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

2023 年第 1 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、董事长及管理层声明 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） 13
六、重大事项 15
七、管理层分析与讨论 19
八、外部机构意见 21
九、实际资本 22
十、最低资本 28

一、董事长及管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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。

二、基本情况

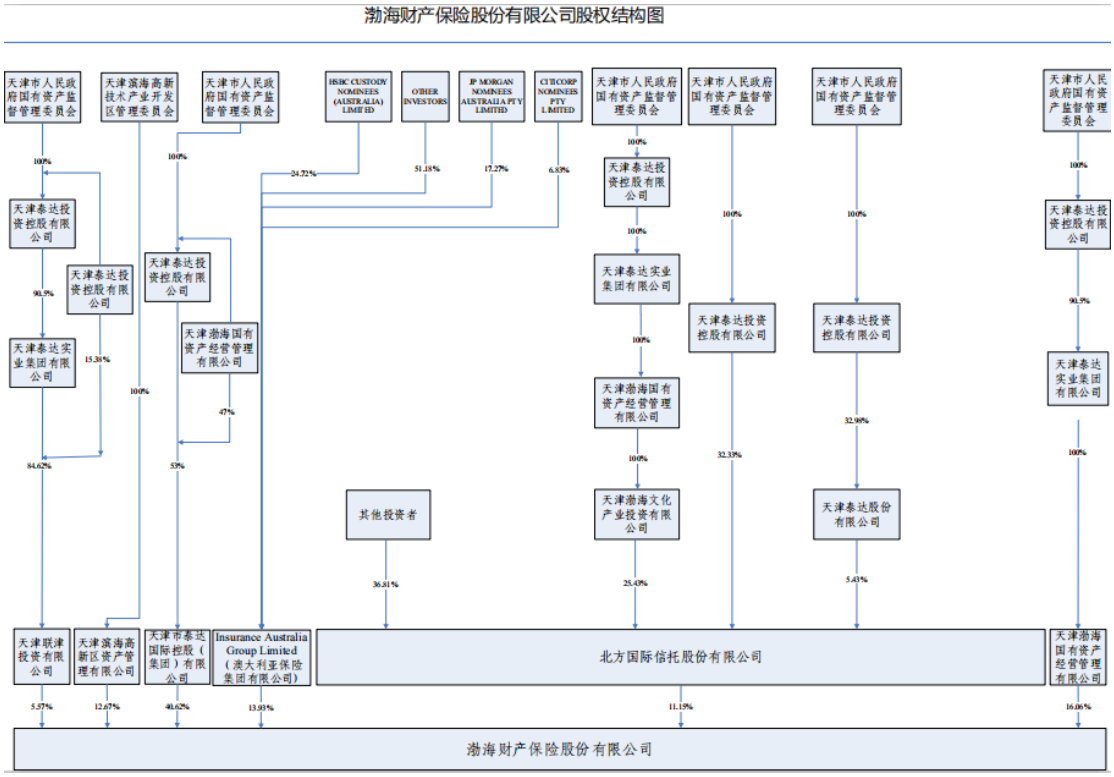
（一）股权结构、股东及其变动情况

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企业运

营管理部（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、战略发展部（法律事务部）经理等职务。

蒋建明，40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，36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，55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，39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，40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年曾任永诚保险资产管理有限公司筹备领导小组专职副组长、拟任副董事长，中瑞万邦保险经纪有限公司拟任董事长，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6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。

刘阳，47岁，硕士学位，自2016年7月起任渤海财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕694 号。现任天津滨海高新区资产管理有限公司常务副总经理。刘阳先生最近5年曾任天津银行总行部门副总经理职务。

王玥，50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，43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。

杨慕一，55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。现已退休。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，天津一勤律师事务所主任、专职律师。

