# 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 2 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： | 二〇〇五年九月 |
| 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 ..... 16
七、管理层分析与讨论 ..... 21
八、外部机构意见 ..... 23
九、实际资本 ..... 24
十、最低资本 ..... 30

# 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

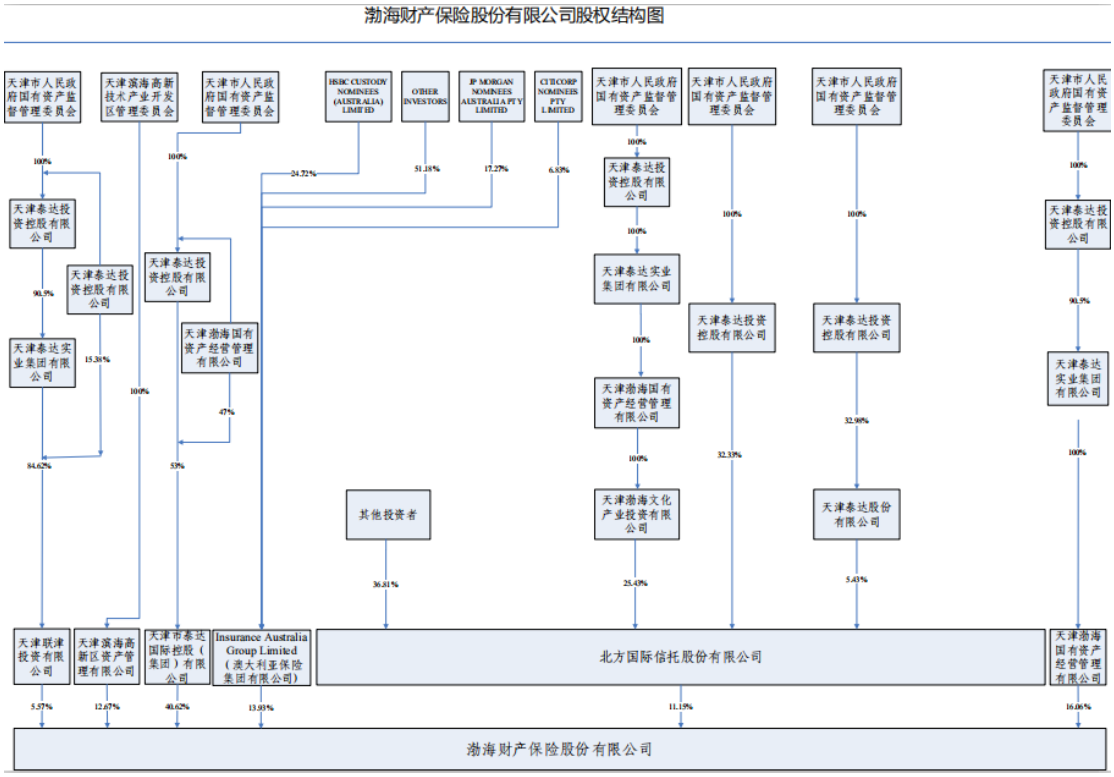
## （一）股权结构、股东及其变动情况

### 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% | 正常 |
| 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，43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投资项目管理部部长。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、企业运营管理部（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、工会副主席等职务。蒋建明先生最近五年曾任天津市泰达国际控股（集团）有限公司工会主席、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战略投资部部长。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、天津滨海高新区资产管理有限公司投资管理部部长等职务。

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。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。现任南开大学保险业改革与发展研究中心秘书长。司存功先生最近五年曾任嘉和美康（北京）科技股份有限公司副总裁。

陈新立，55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、高级经理等职务。

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。现任天津一勤律师事务所主任，最近5年一直任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。

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，自2022年4月出任本公司董事会秘书至今。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。

何树一，35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,渤海财产保险股份有限公司总精算师兼首席风险官等职务。

孙爱红，53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 |
|---|---|---|---|
| 副总经理 | 王革 | | 退休 |
| 首席风险官 | 王革 | 何树一 | |

