
偿付能力报告

季度报告摘要

瑞再企商保险有限公司

Swiss Re Corporate Solutions Insurance China Ltd

2022 年第 3 季度

一、公司信息

公司名称:	瑞再企商保险有限公司
公司英文名称:	Swiss Re Corporate Solutions Insurance China Ltd
法定代表人:	潘韶辉
注册地址:	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1198 号世纪汇广场第 9 层 02-07 单元
注册资本:	人民币 6.69 亿元
经营保险业务许可证号:	000042
开业时间:	20080317
经营范围:	在上海市行政辖区内及已设立分公司的 省、自治区、直辖市内经营除法定保险业 务以外的下列保险业务: (一) 财产损失 保险、责任保险、信用保险等财产保险业 务; (二) 短期健康保险、意外伤害保险; (三) 上述业务的再保险业务。
经营区域:	在上海市行政辖区内及已设立分公司的 省、自治区、直辖市内经营
报告联系人姓名:	钱雯佳
办公室电话:	021-60359153
移动电话:	13916670623
电子信箱:	Vivian_qian@swissre.com

目 录

一、公司信息	2
二、董事会和管理层声明	4
三、基本情况	5
四、主要指标	12
五、风险管理能力	16
六、风险综合评级（分类监管）	18
七、重大事项	21
八、管理层分析与讨论	25
九、外部机构意见	27
十、实际资本	28
十一、最低资本	35

二、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

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。

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

1、各位董事对季度报告的审议情况：

本季度不适用。

2、董事无法保证内容真实、准确、完整、合规或有异议的意见和理由：

无。

三、基本情况

（一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

本公司为瑞再国际财产保险有限公司在华的全资子公司。

2. 实际控制人

本公司的最终实际控制人为瑞士再保险公司（Swiss Re Ltd）。



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

所有者名称	股东类别	年度内出资额 变化	年末出资额 (万元)	年末持股 比例	状态
瑞再国际财产保险有限公司	外资	无	66,900	100%	正常

4. 董事、监事和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 ☒）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是 ☐ 否 ☒）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

截止 2022 年 3 季度末，本公司董事会有 5 位董事会成员。

——董事长 Jonathan Rake 先生

经银保监会批准，Jonathan Rake 先生于 2018 年 5 月 2 日被任命为瑞再企商保险有限公司董事长，批准文号：银保监许可[2018]52 号。

Jonathan Rake 先生于 2016 年 10 月加入瑞再企商保险，在新加坡办公，自 2017 年 7 月起担任亚太地区首席执行官至今。Rake 先生还是瑞再企商亚洲管理委员会的成员，也是瑞再企商全球运营管理团队的成员。Rake 先生十分熟悉亚太市场，他在领导瑞再企商保险的第一个年度财政计划中实现了 20% 的盈利。

Jonathan Rake 先生拥有 17 年丰富的保险业从业经验，其中近 10 年一直在亚太地区担任领导职务。加入瑞再企商保险之前，Rake 先生曾于 2012 年 2 月至 2016 年 7 月期间担任苏黎世保险（新加坡）的首席执行官。

——副董事长（执行董事） 潘韶辉先生

经银保监会上海监管局批准，潘韶辉先生于 2022 年 7 月 29 日被任命为瑞再企商保险有限公司董事，批准文号：沪银保监复〔2022〕307 号。

潘韶辉先生 1993 年加入保险行业，先后曾在中国人民保险公司苏州分公司、德国科隆再保险公司上海代表处、美国通用再保险公司上海代表处以及通用再保险公司上海分公司任职，并在美亚财产保险有限公司历任意外健康险部大中华区核保总监、江苏分公司总经理、浙江分公司总经理及总公司企业规划部/资金运用部/数字营销部副总裁职务以及兼任上海亚美国际咨询有限公司董事总经理，具有丰富的保险行业经验。他于 2022 年 4 月加入我司，担任大中华区首席执行官职务至今，自 2022 年 7 月 29 日起任我司总经理。潘韶辉先生在圣路易斯华盛顿大学获得工商管理硕士学位。

——董事 秦明慧女士

经银保监会批准，秦明慧（Meng Hwi Chin）女士于 2018 年 6 月 1 日被任命为瑞再企商保险有限公司董事，批准文号：银保监许可〔2018〕201 号。

秦明慧女士于 2015 年 8 月加入瑞再企商保险，担任亚太地区首席财务官至今，负责亚太地区所有的财务事宜。秦女士还是瑞再企商亚洲管理委员会的成员，以可持续发展为基础，秦女士率领团队在不同国家和地区不断调整公司的财务目标运营模式，以确保公司财务工作与公司业务发展保持相关以及顺应公司业务的变化。

秦明慧女士在新加坡、伦敦和慕尼黑的保险领域工作了近 20 年，同时在财产保险和人寿保险方面积累了丰富的审计、财务和会计经验。加入瑞再企商保险之前，秦女士曾于安联保险新加坡和慕尼黑分别任职负责财务方面的工作。

——董事 Suzan van de Kerk 女士

经原保监会批准（批准文件：保监许可〔2017〕1023 号），Suzan van de Kerk 女士于 2017 年 9 月 7 日被任命为瑞再企商保险公司董事。

Suzan van de Kerk 女士毕业于格罗宁根大学（Rijks Universiteit Groningen），拥有荷兰法律与财政法硕士学位、还拥有麦考瑞大学（Macquarie University）管理学硕士学位。

她在保险领域工作了 15 年，在人力资源、理赔和运营不同职能上拥有丰富经验。她于 2014 年 4 月加入 Swiss Re Corporate Solutions，现任瑞再企商全球运营优化部门负责人，负责瑞再企商全球运营风险与合规。