陈孝伟，38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

（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）	84,204.45	84,204.45
净利润（万元）	1,197.96	1,197.96
总资产（万元）	578,631.74	578,631.74
净资产（万元）	78,343.72	78,343.72
保险合同负债（万元）	334,888.63	334,888.63
基本每股收益（元）	0.006	0.006
净资产收益率	1.56%	1.56%
总资产收益率	0.21%	0.21%
投资收益率	0.61%	0.61%
综合投资收益率	1.22%	1.22%
效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	101.05%
2.综合费用率	--	32.15%
3.综合赔付率	--	68.90%
4.手续费及佣金占比	--	10.76%
5.业务管理费占比	--	22.00%
规模类指标	--	--
1.签单保费（万元）	84,201.88	84,201.88
2.车险签单保费（万元）	66,956.43	66,956.43
3.非车险前五大险种的签单保费（万元）	15,851.97	15,851.97
3.1第一大险种的签单保费	8,200.57	8,200.57
3.2第二大险种的签单保费	3,053.57	3,053.57
3.3第三大险种的签单保费	2,320.91	2,320.91
3.4第四大险种的签单保费	1,792.81	1,792.81
3.5第五大险种的签单保费	484.11	484.11
4.车险车均保费（元）	1,918.00	1,918.00
5.各渠道签单保费（万元）	84,201.88	84,201.88
5.1代理渠道签单保费	71,612.05	71,612.05
5.2直销渠道签单保费	4,870.22	4,870.22
5.3经纪渠道签单保费	7,719.60	7,719.60
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	560,263.38	545,399.59	590,111.14
认可负债	485,288.02	488,552.32	507,130.36
实际资本	74,975.36	56,847.27	82,980.78
其中:核心一级资本	52,072.20	48,595.11	51,728.63
核心二级资本			
附属一级资本	22,903.16	8,252.16	31,252.16

附属二级资本			
最低资本	56,639.26	46,908.98	59,417.46
其中：量化风险最低资本	54,513.90	45,175.66	57,187.86
保险风险最低资本	34,334.26	33,768.84	35,317.47
市场风险最低资本	32,328.52	21,421.51	34,527.60
信用风险最低资本	12,924.49	9,513.87	13,678.92
风险分散效应	25,073.36	19,528.57	26,336.13
特定类保险合同损失吸收效应	-	-	
控制风险最低资本	2,125.35	1,733.32	2,229.60
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额	-4,567.06	1,686.13	-7,688.83
核心偿付能力充足率	91.94%	103.59%	87.06%
综合偿付能力溢额	18,336.10	9,938.29	23,563.32
综合偿付能力充足率	132.37%	121.19%	139.66%

（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	154.84%	172.24%
	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	117.05%	124.21%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	252.13%	248.26%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	130.57%	123.95%
	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	188.14%	203.38%
	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	110.20%	110.00%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	219.87%	246.45%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	142.64%	149.53%
	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	165.74%	202.04%
	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	123.81%	135.96%
净流量	本年度累计净现金流（万元）	-11305.19	-5540.26
	上一会计年度净现金流（万元）	-5540.26	64205.37
	上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	64205.37	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	349.61%	4.91%
	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	4.91%	113.24%

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）	2890.49	-9573.09
百元保费经营活动净现金流	3.43	-2.84
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%

规模保费同比增速	2.87%	-5.32%
现金及流动性管理工具占比	19.44%	21.95%
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	1.52%	1.56%
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	2.67%	2.61%
持有关联方资产占比	2.58%	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）	33.74
最近会计年度总资产（亿元）	56.42
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

2023年一季度，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、信用风险及操作风险管理等方面制定了《渤海财险安全生产责任保险事故预防服务实施细则》《渤海财险再保险交易对手白名单与黑名单准入实施细则》等4项制度；修订了

《渤海财险全面预算管理制度》《操作风险控制自评估实施细则》等8项制度，进一步打磨为更明确、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

一是全面开展SARMRA整改跟踪并做好新年度评估准备。根据内审建议，公司进一步对SARMRA相关整改事项开展跟踪评估，推动各项风险管理能力加速提升；根据公司新制度规定、职能划分等情况，进一步完善自评估任务分解清单，做好评估准备。

二是积极参与行业各类风险管理主题培训，并组织开展两场全辖风险管理相关培训，通过线上、线下等多渠道，进行重点风险专项宣导，持续输出高质量的培训课程，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。

三是结合偿二代二期风险综合评级指标全年监测运行情况，进一步对相关指标监测标准、系统对接、波动分析与预警提示等进行系统开发与完善，初步完成了风险综合评级系统与风险管理信息系统数据对接测试，进一步提升风险数据的应用实效。

