渤海财产保险股份有限公司

Bohai Property Insurance Company Limited

偿付能力季度报告摘要

2022 年第 4 季度

公司信息

公司名称（中文）：	渤海财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Bohai Property Insurance Company Limited
法定代表人：	庄启飞
注册地址：	天津市滨海高新区华苑产业区梅苑路增 10 号-10 301、601 至 1601
注册资本：	19.7347 亿元人民币
保险公司法人许可证号：	000098
开业时间：	二零零五年九月
经营范围：	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；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；经保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
经营区域：	天津、北京、上海、重庆、深圳、河北、河南、山东、陕西、山西、浙江、江西、四川、湖北、湖南、新疆、内蒙古、辽宁、安徽、广西、江苏、云南
报告联系人姓名：	刘维
办公室电话：	022-58330172
移动电话：	13920880974
传真号码：	022-58330318
电子信箱：	liuwei@bpic.com.cn

目录

一、董事会及管理层声明 1
二、基本情况 2
三、主要指标 8
四、风险管理能力 11
五、风险综合评级（分类监管） 14
六、重大事项 15
七、管理层分析与讨论 19
八、外部机构意见 20
九、实际资本 21
十、最低资本 27

一、董事会及管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，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。

1.各位董事对偿付能力季度报告的投票情况

	董事姓名	赞同	否决	弃权
1	庄启飞	√	-	-
2	孟哲	√	-	-
3	蒋建明	√	-	-
4	王剑	√	-	-
5	李骞	√	-	-
6	谭秋燕	√	-	-
7	马弘	√	-	-
8	司存功	√	-	-
9	陈新立	√	-	-
10	Baron von Pfetten Jean Christophe	√	-	-
11	高晓燕	√	-	-
12	阳建军	√	-	-

2.是否有董事无法保证报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

无。

二、基本情况

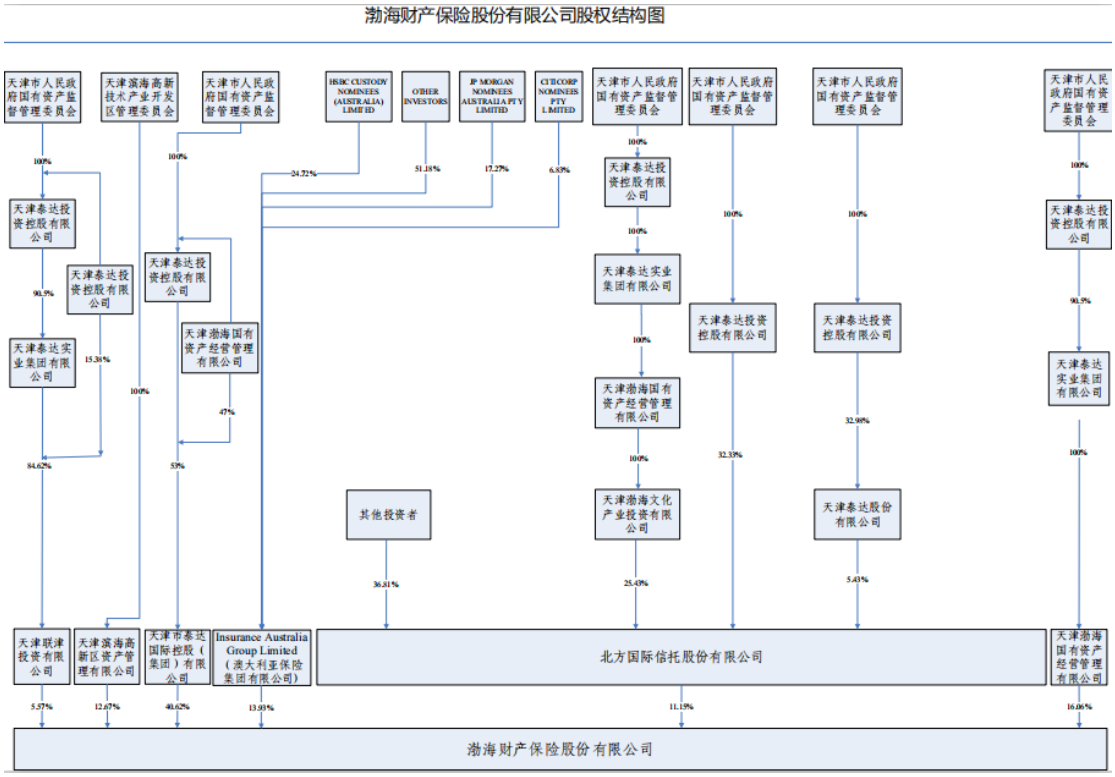
（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

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（%）
国有股	169,847	86.07%					169,847	86.07%
社会法人股	–	–					–	–
外资股	27,500	13.93%					27,500	13.93%
自然人股	–	–					–	–
合计	197,347	100%					197,347	100%

2. 实际控制人

公司实际控制人为天津市人民政府国有资产监督管理委员会。



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

股东名称	股东性质	期末持股数量或出资额	期末持股比例	状态
天津市泰达国际控股（集团）有限公司	国有股	80155	40.62%	质押26000万股
天津渤海国有资产经营管理有限公司	国有股	31692	16.06%	正常-
Insurance Australia Group Limited（澳大利亚保险集团有限公司)	外资股	27500	13.93%	正常
天津滨海高新区资产管理有限公司	国有股	25000	12.67%	质押24990万股
北方国际信托股份有限公司	国有股	22000	11.15%	正常
天津联津投资有限公司	国有股	11000	5.57%	正常
合计	——	197347	100%	——