——董事 Robert John Burr 先生

经银保监会上海监管局批准，Robert John Burr 先生于 2021 年 7 月 1 日被任命为瑞再企商保险有限公司董事，批准文号：沪银保监复（2021）485 号。Robert John Burr 先生于 2011 年 6 月加入瑞士再保险有限公司（现更名为 Swiss Re Asia Pte. Ltd.），曾担任瑞士再保险人寿与健康险-客户市场部负责人，自 2019 年 9 月 1 日起担任 iptiQ 亚太区首席执行官至今。Robert John Burr 先生在保险领域工作了逾 35 年，加入瑞士再保险之前，曾在香港永明金融有限公司、美亚人寿保险公司的不同职能中拥有丰富的工作经验，对财险和寿险行业的规律和管理有着坚实的理论基础，对国际保险市场有着深入的了解。

（2）监事基本情况

——监事温淑仪

经原保监会批准，温淑仪女士于 2015 年 4 月 21 日被任命为瑞再企商保险有限公司监事，批准文件：保监许可〔2015〕363 号。

温淑仪女士在澳大利亚墨尔本大学取得了法学和会计学的双学士，曾在马来西亚，澳大利亚和加拿大学习。她在马来西亚拥有律师资格并且是英国皇家特许保险学会会员。

温淑仪女士作为法律总顾问在香港办公，她是法务部门的董事经理以及瑞士再保险亚洲管理团队核心成员。温淑仪女士负责瑞士再保险在亚洲地区与财产险，意外险，生命及健康运营相关的法务事务管理。值得一提的是，温淑仪女士和她的团队为瑞士再保险亚洲所有办事处提供业务拓展，产品开发，合规，注册以及企业的法律咨询事宜。

温淑仪女士在 1997 年加入瑞士再保险并曾在苏黎世和伦敦办公。在 2003 年瑞士再保险在香港成立亚洲法务团队前，她在苏黎世总部担任法务和理赔部门的高级法务顾问。

（3）总公司高级管理人员基本情况

潘韶辉：2022 年 7 月 29 日起任我司总经理，批准文号沪银保监复（2022）308 号。潘韶辉先生 1993 年加入保险行业，先后曾在中国人民保险公司苏州分公司、德国科隆再保险公司上海代表处、美国通用再保险公司上海代表处以及通用再保险公司上海分公司任职，并

在美亚财产保险有限公司历任意外健康险部大中华区核保总监、江苏分公司总经理、浙江分公司总经理及总公司企业规划部/资金运用部/数字营销部副总裁职务以及兼任上海亚美国国际咨询有限公司董事总经理，具有丰富的保险行业经验。他于 2022 年 4 月加入我司，担任大中华区首席执行官职务至今。潘韶辉先生在圣路易斯华盛顿大学获得工商管理硕士学位。

王雯晶：2020 年 1 月 16 日起任我司副总经理，批准文号：沪银保监复〔2019〕1039 号。2018 年 5 月 16 日起任我司总经理助理、首席风险官，批准文号：银保监许可〔2018〕74 号。王雯晶女士 2017 年 11 月 6 日加入瑞再企商，负责风险管理工作，并兼任总经理助理职务。王雯晶女士毕业于上海财经大学保险学（保险精算）专业毕业，拥有经济学学士学位，并获得英国精算师（FIA）和金融风险管理师（FRM）资格。此前她曾在国内外的保险和咨询行业工作 10 余年，积累了丰富的保险专业经验，历任普华永道高级精算咨询，安盛保险亚太总部风险管理经理、亚美国国际咨询精算高级经理。

庄贤：2020 年 6 月 18 日起任我司副总经理，批准文号：沪银保监复〔2020〕272 号。2021 年 12 月 1 日起担任我司首席投资官，主要分管公司财务部、投资部以及战略发展部。庄贤女士于 2018 年 7 月加入瑞再企商担任首席财务官，2019 年 1 月 15 日获批担任我司财务负责人，批准文号：银保监复〔2018〕476 号。庄贤女士毕业于上海交通大学金融学专业，获经济学学士学位，以及中国注册会计师非执业会员资格，2017 年获评上海市青年金才。此前，她曾任普华永道中天会计师事务所有限公司金融服务部高级经理、安盛天平财产保险有限公司计划财务部总经理、战略企划部总经理。庄贤女士具有十余年保险行业领域经验，对于将国际先进保险管理经验运用于中国的保险管理实践起到了良好的桥梁作用。

卢敬庭(Lo Keng Ting)：2022 年 8 月 25 日起任我司审计责任人，批准文号沪银保监复〔2022〕391 号。卢敬庭先生毕业于澳大利亚新南威尔士大学，获商学（会计与金融）学士学位，并持有澳大利亚注册会计师资格。曾在普华永道会计师事务所金融服务部和同方全球人寿保险有限公司审计部任职，具有丰富的保险行业审计工作经验。自 2018 年加入瑞再企商以来，在内审部先后担任审计师、高级审计师。于 2021 年 9 月 24 日至 2022 年 8 月 24 日期间担任我司临时审计责任人。

David Dai：2019 年 9 月 11 日起担任我司总精算师（批准文号：沪银保监复〔2019〕717 号）。David Dai（中文名：戴屹）先生毕业于伊利诺伊大学厄巴纳-香槟分校，获文理科学学士学位，在 2016 年成为北美产险精算协会正式会员。他拥有保险业十余年从业经验，熟悉全球保险业的发展，对中国的保险业也有深刻的认识。历任 WellPoint 美国健康保险公司精算分析师，安联保险公司美国分公司高级精算分析师，安永企业咨询有限公司北京分公司精算经理。他于 2018 年 5 月加入我司，担任精算部负责人至今；于 2019 年 9 月至 2021 年 11 月期间担任我司首席投资官。

王亚蕾：2020年3月12日起担任我司董事会秘书和合规负责人，批准文号：沪银保监复[2020]52号和69号。王亚蕾女士毕业于复旦大学，获经济法学士学位，并获得国家统一法律执业资格，拥有二十年保险及法律从业经验。王亚蕾女士曾在中美联泰大都会人寿保险有限公司担任法律责任人、康达律师事务所上海分所执业律师等，2019年9月加入我司担任法律合规部门负责人。