四是结合监管对公司2021年资负管理能力的评估反馈意见，拟定整改计划，主要整改措施包括：新建现金流压力测试模型、预算模型、准备金模型管理细则，细化绩效考核量化指标等。

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。

六是强化操作风险 RCSA、LDC 两大工具落地应用，包括组织开展操作风险控制自评估（RCSA）工作，风险、合规部门联合各业务条线对全辖风险点库与控制措施进行全面梳理；进一步完善损失事件库（LDC）信息登记备案，分析整理损失分布及归因。

七是进一步完善自上至下的消费者权益保护管理链条，将消保纳入年度审计计划；同时加强投诉管理与人员处理能力建设，组织各分公司开展重大投诉应急演练、总经理接待日活动，确保接到投诉及时回应，做好纠纷化解，保障消费者合法权益。

八是战略管理在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，推进2023攻坚之年战略工作落地。以“效益为先、规范经营、创新发展、管理优化、防范风险”为年度经营主题，着力做好保单品质管控、业务结构调整、运营成本优化、人员队伍建设、管理能力提升和风险防范化解等重点工作。

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年四季度风险综合评级为C，2022年三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.已经采取或者拟采取的改进措施

一是坚持防范风险，保障发展稳健。加快组织落实资本补充工作。全力推进增资引战工作。推动次级定期债募集工作。公司已于2023年1月17日完成1.5亿元次级定期债的募集。公司积极拓展债务募集渠道，推动尽快完成剩余0.8亿元次级定期债的募集工作。二是坚持效益为先，推动承保盈利能力建设。车险方面，深化实施“直接成本率”管控，严控承保质量，提升新单业务品质。深化数据驱动，持续完善承保定价模型。财产险方面，深化“以客户为导向”营销和管理模式，抓机遇、挖潜力，集中有限资源在细分市场深耕细作，形成比较优势，迅速打开局面。意健险方面，坚持以渠道建设、项目拓展和产品升级为驱动，建立新的业务增长点。总分联动拓展挖掘新的合作项目，丰富合作模式，以项目带动业务发展。三是强化成本精细化管控，优化资源配置。四是坚持回归保障本源，夯实发展基础，为实体经济发展“保驾护航”。五是加强理赔管控，扩大降赔减损成效。六是加强渠道化建设，提升销售队伍产能。七是加强线上化数字化建设。八是完善消费者权益保护机制，提高客户服务能力。

（二）风险综合评级自评估

1.操作风险

操作风险是由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。2023年第一季度，公司操作风险管理情况良好，未发生重大操作风险事件。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、证照管理、安全生产、信息系统、审计核查、信息披露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。利用损失事件管理（LDC）、关键风险指标监测（KRI）、操作风险控制自评估（RCSA）等管理工具，持续监控并重点加强对人员风险、内控合规风险、信息系统风险、理赔欺诈等方面的管控。

2.战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环

境和公司能力不匹配的风险。

2023 年第一季度业务发展基本符合公司经营管理目标和市场环境，战略与经营匹配度进一步提升。公司坚持推动非车险业务战略性发展，业务结构持续优化，非车险占比超过 20%。

3.声誉风险

声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。2023 年第一季度未发生对公司声誉造成重大不良影响的突发事件，公司合作伙伴、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。围绕专项信息披露等敏感时间节点，提前做出应对预案，组织全系统开展声誉风险排查，梳理可能面临的舆情风险、进行风险提示，并提前准备官方回应口径，持续加强舆情监测，有效防范舆情事件发生。

4.流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

一季度末，公司累计净现金流量-1.13 亿元。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%；压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 大于 50%；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。公司整体流动性储备充足，流动性风险管理稳健，本季度未发生流动性风险。

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	2023.01-2023.12	46.04	11.82	否
	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	10.61	2.10	否
China Property & Casualty Reinsurance Company Ltd.	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	265.40	59.69	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	154.63	14.59	否
Continental Insurance Brokers Limited	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	0.00	0.06	否
Gen Re	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	53.10	20.45	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	54.34	8.67	否
Guy Carpenter & Company, Inc BJ	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	175.15	39.01	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	18.11	9.23	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	28.19	0.00	否
Guy Carpenter & Company, Inc HK	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	127.42	32.18	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	72.59	5.85	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	65.40	0.00	否
Lockton Companies (China) Insurance Brokers Limited	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	0.00	4.24	否
	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	0.00	0.98	否