## （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国家金融监督管理总局采取监管措施？**（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） | 102,205.61 | 186,410.06 |
| 净利润（万元） | -29.19 | 1,168.77 |
| 总资产（万元） | 600,145.13 | 600,145.13 |
| 净资产（万元） | 77,781.06 | 77,781.06 |
| 保险合同负债（万元） | 344,019.52 | 344,019.52 |
| 基本每股收益（元） | 0.000 | 0.006 |
| 净资产收益率 | -0.04% | 1.52% |
| 总资产收益率 | 0.00% | 0.20% |
| 投资收益率 | 0.66% | 1.27% |
| 综合投资收益率 | 0.45% | 1.64% |
| 效益类指标 | -- | -- |
| 1.综合成本率 | -- | 103.27% |
| 2.综合费用率 | -- | 33.42% |
| 3.综合赔付率 | -- | 69.84% |
| 4.手续费及佣金占比 | -- | 11.60% |
| 5.业务管理费占比 | -- | 21.15% |
| 规模类指标 | -- | -- |
| 1.签单保费（万元） | 102,205.61 | 186,407.49 |
| 2.车险签单保费（万元） | 83,199.50 | 150,155.93 |
| 3.非车险前五大险种的签单保费（万元） | 17,649.43 | 33,238.69 |
| 3.1第一大险种的签单保费 | 8,846.19 | 17,046.76 |
| 3.2第二大险种的签单保费 | 5,000.34 | 8,053.90 |
| 3.3第三大险种的签单保费 | 1,536.53 | 3,857.44 |
| 3.4第四大险种的签单保费 | 1,492.96 | 3,285.78 |
| 3.5第五大险种的签单保费 | 773.41 | 994.80 |
| 4.车险车均保费（元） | 2,041.90 | 1,964.50 |
| 5.各渠道签单保费（万元） | 102,205.61 | 186,407.49 |
| 5.1代理渠道签单保费 | 87,269.58 | 158,881.63 |
| 5.2直销渠道签单保费 | 5,833.10 | 10,703.32 |
| 5.3经纪渠道签单保费 | 9,102.93 | 16,822.53 |
| 5.4其他渠道签单保费 | 0.00 | 0.00 |

## （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 | 581,115.41 | 560,263.38 | 612,498.84 |
| 认可负债 | 499,364.07 | 485,288.02 | 529,652.37 |
| 实际资本 | 81,751.34 | 74,975.36 | 82,846.48 |
| 其中:核心一级资本 | 51,153.12 | 52,072.20 | 51,594.32 |
| 核心二级资本 | | | |
| 附属一级资本 | 30,598.22 | 22,903.16 | 31,252.16 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 附属二级资本 | | | |
| 最低资本 | 60,183.56 | 56,639.26 | 64,124.93 |
| 其中：量化风险最低资本 | 57,925.21 | 54,513.90 | 61,718.68 |
| 保险风险最低资本 | 38,732.71 | 34,334.26 | 37,556.07 |
| 市场风险最低资本 | 33,033.60 | 32,328.52 | 38,945.07 |
| 信用风险最低资本 | 12,195.63 | 12,924.49 | 13,010.80 |
| 风险分散效应 | 26,036.74 | 25,073.36 | 27,793.27 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | - | - | |
| 控制风险最低资本 | 2,258.35 | 2,125.35 | 2,406.25 |
| 附加资本 | - | - | |
| 核心偿付能力溢额 | -9,030.43 | -4,567.06 | -12,530.61 |
| 核心偿付能力充足率 | 85.00% | 91.94% | 80.46% |
| 综合偿付能力溢额 | 21,567.78 | 18,336.10 | 18,721.55 |
| 综合偿付能力充足率 | 135.84% | 132.37% | 129.20% |