杜晓辉：自2021年3月24日起任我司副总经理，批准文号：沪银保监复〔2021〕156号，主要分管公司个人险部。杜晓辉先生毕业于美国杜克大学，获工商管理硕士学位，并获得美国特许财产和意外险承保师资格，拥有十余年丰富的保险行业从业经验。自2007年加入保险行业以来，杜晓辉先生历任百度集团保险战略负责人及保险事业部负责人、中美联泰大都会人寿保险有限公司数字营销战略副总裁、利宝保险有限公司战略并购项目总监/理赔部总监/意外健康险部总监等职务，他于2020年4月正式加入瑞再企商担任个人险部负责人。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

根据中国银行保险监督管理委员会上海监管局《关于瑞再企商保险有限公司潘韶辉任职资格的批复》（沪银保监[2022]307号）及我司股东于2022年5月11日做出的决议，潘韶辉于2022年7月29日起担任我司董事和副董事长。

经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准（沪银保监复〔2022〕308号），潘韶辉先生符合担任我司总经理的任职资格，我司董事会批准正式任命潘韶辉先生自2022年7月29日起担任公司总经理，同时免去方军青女士的总经理职务。

经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准（沪银保监复〔2022〕391号），卢敬庭(Lo Keng Ting)先生符合担任我司审计责任人的任职资格，我司董事会批准正式任命卢敬庭(Lo Keng Ting)先生自2022年8月25日起担任公司审计责任人。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

（三）子公司、合营企业和联营企业

我司在报告期内无子公司、合营企业和联营企业。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

1. 报告年度内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

2. 报告年度内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■）

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告年度内保险公司及其高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

3. 被银保监会采取的监管措施

我司在报告期内未被保监会采取任何监管措施。

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产（万元）	213,245.69	203,588.15	204,632.96
认可负债（万元）	167,098.79	156,476.38	161,217.17
实际资本（万元）	46,146.90	47,111.77	43,415.79
核心一级资本（万元）	46,146.90	47,111.77	43,415.79
核心二级资本（万元）			
附属一级资本（万元）			
附属二级资本（万元）			
量化风险最低资本（万元）	14,718.91	13,536.96	14,730.23
控制风险最低资本（万元）	825.04	758.79	825.67
附加资本（万元）			
最低资本（万元）	15,543.95	14,295.75	15,555.90
核心偿付能力溢额（万元）	30,602.95	32,816.02	27,859.89
综合偿付能力溢额（万元）	30,602.95	32,816.02	27,859.89
核心偿付能力充足率	296.88%	329.55%	279.10%
偿付能力充足率	296.88%	329.55%	279.10%

（二）流动性风险监管指标

项目			本季度	上季度
净现金流 (元)	本年度累计净现金流		16, 122, 889. 22	26, 414, 016. 32
	上一会计年度净现金流		59, 226, 017. 94	59, 226, 017. 94
	上一会计年度之前会计年度的净现金流		42, 197, 824. 01	42, 197, 824. 01
流动性覆盖 率 (%)	LCR1	未来 3 个月	170. 00%	140. 55%
		未来 12 个月	140. 05%	134. 33%
	LCR2（必测压力情景）	未来 3 个月	781. 93%	368. 40%
		未来 12 个月	254. 39%	241. 86%
	LCR2（自测压力情景）	未来 3 个月	617. 86%	315. 37%
		未来 12 个月	229. 17%	220. 59%
	LCR3（必测压力情景）	未来 3 个月	163. 39%	140. 05%
		未来 12 个月	129. 78%	125. 55%
	LCR3（自测压力情景）	未来 3 个月	133. 98%	120. 00%
		未来 12 个月	124. 67%	119. 66%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)			170%	107%

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	4,273,549.32
	经营活动现金流入本年累计数	170,554,634.09
	经营活动现金流出本年累计数	166,281,084.77
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	1.22
	本年累计经营活动净现金流	4,273,549.32
	本年累计保费收入	350,716,305.54
三、特定业务现金流支出占比	指标值	-1%
	特定业务赔付支出	1,782,273.21
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	-1,900,000.00
	公司整体赔付支出	5,483,049.43
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	7,427,678.02
四、规模保费同比增速	指标值	71%
	当年累计规模保费	190,993,011.29
	去年同期累计规模保费	111,983,580.31
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	43%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	921,038,122.75
	期末总资产	2,137,640,527.60
六、季均融资杠杆比例	指标值	-
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算算术平均值	-
	期末总资产	2,137,640,527.60
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	-
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	-
	期末总资产	2,137,640,527.60
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	-
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	-
	期末总资产	2,137,640,527.60
九、应收款项占比	指标值	20%
	应收保费	101,208,327.83
	应收分保账款	320,296,616.18
	期末总资产	2,137,640,527.60
十、持有关联方资产占比	指标值	0%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-
	期末总资产	2,137,640,527.60

（四）财产保险公司主要经营指标

财产保险公司主要经营指标

公司名称：瑞再企商保险有限公司

2022-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	152,964,113.28	350,716,305.54
（二）净利润	-10,901,963.20	-15,179,076.57
（三）总资产	2,137,640,527.60	2,137,640,527.60
（四）净资产	466,652,671.04	466,652,671.04
（五）保险合同负债	864,356,239.44	864,356,239.44
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	-2.30%	-3.20%
（八）总资产收益率	-0.50%	-0.70%
（九）投资收益率	0.90%	2.60%
（十）综合投资收益率	0.90%	2.50%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	195.00%
2. 综合费用率	--	122.00%
3. 综合赔付率	--	73.00%
4. 手续费及佣金占比	--	5.00%
5. 业务管理费占比	--	35.00%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	102,776,566.59	190,993,011.29
2. 车险签单保费	0.00	0.00
3. 非车险前五大险种的签单保费	102,842,719.88	192,790,103.04
3.1 第一大险种的签单保费	80,609,397.79	120,359,683.84
3.2 第二大险种的签单保费	18,950,190.32	61,220,033.26
3.3 第三大险种的签单保费	1,282,083.45	7,331,001.61
3.4 第四大险种的签单保费	1,999,294.14	3,877,630.15
3.5 第五大险种的签单保费	1,754.18	1,754.18
4. 车险车均保费	0.00	0.00
5. 各渠道签单保费	102,776,566.59	190,993,011.29
5.1 代理渠道签单保费	6,641,073.91	30,408,725.28
5.2 直销渠道签单保费	4,011,324.77	12,887,943.80
5.3 经纪渠道签单保费	92,124,167.91	147,696,342.21
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称: 瑞再企商保险有限公司