2019年7月15日天津市泰达国际控股（集团）有限公司（以下简称“泰达国际”）将其所持有公司的20000万股股权质押给珠海华润银行股份有限公司深圳分行，正在办理新的贷款。2020年1月，泰达国际将其所持有公司的6000万股股权质押给珠海华润银行股份有限公司深圳分行，正在办理新的贷款。2019年11月，天津滨海高新区资产管理有限公司出质所持有的公司24990万股股权质押给中国民生银行股份有限公司天津分行，股权质押期限为六年。

4．董事、监事及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■）

无。

5．股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否有股权转让情况？ （是□ 否■）

无。

（二）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况和变更情况

1．董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

报告期内本公司董事会有12名董事，其中独立董事4人。

庄启飞，50岁，硕士研究生学历。庄启飞先生自2021年11月起出任渤海财产保险股份有限公司党委书记，自2022年1月起出任渤海财产保险股份有限公司董事长，董事长任职批准文号为津银保监复〔2022〕13 号。现任天津市泰达国际控股(集团)有限公司党委书记、董事长（兼）等职务。庄启飞先生最近五年曾任上海城投控股投资有限公司总经理、董事长,上海城投控股股份有限公司副总裁等职务。

孟哲，42岁，硕士研究生学历。孟哲先生自2022年1月出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕15号。现任天津泰达投资控股有限公司战略发

展部（法律事务部）经理。孟哲先生最近五年曾任天津泰达投资控股有限公司风险控制部副经理（主持工作）、风险控制部经理等职务。

蒋建明，39岁，本科学历。蒋建明先生自2022年1月出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕12号。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务部部长、工会主席等职务。蒋建明先生最近五年曾任天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务副部长（主持工作）、天津泰达建设集团有限公司财务管理部副部长、天津经济技术开发区房地产开发公司（更名为：天津泰辰达房地产开发有限公司）财务部长等职务。

王剑，35岁，硕士研究生学历。自2021年7月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2021〕285号。现任天津泰达实业集团有限公司资本事业部固收投资副总监、津联（天津）资产管理有限公司固收投资副总监。王剑先生最近五年曾任天津泰达实业集团有限公司（津联集团有限公司、天津发展控股有限公司）资本运营部职员、天津发展资产管理有限公司资产管理部经理助理等职务。

Baron von Pfetten Jean Christophe，54岁，博士研究生学历。Baron von Pfetten Jean Christophe先生自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕65号。现任英国东西方战略研究院主任。Baron von Pfetten Jean Christophe先生最近五年曾任英国牛津大学法规政策研究院中国部主任职务。

李骞，38岁，硕士研究生学历。李骞先生自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕67号。现任天津滨海高新区资产管理有限公司投资管理部部长。李骞先生最近五年曾任中铝环保节能集团有限公司战略投资高级经理、深圳润地股权投资基金管理有限公司部门负责人等职务。

谭秋燕，39岁，硕士研究生学历。谭秋燕女士自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕66号。现任北方国际信托股份有限公司资产管理部高级经理。谭秋燕女士最近五年曾任天津滨海海胜股权投资基金管理公司副总经理职务。

马弘，65岁，本科学历。马弘先生自2022年6月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕143号。现任天津四方君汇律师事务所荣誉主任。马弘先生最近五年曾任天津君恒律师事务所主任职务。

司存功，54 岁，硕士学位。高级管理人员工商管理硕士学位（EMBA）。司存功先生自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕63号。现任嘉和美康（北京）科技股份有限公司副总裁。司存功先生最近五年曾任分享汇科技（北京）有限公司副总裁职务。

陈新立，54岁，博士研究生学历。陈新立先生自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕64号。现任涵崧资产管理（珠海）有限责任公司、深圳市恒泰永成投资管理有限公司董事长兼CEO。陈新立先生最近五年曾任

百年人寿保险股份有限公司副总裁、财务负责人，恒安标准人寿保险公司首席财务官（CFO）等职务。

高晓燕，57岁，博士研究生学历。高晓燕女士自2022年9月起出任渤海财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕243号。现任天津财经大学金融学院教授，高晓燕女士最近5年曾任天津财经大学金融学院副教授，天津财经大学经济研究所教师等职务。

阳建军，58岁，硕士研究生学历。阳建军先生自2019年9月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津银保监复〔2019〕360号。现任渤海财产保险股份有限公司党委副书记、董事、总经理等职务。阳建军先生最近5年曾任永诚财产保险股份有限公司副总裁，渤海财产保险股份有限公司临时负责人等职务。

（2）监事基本情况

报告期内本公司监事会有5名监事，其中职工监事2人。

孙泉，56岁，硕士学位。自2021年7月起任渤海财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为津银保监复〔2021〕287号，2022年9月任监事长。现任天津市泰达国际控股(集团)有限公司总经济师。孙泉先生最近5年曾任天津泰达投资控股有限公司金融事业部经理、恒安标准人寿保险有限公司董事、渤海财产保险股份有限公司监事长等职务。

王玥，48岁，硕士学位。自2012年7月起任渤海财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为保监发改〔2012〕738 号。现任渤海财产保险股份有限公司非车险部总经理。王玥女士最近 5 年曾任渤海财产保险股份有限公司总公司部门常务副总经理、天津分公司常务副总经理、总公司部门副总经理（主持工作）等职务。