## （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 | 174.20% | 154.84% |
| | LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—12个月 | 118.49% | 117.05% |
| | LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3个月 | 283.86% | 252.13% |
| | LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12个月 | 129.81% | 130.57% |
| | 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 | 203.90% | 188.14% |
| | 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 | 109.75% | 110.20% |
| | LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3个月 | 267.93% | 219.87% |
| | LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12个月 | 144.06% | 142.64% |
| | 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 | 195.71% | 165.74% |
| | 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 | 125.52% | 123.81% |
| 净流量 | 本年度累计净现金流（万元） | -26893.12 | -11305.19 |
| | 上一会计年度净现金流（万元） | -5540.26 | -5540.26 |
| | 上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元） | 64205.37 | 64205.37 |
| 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 | 174.14% | 349.61% |
| | 上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 349.61% | 4.91% |

### 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） | 8587.24 | 2890.49 |
| 百元保费经营活动净现金流 | 4.61 | 3.43 |
| 特定业务现金流支出占比 | 0.00% | 0.00% |
| 规模保费同比增速 | 6.88% | 2.87% |

| | | |
|---|---|---|
| 现金及流动性管理工具占比 | 16.30% | 19.44% |
| 季均融资杠杆比例 | 0.44% | 0.00% |
| AA级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 0.00% | 1.52% |
| 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 | 2.53% | 2.67% |
| 持有关联方资产占比 | 2.25% | 2.58% |

# 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% |

2023年公司接受偿二代二期规则下SARMRA监管现场评估，同时每年按要求开展SARMRA自评估，2023年SARMRA自评估得分83.95分。

## （三）报告期风险管理改进措施及实施进展情况

2023年二季度，公司根据偿付能力监管等有关要求，坚持一体化风控再巩固、专业化能力再提升的整体风险管理工作思路，推动风险管理体系与能力建设进一步契合高质量发展要求。

**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，重点在基础与环境、目标与工具、信用风险、战略风险及操作风险管理等方面制定了《渤海财险销售精英俱乐部章程》《意外健康险经营信息披露实施细则》等4项制度；修订了《渤海财险偿付能力风险管理检查评

估管理办法》《委托投资管理办法》等15项制度，进一步打磨为更加规范且兼顾效率的风险管理制度体系，为贯彻落实公司高质量发展要求，促进经营指标的达成和管理水平的提升等奠定基础。

**2.管理流程的梳理与优化及制度执行有效性**

一是组织开展渤海财险2023年SARMRA自评与迎检工作，按照偿二代二期规则客观评估公司风险及其管理状况，识别并查找风险管理制度建设和遵循落实中存在的薄弱环节。同时持续深化 SARMRA评估问题整改，进一步规范流程、健全机制，持续推进管理工作的纵深化与精细化，不断提升公司风险管理能力。

二是持续加强学习交流和风险宣教，在下发知识手册、开展线上测试的基础上，组织开展全辖SARMRA迎检与风险管理能力提升专题培训，邀请行业专家分享管理经验，持续增强全员的风险管理意识和应对能力。

三是对标行业较佳实践，不断优化风险偏好，进一步完善公司风险偏好与容忍度限额管理体系，持续加强风险监测。

四是加快落实资本补充工作，推进发债增资取得实效。如期完成2.3亿元次级定期债的募集，并与潜在投资者积极沟通增资事宜；继续推动增资扩股公开挂牌等事项，已完成新一轮清审评工作。

五是风险管理信息系统初步实现与风险综合评级系统的数据对接，并对相关可比指标的波动变化同步进行趋势分析，通过数据分析和风险预判，进一步提升多维度风险数据的应用时效。

六是承保管理更加注重成本与风险管控，同步开展与行业数据的比较分析，不断优化车型及折扣管控，充分利用费折联动等技术手段提高风险管控的精准度，在各产品线的逐单监控下严格控制保单成本与风险规避，确保保险风险得到有效控制。

七是组织开展操作风险控制自评估（RCSA）工作，风险、合规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，并从固有风险等级、控制措施有效性等方面综合评估剩余风险状况，整体风险均控制在中等及以下水平。推动风险偏高领域进一步完善风险控制措施，同时组织全辖编制《内部控制手册》。

八是建立数据质量问题评估解决机制，核对并制定解决方案，推进业务流程的优化及业务系统的改造；建立数据复核和纠错机制，规范源头数据的录入和操作动作，提升数据质量；多角度摸排EAST报送问题，通过调整取数规则、系统改造、规范管理、增加系统规则校验等方式积极整改，降低操作风险。

