

# 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

2024 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：	刘振宇
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

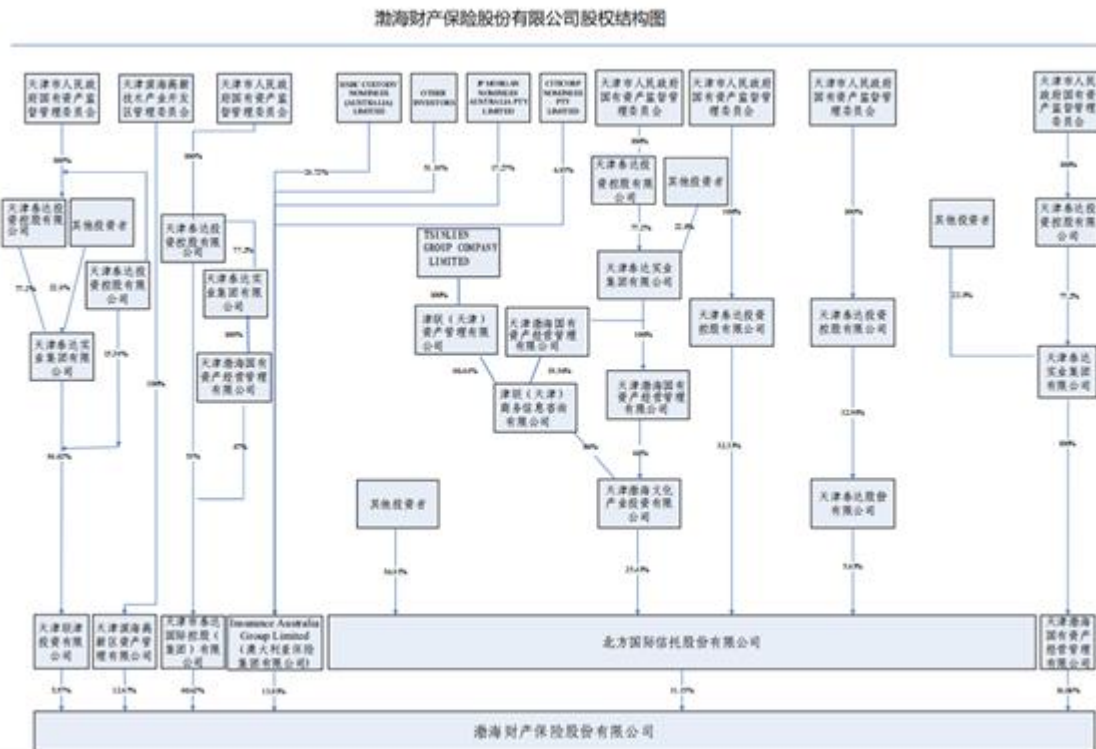
### (一) 股权结构、股东及其变动情况

#### 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%	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。

刘振宇，51 岁，博士研究生学历。刘振宇先生自 2024 年 2 月起出任渤海财产保险股份有限公司董事长，任职批准文号为津金复〔2024〕33 号。现任天津泰达投资控股有限公司副总经理，天津市泰达国际控股（集团）有限公司党委书记、董事长。刘振宇先生曾任恒安标准人寿保险有限公司党委书记、总经理职务。

刘帅，37 岁，硕士研究生学历。刘帅女士自 2023 年 11 月起出任渤海财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为津金复〔2023〕127 号。现任天津市泰达国际控股（集团）有限公司金融股权资本运营中心主任。刘帅女士最近五年曾任天津市泰达国际控股（集团）有限公司法务合规部（筹）兼资本运营部副部长（主持工作）、天津泰达投资控股有限公司先后在法务内审部、董事会办公室、战略发展部员工等职务。

蒋建明，41 岁，大学本科学历。蒋建明先生自 2022 年 1 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〕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,37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,56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,40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,41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,66岁,大学本科学历。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,55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,59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，59 岁，硕士研究生学历。阳建军先生自 2019 年 6 月出任渤海财产保险股份有限公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕597 号。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，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。