2022-09-30

单位: 元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,132,456,871.81	2,035,881,481.32
2	认可负债	1,670,987,856.56	1,564,763,787.64
3	实际资本	461,469,015.25	471,117,693.68
3.1	核心一级资本	461,469,015.25	471,117,693.68
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	0.00	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	155,439,500.54	142,957,525.44
4.1	量化风险最低资本	147,189,100.84	135,369,642.56
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	73,418,976.18	68,752,615.14
4.1.3	市场风险最低资本	19,962,491.85	14,117,196.84
4.1.4	信用风险最低资本	109,500,848.30	101,651,569.42
4.1.5	量化风险分散效应	55,693,215.49	49,151,738.84
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	8,250,399.70	7,587,882.88
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	306,029,514.71	328,160,168.24
6	核心偿付能力充足率	296.88%	329.55%
7	综合偿付能力溢额	306,029,514.71	328,160,168.24
8	综合偿付能力充足率	296.88%	329.55%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

我司的前身为太阳联合保险（中国）有限公司（以下简称“原公司”）。根据公司的营业执照，公司开业时间为2008年3月。2015年4月21日经（原）中国保监会批复，原公司股东皇家太阳联合保险有限公司将100%股本转让给瑞再国际财产保险有限公司，转让后原公司更名为瑞再企商保险有限公司。根据偿付能力监管规则规定，我司属于II类保险公司。我司在全国设立省级分支机构2家，总部设立于上海。2021年度我司的总保费收入为人民币3.64亿元，其中原保险保费收入为人民币1.50亿元。截止至2021年底，我司总资产为人民币19.27亿元。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

2021年8月10日至23日，上海银保监局对我司的偿付能力风险管理能力进行现场监管评估（沪银保监检[2021]40号），评估基础日为2021年4月30日。2021年12月24日，我司收到了上海银保监局关于偿付能力风险管理能力评估监管现场评估意见书（沪银保监发〔2021〕293号），我司2021年SARMRA现场评估的得分为69.83分。其中，风险管理基础与环境13.44分，风险管理目标与工具6.97分，保险风险管理6.42分，市场风险管理7.75分，信用风险管理7.80分，操作风险管理6.84分，战略风险管理6.29分，声誉风险管理7.29分，流动性风险管理7.03分。

针对评估组在现场评估中提出的意见和在现场评估意见书中的反馈，我司已于2022年1月底按要求向监管提交正式的整改计划并已按计划开展整改行动。本次监管现场评估的结果和后续整改工作也已向董事会进行汇报。另外，根据上海银保监局2022年6月的最新要求，我司内部审计部门正在对现场检查的整改落实情况开展专项审计，预计2022年10月底前完成并向监管递交审计报告。同时，我司也正在根据偿二代二期工程下的要求优化风险管理体系的健全性和遵循有效性，以不断提升公司的偿付能力风险管理水平。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

我司系外商独资财产保险公司，母公司为瑞再国际财产保险有限公司，我司作为其在中国境内的独立法人实体，在风险控制及管理政策上统一适用集团层面的框架和要求。

在瑞再集团，风险管理部门隶属于三道防线概念体系中的第二道防线。许多风险管理职能由集团层面（或瑞再企商保险母公司层面）的工作人员直接处理。目前瑞再集团在亚洲的

主要分支机构均设置了位于本地的高级风险经理。中国区首席风险官获得银保监会正式任职资格批复，参加或列席风险管理委员会，了解公司的重大决策、重大风险、重要系统及重要业务流程，参与各项决策的风险评估及审批。中国区首席风险官向亚太地区首席风险官和中国区总经理报告。

上述风险管理职能均由分布在区域内的操作风险管理、监管事务及精算等部门提供支持，瑞再企商保险位于欧洲的风险管理团队也对其提供指导和支持。

从制度政策来说，我司在继承沿用集团统一的各项集团政策及集团风险偏好的基础上，有针对性地对于中国公司的特点和中国监管规定的要求制订了一系列本地化制度。我司沿用集团公司的一系列集团政策，集团政策囊括了保险公司健康运作的方方面面，是公司日常运营依托的基本准则。此外，由本地风险管理部门撰写的当地风险管理标准，经董事会批准已经正式生效，也在实践和定期审阅中不断完善。每季度，首席风险官将主持风险论坛，为管理层提供沟通潜在风险的平台。管理层通过讨论得出控制风险的方案，并追踪风险的发展，在下次论坛中重新评估，重大风险将及时上报亚太区的风险团队。最后，如前所述，我司也根据监管要求和结合中国业务特点，制订了包括公司治理、法律合规、财务、业务管理、核保核赔、人力资源、出单客服、IT 架构等方方面面的本地化管理制度，通过合适的方式及渠道向全公司发布，部分特别重要的管理制度也将一并上报银保监会，并定期更新其制度的完整性和实施的有效性。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

我司目前正在根据监管去年现场评估的反馈和最新偿二代二期工程下的要求，优化内部体系的健全性和遵循有效性，并提升风险管控水平。本年度，我司计划在完成整改计划后，基于二期规则开展自评估工作，进一步提升风险管理能力。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统发布的结果，我司 2022 年一季度风险综合评级评定为 A 类，2022 年二季度风险综合评级评定为 BB 类。这表明我司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小，偿付能力充足率持续保持稳定且达标。对于最近一季度风险综合评级结果的下调情况，公司高度重视，在第一时间组织相关部门就变动原因进行分析并开展相关工作，以期提升我司的评级结果。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