王喆，42岁，本科学历。自2022年3月起出任渤海财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕68 号。现任渤海财产保险股份有限公司企划财务部总经理助理。王喆女士最近五年曾任渤海财产保险股份有限公司计划财务部总经理助理、高级经理等职务。

杨慕一，54岁，硕士研究生学历。杨慕一女士自2022年9月起出任渤海财产保险股份有限公司外部监事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕244号。现任天津一勤律师事务所主任、专职律师。杨慕一女士最近五年曾任天津法政牛津律师事务所合伙人、专职律师，天津第一律师事务所专职律师等职务。

陈孝伟，37岁，博士研究生学历。陈孝伟先生自2022年9月起出任渤海财产保险股份有限公司外部监事，任职批准文号为津银保监复〔2022〕242号。现任南开大学金融学院教授。陈孝伟先生最近五年曾任南开大学金融学院副教授。

（3）总公司高级管理人员基本情况

阳建军，简历同上。

王革，54岁，硕士研究生学历。自2016年11月出任本公司副总经理至今。王革女士

最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司副总经理、审计责任人；渤海财产保险股份有限公司副总经理；渤海财产保险股份有限公司副总经理、首席风险官等职务。

梁凯，54岁，硕士研究生学历。自2018年6月出任本公司总经理助理至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕358 号。梁凯先生最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任兼战略企划部/创新业务部总经理；渤海财产保险股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书、董事会办公室主任兼理赔部总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书，兼任产品精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书等职务。

王学力，53岁，本科学历。自2021年4月出任本公司财务负责人至今，任职批准文号为津银保监复〔2021〕157号。王学力先生最近5年曾先后担任天安财产保险股份有限公司战略与精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司临时财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部、产品精算部总经理；渤海财产保险股份有限公司财务负责人兼企划财务部总经理等职务。

何树一，34岁，硕士研究生学历。自2022年4月出任本公司总精算师至今，何树一先生最近5年曾先后担任美国利宝相互保险公司副总精算师、优步科技有限公司UBER保险业务部精算总监、柬埔寨投资控股集团总精算师、广东能源财产保险自保有限公司总精算师、渤海财产保险股份有限公司总精算师等职务。

孙爱红，52岁，本科学历。自2018年8月出任本公司合规负责人至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕702号，孙爱红女士最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理兼纪检监察部总经理；渤海财产保险股份有限公司合规部总经理；渤海财产保险股份有限公司合规负责人兼合规部总经理等职务。

赵虹，47岁，本科学历。自2018年3月出任本公司审计责任人至今，任职批准文号为保监许可〔2018〕277 号。赵虹女士最近5年曾先后担任渤海财产保险股份有限公司计划财务部总经理；渤海财产保险股份有限公司审计部总经理；渤海财产保险股份有限公司审计责任人兼审计部总经理等职务。

2．董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？ **（是■ 否□）**

职务	离任人员姓名	新任人员姓名	说明
监事	刘阳	杨柳（拟任）	2022 年第三次临时股东大会审议通过《关于调整渤海财险第五届监事会监事的议案》，同意刘阳不再担任公司监事，杨柳为公司监事人选，待天津银保监局批复其任职资格后正式履职。

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	总公司高管人数
1000万元以上			
500万元-1000万元			
100万元-500万元			2
50万元-100万			2
50万元以下	6		3
合计	6	0	7

（2）报告期的最高年度薪酬为：212.95万元

（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■）

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ **（是□ 否■）**

	公司名称	公司类型	持股数量（万股）或出资额（万元）			持股比例（%）		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例

（四）违规情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？

（是□ 否■）无

2.报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

（是□ 否■）无

3. 报告期内保险公司及其董事、监事、总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■） 无

4. 报告期内保险公司是否被银保监会采取监管措施？（是□ 否■） 无

三、主要指标

（一）主要经营指标

指标名称	本季度末数	本年累计数
保险业务收入（万元）	77,765.86	337,523.96
净利润（万元）	812.64	3,471.83
总资产（万元）	564,366.06	564,366.06
净资产（万元）	75,813.74	75,813.74
保险合同负债（万元）	353,081.41	353,081.41
基本每股收益（元）	0.004	0.018
净资产收益率	1.07%	4.49%
总资产收益率	0.14%	0.63%
投资收益率	1.48%	3.66%
综合投资收益率	0.83%	0.91%
效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	100.69%
2. 综合费用率	--	33.34%
3. 综合赔付率	--	67.36%
4. 手续费及佣金占比	--	11.24%
5. 业务管理费占比	--	20.74%
规模类指标	--	--
1. 签单保费（万元）	77,678.33	337,422.74
2. 车险签单保费（万元）	64,452.79	274,662.17
3. 非车险前五大险种的签单保费（万元）	12,210.72	58,330.39
3. 1 第一大险种的签单保费	6,492.84	25,963.97
3. 2 第二大险种的签单保费	2,809.09	17,743.37
3. 3 第三大险种的签单保费	1,355.23	6,848.56
3. 4 第四大险种的签单保费	956.13	4,811.59
3. 5 第五大险种的签单保费	597.42	2,962.90
4. 车险车均保费（元）	2,238.05	2,212.66
5. 各渠道签单保费（万元）	77,678.33	337,422.74
5. 1 代理渠道签单保费	66,189.91	287,000.44
5. 2 直销渠道签单保费	3,675.55	19,614.01
5. 3 经纪渠道签单保费	7,812.87	30,808.29
5. 4 其他渠道签单保费	-	-