## （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，57 岁，硕士学位。自 2021 年 7 月起出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。

杨柳，33 岁，学士学位。自 2023 年 8 月起出任渤海财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为津金复〔2023〕14 号。现任天津滨海高新区资产管理有限公司财务管理部部长。杨柳女士最近五年曾任毕马威华振会计师事务所天津分所助理经理职务。

王玥，51 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，44 岁，大学本科学历。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。

杨慕一，56 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，39 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，55 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。

宁宇，48 岁，本科学历。自 2023 年 12 月出任本公司总经理助理至今，任职批准文号为津金复（2023）144 号。宁宇女士最近 5 年曾先后担任恒安标准人寿保险有限公司团险渠道总经理、健康险事业部总经理，恒安标准人寿保险有限公司团险事业部总经理、健康险事业部总经理，恒安标准人寿保险有限公司团险事业部总经理，渤海财产保险股份有限公司总经理助理等职务。

王学力，54 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产品精算部总经理，渤海财产保险股份有限公司总精算师、首席风险官兼产品精算部总经理等职务。

马力，39 岁，硕士研究生学历。自 2024 年 3 月出任本公司合规负责人至今，任职批准文号为津金复（2024）71 号。马力女士最近 5 年曾先后担任恒安标准人寿保险有限公司法律合规部总经理助理、副总经理，恒安标准人寿保险有限公司法律责任人，渤海财产保险股份有限公司临时合规负责人兼合规部总经理，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，48 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 年担任渤海财产保险股份有限公司审计责任人兼审计部总经理职务。

## 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
董事、董事长	庄启飞	刘振宇	2024 年 2 月 8 日，根据国家金融监督管理总局天津监管局任职批复（津金复（2024）33 号），

			公司任命刘振宇为董事、董事长，庄启飞不再担任董事长、董事职务。
合规负责人		马力	

### （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）	95,995.89	95,995.89
净利润（万元）	1,137.03	1,137.03
总资产（万元）	575,670.44	575,670.44
净资产（万元）	76,198.86	76,198.86
保险合同负债（万元）	327,753.87	327,753.87
基本每股收益（元）	0.006	0.006
净资产收益率	1.50%	1.50%
总资产收益率	0.20%	0.20%
投资收益率	0.53%	0.53%
综合投资收益率	0.23%	0.23%
效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	99.61%
2. 综合费用率	--	31.93%
3. 综合赔付率	--	67.68%
4. 手续费及佣金占比	--	10.96%
5. 业务管理费占比	--	19.50%
规模类指标	--	--
1. 签单保费（万元）	101,268.55	101,268.55
2. 车险签单保费（万元）	75,026.08	75,026.08
3. 非车险前五大险种的签单保费（万元）	24,894.93	24,894.93
3.1 第一大险种的签单保费	9,817.63	9,817.63
3.2 第二大险种的签单保费	8,050.64	8,050.64
3.3 第三大险种的签单保费	4,034.76	4,034.76
3.4 第四大险种的签单保费	2,307.82	2,307.82
3.5 第五大险种的签单保费	684.08	684.08
4. 车险车均保费（元）	1,865.70	1,865.70
5. 各渠道签单保费（万元）	101,268.55	101,268.55
5.1 代理渠道签单保费	78,548.24	78,548.24
5.2 直销渠道签单保费	11,284.21	11,284.21
5.3 经纪渠道签单保费	11,436.10	11,436.10
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	555,562.49	539,658.97	561,348.65
认可负债	476,471.58	461,043.01	479,750.69
实际资本	79,090.91	78,615.96	81,597.96
其中:核心一级资本	48,791.42	48,566.40	51,298.48
核心二级资本			
附属一级资本	30,299.49	30,049.56	30,299.49