瑞再集团在全球范围内根据各地的市场成熟程度，设置了本地风险管理部门架构。瑞再集团现行的风险管理制度、框架及工具已基本引入我司。

我司将根据最新的监管要求和内部管理的业务需求，持续完善本地化的风险管理制度和流程，对主要风险有针对性地进行内部控制。每季度的风险论坛的讨论为高级管理层提供了讨论和管理潜在风险的平台。我司的专业专项的风险管理人员主要设立在集团层面，本地风险管理资源仍较为有限，通过和集团积极的沟通合作，目前已得到更多的集团支持，加强了本地风险管理能力。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

针对分类监管评价的要求，我司对自身的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险进行评估，评估结果如下：

操作风险：我司根据集团的相关规定，制定了发现及控制操作风险的常规流程并开始实行。对于已发现的操作风险，我们会及时改正并提出改进方案，并且通过对已发生事故的讨论及学习，不断完善内部的操作流程，大幅度减低操作风险的发生和影响。同时，我司的操作风险的案例会及时在集团的操作风险管理系统中有效地进行记录、追踪和跟进，从而进一步提升企业的风险文化，完善操作风险数据库，以供我司内部分析总结。为不断优化公司偿付能力风险管理水平，三季度风险管理部与各职能部门讨论搭建了公司关键风险指标库，其涵盖了公司七大类风险，包括操作风险关键指标库，并牵头制定了关键风险指标管理办法，后续我司将根据该办法的管理流程，实现关键风险指标的有效预警、监控和调整。2022 年三季度，我司发现的操作风险主要如下：

我司个人险业务已于 2022 年第一季度正式全面上线，重新进入个人险市场。在业务正

式上线前，风险管理部已协同公司管理层及各相关部门，对相关的操作风险进行了多维度的评估。在正式上线后，我司将继续密切监控业务运作的整体操作风险水平，包括业务及销售模式、合作渠道管理、承保出单、运营管理、监管报送等方面。其中，我司监测到个人险业务数据在中国保险业保单登记平台发生数据漏报错报的情况，对此，公司管理层对此高度重视，由个人险部门牵头联合信息技术团队即刻开展后续的原因调查和数据补报及更正工作，并开展了内部流程的整改工作，根据最新第三季度的整改情况，发生漏报错报的情况得到了显著的控制。风险管理部续也将会持续关注并监督对应整改措施的落地。

针对三月爆发的新冠疫情，截至三季度，在遵守防疫政策的基础上公司已恢复职场办公，并根据防疫政策的变动情况，采取灵活的员工居家办公政策。目前公司运营平稳，未出现相关的操作风险。我司也会继续密切监控疫情发展，及时调整计划以确保公司的可持续性发展。

战略风险：2021年第一季度董事会审议了2021-2025年战略发展规划含2021年度分解计划报告，在董事会审议后交股东批准通过。同时，在第一季度董事会上，战略发展部门就法人财险公司对财产保险业高质量发展三年行动方案中的发展方向和我司重点进行了汇报，确保我司发展与监管要求保持高度一致。9月，战略发展部对5年战略发展计划要求进行了进一步明确，根据战略方向对战略专题小组的成员进行了调整和匹配，专题小组需要对每个战略方向的主要目标、战略实现关键点及未来执行计划进行细化，确保发展战略得到有效实施。

2021年12月战略发展部牵头管理层、专题小组启动2022年业务发展年度分解计划和落实措施报告的撰写，对新一年的发展方向进行规划，确保战略方向和五年计划保持一致，按照原定战略目标有条不紊地进行业务发展和市场合作，合规经营，紧跟市场发展，报告在2021年四季度的董事会审批通过。

2022年2月战略发展部牵头管理层进行2021年战略发展执行报告的撰写，评估2021-2025年战略发展规划的有效实施。该报告作为年度任务落实情况的考核评估在2022年第一季度董事会（2022年4月）审批通过。4月，战略发展部组织管理层及各分公司总经理召开战略会议，旨在定期对战略风险（监管新政方面、竞争对手方面、集团支持方面、数字化方面、疫情影响方面等）进行分析评估，对战略方向进行定期监测。7月，战略发展部与风险管理部更新了战略风险指标，将公司经营评价指标作为战略风险监测指标，并由8月风险论坛审议通过。8月，战略发展部组织管理层及各分公司总经理召开本年度第二次战略会议，对当前新的战略风险（地缘政治、宏观经济、行业竞争、监管环境等）进行分析及评估对公司的影响，并监测各业务线战略执行情况及未来方向。三季度，战略发展部修订了公司发展规划管理制度，完善了各部门职能分工、丰富了战略规划要素、细化了规划制定和实施流程，以及修订了相关报告报送机制，旨在满足偿二代二期下新的监管要求，该制度于9月通过公司董事会审议，并发布实施。

战略发展部将定期组织管理层战略规划小组对战略实施情况进行讨论和监督。并利用风险论坛、管理层会议等形式，对战略风险进行评分析和评估。与此同时，我司一直积极与集团沟通中国的战略资源投入，从长远的资本规划及人员配备方面都得到集团支持，为公司发展提供财力和人力保障。

声誉风险:2022 年第三季度，瑞再企商通过定期的内部季度风险论坛及事故报告管理等方式发现及评估声誉风险。在三季度行业举办的“7.8 全国保险公众宣传日”活动，以及 9 月的“金融知识普及月”活动中，瑞再企商充分利用自有渠道，形成“线上+线下”的宣传合力，通过打造创新性、亲和性的内容增强金融知识的关注度和接受度，带动社会公众一同提升金融素养，以此提升金融消费者的获得感、幸福感和安全感。