（二）主要偿付能力指标

项目	本季度末数（万元）	上季度末数（万元）	下季度预测（万元）
认可资产	545,495.56	555,810.71	580,178.67
认可负债	488,552.32	504,153.74	499,960.27
实际资本	56,943.24	51,656.97	80,218.40
其中:核心一级资本	48,691.09	40,868.64	48,966.25
核心二级资本			
附属一级资本	8,252.16	10,788.33	31,252.16

附属二级资本			
最低资本	46,928.52	49,784.32	54,398.50
其中：量化风险最低资本	45,194.48	47,944.75	52,388.44
保险风险最低资本	33,768.84	34,272.05	34,999.66
市场风险最低资本	21,452.14	22,999.85	29,555.73
信用风险最低资本	9,514.44	12,446.75	11,552.56
风险分散效应	19,540.95	21,773.90	23,719.52
特定类保险合同损失吸收效应	-	-	
控制风险最低资本	1,734.04	1,839.57	2,010.06
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额	1,762.56	-8,915.67	-5,432.25
核心偿付能力充足率	103.76%	82.09%	90.01%
综合偿付能力溢额	10,014.72	1,872.66	25,819.90
综合偿付能力充足率	121.34%	103.76%	147.46%

（三）流动性风险指标

1. 监管指标

监管指标	具体指标	本季度	上季度
流动性覆盖率	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	171.46%	175.88%
	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	124.16%	120.90%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	248.35%	269.69%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	124.00%	127.62%
	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率—3 个月	203.45%	202.06%
	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率—12 个月	110.05%	109.44%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	246.53%	242.30%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	149.60%	144.99%
	LCR3（自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率—3 个月	202.11%	186.20%
	LCR3（自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率—12 个月	136.02%	129.20%
净流量	本年度累计净现金流（万元）	-5536.40	-29823.74
	上一会计年度净现金流（万元）	64205.37	64205.37
	上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	9991.44	9991.44
经营活动净现金流回溯不利偏差率	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	4.91%	113.24%
	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	113.24%	138.67%

2. 监测指标

监测指标	本季度	上季度
经营活动净现金流（万元）	-9569.23	163.41
百元保费经营活动净现金流	-2.84	0.06
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%

规模保费同比增速	-5.32%	-5.32%
现金及流动性管理工具占比	21.95%	17.57%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	1.56%	1.90%
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	2.61%	2.37%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

四、风险管理能力

（一）公司类型

项目	本季度末
所属公司类型	Ⅰ类
公司成立日期	2005年9月
最近会计年度签单保费（亿元）	35.64
最近会计年度总资产（亿元）	54.61
省级分支机构数量	24

（二）最近一次偿付能力风险管理评估结果

根据《关于2017年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2018〕888号），公司2017年SARMRA得分为72.78分。

评估项目各项得分情况如下：

评估项目	评分	权重
基础与环境	15.59	20%
目标与工具	6.29	10%
保险风险	7.18	10%
市场风险	6.21	10%
信用风险	6.63	10%
操作风险	7.52	10%
战略风险	8.04	10%
声誉风险	7.45	10%
流动性风险	7.88	10%
合计	72.78	100%

2018-2022年，公司未被列入偿付能力风险管理能力监管评估名单。公司每年按要求开展SAMARA自评估，2022年SARMRA自评估得分80.15分。

（三）报告期风险管理改进措施及实施进展情况

2022年四季度，公司根据偿付能力监管规则有关要求，结合自身实际，不断增强风险管理与经营管理的深度融合，稳步推进风险管理文化理念向基层深入，着力推动风险管理体系与能力建设契合高质量发展要求，完成好各项风险管理工作。

1.风险管理制度的建设与完善

公司按照偿二代二期监管规则及风险管理的实际需要，持续完善风险管理政策、各类风险相关制度、实施细则及操作规程等“1+7+N”制度体系，重点在保险风险、战略风险及操作风险管理等方面制定了《渤海财险再保险发展战略》《渤海财险分支机构总监管理办法》等4项制度；修订了《渤海财险分支机构准备金评估及分摊细则》《偿付

能力信息公开披露》《财务套账管理办法》等 7 项制度，进一步打磨为更完善、更明确、更具有普适性且更为实用的风险管理制度体系。为贯彻落实公司战略规划，促进经营指标的达成和管理水平的提升等奠定管理基础。

2.管理流程的梳理与优化及制度执行有效性

一是全面落实偿二代二期工程，优化风险防控体系。年度自评估后全力推进相关整改落实。下发整改任务清单、组织召开重点问题专项研究会、大类风险专题沟通会、专项审计沟通会等，全面跟踪各项问题整改进展，规范各项工作流程，督促各大类风险不断完善管理措施，进一步实施纵深化、精细化的风险管理。

二是进一步完善公司治理及其评估规范管理，结合《银行保险机构公司治理监管评估办法》（银保监规〔2022〕19号）监管要求，全面梳理新规对公司影响，并着手筹备自评工作。

三是积极参与行业各类风险管理主题培训，并组织开展三场全辖风险管理相关培训，内容涵盖信息技术外包、操作风险与内部控制专题、资产负债管理等，同时以考代训，进一步提升了各级管理人员工作技能，全员风险防范意识得到深化。