附属二级资本			
最低资本	51,085.17	51,978.45	54,256.23
其中：量化风险最低资本	48,531.58	49,380.20	51,633.64
保险风险最低资本	36,096.73	37,391.86	34,753.15
市场风险最低资本	30,847.51	30,729.57	36,453.28
信用风险最低资本	11,145.08	11,223.52	11,927.35
风险分散效应	24,165.34	24,478.06	25,763.06
特定类保险合同损			
失吸收效应	-	-	
控制风险最低资本	2,553.59	2,598.24	2,622.59
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额	-2,293.75	-3,412.04	-2,957.76
核心偿付能力充足率	95.51%	93.44%	94.55%
综合偿付能力溢额	28,005.74	26,637.51	27,341.73
综合偿付能力充足率	154.82%	151.25%	150.39%

### （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	131.26%	127.79%
	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	111.34%	116.85%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	206.61%	195.83%
	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	120.16%	113.89%
	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	143.40%	156.68%
	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	100.56%	99.79%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—3 个月	195.30%	192.77%
	LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）—12 个月	131.74%	133.73%
	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	139.31%	154.14%
	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	113.53%	120.05%
净流量	本年度累计净现金流（万元）	-36945.42	-26141.45
	上一会计年度净现金流（万元）	-26141.45	-5540.26
	上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	-5540.26	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	168.30%	-1257.26%
	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-1257.26%	-251.29%

#### 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）	3654.25	-20409.90
百元保费经营活动净现金流	3.81	-5.75
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	14.00%	5.18%

现金及流动性管理工具占比	19.72%	17.85%
季均融资杠杆比例	0.67%	0.33%
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	3.63%	2.30%
持有关联方资产占比	2.35%	2.41%

#### （四）近三年（综合）投资收益率

公司近三年平均投资收益率为 2.97%，近三年平均综合投资收益率为 1.36%。

## 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）	35.49
最近会计年度总资产（亿元）	55.98
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《国家金融监督管理总局天津监管局 SARMRA 现场评估意见书》（现场评估意见书（2024）39 号），公司 2023 年 SARMRA 得分为 70.48 分。其中，基础与环境 15.53 分，目标与工具 6.37 分，保险风险管理 6.18 分，市场风险管理 6.3 分，信用风险管理 6.2 分，操作风险管理 7.53 分，战略风险管理 7.14 分，声誉风险管理 7.67 分，流动性风险管理 7.57 分。

### （三）报告期风险管理改进措施及实施进展情况

2024 年一季度，公司根据偿付能力监管等有关要求，积极整改落实监管评估反馈意见，坚持开展季度风险偏好容忍度限额监测、关键风险指标监测、操作风险损失数据收集、声誉风险隐患排查、风险综合评级指标分析等工作，并及时向经营管理层汇报风险状况，持续推进一体化风控再巩固、专业化能力再提升，优化风险管理顶层设计，完善三道防线管理机制和精细化管理策略，在合法依规基础上提升风控效能，充分发挥风险管理主动性。

#### 1. 风险管理制度的建设与完善

公司根据偿二代二期监管规则及风险管理的实际需要，持续完善各类风险相关制度、实施细则及操作规程等“1+7+N”制度体系，在基础与环境、目标与工具、保险风险、信用风险、流动性风险及操作风险管理等方面制定了《渤海财险消费者权益保护考核评价管理办法》等 5 项制度；修订了《渤海财险偿付能力风险管理要求与评估工作规范》《风险报告工作实施细则》《现金流压力测试模型管理细则》等 43 项制度，进一步更新完善风险管理制度体系，提升制度健全性精益精细化水平。

#### 2. 管理流程的梳理与优化及制度执行有效性

一是按照天津监管局反馈的 SARMRA 评估意见及整改要求，全面回溯、客观分析公司在偿付能力风险管理（SARMRA）要求与评估方面存在的问题和风险点，细化部署落实 SARMRA 整改提升工作计划，贯彻落实“整体风险观”“实质重于形式”的工作要求，