	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	3.38	0.00	否
Taiping Reinsurance Broker Co.Ltd	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	122.06	23.38	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	2.40	2.19	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2022.04-2023.03	15.79	0.00	否
TAIPING REINSURANCE(CHINA) COMPANY LIMITED	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	265.41	62.35	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2023.01-2023.12	14.17	1.17	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	2023.01-2023.12	42.46	9.09	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	2023.01-2023.12	0.00	0.08	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）
4652301122022000034	工程机械设备保险	张豫章	111.09	意外事故	20.00%	27.73
4410401042022000002	财产综合险	河南鑫刘家鞋业有限公司	104.00	意外事故	20.00%	22.80
4371000002021000111	商业险	范秀强	100.00	撞自行车（行人）	0.00%	0.00
4360900002021001150	商业险	南昌金祥物流有限公司	100.00	多车相撞	0.00%	0.00
4349804032023000020	雇主责任保险	安徽广缘人力资源管理有限公司	66.00	意外事故	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□）

为进一步提高资本充足率，增强营运实力，提高抗风险能力，为实现高质量发展创造积极有力支撑，2023年1月17日，公司成功募集首期次级定期债1.5亿元。债务期限为10年期固定利率债务，在第5年末附有条件的募集人赎回权。融资成本为年利率6%。如果募集人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本次债务到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原前5个计息年度票面利率加100个基点（1%）。

（七）重大关联交易

本报告季度是否发生重大关联交易？ （是■ 否□）

公司与天津渤海国有资产经营管理有限公司(简称“渤海国资”)因债券投资发生重大关联交易，具体如下：

（1）交易内容

公司于2021年与长城财富保险资产管理股份有限公司建立了委托投资关系。经长城财富保险资产管理股份有限公司推荐，公司委托其投资23津渤海SCP001。

（2）定价原则

本笔关联交易的定价按照公平、公正的市场化原则进行定价，符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

（3）交易价格

23津渤海SCP001发行规模10亿元，起息日为2023年1月5日，到期日为2023年5月5日，票面利率6.75%。23津渤海SCP001的发债主体是渤海国资。

（4）交易金额及相应比例

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）第十八条第（一）款规定，以投资金额计算，关联交易金额为148294278.08元人民币，占公司2022年末审计后总资产2.63%，占公司2022年末审计后净资产19.59%，符合监管规定中关于资金运用关联交易比例的相关规定。

（5）结算方式

结算方式为券款对付。

（6）未结算金额

无。

（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	蓝慧红	人伤事故	2023年1月	279.05	116.90
2	谭仕连	人伤事故	2022年11月	186.50	115.48
3	河南省志鼐建筑安装工程有限公司安阳分公司	保险责任争议	2023年1月	100.00	100.00

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	中国人民财产保险股份有限公司济宁市分公司	死亡事故	一审判决中	2023年2月	374.00	0.81
2	郭振英	人伤事故	一审调解	2020年7月	356.78	1.20
3	骆彩琴	人伤事故	一审判决	2022年11月	355.77	0.25

（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■)

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

公司2022年四季度审计后的偿付能力充足率为121.19%，较审计前121.34%下降了0.15个百分点。从2023年开始，公司需按照偿二代二期正式规则进行偿付能力计算，相关风险因子较2022年过渡期规则下有所上升。2023年一季度公司综合偿付能力充足率为132.37%，较2022年四季度上升了11.19个百分点。

实际资本较2022年四季度上升31.9%，一是公司完成1.5亿元次级定期债的募集，二是公司一季度实现经营盈利。最低资本较四季度上升 20.7%，其中保险风险最低资本上升1.7%，一是自留保费增加；二是车险保费风险基础因子上升。市场风险最低资本上升50.9%，一是相关资产风险基础因子上升；二是公司结合偿付能力状况和投资市场情况，适当调整了资产配置；三是北大方正非标金融资产因北大方正债务重整，底层由债权转为股权。信用风险最低资本上升35.8%，主要是相关资产风险基础因子上升。