四是全面启用风险管理新系统新模块对年度新关键风险指标进行风险全流程监测、分析与管理。重点更新了新风险管理信息系统中指标管理（KRI）模块的系统对接取数、总分公司预警转发或催办、个性化关联指标分析与结果展示等功能。同时推动建立常态化风险处置机制，根据风险预警信息，督促相关责任部门制定风险处置措施，改善指标结果距离预警边界的安全距离。

五是承保管理更加注重成本与风险管控，在原有风险指标监控体系的基础上，业务部门利用新多维数据透视表，加强对数据的监测分析，同时做好业务结构及品质同比分析，根据情况及时调整各项管控政策，控制机构主要经营风险，防范化解保险风险。

六是进一步增强风险与内控合规的协同管理，持续落实“严查厉处”专项检查行动，协调推动销售、承保、理赔、财务、印章、声誉风险管理等12个方面37项问题落实整改并验收评估；同步开展重点风险领域及合规管理的内控检查，总分公司对内部控制的重视与管理力度均得到深化。

七是针对信息披露时效等管理要求，进一步完善了偿付能力信息披露管理专项审批流程；同时按时定期进行规范性信息披露管理和日常披露管理，加强操作风险与声誉风险防范。

八是建立风险信息沟通群，开展日常声誉风险管理工作交流。一方面共享监测到的网络舆情信息，同步监测可能引发的他类风险及影响；另一方面，他类风险经查发现的声誉风险隐患也可在第一时间进行信息互通，提高风险提示的及时性、互动性。

九是在战略管理与经营管理的匹配方面，公司坚持以《渤海财险深化改革高质量发展实施方案》为行动纲领，全面落实2022年度各项分解任务，确保全年整体业务发展基本符合预期，盈利情况明显优于去年同期和今年预期目标，基本实现了战略与经营匹配性的进一步提升。

（四）2022年偿付能力风险管理能力自评估

1.评估时间与评估结果

公司于5-7月组织开展了本年度偿付能力风险管理要求与评估的自评估工作。在SARMRA专项领导小组的总体统筹部署下，将188项监管评估标准进行内化、明确分工与牵头管理责任。本次自评估结果为80.15分，同年11月经第五届董事会第十次会议审议通过后，持续推进整改落实。

按照监管新规标准，公司在偿付能力风险管理顶层设计、管理机制、组织保障、风险管理工具建设、各子类风险专业化管理能力等方面已基本实现了制度健全、遵循有效。

2.评估方法与评估流程

（1）公司成立了董事长为组长、总经理为副组长、经营管理层为主要成员的SARMRA自评估领导小组，总体统筹、部署、指导自评估工作。领导小组下设办公室，公司首席风险官担任办公室主任，具体统筹、组织、协调、推动各子类风险牵头管理部门对偿付能力风险管理能力开展自检、自评与整改完善。

（2）深入学习研讨，监管新规内化于心。自偿二代II期新规实施以来，公司先后组织了7场监管新规系列培训，召开了8场专题会，反复研究监管评价标准、实施目的，积极适应新任务、新要求，提高认识。

（3）充分发挥牵头人作用，牵头管理付诸实践。通过明晰各自管理定位、划分各评估项目的责任分工，有关偿付能力风险管理的体系思维基本建立，各类风险管理能力和运行机制效率取得较为明显的提升。

（4）精细内化检查要求，穿透式+督导式管理贯穿全局。领导小组办公室将188条监管评估规则分解为922个评估子项，细化管控要点，各职能部门与牵头部门互为穿透、策应配合，共同提升管理工作水平，最大化将风险控制、化解在源头。

自评估工作主要包含两个阶段，第一阶段由各相关职能部门针对对应风险模块从制度健全性和遵循有效性两方面逐项客观评估打分、列举材料并记录问题；第二阶段由领导小组办公室牵头组织复评，并与各职能部门沟通复评意见及整改措施。

（5）客观反映公司偿付能力风险管理水平，推进整改工作做实过硬。领导小组办公室与各牵头部门及关键部门分别进行了5轮面谈沟通，梳理出各偿付能力风险管理领域仍需提升的管控要点，并对重点问题实施限期专项整改。

（6）下一阶段公司将持续关注风险变化情况，及时更新完善管理机制、流程与工具应用，调整和优化管理动作，定期跟踪整改计划落实并做好总结汇报。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1.最近两期风险综合评级结果及风险点

公司2022年三季度风险综合评级为C，2022年二季度风险综合评级为C。连续两个季度评级为C，主要是公司偿付能力充足率处于较低水平。

2.已采取的改进措施

一是推进资本补充工作。推动增资引战，积极挖掘潜在意向投资者，与潜在投资者保持沟通，配合潜在意向投资者开展进场尽调工作；推动发行次级定期债，2022年12月21日，天津银保监局正式批复同意公司次级定期债务募集的申请，债券期限为10年期，募集规模不超过人民币2.3亿元，要求公司自批复之日起6个月内完成次级定期债务的募集工作。预计次级定期债一季度募集完毕，其中1.5亿元已于2023年1月17日到位。二是提升车险业务品质。持续加强车险业务品质管控，严密监控两率和指标；持续升级优化车险定价模型，进一步提升定价准确度。三是推动非车险业务战略性发展。坚持“以客户为导向”，锁定目标客户群，深耕细分市场。四是坚决裁撤长期亏损、低产能机构。五是强化成本管理，推进降本增效。加强费用跟踪、监控和预警，强化刚性约束，实施动态调节。六是做好各项增收节支工作，开源、节流及管控三管齐下。

