.30
手续费及佣金支出	163,227,436.77	139,183,621.44
营业及管理费	388,062,140.06	425,288,422.11
减：退回分保费用	86,643,851.70	87,383,062.89
其他业务支出	544,532.76	464,400.75
资产减值损失	19,443,224.20	19,883,866.76
三、营业利润	8,263,423.54	-27,798,217.25
加：营业外收入	400.96	161,314.27
减：营业外支出	667,060.24	319,513.74
四、利润总额	7,596,763.16	-27,566,616.72
减：所得税费用	1,704,185.40	6,584,649.84
五、净利润(亏损)	5,882,577.76	-34,151,081.66
六、其他综合收益的税后净额	29,394,396.45	-32,622,834.47
将重分类调整的其他综合收益项目：	29,394,396.45	-32,622,834.47
可供出售金融资产公允价值变动损益	29,394,396.45	-32,622,834.47
七、综合收益后亏损总额	36,266,964.21	-67,163,916.13

（三）现金流量表

项目	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到保险合同保费取得的现金	1,541,623,647.70	1,380,950,586.98
收到其他与经营活动有关的现金	76,229,326.56	80,433,810.06
经营活动现金流入小计	1,616,852,976.26	1,441,094,399.04
支付保险合同赔付款项的现金	781,793,488.16	730,962,082.28
支付再保业务现金净额	62,682,521.44	43,327,321.62
支付手续费及佣金	151,266,783.42	121,484,600.34
支付赔款支出以及为职工支付的现金	243,803,968.13	247,062,316.54
支付的各项税费	46,163,146.86	31,236,726.02
支付其他与经营活动有关的现金	209,460,639.05	310,168,363.20
经营活动现金流出小计	1,494,159,546.06	1,484,161,412.30
经营活动使用的现金流量净额	122,693,430.20	-43,077,012.96
二、投资活动产生的现金流量		
收到投资收到的现金	4,357,316,068.01	4,282,016,986.21
取得投资收益收到的现金	92,047,741.59	74,112,231.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,972.64	-
收到的其它与投资活动有关的现金	1,237,020.97	1,326,792.79
投资活动现金流入小计	4,459,700,830.57	4,357,467,994.36
投资支付的现金	4,608,288,470.07	4,357,439,154.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,857,614.94	20,371,561.77
支付其他与投资活动有关的现金	4,398,546.20	3,083,512.30
投资活动现金流出小计	4,630,564,640.21	4,380,894,229.86
投资活动产生的现金流量净额	-179,853,809.64	-23,426,244.50
三、筹资活动使用的现金流量		
收到卖出回购金融资产款	72,024,000.00	117,078,000.00
筹资活动现金流入小计	72,024,000.00	117,078,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,795,276.73	4,394,322.96
支付其他与筹资活动有关的现金	14,580,695.01	19,431,471.32
筹资活动现金流出小计	21,715,973.74	23,815,804.78
筹资活动使用的现金流量净额	50,308,126.26	93,262,195.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	110,211.91	97,061.72
五、现金及现金等价物净增加/减少	-6,742,041.27	26,856,399.48
加：年初现金及现金等价物余额	89,076,644.26	62,219,644.87
六、年末现金及现金等价物余额	82,333,803.08	89,076,644.26

（四）股东权益变动表

	实收资本	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
2023年12月31日余额	2,500,000,000.00	-24,100,581.16	-278,399,467.26	2,197,409,951.58
2024年度增减变动额	-	29,394,396.45	5,882,577.76	36,266,964.21
净利润	-	-	5,882,577.76	5,882,577.76
其他综合收益	-	29,394,396.45	-	29,394,396.45
2024年12月31日余额	2,500,000,000.00	5,293,806.29	-272,516,889.50	2,232,766,915.79

（五）财务报表附注

1.公司基本情况

黄河财产保险股份有限公司（以下简称“本公司”）是经中国银行保险监督管理委员会于2017年12月29日批准设立，2018年1月2日在甘肃省兰州市注册成立的公司。本公司批准的经营期限为长期。本财务报表由本公司董事会于2025年4月14日批准报出。

2.财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

3.遵循企业会计准则的声明

本公司2024年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4.财务报表主要项目附注

财务报表重要项目列示的完整内容请参见公司官网“公开信息披露”专栏，网址如下：http://www.yypicn/。

5.审计意见

公司2024年度财务报表已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中审众环”）审计。中审众环认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险合同准备金信息

（一）评估方法及未实现现金流假设

公司保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，并在各个会计期间保持一致。具体而言，本公司的保险合同分成以下十三个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、商业车险、交强险、船舶保险、货物运输保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险。

保险合同负债以公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。

预期未来现金流出是指公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：

（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；

（2）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

预期未来现金流入是指公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收益。未来的追偿款收入及追偿金作为赔付的减项进行考虑。