三季度初有部分延续二季度关于我司产品条款的违规事件的媒体报道，企业传讯部加强舆情监测，与客户、渠道、媒体进行积极沟通，该事件未对公司品牌声誉造成重大影响。2022 年三季度无重大声誉事件发生。

流动性风险: 我司流动性风险管理主要根据《瑞再企商保险有限公司流动性风险管理制度》以及相关监管要求执行。该制度已在 2022 年 7 月 19 日完成了年度审阅及董事会审批。公司根据自身风险偏好和监管要求，结合实际经营情况，调整了各项流动性风险限额。其中，日常现金头寸不低于等值人民币 2,700 万元，且每周现金头寸须高于再保前已报案未决赔款准备金余额的 10%~15%，以保证有足够的流动资金能及时赔付。当现金头寸低于限额时，优先通过出售债券归拢流动性资源。此外，公司还准备了资本补充方案及流动性风险应急机制，以防范可能出现的突发流动性异常恶化局面避免公司遭受重大损失。

截至三季度末，我司流动性资产充足。流动性资产规模为人民币 42,693.02 万元，主要由银行活期存款、剩余期限小于一年的中央政府国债组成。流动性资产监管比例为 43.75%，远高于监管要求。鉴于公司所持中央政府国债均可用于应对资金需求，可以较快速度变现，我司将其划分为可供出售类金融资产。

七、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

无。

（二）报告期内重大再保险合同

1. 本报告季度是否签订重大再保险分入合同？（是□否■）

按照保险公司偿付能力监管规则（II）第 18 号第三十七条对于重大再保险合同的定义即“重大再保险合同是指分入（分出）保额超过保险公司本季度末有效保额的 5%或分入（分出）保费超过报告期保费收入 5%的单项再保险合同。”判断,本季度内无重大分入合同；

2. 本报告季度是否签订重大再保险分出合同？（是■否□）

按照保险公司偿付能力监管规则（II）第 18 号第三十七条对于重大再保险合同的定义即“重大再保险合同是指分入（分出）保额超过保险公司本季度末有效保额的 5%或分入（分出）保费超过报告期保费收入 5%的单项再保险合同。”判断，本季度内重大分出合同如下：

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	险种类型	保险责任	合同期间	分出保费 (万元)	已摊回的 赔款	摊回分保 费用
							(万元)	(万元)
Swiss Reinsurance Company Ltd	关联方	一揽子成数合约	船舶险，货运险，企业财产险，家庭财产险，财产险其他，工程险，责任险，意外险，信用保险，保证保险，健康险，农险	成数再保险合同用于全险种业务分保，除信用保险 99.5%分出外，其余险种适用 80%比例分出	合约起期日从 2021 年 1 月 1 日起，至 2023 年 12 月 31 日止	6,269.92	1,069.57	3,214.93
Swiss Re International SE Singapore Branch	关联方	成数预约分保合同	船舶险，货运险，企业财产险，家庭财产险，财产险其他，工程险，责任险，意外险，信用保险，保证保险，健康险，农险	合约的再保接受人为我司关联企业 Swiss Re International SE Singapore Branch, 其参与份额为 100%。对于满足合同约定条件的大型全球业务，除信用保险 99.5%分出外，其余险种分出比例为 80%。	合约起期日为 2021 年 11 月 15 日，合同期限为三年，至 2023 年 12 月 31 日止	6,134.63	-	2,411.46
Royal & Sun Alliance Reinsurance Limited	非关联方	全险种成数预约分保合同	船舶险，货运险，企业财产险，家庭财产险，财产险其他，工程险，责任险，意外险，保证保险，健康险	对于皇家太阳联合保险全球业务，适用最高 80%比例分出	合约起期日从 2015 年 11 月 16 日起，无固定期限且持续有效	1,209.33	63.11	127.54

（三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

本报告期赔付金额(包括未决估损在内的再保后的赔付金额) 居前五位的赔付事项如下:

序号	出险原因	赔付金额	有无分保	摊回赔款
		(百万元)		(百万元)
1	施工船走锚	24.80	有	19.84
2	河南水灾	4.24	有	3.39
3	意外事故	1.58	有	1.27
4	意外事故	1.40	有	1.12
5	施工坍塌	1.00	有	0.80

（四）报告期内重大投资行为

无。

（五）报告期内重大投资损失

无。

（六）报告期内各项重大融资事项

无。

（七）报告期内各项重大关联交易

本季度内，我司与关联方之间发生的累计交易金额超过报告期末净资产 10%的交易如下：

关联方	交易内容	定价原则	交易价格	交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	结算方式
Swiss Reinsurance Company Ltd.	我司与 Swiss Reinsurance Company Ltd. 于 2021 年 4 月 15 日签署了 2021 年至 2023 年商业险全险种成数再保险合同及两个非比例再保险合同，2021 财产险、工程险和责任险超赔再保险合同以及 2021 全险种止损再保险合同。2021 年至 2023 年个人险业务全险种成数再保险合同。	2021 年至 2023 年商业险全险种成数再保险合同：根据瑞再集团内部转分保的定价指引准则，采用目前市场通用的成数分保方式，确保分出比例和摊回手续费符合市场化定价原则，并且不伤害公司或公司股东的利益。 2021 财产险、工程险和责任险超赔再保险合同：超赔再保险合同以瑞再集团内部转分保的定价指引准则为基础，根据公平的原则定价，按照市场化原则操作，不会损害公司或公司股东利益。 2021 全险种止损再保险合同：止损再保险合同以瑞再集团内部转分保的定价指引准则为基础，根据公平的原则定价，按照市场化原则操作，不会损害公司或公司股东利益。 2021 年至 2023 年个人险业务全险种成数再保险合同：根据瑞再集团内部转分保的定价指引准则，采用目前市场通用的成数分保方式，确保分出比例和摊回手续费符合市场化定价原则，并且不伤害公司或公司股东的利益。	交易价格根据原收保费乘以分出比例计算得出	分出保费：6269.92 万元	分出保费：45.7%	季度结算
				摊回分保费用：3214.93 万元	摊回分保费用：55.7%	
				已摊回的赔款：1069.57 万元	摊回赔付支出：59.0%	