九是在战略管理与经营管理的匹配方面，继续落实《渤海财险深化改革高质量发展实施方案》，秉持“效益为先、规范经营、创新发展、管理优化、防范风险”的年度经营主线，在保单品质管控、业务结构调整、运营成本优化、人员队伍建设、管理质量提升和风险防范化解等方面延续了良好发展势头。上半年业务发展基本符合公司实际与市场预期，基本实现

了战略与经营匹配性的有效契合;同时积极服务、支持天津重点产业链发展,布局绿色保险,参与并推动天津港口经济与航运金融的发展。

十是进一步研究细化现金流压力模型假设、数据校验及内控流程管理，加强对流动性风险的前瞻性分析。

## （四）2023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4-5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83.95分，经第五届董事会审议通过后，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，时任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）通过明晰各职能部门的管理定位、划分各评估项目的责任分工，充分发挥风险管理牵头人的作用，牵头管理付诸实践。

（3）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905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，全方位提升风险管理实效。

自评估工作主要包含两个阶段，第一阶段由各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及外聘专业咨询公司联合复评，并与各职能部门沟通复评意见及整改措施。

（4）下一阶段公司将持续关注风险变化情况，持续自查管理差距，加强同业经验交流，吸纳先进实践，聚焦重要业务领域，调整和优化管理动作，实施更加精细化、数字化、显性化、前瞻性的风险管理，逐步推进管理有效性的提升。

# 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2023年一季度风险综合评级为C，2022年四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。加快落实资本补充工作，推进发债增资取得实效。加快推进增资引战工作。全力开展次级定期债募集工作，截至二季度末，公司已完成2.3亿元次级定期债的募集。二是坚持效益为先，推动转型发展，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，加强承保管理，严控新单品质；强化科技赋能，深化数据驱动，持续完善承保定价模型，提升公司风险评估和风险选择能力。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。三是强化成本精细化管控，优化资源配置。四是坚守保险本源，守正创新，服务国家战略，支持实体经济。五是强化理赔治理，降低“跑冒滴漏”风险。六是开展数据治理工作，提高数据质量。七是强化分支机构管理，加强销售队伍建设。

## （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年第二季度，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、内部流程、信息系统、数据质量、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。

公司密切关注新兴发展机会及相关政策动态，从人才管理、业务管理、投资管理等方面加强对战略风险的管理与防控布局，定期分析经营状况，通过偿付能力充足率、净利润、保费增长率、效益型业务占比、关键岗位人员流失率等多维指标加强对战略风险的监测。2023 年第二季度业务发展基本符合公司经营管理目标和市场环境，业务规模稳步提升，经营结果保持盈利，综合偿付能力充足率较 2022 年继续提升。

**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 年第二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。深入开展全系统声誉风险隐患全面排查及下季度风险预判工作，进一步压实各机构、业务条线风险防控主体责任，从源头上尽量减少舆情风险发生，自觉维护行业及公司良好声誉。同时坚持日常内部风险提示，进一步加强事前排查与防范、事中快处与协同，最大程度降低舆情蔓延及其可能产生的不利影响。