公司一是要坚持效益为先，聚焦价值发展，持续推动业务结构优化，降低负债成本。二是要坚持防范风险，加强资本管理，加快组织落实资本补充工作，完善资本应急机制，保障发展稳健。三是要加强投资核心能力建设，强化资产负债动态匹配管理能力。

（二）报告期流动性监管指标的变化及分析

从监管指标来看，2023年一季度公司累计净现金流-1.13亿元，2022年净现金流-5540.36万元， 2021年度净现金流6.42亿元，满足过去两个会计年度及当年累计净流量不得连续小于零的监管要求。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，2023年一季度公司经营活动净现金流2890.49万元，百元保费经营活动净流量3.43元；规模保费同比增速2.87%；现金及流动性管理工具占比19.44%，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1.52%，公司持续关注该类资产，化解相关风险；应收款项占比2.67%，持有关联方资产占比2.58%。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年四季度风险综合评级为C，2022年三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

无。

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-03-31 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**520,721,996.22**	**485,951,139.21**
1.1	净资产	783,437,208.17	757,177,668.54
1.2	对净资产的调整额	-262,715,211.95	-271,226,529.33
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-183,683,590.50	-188,704,973.65
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）	-79,031,621.45	-82,521,555.68
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**	**229,031,621.45**	**82,521,555.68**
3.1	次级定期债务	150,000,000.00	
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）	79,031,621.45	82,521,555.68
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**	**749,753,617.67**	**568,472,694.89**

S03-认可资产表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-03-31 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**	**1,127,739,849.31**		**1,127,739,849.31**	**1,241,179,160.04**		**1,241,179,160.04**
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	1,127,739,849.31		1,127,739,849.31	1,241,179,160.04		1,241,179,160.04
1.3	流动性管理工具						
2	**投资资产**	**2,216,084,032.64**		**2,216,084,032.64**	**1,880,035,249.02**		**1,880,035,249.02**
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	82,885,940.00		82,885,940.00	83,073,880.00		83,073,880.00
2.5	企业债券	149,380,312.87		149,380,312.87			
2.6	公司债券						
2.7	权益投资	1,041,490,499.73		1,041,490,499.73	999,597,882.31		999,597,882.31
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	459,329,957.94		459,329,957.94	314,265,264.81		314,265,264.81
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	47,406,828.00		47,406,828.00	34,128,744.76		34,128,744.76
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	40,590,494.10		40,590,494.10	53,969,477.14		53,969,477.14
3	**在子公司、合营企业和联营企业中的权益**						
4	**再保险资产**	**980,954,408.15**		**980,954,408.15**	**1,030,564,128.04**		**1,030,564,128.04**
4.1	应收分保准备金	933,087,784.91		933,087,784.91	973,916,903.47		973,916,903.47
4.2	应收分保账款	47,866,623.24		47,866,623.24	56,647,224.57		56,647,224.57
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**	**1,031,838,150.00**		**1,031,838,150.00**	**1,049,841,995.82**		**1,049,841,995.82**
5.1	应收保费	106,675,845.78		106,675,845.78	90,904,389.69		90,904,389.69
5.2	应收利息	9,572,748.43		9,572,748.43	14,775,795.03		14,775,795.03
5.3	应收股利						
5.4	预付赔款	756,394,110.25		756,394,110.25	775,661,882.54		775,661,882.54
5.5	存出保证金	29,555,870.08		29,555,870.08	26,515,870.08		26,515,870.08
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	129,639,575.46		129,639,575.46	141,984,058.48		141,984,058.48
6	**固定资产**	**167,050,190.44**	**150,000.00**	**166,900,190.44**	**169,918,227.24**	**150,000.00**	**169,768,227.24**
6.1	自用房屋	154,773,504.28		154,773,504.28	156,640,398.95		156,640,398.95
6.2	机器设备	8,093,270.16		8,093,270.16	8,706,665.21		8,706,665.21
6.3	交通运输设备	2,670,981.30		2,670,981.30	2,821,294.00		2,821,294.00
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	1,322,734.97		1,322,734.97	1,546,443.15		1,546,443.15
6.6	其他固定资产	189,699.73	150,000.00	39,699.73	203,425.93	150,000.00	53,425.93