逐一制定并即刻实施具体整改措施，包括细化风险管理制度、加强管理能力建设、突出实质有效等，持续深化三会一层对风险管理工作的关注度，推动风险管理举措在各层级有效落地。

二是细化推进风险综合评级（IRR）指标改进工作，实施 IRR 指标月度追踪工作机制，逐项检视失分原因，积极开展差距分析，分类分步实施指标优化，每月追踪整改提升成效，抓实指标改进。

三是承保端，持续监控各项业务品质数据，同步开展与行业数据的比较分析，加强系统管控。车险方面，持续丰富自动化数据监控体系，重点加强对出险频度变动车型的专项分析，及时调整业务政策，提高风险管控的精准度；财产险方面，举办 6 场核保政策、操作实务等专项培训，进一步督导落实各险种风险查勘及防灾防损工作；意健险方面，进一步规范、完善承保风险管理工作，加强对业务筛选、高风险承保、两核联动领域的管控要求，同时做好风险规避，确保保险风险得到有效控制。

四是理赔端，着重规范了系统操作、提升结案能力、加快小额赔案处理，并加强对未决赔案的监督和检查，提升案件风险防控能力，实施赔案进展日跟踪，持续抽查已决案件，减少风险损失。

五是制定并实施《精算定价管理培训生培养方案》，选拔优秀人才充实公司专业人才队伍；优化人员结构的同时，加大对人员非正常流动风险的监测与控制；面向全辖共组织培训 18 期，开展线上培训课程 4 期，涵盖各条线专业技术培训及全员风险教育培训，有效提升员工的风险识别与管理能力。

六是进一步加强消费者权益保护意识的培养，提高服务人员的专业素养和服务水平。对自收投诉升级为监管投诉的逐案分析原因，找出问题、解决问题、规避风险。同时加强与客户的沟通，保障消费者合法权益并减少投诉发生。

七是全面落实监管数据报送工作。建立了数据质量问题评估解决机制，同步推进业务流程优化及业务系统改造，包括销管系统、车险及非车险核心系统、再保系统等；规范源头数据的录入，对发现的问题举一反三，提升数据质量，降低操作风险。

八是公司坚定增强战略引领的作用，坚持“服务为本、效益为先、精益管理、创新发展”，围绕创建享有一流品牌声誉的卓越财产险公司为奋斗目标，全力以赴推动各项工作落地见效。制定了公司新五年发展规划，并注重对宏观经济、行业发展趋势、监管政策、公司实际等情况的全面对标，对未来发展趋势进行科学预判，确保战略规划与市场及公司能力更加适配。

## 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 年四季度风险综合评级为 C，2023 年三季度风险综合评级为 C。连续两个季度评级为 C，主要风险状况表现在流动性风险等监测指标表现不佳。

#### 2. 已经采取或者拟采取的改进措施

针对失分项，公司组织相关业务条线及管理部门逐项检视失分原因，积极开展差距分析，制定管控提升措施，并开展月度跟踪推动；继续深化数据测算与指标研究，借助线上系统规则、数据分析预警等功能，提升指标精细化监测管理水平，不断加强对综合评级数据质量的把控力度；同时对照监管反馈，针对薄弱环节加强整改，研究对策降低风险，加强源头管理。

公司将持续加强算账经营、精细化管理，向管理要效益。加强业务品质管控，以及承保管控和资源匹配能力建设，优化业务结构，确保新单品质；加强理赔管理，并持续强化对成本支出的过程监督和管控，优化经营活动现金流。同时，持续加强对流动性风险的监测、评估，提高流动性风险指标监测频率，利用更完善的财务模型和压力测试来预测潜在流动性风险，加强对公司整体流动性水平预测的前瞻性，结合资产端的配置安排，通过资产负债管理工作机制，推动资产端、负债端的协调联动。