**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。

二季度末，公司累计净现金流量-2.69 亿元；基本情景和压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1、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%。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 | 61.22 | 6.12 | 否 |
| | 企财险、工程险 | 非水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 7.11 | 1.62 | 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 | 177.72 | 39.55 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 221.27 | 9.65 | 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 | -0.03 | 否 |
| Gen Re | 企财险、工程险 | 非水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 35.41 | 12.02 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 76.35 | 5.01 | 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 | 117.30 | 26.16 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 25.45 | 4.57 | 否 |
| | 企财险、工程险、家财险 | 非水险超赔合约 | 2022.04-2023.03 | 39.04 | 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 | 85.26 | 20.17 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 104.26 | 4.50 | 否 |
| | 企财险、工程险、家财险 | 非水险超赔合约 | 2022.04-2023.03 | 65.06 | 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 | 1.39 | 否 |
| | 企财险、工程险 | 非水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | -0.03 | 0.95 | 否 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 企财险、工程险、家财险 | 非水险超赔合约 | 2022.04-2023.03 | 3.90 | 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 | 81.81 | 16.64 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 0.12 | 1.30 | 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 | 177.67 | 41.04 | 否 |
| | 船舶险、货运险 | 水险成数溢额合约 | 2023.01-2023.12 | 20.34 | 0.85 | 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 | 28.44 | 6.07 | 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 | -0.04 | 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） |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 4619909012021000002、4619909012023000001、4619909012023000003 | 建筑工程一切险 | 中国水利水电第三工程局有限公司长安建设分公司 | 150.70 | 意外事故 | 78.00% | 534.30 |
| 4360001032022000001 | 财产基本险 | 江西上和全直达物流有限公司 | 82.40 | 意外事故 | 20.00% | 20.60 |
| 4370104032023000004 | 雇主责任保险 | 山东勇往职前人力资源有限公司 | 80.00 | 意外事故 | 0.00% | 0.00 |
| 4379904032023000007 | 雇主责任保险 | 山东振邦保安服务有限责任公司天桥分公司 | 75.00 | 意外事故 | 0.00% | 0.00 |
| 4140209012021000001 | 建筑工程一切险 | 湖南省建筑工程集团总公司长神线改建工程路基一标段项目部 | 59.78 | 自然灾害 | 33.76% | 30.47 |

## （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5月17日，公司募集第二期次级定期债0.4亿元；2023年6月19日，公司募集第三期次级定期债0.4亿元。债务期限均为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□）

1.公司5月份与天津渤海国有资产经营管理有限公司因债券投资发生重大关联交易，具体如下：

（1）交易内容

公司委托长城财富保险资产管理股份有限公司通过二级市场买入23津渤海MTN001。

（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

交易价格根据中债估值确定，净价95.4296元，全价97.0540元。

（4）交易金额及相应比例

交易金额135875576.98元人民币，占公司2022年末总资产2.41%，占公司2022年末净资产17.95%，占公司2023年二季度末总资产2.23%，占公司2023年二季度末

净资产17.21%，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。

2.公司 5 月份与天津泰达城市轨道投资发展有限公司因保险业务发生重大关联交易，具体如下：

（1）交易内容

公司与平安产险共同承保天津滨海新区轨道交通Z4线一期工程和同步实施工程保险服务项目建筑工程险及第三者责任保险，公司主承份额 78%，该项目含税总保费为50,767,363.33元。

（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

保单分三期缴纳保费，缴费计划如下：

第一期：14,439,878.00元（2023年6月30日前支付）；

第二期：24,775,582.93元（2023年12月31日前支付）；

第三期：11,551,902.40元（2024年12月31日前支付）。

本项目总保险金额为14,697,000,000.00元，公司份额内保额11,463,660,000.00元。

（4）交易金额及相应比例

份额内含税保费：39,598,543.40元；份额内不含税保费：37,357,116.41元。

（5）结算方式

结算方式为银行转账。

（6）未结算金额

第二期：24,775,582.93元（2023年12月31日前支付）；第三期：11,551,902.40元（2024年12月31日前支付）。

## （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 | 周江波、周健豪、周雨彤、张元贵、孔凡美 | 死亡事故 | 2023年3月 | 236.16 | 118.00 |
| 2 | 尹玉芸、刘雯轩 | 死亡事故 | 2023年4月 | 214.39 | 117.61 |
| 3 | 湖南建工集团有限公司 | 定损争议 | 2019年2月 | 286.00 | 90.24 |

**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

2023 年二季度公司核心偿付能力充足率 85.00%，较 2023 年一季度降低了 6.94 个百分点。综合偿付能力充足率为 135.84%，较 2023 年一季度上升了 3.46 个百分点。其中：实际资本较 2023 年一季度上升 9.04%，主要是由于公司完成剩余 0.8 亿元次级定期债的募集。最低资本较一季度上升 6.26%，其中保险风险最低资本上升 12.8%，一是自留保费增加；二是车险保费风险特征系数上升。市场风险最低资本上升 2.2%，主要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。信用风险最低资本下降 5.6%，主要是由于更换定存银行，使得交易对手违约风险最低资本下降。