（八）报告期内各项重大诉讼事项

无。（注：我司在 2022 年第一季度和第二季度的偿付能力报告中披露了一起仲裁案件，考虑到重大诉讼事项仅针对诉讼案件，且上述仲裁案件的标的金额预计不会对我司偿付能力有重大影响，因此我司调整了披露口径，从此次第三季度报告起不再披露该仲裁案件。）

（九）报告期内重大担保事项

无。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

无。

八、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

根据偿二代监管信息系统发布的结果，我司 2022 年一季度风险综合评级评定为 A 类，2022 年二季度风险综合评级评定为 BB 类。这表明我司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小，偿付能力充足率持续保持稳定且达标。对于最近一季度风险综合评级结果的下调情况，公司高度重视，在第一时间组织相关部门就变动原因进行分析并开展相关工作，以期提升我司的评级结果。

就偿付能力而言，我司本季度末的偿付能力充足率为 296.9%，较 2022 年 2 季度偿付能力 329.6%下降了 32.7%，本季度实际资本减少 964.87 万元，偿付能力充足率下降 6.7%；最低资本较上季度增加了 1,248.20 万元，使得偿付能力下降 25.9%，来源于保险风险、市场风险、信用风险和控制风险的共同作用。

我司的信用风险最低资本主要源于公司与集团内关联方 Swiss Reinsurance Company Ltd. 的再保安排产生较大的应收分保资产，因此会有较高的资本需求，但由于关联方公司在标准普尔的评级达到 AA-，由此实际的信用风险较低。此外我司自 2017 年第 4 季度起通过再保合同调整与再保方约定，我司可将应付再保分出保费，转换为担保措施，来控制信用风险最低资本要求。此后，我司在 2018 年第 4 季度进一步通过再保合同调整与再保方约定，延长应付再保分出保费在我司作为担保的期限，以匹配赔付支出的进展。2019 年第 4 季度我司又达成最新协议，集团关联方将根据应收分保准备金的余额提供全额担保以支持我司的偿付能力充足率。另外，本公司有专员执行监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏帐准备。

由于应收分保准备金、应收分保未决赔款准备金和应收分保款项均有所增加，本季度分出业务再保险资产风险暴露整体增加了 5,500.67 万元，最低资本增加 832.51 万元，使得偿付能力下降 15.5%；分入业务和应收保费本期变动较小，偿付能力上升 0.9%；

除了信用风险外，保险风险对公司的偿付能力也会产生直接影响。保险风险最低资本增加 466.64 万元，降低偿付能力充足率 10.2%，主要来自于保费风险和准备金风险风险暴露的提高；

同时，市场风险最低资本增加 584.53 万元，降低偿付能力充足率 11.9%，主要是由于原“20 附息国债 11”2.5 亿元 3 季度到期后续投 2 年，久期上升导致最低资本大幅提高；

控制风险方面，我司 2021 年 SARMRA 评估得分为 69.83 分，银保监会公布的 2022 年计算控制风险最低资本所需调整基础分 M 为 81.01 分，综合量化风险最低资本上升的影响，控制风险最低资本本期增加 66.25 万元，偿付能力下降 1.3%。

对于偿付能力而言，除了在第五部分披露的四类风险：操作风险，战略风险，声誉风险和流动性风险，还有以下两类风险对公司的偿付能力有直接影响：

(1) 承保风险：我司目前着力拓展大型业务，所以面临赔付的不确定性更高，对资本金也有更高的要求。对此，我司密切关注公司承保的业务发展，需要时重新评估再保安排以确保其合理性。

从治理角度来看，对大型业务我司统一使用集团的核保标准和定价工具，对中小型业务我司基于不同的业务性质和风险等级使用独立的核保流程。对这两类业务我司都有明确的核保权限划分。除此之外，所有承保业务都会由核保和产品组的专员定期进行抽查。

此外，公司设置了较高的内部资本充足率指标。一旦实际充足率低于内部标准阈值下限，我司将遵循集团的资本金管理守则，采取必要措施改善充足率。

(2) 信用风险：我司首要的信用交易对手是集团关联方 Swiss Reinsurance Company Ltd.，主要源于与其签署的再保安排产生的应收分保资产。该关联方公司在标准普尔的评级达到 AA-，因此实际信用违约风险很小。同时，我司不断优化与集团关联方的再保安排，在 2019 年第 4 季度通过再保合同调整，将内部再保摊回保险责任准备金转换为担保措施，进一步减少信用风险对偿付能力的影响。

此外，对于应收账款的信用风险，我司有专员执行监控程序，以确保采取必要的措施回收过期债权，并在每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏帐准备。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度不适用。

（二）有关事项审核意见

不适用。

（三）信用评级有关信息

瑞再集团聘请标准普尔评级公司对集团及其下属子公司进行主体信用评级，在信用评级有效期内，持续跟踪集团业务发展、偿付能力、风险管理等情况，及时对评级结果等进行更新和调整，并公开披露评级结果。2022年6月，标准普尔评级公司对瑞再集团发布评级报告，其中，我司（Swiss Re Corporate Solutions Insurance China Ltd）的评级结果继续维持为A+。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

不适用。

（五）报告期内外部机构的更换情况

不适用。

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：瑞再企商保险有限公司

2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	461,469,015.25	471,117,693.68
1.1	净资产	466,652,671.04	476,924,561.44
1.2	对净资产的调整额	-5,183,655.79	-5,806,867.76
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-5,183,655.79	-5,806,867.76
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）		
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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）		
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	0.00	0.00
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：超额应扣除的部分		
5	实际资本合计	461,469,015.25	471,117,693.68