### （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）。2024 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。公司利用损失数据管理、关键风险指标监测、操作风险控制自评估等管理工具，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、外部反馈评价等方面的管控，不断提升操作风险管理工具在公司的综合应用能力。从风险评估和外部环境来看，仍需进一步推动各分公司加强对下辖机构在费用管理、合规经营等方面的治理力度，进一步完善相关领域的内部控制与风险管控要求。

#### 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，每月分析经营状况，通过偿付能力充足率、净



利润、非车险业务占比增长率、关键岗位人员流失率等多维指标加强对战略风险的监测。2024 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，宏观经济的温和增长为财产保险公司提供了发展机遇，公司保费收入同比正增，经营结果保持盈利，偿付能力充足率持续拉升；业务战略落地执行上，认真贯彻落实二十大等重要会议精神，积极推进以客户为中心的非车险业务转型升级，服务发展新质生产力、服务社会治理提升、服务国家战略。

### 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。2024 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。公司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。充分利用自媒体平台及网络媒体发布正面信息 97 篇次，营造积极正向网络舆论环境。

### 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。

公司一季度末累计净现金流量小于零，累计经营活动净现金流大于零；基本情景和压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1、LCR2 均高于 100%；压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 高于 50%；本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率大于零、上季度回溯偏差率小于零。公司日常持续关注流动资金波动及稳定情况，及时把控相关风险水平和变化，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	2024.01- 2024.12	48.88	9.06	否
	企财险、 工程险	非水险成数 溢额合约	2024.01- 2024.12	11.33	1.87	否
China Property & Casualty Reinsuran ce Company Ltd.	企财险、 工程险	非水险成数 溢额合约	2024.01- 2024.12	283.23	46.22	否
	船舶险、 货运险	水险成数溢 额合约	2024.01- 2024.12	89.91	18.61	否
Gen Re	企财险、 工程险	非水险成数 溢额合约	2024.01- 2024.12	56.65	10.80	否
	船舶险、 货运险	水险成数溢 额合约	2024.01- 2024.12	52.62	7.63	否
Guy Carpenter & Company, Inc BJ	企财险、 工程险	非水险成数 溢额合约	2024.01- 2024.12	186.93	30.50	否
	船舶险、 货运险	水险成数溢 额合约	2024.01- 2024.12	17.54	2.54	否
	企财险、 工程险、 家财险	非水险超赔 合约	2023.04- 2024.03	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	2024.01- 2024.12	115.93	22.66	否
	船舶险、 货运险	水险成数溢 额合约	2024.01- 2024.12	68.53	8.50	否
	企财险、 工程险、 家财险	非水险超赔 合约	2023.04- 2024.03	65.06	0.00	否
Lockton Companie s (Hong Kong) Lt d 诺德保险经纪有 限公司	企财险、 工程险	非水险成数 溢额合约	2024.01- 2024.12	0.00	0.38	否
	企财险、 工程险、 家财险	非水险超赔 合约	2023.04- 2024.03	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	2024.01-2024.12	140.30	20.66	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2024.01-2024.12	59.31	2.88	否
	企财险、工程险、家财险	非水险超赔合约	2023.04-2024.03	22.12	0.00	否
TAIPING REINSURANCE(CHINA) COMPANY LIMITED	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2024.01-2024.12	283.23	46.79	否
	船舶险、货运险	水险成数溢额合约	2024.01-2024.12	14.03	1.67	否
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2024.01-2024.12	45.32	7.30	否
北京中天保险经纪有限公司	企财险、工程险	非水险成数溢额合约	2024.01-2024.12	10.01	0.00	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□）

序号	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)
1	4418904542023000001	道路危险货物承运人责任险(行业版)	济源市豪瑞物流有限公司	58.54	意外事故	0.00%	0.00
2	4430101042022000002	财产综合险	湖南大中南汽车经营有限公司	54.88	意外事故	64.49%	99.67
3	4421106132023000001	建筑施工人员团体意外伤害保险	石春枝	50.00	工伤事故	0.00%	0.00
4	4610806652023000001	交通工具综合人身意外伤害保险	瓯海成	45.00	交通意外	0.00%	0.00
5	4126606492022000520	个人意外伤害保险	潘富欣	30.00	一般意外	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■）