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，加快推动增资引战工作，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 年上半年公司累计净现金流-2.69 亿元，2022 年度净现金流-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 年上半年公司累计经营活动净现金流 8587.24 万元，百元保费经营活动净流量 4.61 元；规模保费同比增速 6.88%；现金及流动性管理工具占比 16.3%，公司流动性资产储备充足；季均融资杠杆比例 0.44%；应收款项占比 2.53%；持有关联方资产占比 2.25%。特定业务现金流支出占比、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比及持股比例大于 5%的上市股票投资占比等均为零，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 2023 年一季度风险综合评级为 C，2022 年四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

大信会计师事务所对公司 2022 年第 4 季度的偿付能力报告进行了审计，认为公司偿付能力报告在所有重大方面符合国家金融监督管理总局的有关编报规定。

## （二）资产评估机构

2023 年 6 月 20 日，中瑞世联资产评估集团有限公司出具《渤海财险拟增资扩股涉及的渤海财险股东全部权益价值项目资产评估报告》。

2023 年 4 月 23 日，中瑞世联资产评估集团有限公司就公司拟在天津产权交易中心公开挂牌出售的自有房产天津市南开区城厢中路与鼓楼西街交口西南侧盛津园 20-1 出具资产评估报告。

## （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 2023-06-30 单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---|---|---|---|
| **1** | **核心一级资本** | **511,531,247.66** | **520,721,996.22** |
| 1.1 | 净资产 | 777,810,575.48 | 783,437,208.17 |
| 1.2 | 对净资产的调整额 | -266,279,327.82 | -262,715,211.95 |
| 1.2.1 | 各项非认可资产的账面价值 | -190,297,164.02 | -183,683,590.50 |
| 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） | -75,982,163.80 | -79,031,621.45 |
| 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** | **305,982,163.80** | **229,031,621.45** |
| 3.1 | 次级定期债务 | 230,000,000.00 | 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） | 75,982,163.80 | 79,031,621.45 |
| 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** | **817,513,411.46** | **749,753,617.67** |