7	**土地使用权**						
8	**独立账户资产**						
9	**其他认可资产**	**262,650,764.95**	**183,533,590.50**	**79,117,174.45**	**271,162,082.33**	**188,554,973.65**	**82,607,108.68**
9.1	递延所得税资产	241,969,953.10	162,938,331.65	79,031,621.45	250,353,503.31	167,831,947.63	82,521,555.68
9.2	应急资本						
9.3	其他	20,680,811.85	20,595,258.85	85,553.00	20,808,579.02	20,723,026.02	85,553.00
10	**合计**	**5,786,317,395.49**	**183,683,590.50**	**5,602,633,804.99**	**5,642,700,842.49**	**188,704,973.65**	**5,453,995,868.84**

S04-认可负债表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-03-31 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**	**3,348,886,323.73**	**3,361,640,914.76**
1.1	未到期责任准备金	1,503,410,195.59	1,495,999,653.43
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	1,503,410,195.59	1,495,999,653.43
1.2	未决赔款责任准备金	1,845,476,128.14	1,865,641,261.33
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	271,749,057.38	275,286,635.63
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**	**1,502,978,874.30**	**1,522,792,936.61**
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	30,361,499.12	31,428,580.92
3.3	预收保费	77,077,833.32	56,545,931.83
3.4	应付分保账款	234,344,426.78	339,332,439.67
3.5	应付手续费及佣金	50,420,527.45	39,755,952.49
3.6	应付职工薪酬	61,920,494.13	91,715,735.22
3.7	应交税费	81,218,293.13	65,215,306.30
3.8	存入分保保证金	811,872,105.39	748,755,960.68
3.9	其他应付及预收款项	155,763,694.98	150,043,029.50
4	**预计负债**	**1,014,989.29**	**1,089,322.58**
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**	**4,852,880,187.32**	**4,885,523,173.95**

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-03-31 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**量化风险最低资本**	**545,139,028.37**	**451,756,608.80**
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**	**343,342,572.19**	**337,688,432.66**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	336,394,614.66	330,420,584.85
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	24,507,831.65	25,465,778.83
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	17,559,874.12	18,197,931.02
1.3	**市场风险-最低资本合计**	**323,285,201.54**	**214,215,121.91**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,785,475.47	5,786,050.58
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	319,579,218.14	210,109,455.15
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	4,091,591.13	4,307,020.16
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	6,849,168.50	7,417,187.98
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,004,673.54	1,901,005.10
1.3.7	市场风险-风险分散效应	15,024,925.24	15,305,597.06
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**129,244,853.17**	**95,138,749.13**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,270,191.51	2,186,566.39
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	128,658,612.06	94,568,548.20
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,683,950.40	1,616,365.46
1.5	**量化风险分散效应**	**250,733,598.53**	**195,285,694.90**
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**	**21,253,545.00**	**17,333,214.05**
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**	**566,392,573.37**	**469,089,822.85**

29

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 2023-03-31 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	178,012,160.69	140,812,154.41	169,713,272.60	150,333,981.19
2	财产险	24,377,223.05	21,462,893.52	25,468,576.56	22,537,713.81
3	船货特险	2,443,920.72	2,312,594.05	2,175,752.93	2,370,821.40
4	责任险	57,800,367.06	37,597,353.49	49,814,261.39	31,612,959.47
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	2,945,513.17	276,616.15	3,133,228.69	183,291.37
7	短意险	19,028,790.43	11,996,718.25	20,265,398.73	11,067,368.50
8	短健险	6,864,337.06	9,456,366.96	6,014,187.31	9,679,585.90
9	短寿险	-	-		
10	其他险	901,193.83	83,577.34	693,782.62	50,589.66
11	合计	292,373,506.01	223,998,274.17	277,278,460.83	227,836,311.30

30

巨灾风险最低资本

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-03-31 **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	3,318,131.15	2,523,142.63
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	11,220,491.98	10,623,160.06
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	20,379,499.37	22,236,079.70
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）	10,410,290.85	9,916,603.56
7	**非寿险业务巨灾风险最低资本**	**24,507,831.65**	**25,465,778.83**