S03-认可资产表

公司名称：瑞再企商保险有限公司 2022-09-30

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	163,567,612.75	0.00	163,567,612.75	171,604,877.79	0.00	171,604,877.79
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	163,567,612.75	0.00	163,567,612.75	171,604,877.79	0.00	171,604,877.79
1.3	流动性管理工具	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	投资资产	901,270,510.00	0.00	901,270,510.00	859,905,260.00	0.00	859,905,260.00
2.1	定期存款	143,800,000.00	0.00	143,800,000.00	143,800,000.00	0.00	143,800,000.00
2.2	协议存款		0.00				
2.3	政府债券	757,470,510.00	0.00	757,470,510.00	716,105,260.00	0.00	716,105,260.00
2.4	金融债券		0.00				
2.5	企业债券		0.00				
2.6	公司债券		0.00				
2.7	权益投资		0.00				
2.8	资产证券化产品		0.00				
2.9	保险资产管理产品		0.00				
2.10	商业银行理财产品		0.00				
2.11	信托计划		0.00				
2.12	基础设施投资		0.00				
2.13	投资性房地产		0.00				

2.14	衍生金融资产		0.00				
2.15	其他投资资产		0.00				
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益		0.00	0.00			0.00
4	再保险资产	940,136,088.64	0.00	940,136,088.64	891,510,824.59	0.00	891,510,824.59
4.1	应收分保准备金	619,839,472.46	0.00	619,839,472.46	568,803,002.27	0.00	568,803,002.27
4.2	应收分保账款	320,296,616.18	0.00	320,296,616.18	322,707,822.32	0.00	322,707,822.32
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	119,677,863.60	0.00	119,677,863.60	103,777,532.23	0.00	103,777,532.23
5.1	应收保费	101,208,327.83	0.00	101,208,327.83	80,480,328.73	0.00	80,480,328.73
5.2	应收利息	14,948,325.85	0.00	14,948,325.85	20,017,821.40	0.00	20,017,821.40
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	3,521,209.92	0.00	3,521,209.92	3,279,382.10	0.00	3,279,382.10
6	固定资产	5,365,204.38	0.00	5,365,204.38	3,832,915.54	0.00	3,832,915.54
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	3,619,875.76	0.00	3,619,875.76	2,503,180.66	0.00	2,503,180.66
6.3	交通运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	1,745,328.62	0.00	1,745,328.62	1,329,734.88	0.00	1,329,734.88
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	土地使用权		0.00	0.00			0.00

8	独立账户资产		0.00	0.00			0.00
9	其他认可资产	7,623,248.23	5,183,655.79	2,439,592.44	11,056,938.93	5,806,867.76	5,250,071.17
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	7,623,248.23	5,183,655.79	2,439,592.44	11,056,938.93	5,806,867.76	5,250,071.17
10	合计	2,137,640,527.60	5,183,655.79	2,132,456,871.81	2,041,688,349.08	5,806,867.76	2,035,881,481.32

S04-认可负债表

公司名称：瑞再企商保险有限公司 2022-09-30

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	864,356,239.44	793,536,527.97
1.1	未到期责任准备金	223,249,015.79	192,913,916.10
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	223,249,015.79	192,913,916.10
1.2	未决赔款责任准备金	641,107,223.65	600,622,611.87
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	302,234,454.54	285,746,594.12
2	金融负债	0.00	0.00
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	806,631,617.12	771,227,259.67
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	4,159,481.87	1,850,060.78
3.3	预收保费	66,740.76	52,484.91
3.4	应付分保账款	168,466,296.22	146,363,852.33
3.5	应付手续费及佣金	28,149,734.82	26,256,723.01
3.6	应付职工薪酬	39,279,827.90	33,970,236.73
3.7	应交税费	-4,131,112.18	684,681.30

3.8	存入分保保证金	558,803,616.63	547,928,385.85
3.9	其他应付及预收款项	11,837,031.10	14,120,834.76
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债	0.00	0.00
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	1,670,987,856.56	1,564,763,787.64

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：瑞再企商保险有限公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	147,189,100.84	135,369,642.56
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
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	73,418,976.18	68,752,615.14
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	69,767,898.84	65,142,952.37
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	11,315,786.63	11,073,777.80
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	7,664,709.29	7,464,115.03
1.3	市场风险-最低资本合计	19,962,491.85	14,117,196.84
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	18,926,312.22	12,276,902.42
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	5,159,831.81	6,162,828.24
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,123,652.18	4,322,533.82
1.4	信用风险-最低资本合计	109,500,848.30	101,651,569.42
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	0.00	0.00
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	109,500,848.30	101,651,569.42
1.4.3	信用风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.5	量化风险分散效应	55,693,215.49	49,151,738.84
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
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	8,250,399.70	7,587,882.88
3	附加资本	0.00	0.00
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	155, 439, 500. 54	142, 957, 525. 44

保费风险最低资本和准备金风险最低资本明细表

公司名称：瑞再企商保险有限公司

2022-09-30

单位：元

行次	类型	保费风险最低资本		准备金风险最低资本	
		期末数	期初数	期末数	期初数
1	车险	-	-	-	-
2	财产险	14,574,707.82	13,881,949.34	41,983,090.12	37,583,664.55
3	船货特险	13,748.71	14,322.24	2,985,836.75	3,158,781.73
4	责任险	4,599,283.64	4,118,165.79	28,720,720.55	28,407,759.14
5	农业险	669.58	669.58	-	-
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		-		-
7	短意险	107,675.62	99,666.31	75,834.91	68,558.37
8	短健险	-	-	-	-
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	34.33	-	4.57	-
11	合计	19,296,119.70	18,114,773.27	73,765,486.90	69,218,763.79

巨灾风险最低资本表

公司名称：瑞再企商保险有限公司

2022-09-30

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	-	-
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	11,176,498.10	10,946,400.57
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	1,754,154.60	1,658,376.87
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	236,344.87	233,785.10
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）	1,851,210.94	1,764,784.74
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	11,315,786.63	11,073,777.80