报告期末发生重大投资行为。

**(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■)

**(七) 重大关联交易**

本报告季度是否发生重大关联交易？ (是□ 否■)

**(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	曹前友、曹前伟、曹前明	精神抚慰金争议	2023年10月	308.41	119.80
2	吴伟雄、陈淑娣、黄燕梨、吴静雯、吴静云、吴文浩	责任争议,精神抚慰金争议,被扶养人生活费争议	2023年11月	245.62	118.00
3	葛淑雅	护理/营养时长争议	2024年1月	283.95	103.52

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	薛云霞	侵权纠纷	一审判决	2023年6月	628.05	119.80
2	周忠新、周玉妹、周菊香	侵权纠纷	一审判决	2024年3月	540.28	47.03
3	陈效梅	侵权纠纷	一审判决	2024年3月	381.89	39.57

**(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

从 2023 年 9 月开始，在偿二代二期正式规则基础上，公司按照《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号）进行偿付能力计算。

2023 年四季度，公司审计后核心偿付能力充足率 93.44%，较 2023 年三季度上升了 9.42 个百分点；审计后综合偿付能力充足率为 151.25%，较 2023 年三季度上升了 12.37 个百分点。

2024 年一季度公司核心偿付能力充足率 95.51%，较 2023 年四季度上升了 2.07 个百分点。综合偿付能力充足率为 154.82%，较 2023 年四季度上升了 3.57 个百分点。其中：实际资本较 2023 年四季度上升 0.60%，核心资本较 2023 年四季度上升 0.46%，主要是公司 2024 年一季度实现经营盈利。最低资本较 2023 年四季度下降 1.72%，其中保险风险最低资本下降 3.5%，主要是由于车险保费风险特征系数下降。市场风险最低资本上升 0.4%，主要是公司结合偿付能力状况和投资市场情况，调整了资产配置。信用风险最低资本下降 0.7%。

公司一是要坚持效益为先，加强业务品质管控，坚持核心能力建设，强化运营成本管控，降低负债成本。二是加强资本管理，继续推动增资引战工作，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，公司 2024 年一季度累计净现金流-3.69 亿元，2023 年度净现金流-2.61 亿元，2022 年度净现金流-5540.36 万元。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，均大于 50%。本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 168.3%，上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-1257.26%。

从监测指标来看，公司 2024 年一季度累计经营活动净现金流 3654.25 万元，百元保费经营活动净现金流 3.81 元；规模保费同比增速 14%；现金及流动性管理工具占比 19.72%；季均融资杠杆比例 0.67%；应收款项占比 3.63%；持有关联方资产占比 2.35%。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。

### （三）报告期风险综合评级结果的变化

公司 2023 年四季度风险综合评级为 C，2023 年三季度风险综合评级为 C。流动性风险

等监测指标表现不佳。公司一方面提升指标精细化监测管理水平，不断加强对综合评级数据质量的把控力度；同时对照监管反馈，针对薄弱环节加强整改，研究对策降低风险，加强源头管理。另一方面，持续加强对流动性风险的监测、评估，推动资产端、负债端的协调联动。

## 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

2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>487,914,207.62</b>	<b>485,664,031.77</b>
1.1	净资产	761,988,613.40	757,618,501.04
1.2	对净资产的调整额	-274,074,405.78	-271,954,469.27
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-201,079,514.19	-201,458,886.64
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）	-72,994,891.59	-70,495,582.63
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		
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>		
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		
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>302,994,891.59</b>	<b>300,495,582.63</b>
3.1	次级定期债务	230,000,000.00	230,000,000.00
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）	72,994,891.59	70,495,582.63
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		
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>		
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		
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>790,909,099.21</b>	<b>786,159,614.40</b>