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

公司在确定保险合同负债时，考虑边际因素，对边际进行单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。不确定性因素包括风险边际和利率边际。

风险边际是针对预期未来现金流的非确定性而提取的准备金。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，对于分险种准备的长期超过1年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于分险种准备的长期超过1年的计量单元，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以调整。

未到期责任准备金

未到期责任准备金，是指公司为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认日，以合同约定的保费为基础，在扣除与获取保费收入相关联的保单获取成本后计提本准备金。初始确认后，工程险采用逐日七十八法计提未到期部分保费，其他险种按三百六十五分之一法将保费释放并确认赚取的保费收入。

负债充足性测试

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金进行负债充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金金额的，不调整相关准备金。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该事故对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估付法等合理方法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生，尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，同时考虑赔率法、赔付率法及Bomhuetter-Ferguson法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案而提取的准备金。包括为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等提取的直接理赔费用准备金，以及为非直接发生于具体赔案的费用而提取的间接理赔费用准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用为合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，参考了行业比例，并结合公司业务发展情况及险种的风险性，确定各险种未决赔款准备金的风险边际率。

（二）主要假设假设

1.计量未到期责任准备金所需要的主要假设

预期赔付率主要依据历史业务的实际赔付经验和未到期保单的风险特征制定。

折现率：

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。本公司在确认未到期责任准备金时，根据不同险种计算出相应久期，并对久期在1年以上的险种以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基础加合理的溢价确定折现率。

风险边际：

本公司在评估未到期责任准备金时，考虑边际因素，并参考行业风险边际测算水平。本公司所采用的车险未到期责任准备金风险边际率为3%，农险未到期责任准备金风险边际率为8.5%，其他险种未到期责任准备金风险边际率为6%。对于合约分入业务考虑到与直接业务的差异性，参考行业经验值来确定风险边际率。其中，超赔合约中的企财险和种险分别别为8%和10%，比例合约中的保证险和种险分别别为5.5%和8%，其他险种未涉及合约分入业务。

2.计量未决赔款准备金所需要的主要假设

计量未决赔款准备金所需要的主要假设

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。本公司在确认未到期责任准备金时，根据不同险种计算出相应久期，并对久期在1年以上的险种以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基础加合理的溢价确定折现率。

风险边际：

本公司在评估未决赔款准备金时，考虑边际因素，并参考行业风险边际测算水平。本公司所采用的车险未决赔款准备金风险边际率为2.5%，农险未决赔款准备金风险边际率为8%，其他险种未决赔款准备金风险边际率为5.5%。对于合约分入业务考虑到与直接业务的差异性，参考行业经验值来确定风险边际率。其中，超赔合约中的企财险和种险分别别为8%和10%，比例合约中的保证险和种险分别别为5.5%和8%，其他险种未涉及合约分入业务。

（三）评估结果

1.公司未到期责任准备金变动如下：

	2023年12月31日	本年增加额	提前解除	其他	2024年12月31日
原保险合同	76,694.71	57,289.53	508.82	51,470.93	82,004.00
再保险合同	100.04	155.05	-	39.56	294.65
合计	76,800.35	57,445.39	508.82	51,510.48	82,229.65

单位：人民币 万元

	2023年12月31日	本年增加额	赔付款项	其他	2024年12月31日
原保险合同	42,507.27	39,792.22	79,840.47	-51,469.21	63,028.23
再保险合同	52.05	386.82	10.44	40.68	389.76
合计	42,559.32	40,178.04	79,850.91	-51,525.52	64,315.98

截止2024年12月31日，公司保险合同负债合计 136,545.53 万元，相较于2023年12月31日保险合同负债增加 17,182.86万元，同比增加14%，主要受保险业务增长和保险责任累积所致。

4、风险管理状况信息

（一）风险评估信息

1.风险评估评估

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定性。在保险期间下，公司面临的主要风险是：发生实际赔款超过已计提保险责任的账面价值。

公司保险业务包括财产保险、车险、农业保险、责任保险、短期意外伤害保险和短期健康保险等，就财产保险而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响，就意外险而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害也会导致可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

公司在确定各类保险产品的承保标准与策略、规定各项保险业务的被保险入风险限额、索赔处理和再保险安排来管理保险风险。经验显示，具有相同性质的保险合同组合越大，预期损失的可变性就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何一个个体化影响的可能性较小。公司已经建立了对分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

公司通过建立再保险合同保险业务的损失风险。大部分业务分保方式比例为分保和超赔分保，并按产品类型别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，在资产负债表内列示为应收分保合同准备金或应收分保赔款。这些再保险合同分摊了保险风险，降低了对于公司潜在损失的影响。但与此同时，尽管公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

2.市场风险评估