（二）风险综合评级自评估

公司从公司治理、人力资源、承保管理、理赔管理、产品精算、客户服务、机构管理、销售管理、资产管理、财务管理、合规管理、案件管理、反洗钱管理、反保险欺诈管理、采购管理、印章管理、档案管理、安全生产、信息系统、审计核查等方面围绕制度建设、人员管理、流程设置、系统控制、监督及反馈评价等方面强化操作风险过程管理和刚性执行。

在战略与管理能力、市场环境的匹配上，公司加大非车险发展力度，整体业务结构不断优化，基本符合战略预期要求，与行业发展趋势保持一致。

报告期内公司未发生声誉风险事件，合作伙伴、利益相关方、信用评级、不可抗力等外部因素均保持稳定，社会声誉整体良好。

基本情景和压力情景下，公司整体流动性覆盖率均满足监管要求。四季度末，公司资金储备充足，流动性资产储备能满足未来一年的资金需求，流动性风险可控。

六、重大事项

（一）本季度省级分支机构的批筹和开业（有□ 无■）

无。

（二）重大再保险合同

1. 本报告季度是否签订重大再保险分入合同? （是□ 否■）

报告期未签订重大再保险分入合同。

2. 本报告季度是否签订重大再保险分出合同? （是■ 否□）

分入人名称	险种类型	再保险合同类型	合同期间	分出保费（万元）	摊回赔款（万元）	是否为关联方
AON BENFIELD	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	37.17	12.76	否
	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	5.99	3.43	否
China Property & Casualty Reinsurance Company Ltd.	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	152.92	83.42	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	33.15	16.50	否
Continental Insurance Brokers Limited	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	0.00	0.03	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	0.00	0.10	
Gen Re	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	32.37	44.13	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	19.89	10.23	否
Guy Carpenter & Company, Inc BJ	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	100.85	54.77	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	6.56	13.32	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	9.40	0.00	否
Guy Carpenter & Company, Inc HK	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	74.23	48.97	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	13.26	6.97	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	21.80	0.00	否
Lockton Companies	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	-0.05	5.62	否

(China) Insurance Brokers Limited	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	0.01	5.94	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	1.13	0.00	否
Taiping Reinsurance Broker Co.Ltd	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	69.41	27.26	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	19.96	1.06	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	5.26	0.00	否
TAIPING REINSURANCE(CHINA) COMPANY LIMITED	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	153.39	93.21	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	2.65	1.39	否
汉诺威再保险股份公司上海分公司	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	24.39	11.65	否
中盛国际保险经纪有限责任公司	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	0.00	0.04	否
中盛国际保险经纪有限责任公司	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2022.01-2022.12	0.00	0.25	否

保险责任为与上表中险种相关的再保险风险。

注：重大再保险合同是按照签订的再保险合同（包括该合同下所有再保人）的分出保费大于当期保费收入的 5%作为判断基础。

（三）重大赔付事项

本报告季度是否发生重大的赔付事项？ （是■ 否□）

赔案号	险种	被保险人	赔付金额（再保后，万元）	出险原因	分出比例	摊回赔款（万元）
4126504012022000213	公众责任保险	三河泰达燃气有限公司	175.91	意外事故	82.41%	824.09
4125607032020000001	卫星保险	四维高景卫星遥感有限公司	119.39	意外事故	0.00%	0.00
4360000002021006451	商业车险	缪法云	114.97	撞自行车（行人）	0.00%	0.00
4410104242018000007	道路客运承运人责任保险	郑州绿博旅游运输有限公司	110.33	意外事故	0.00%	0.00
4610800002019001144	商业车险	榆林佳日集团物流运输有限公司	102.58	多车相撞	0.00%	0.00

（四）重大投资行为

本报告季度是否发生重大投资行为？ （是□ 否■）

报告期未发生重大投资行为。

（五）重大投资损失

本报告季度是否发生重大投资损失？ （是□ 否■）

报告期未发生重大投资损失。

（六）重大融资事项

本报告季度是否有重大融资事项？ （是□ 否■）

报告期未发生重大融资事项。

（七）重大关联交易

本报告季度是否发生重大关联交易？ （是□ 否■）

报告期未发生重大关联交易。

（八）重大诉讼

1.本季度内是否存在已经判决执行的重大诉讼？ （是■ 否□）

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	发生损失金额（万元）
1	曲靖市民丰建筑建材有限责任公司	赔偿金额存在争议	2020年4月	148.10	148.10
2	谈昌宏;业承杏;管建文;谈浩然;谈依然	死亡事故	2022年7月	197.15	118.20
3	重庆杰瑞达物流运输有限公司，刘影，候自芳，草子仪，任敏，张俊利，谭晓利，王明，李英芹，孙敏，李锡华	死亡事故	2020年12月	227.71	114.86

2.偿付能力报告日是否存在未决诉讼？ （是■ 否□）

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	估计损失金额（万元）
1	王菊红	人伤事故	一审判决中	2022年7月	3461.81	4.47
2	郭振英	人伤事故	一审调解中	2020年7月	356.78	1.20
3	骆彩琴	人伤事故	一审判决中	2022年11月	355.77	0.00

（九）重大担保事项

1.本季度内是否存在已经履行的重大担保合同？ （是□ 否■）

报告期不存在已经履行的重大担保合同。

2.偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？ (是□ 否■)

报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（十）其他重大事项

是否还有其他需要说明的重大事项? (是■ 否□)