## S03-认可资产表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司

2024-03-31

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
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>738,665,785.72</b>		<b>738,665,785.72</b>	<b>1,001,049,963.69</b>		<b>1,001,049,963.69</b>
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	611,665,785.72		611,665,785.72	981,049,963.69		981,049,963.69
1.3	流动性管理工具	127,000,000.00		127,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>2,582,459,316.95</b>		<b>2,582,459,316.95</b>	<b>2,232,180,918.30</b>		<b>2,232,180,918.30</b>
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	20,193,200.00		20,193,200.00	83,408,440.00		83,408,440.00
2.5	企业债券	145,563,384.78		145,563,384.78	145,021,455.70		145,021,455.70
2.6	公司债券	241,701,000.00		241,701,000.00	190,254,930.00		190,254,930.00
2.7	权益投资	1,147,504,967.54		1,147,504,967.54	1,033,078,195.93		1,033,078,195.93
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	544,759,685.53		544,759,685.53	297,680,817.57		297,680,817.57
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	47,146,585.00		47,146,585.00	47,146,585.00		47,146,585.00
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
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>						
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>901,432,123.74</b>		<b>901,432,123.74</b>	<b>902,897,193.33</b>		<b>902,897,193.33</b>
4.1	应收分保准备金	833,259,164.84		833,259,164.84	844,908,522.88		844,908,522.88
4.2	应收分保账款	68,172,958.90		68,172,958.90	57,988,670.45		57,988,670.45
4.3	存出分保保证金						
4.4	其他再保险资产						
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>1,127,761,187.86</b>		<b>1,127,761,187.86</b>	<b>1,056,511,901.41</b>		<b>1,056,511,901.41</b>
5.1	应收保费	140,679,037.74		140,679,037.74	70,643,606.49		70,643,606.49
5.2	应收利息	19,143,639.16		19,143,639.16	24,100,411.98		24,100,411.98
5.3	应收股利	151,162.23		151,162.23			
5.4	预付赔款	773,626,419.63		773,626,419.63	769,922,852.56		769,922,852.56
5.5	存出保证金	42,566,830.08		42,566,830.08	42,512,830.08		42,512,830.08
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	151,594,099.02		151,594,099.02	149,332,200.30		149,332,200.30
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>132,376,842.49</b>	<b>150,000.00</b>	<b>132,226,842.49</b>	<b>133,519,371.07</b>	<b>150,000.00</b>	<b>133,369,371.07</b>
6.1	自用房屋	121,537,077.91		121,537,077.91	123,156,974.27		123,156,974.27
6.2	机器设备	7,172,307.05		7,172,307.05	6,772,938.57		6,772,938.57
6.3	交通运输设备	2,627,725.01		2,627,725.01	2,465,600.80		2,465,600.80
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	858,047.62		858,047.62	939,244.36		939,244.36
6.6	其他固定资产	181,684.90	150,000.00	31,684.90	184,613.07	150,000.00	34,613.07

7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	<b>274,009,163.78</b>	<b>200,929,514.19</b>	<b>73,079,649.59</b>	<b>271,889,227.27</b>	<b>201,308,886.64</b>	<b>70,580,340.63</b>
9.1	递延所得税资产	251,710,993.41	178,716,101.82	72,994,891.59	252,855,901.47	182,360,318.84	70,495,582.63
9.2	应急资本						
9.3	其他	22,298,170.37	22,213,412.37	84,758.00	19,033,325.80	18,948,567.80	84,758.00
10	合计	<b>5,756,704,420.54</b>	<b>201,079,514.19</b>	<b>5,555,624,906.35</b>	<b>5,598,048,575.07</b>	<b>201,458,886.64</b>	<b>5,396,589,688.43</b>