# S03-认可资产表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-06-30 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** | **972,999,903.81** | | **972,999,903.81** | **1,127,739,849.31** | | **1,127,739,849.31** |
| 1.1 | 库存现金 | | | | | | |
| 1.2 | 活期存款 | 972,999,903.81 | | 972,999,903.81 | 1,127,739,849.31 | | 1,127,739,849.31 |
| 1.3 | 流动性管理工具 | | | | | | |
| **2** | **投资资产** | **2,557,238,151.95** | | **2,557,238,151.95** | **2,216,084,032.64** | | **2,216,084,032.64** |
| 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 | 83,448,320.00 | | 83,448,320.00 | 82,885,940.00 | | 82,885,940.00 |
| 2.5 | 企业债券 | 254,059,558.04 | | 254,059,558.04 | 149,380,312.87 | | 149,380,312.87 |
| 2.6 | 公司债券 | 191,330,890.00 | | 191,330,890.00 | | | |
| 2.7 | 权益投资 | 1,010,491,883.05 | | 1,010,491,883.05 | 1,041,490,499.73 | | 1,041,490,499.73 |
| 2.8 | 资产证券化产品 | | | | | | |
| 2.9 | 保险资产管理产品 | 534,910,178.76 | | 534,910,178.76 | 459,329,957.94 | | 459,329,957.94 |
| 2.10 | 商业银行理财产品 | | | | | | |
| 2.11 | 信托计划 | 47,406,828.00 | | 47,406,828.00 | 47,406,828.00 | | 47,406,828.00 |
| 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 | 40,590,494.10 | | 40,590,494.10 | 40,590,494.10 | | 40,590,494.10 |
| **3** | **在子公司、合营企业和联营企业中的权益** | | | | | | |
| **4** | **再保险资产** | **981,700,282.93** | | **981,700,282.93** | **980,954,408.15** | | **980,954,408.15** |
| 4.1 | 应收分保准备金 | 930,933,257.12 | | 930,933,257.12 | 933,087,784.91 | | 933,087,784.91 |
| 4.2 | 应收分保账款 | 50,767,025.81 | | 50,767,025.81 | 47,866,623.24 | | 47,866,623.24 |
| 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** | **1,059,036,129.67** | | **1,059,036,129.67** | **1,031,838,150.00** | | **1,031,838,150.00** |
| 5.1 | 应收保费 | 100,026,892.38 | | 100,026,892.38 | 106,675,845.78 | | 106,675,845.78 |
| 5.2 | 应收利息 | 14,934,032.65 | | 14,934,032.65 | 9,572,748.43 | | 9,572,748.43 |
| 5.3 | 应收股利 | | | | | | |
| 5.4 | 预付赔款 | 772,451,930.43 | | 772,451,930.43 | 756,394,110.25 | | 756,394,110.25 |
| 5.5 | 存出保证金 | 42,635,870.08 | | 42,635,870.08 | 29,555,870.08 | | 29,555,870.08 |
| 5.6 | 保单质押贷款 | | | | | | |
| 5.7 | 其他应收和暂付款 | 128,987,404.13 | | 128,987,404.13 | 129,639,575.46 | | 129,639,575.46 |
| **6** | **固定资产** | **164,261,903.77** | **150,000.00** | **164,111,903.77** | **167,050,190.44** | **150,000.00** | **166,900,190.44** |
| 6.1 | 自用房屋 | 152,906,609.62 | | 152,906,609.62 | 154,773,504.28 | | 154,773,504.28 |
| 6.2 | 机器设备 | 7,515,374.85 | | 7,515,374.85 | 8,093,270.16 | | 8,093,270.16 |
| 6.3 | 交通运输设备 | 2,522,121.01 | | 2,522,121.01 | 2,670,981.30 | | 2,670,981.30 |
| 6.4 | 在建工程 | | | | | | |
| 6.5 | 办公家具 | 1,137,362.71 | | 1,137,362.71 | 1,322,734.97 | | 1,322,734.97 |
| 6.6 | 其他固定资产 | 180,435.58 | 150,000.00 | 30,435.58 | 189,699.73 | 150,000.00 | 39,699.73 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **7** | **土地使用权** | | | | | | |
| **8** | **独立账户资产** | | | | | | |
| **9** | **其他认可资产** | **266,214,880.82** | **190,147,164.02** | **76,067,716.80** | **262,650,764.95** | **183,533,590.50** | **79,117,174.45** |
| 9.1 | 递延所得税资产 | 245,857,435.33 | 169,875,271.53 | 75,982,163.80 | 241,969,953.10 | 162,938,331.65 | 79,031,621.45 |
| 9.2 | 应急资本 | | | | | | |
| 9.3 | 其他 | 20,357,445.49 | 20,271,892.49 | 85,553.00 | 20,680,811.85 | 20,595,258.85 | 85,553.00 |
| **10** | **合计** | **6,001,451,252.95** | **190,297,164.02** | **5,811,154,088.93** | **5,786,317,395.49** | **183,683,590.50** | **5,602,633,804.99** |

## S04-认可负债表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2023-06-30 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** | **3,440,195,224.15** | **3,348,886,323.73** |
| 1.1 | 未到期责任准备金 | 1,641,121,994.00 | 1,503,410,195.59 |
| 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 | 1,641,121,994.00 | 1,503,410,195.59 |
| 1.2 | 未决赔款责任准备金 | 1,799,073,230.15 | 1,845,476,128.14 |
| 1.2.1 | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 245,884,364.43 | 271,749,057.38 |
| **2** | **金融负债** | **47,596,000.00** | |
| 2.1 | 卖出回购证券 | 47,596,000.00 | |
| 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** | **1,504,873,213.23** | **1,502,978,874.30** |
| 3.1 | 应付保单红利 | | |
| 3.2 | 应付赔付款 | 35,712,608.46 | 30,361,499.12 |
| 3.3 | 预收保费 | 58,548,277.83 | 77,077,833.32 |
| 3.4 | 应付分保账款 | 212,408,395.48 | 234,344,426.78 |
| 3.5 | 应付手续费及佣金 | 62,533,372.06 | 50,420,527.45 |
| 3.6 | 应付职工薪酬 | 63,055,369.64 | 61,920,494.13 |
| 3.7 | 应交税费 | 72,761,222.23 | 81,218,293.13 |
| 3.8 | 存入分保保证金 | 835,272,938.30 | 811,872,105.39 |
| 3.9 | 其他应付及预收款项 | 164,581,029.23 | 155,763,694.98 |
| **4** | **预计负债** | **976,240.09** | **1,014,989.29** |
| **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** | **4,993,640,677.47** | **4,852,880,187.32** |