2022年12月21日，天津银保监局正式批复同意公司次级定期债务募集的申请，债券期限为10年期，募集规模不超过人民币2.3亿元。次级定期债发行可以提升综合偿付能力充足率约40个百分点。预计次级定期债一季度募集完毕，其中1.5亿元已于2023年1月17日到位。

七、管理层分析与讨论

（一）报告期偿付能力充足率的变化及分析

按照中国银保监会批复的偿二代二期过渡期政策，2022 年四季度公司综合偿付能力充足率为 121.34%，较 2022 年三季度上升了 17.58 个百分点。

实际资本较 2022 年三季度上升 10.2%，主要是四季度公司实现盈利。最低资本较三季度下降 5.7%，其中保险风险最低资本下降 1.5%，主要是公司车险相关风险因子降低；市场风险最低资本下降 6.7%，主要是公司结合偿付能力状况和投资市场情况，变现权益类资产；信用风险最低资本下降 23.6%，主要是部分非标资产到期及以往年度投资资产的违约风险化解，相应资本占用减少。

公司一是要加强资本管理，加快推进资本补充工作，完善资本应急机制。二是要优化业务结构，降低负债成本。三是要加强投资核心能力建设。

（二）报告期流动性监管指标的变化及分析

从监管指标来看，2022 年公司累计净现金流量-5536.4 万元，2020 年和 2021 年度净现金流均大于零，满足监管要求。基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1 和压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2 均大于 100%，满足监管要求；压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3,大于 50%，满足监管要求。本季度和上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率均大于-30%，满足监管要求。

从监测指标来看，2022 年公司经营活动净现金流-9569.23 万元，百元保费经营活动净流量-2.84 元；规模保费同比增速-5.32%，保费负增；现金及流动性管理工具占比 21.95%，公司流动性资产储备充足；AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 1.56%，公司持续关注该类资产，化解相关风险；应收款项占比 2.61%。特定业务现金流支出等占比为零，无相关风险。

综上，公司流动性风险管理状况良好。

（三）报告期风险综合评级结果的变化

公司 2022 年三季度风险综合评级为 C，2022 年二季度风险综合评级为 C。公司偿付能力充足率处于较低水平，持续被评为 C 级。为提升公司偿付能力充足率，提高公司资本使用效率，公司一方面制定了与战略发展规划相适应的资本规划，积极推进资本补充工作，建立长效资本补充机制。另一方面，大力调整业务结构，加快出清亏损业务，严控产品线直接成本率和非销售成本等，提升资本内生动力。

八、外部机构意见

（一）会计师事务所

无。

（二）资产评估机构

无。

（三）精算咨询机构

无。

（四）信用评级机构

信用评级机构名称：东方金诚国际信用评估有限公司

评级目的：渤海财产保险股份有限公司申请发行次级定期债券

评级对象：渤海财产保险股份有限公司

评级结果：渤海财产保险股份有限公司主体信用评级为A+，评级展望稳定

跟踪评级情况：东方金诚国际信用评估有限公司将在“渤海财产保险股份有限公司2022年次级定期债券”的信用等级有效期内，持续关注与渤海财产保险股份有限公司和该债项相关的、可能影响其信用等级的重大事项，实施跟踪评级。

九、实际资本

实际资本表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**486,910,872.71**	**408,686,428.14**
1.1	净资产	758,137,402.04	764,600,560.56
1.2	对净资产的调整额	-271,226,529.33	-355,914,132.42
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-188,704,973.65	-248,030,817.93
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）	-82,521,555.68	-107,883,314.49
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金		
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**	**82,521,555.68**	**107,883,314.49**
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）	82,521,555.68	107,883,314.49
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**	**569,432,428.39**	**516,569,742.63**

S03-认可资产表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		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**	**1,241,179,160.04**		**1,241,179,160.04**	**998,529,903.93**		**998,529,903.93**
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	1,241,179,160.04		1,241,179,160.04	998,529,903.93		998,529,903.93
1.3	流动性管理工具						
2	**投资资产**	**1,880,994,982.52**		**1,880,994,982.52**	**2,186,476,394.48**		**2,186,476,394.48**
2.1	定期存款	395,000,000.00		395,000,000.00	395,000,000.00		395,000,000.00
2.2	协议存款						
2.3	政府债券						
2.4	金融债券	83,073,880.00		83,073,880.00	83,740,820.00		83,740,820.00
2.5	企业债券						
2.6	公司债券						
2.7	权益投资	1,000,557,615.81		1,000,557,615.81	1,109,947,203.83		1,109,947,203.83
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	314,265,264.81		314,265,264.81	387,498,873.52		387,498,873.52
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	34,128,744.76		34,128,744.76	112,255,736.45		112,255,736.45
2.12	基础设施投资				8,194,283.55		8,194,283.55
2.13	投资性房地产						