## S04-认可负债表

公司名称：渤海财产保险股份有限公司

2024-03-31

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>3,277,538,669.69</b>	<b>3,227,073,843.48</b>
1.1	未到期责任准备金	1,550,805,897.75	1,504,542,544.35
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	1,550,805,897.75	1,504,542,544.35
1.2	未决赔款责任准备金	1,726,732,771.94	1,722,531,299.13
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	183,945,917.87	181,860,848.67
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>60,000,000.00</b>	<b>10,300,000.00</b>
2.1	卖出回购证券	60,000,000.00	10,300,000.00
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		
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>1,417,484,592.24</b>	<b>1,363,152,654.41</b>
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	27,856,560.23	43,114,425.80
3.3	预收保费	61,193,268.67	52,736,574.35
3.4	应付分保账款	141,922,117.38	114,231,566.11
3.5	应付手续费及佣金	60,839,017.09	45,375,948.34
3.6	应付职工薪酬	50,403,194.51	65,736,899.75
3.7	应交税费	77,628,673.79	63,929,822.39
3.8	存入分保保证金	806,902,901.56	806,902,901.56
3.9	其他应付及预收款项	190,738,859.01	171,124,516.11
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>1,060,726.64</b>	<b>1,060,726.64</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>		
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>		
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>8,631,818.57</b>	<b>8,842,849.50</b>
7.1	递延所得税负债	8,631,818.57	8,842,849.50
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>4,764,715,807.14</b>	<b>4,610,430,074.03</b>

## 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

2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>485,315,805.85</b>	<b>493,802,028.44</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>539,239,784.28</b>	<b>548,668,920.49</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>		
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		
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>360,967,299.85</b>	<b>373,918,622.86</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	350,721,648.50	363,616,932.68
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	34,710,647.61	35,037,985.31
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	24,464,996.26	24,736,295.13
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>308,475,096.01</b>	<b>307,295,713.34</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	12,572,897.15	14,832,387.70
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	307,292,597.95	306,715,060.30
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,118,627.62	1,327,791.91
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	4,704,577.08	3,856,537.67
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,037,285.88	2,053,627.76
1.3.7	市场风险-风险分散效应	19,250,889.67	21,489,692.00
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>111,450,769.75</b>	<b>112,235,221.99</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	8,685,300.14	8,653,891.00
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	108,961,722.67	109,758,535.09
1.4.3	信用风险-风险分散效应	6,196,253.06	6,177,204.10
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>241,653,381.33</b>	<b>244,780,637.70</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>		
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		
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>25,535,925.66</b>	<b>25,982,446.35</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>		

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		
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>510,851,731.51</b>	<b>519,784,474.79</b>



## 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 2024-03-31

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	191,568,988.66	131,674,424.96	208,213,584.28	131,609,465.70
2	财产险	26,756,971.11	22,491,320.12	26,402,710.52	20,416,266.71
3	船货特险	3,004,658.29	3,953,310.42	3,026,708.57	3,734,564.48
4	责任险	60,210,746.01	49,966,246.45	65,609,979.81	48,850,937.51
5	农业险				
6	信用保证保险				
6.1	融资性信用保证保险				
6.2	非融资性信用保证保险	2,756,034.32	382,374.17	2,841,987.68	223,435.53
7	短意险	19,122,333.06	8,412,665.93	18,522,995.63	7,735,555.50
8	短健险	17,730,150.38	7,616,090.34	9,852,924.49	6,783,308.78
9	短寿险				
10	其他险	582,864.33	300,338.58	839,231.46	518,307.76
11	合计	321,732,746.16	224,796,770.97	335,310,122.44	219,871,841.97

## 巨灾风险最低资本

公司名称：渤海财产保险股份有限公司 2024-03-31

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	3,457,060.37	4,053,821.33
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	16,000,913.86	16,304,600.36
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	29,409,821.22	29,316,586.37
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）	14,157,147.84	14,637,022.75
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	<b>34,710,647.61</b>	<b>35,037,985.31</b>