# 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 2023-06-30 单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---|---|---|---|
| **1** | **量化风险最低资本** | **579,252,073.68** | **545,139,028.38** |
| **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** | **387,327,105.82** | **343,342,572.19** |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 378,162,770.86 | 336,394,614.66 |
| 1.2.2 | 非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本 | 31,765,079.99 | 24,507,831.65 |
| 1.2.3 | 非寿险业务保险风险-风险分散效应 | 22,600,745.03 | 17,559,874.12 |
| **1.3** | **市场风险-最低资本合计** | **330,336,004.30** | **323,285,201.54** |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本 | 15,505,004.70 | 5,785,475.47 |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本 | 327,594,897.64 | 319,579,218.14 |
| 1.3.3 | 市场风险-房地产价格风险最低资本 | 2,745,370.25 | 4,091,591.13 |
| 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 | 7,675,123.36 | 6,849,168.50 |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本 | 2,027,441.95 | 2,004,673.54 |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应 | 25,211,833.60 | 15,024,925.24 |
| **1.4** | **信用风险-最低资本合计** | **121,956,319.50** | **129,244,853.18** |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本 | 8,596,954.61 | 2,270,191.51 |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 119,522,678.67 | 128,658,612.06 |
| 1.4.3 | 信用风险-风险分散效应 | 6,163,313.78 | 1,683,950.39 |
| **1.5** | **量化风险分散效应** | **260,367,355.94** | **250,733,598.53** |
| **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** | **22,583,523.42** | **21,253,545.00** |
| **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** | **601,835,597.10** | **566,392,573.38** |



31

## 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 2023-06-30 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 | 222,853,695.27 | 139,100,383.10 | 178,012,160.69 | 140,812,154.41 |
| 2 | 财产险 | 29,146,784.34 | 20,961,459.64 | 24,377,223.05 | 21,462,893.52 |
| 3 | 船货特险 | 2,777,220.55 | 2,482,513.20 | 2,443,920.72 | 2,312,594.05 |
| 4 | 责任险 | 61,775,436.83 | 41,516,467.48 | 57,800,367.06 | 37,597,353.49 |
| 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 | 2,762,040.95 | 355,734.95 | 2,945,513.17 | 276,616.15 |
| 7 | 短意险 | 18,366,589.83 | 12,000,863.75 | 19,028,790.43 | 11,996,718.25 |
| 8 | 短健险 | 7,325,764.80 | 9,351,968.23 | 6,864,337.06 | 9,456,366.96 |
| 9 | 短寿险 | - | - | - | - |
| 10 | 其他险 | 948,336.40 | 138,674.03 | 901,193.83 | 83,577.34 |
| 11 | 合计 | 345,955,868.97 | 225,908,064.38 | 292,373,506.01 | 223,998,274.17 |

## 巨灾风险最低资本

**公司名称：渤海财产保险股份有限公司** 2023-06-30 **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 | 3,763,249.91 | 3,318,131.15 |
| 2 | 国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本 | 13,946,588.03 | 11,220,491.98 |
| 3 | 国内财产险地震巨灾风险最低资本 | 27,057,736.31 | 20,379,499.37 |
| 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） | 13,002,494.26 | 10,410,290.85 |
| **7** | **非寿险业务巨灾风险最低资本** | **31,765,079.99** | **24,507,831.65** |