2.14	衍生金融资产						
2.15	其他投资资产	53,969,477.14		53,969,477.14	89,839,477.13		89,839,477.13
3	**在子公司、合营企业和联营企业中的权益**						
4	**再保险资产**	**1,030,564,128.04**		**1,030,564,128.04**	**1,035,720,555.83**		**1,035,720,555.83**
4.1	应收分保准备金	973,916,903.47		973,916,903.47	993,103,086.64		993,103,086.64
4.2	应收分保账款	56,647,224.57		56,647,224.57	42,617,469.19		42,617,469.19
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**	**1,049,841,995.82**		**1,049,841,995.82**	**1,049,828,585.68**		**1,049,828,585.68**
5.1	应收保费	90,904,389.69		90,904,389.69	94,904,596.27		94,904,596.27
5.2	应收利息	14,775,795.03		14,775,795.03	17,630,905.37		17,630,905.37
5.3	应收股利						
5.4	预付赔款	775,661,882.54		775,661,882.54	779,787,959.23		779,787,959.23
5.5	存出保证金	26,515,870.08		26,515,870.08	8,434,720.08		8,434,720.08
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	141,984,058.48		141,984,058.48	149,070,404.73		149,070,404.73
6	**固定资产**	**169,918,227.24**	**150,000.00**	**169,768,227.24**	**179,732,826.69**	**150,000.00**	**179,582,826.69**
6.1	自用房屋	156,640,398.95		156,640,398.95	166,070,316.24		166,070,316.24
6.2	机器设备	8,706,665.21		8,706,665.21	8,940,734.33		8,940,734.33
6.3	交通运输设备	2,821,294.00		2,821,294.00	2,833,814.17		2,833,814.17
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	1,546,443.15		1,546,443.15	1,670,809.85		1,670,809.85
6.6	其他固定资产	203,425.93	150,000.00	53,425.93	217,152.10	150,000.00	67,152.10

7	**土地使用权**						
8	**独立账户资产**						
9	**其他认可资产**	**271,162,082.33**	**188,554,973.65**	**82,607,108.68**	**355,849,686.01**	**247,880,817.93**	**107,968,868.08**
9.1	递延所得税资产	250,353,503.31	167,831,947.63	82,521,555.68	333,688,311.53	225,804,997.04	107,883,314.49
9.2	应急资本						
9.3	其他	20,808,579.02	20,723,026.02	85,553.00	22,161,374.48	22,075,820.89	85,553.59
10	**合计**	**5,643,660,575.99**	**188,704,973.65**	**5,454,955,602.34**	**5,806,137,952.62**	**248,030,817.93**	**5,558,107,134.69**

认可负债表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	**准备金负债**	**3,361,640,914.76**	**3,530,814,103.78**
1.1	未到期责任准备金	1,495,999,653.43	1,557,725,026.52
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	1,495,999,653.43	1,557,725,026.52
1.2	未决赔款责任准备金	1,865,641,261.33	1,973,089,077.26
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	275,286,635.63	398,177,273.59
2	**金融负债**		
2.1	卖出回购证券		
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**	**1,522,792,936.61**	**1,510,182,315.57**
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	31,428,580.92	27,526,201.79
3.3	预收保费	56,545,931.83	58,069,205.53
3.4	应付分保账款	339,332,439.67	436,095,955.04
3.5	应付手续费及佣金	39,755,952.49	49,863,609.94
3.6	应付职工薪酬	91,715,735.22	73,955,564.13
3.7	应交税费	65,215,306.30	67,724,028.28
3.8	存入分保保证金	748,755,960.68	655,089,217.51
3.9	其他应付及预收款项	150,043,029.50	141,858,533.35
4	**预计负债**	**1,089,322.58**	**540,972.71**
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**	**4,885,523,173.95**	**5,041,537,392.06**

十、最低资本

最低资本表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**量化风险最低资本**	**451,944,799.10**	**479,447,486.93**
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**	**337,688,432.66**	**342,720,500.76**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	330,420,584.85	335,816,844.15
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	25,465,778.83	24,363,370.05
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	18,197,931.02	17,459,713.44
1.3	**市场风险-最低资本合计**	**214,521,445.33**	**229,998,489.66**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,786,050.58	6,102,933.91
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	210,416,040.87	225,015,678.02
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	4,307,020.16	4,587,117.91
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	7,417,187.98	8,124,484.93
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,901,005.10	10,347,879.33
1.3.7	市场风险-风险分散效应	15,305,859.36	24,179,604.44
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**95,144,418.97**	**124,467,534.89**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,186,566.39	2,269,129.40
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	94,574,219.45	123,880,859.87
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,616,366.87	1,682,454.38
1.5	**量化风险分散效应**	**195,409,497.86**	**217,739,038.38**
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**	**17,340,434.62**	**18,395,670.93**
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**	**469,285,233.72**	**497,843,157.86**

保费和准备金风险最低资本

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 单位：元

行次	类型	期末数		期初数	
		保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	169,713,272.60	150,333,981.19	158,255,215.12	165,246,920.40
2	财产险	25,468,576.56	22,537,713.81	22,674,137.86	23,405,278.56
3	船货特险	2,175,752.93	2,370,821.40	2,452,265.27	3,831,912.20
4	责任险	49,814,261.39	31,612,959.47	51,661,425.13	32,522,353.04
5	农业险				
6	信用保证险				
6.1	融资性信用保证保险				
6.2	非融资性信用保证保险	3,133,228.69	183,291.37	3,028,902.31	138,730.80
7	短意险	20,265,398.73	11,067,368.50	22,528,051.87	11,322,140.52
8	短健险	6,014,187.31	9,679,585.90	6,518,836.54	9,694,123.27
9	短寿险				
10	其他险	693,782.62	50,589.66	639,856.91	5,910.15
11	合计	277,278,460.83	227,836,311.30	267,758,691.01	246,167,368.94

巨灾风险最低资本

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2022-12-31 **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	2,523,142.63	2,168,698.24
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,623,160.06	10,008,076.90
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	22,236,079.70	21,459,102.88
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）	9,916,603.56	9,272,507.97
7	**非寿险业务巨灾风险最低资本**	**25,465,778.83**	**24,363,370.05**