

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

2024 年第 1 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 7.7 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、主要指标表	12
五、风险管理能力	17
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	22
八、管理层分析与讨论.....	27
九、外部机构意见	29
十、实际资本	30
十一、最低资本	36

二、董事会和管理层声明

(一) 董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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	77,000	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 2024 年 1 季度末，本公司董事会有 5 位董事会成员。

——董事长 Jonathan Rake 先生

经原银保监会批准，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 先生拥有多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

经原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

经原银保监会批准，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多年，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 Robert John Burr 先生

经原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月至2022年8月担任iptiQ亚太区首席执行官；自2022年9月1日起担任iptiQ集团控股公司和iptiQ业务条线首席执行官至今。Robert John Burr先生在保险领域工作了多年，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。

——独立董事 张兴先生

经原银保监会上海监管局批准，张兴先生于2023年5月16日被任命为瑞再企商保险有限公司董事（独立董事），批准文号：沪银保监复〔2023〕298号。

张兴先生长期任职于金融保险监管部门、担任保险机构高管多年，具有丰富的金融保险行业监管和从业经验，熟悉国内保险市场和法律法规。张兴先生历任中国人民银行上海分行副处长、正处级金融监管员、中国保监会上海监管办办公室主任（后改称综合处处长）、中国保监会国际部副主任、上海保监局党委委员、副局长、江西保监局党委书记、局长；2011年11月至2020年2月任大众（2014年7月更名为史带财产）保险股份有限公司董事长、党委书记（2012年5月至2013年3月兼任公司总经理）；现任亲和（海南）智能科技有限公司董事长。张兴先生毕业于上海财经大学国际金融专业，拥有中欧国际工商管理学院工商管理硕士和复旦大学博士研究生学历。

（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。

温淑仪女士曾任瑞士再保险亚洲区域法律总顾问以及瑞士再保险亚洲管理团队成员。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。自 2024 年 2 月 27 日起担任临时总精算师。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、投资部以及数据治理部。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。庄贤女士在圣路易斯华盛顿大学获得工商管理硕士学位，拥有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。

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；自2024年11月24日起担任我司江苏分公司临时总经理。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，拥有多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

经公司董事会决议，David Dai（中文名：戴屹）先生自2024年2月6日起不再担任总精算师职务，王雯晶女士自2024年2月27日起担任临时总精算师职

务。

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

报告期内是否受到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？（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

报告期内是否发生保险公司董事、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原银保监会或国家金融监督管理总局采取任何监管措施。

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）	259,329.37	250,333.94	260,632.89
认可负债（万元）	209,744.97	200,419.01	210,462.93
实际资本（万元）	49,584.40	49,914.93	50,169.96
核心一级资本（万元）	49,584.40	49,914.93	50,169.96
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）	13,720.75	14,194.83	14,255.48
控制风险最低资本（万元）	810.19	838.19	841.77
附加资本（万元）			
最低资本（万元）	14,530.94	15,033.02	15,097.25
核心偿付能力溢额（万元）	35,053.46	34,881.91	35,072.72
综合偿付能力溢额（万元）	35,053.46	34,881.91	35,072.72
核心偿付能力充足率	341.2%	332.0%	332.3%
偿付能力充足率	341.2%	332.0%	332.3%

(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	20,903,133.15	-228,083,532.81	
	上一会计年度净现金流	-227,066,762.41	135,851,265.32	
	上一会计年度之前会计年度的净现金流	135,851,265.32	59,826,117.94	
流动性覆盖 率(%)	LCR1	未来3个月	101.62%	134.43%
		未来12个月	117.24%	114.66%
	LCR2（必测压力情景）	未来3个月	337.11%	603.44%
		未来12个月	195.55%	210.81%
	LCR2（自测压力情景）	未来3个月	322.78%	594.56%
		未来12个月	188.35%	214.64%
	LCR3（必测压力情景）	未来3个月	100.97%	132.35%
		未来12个月	111.55%	113.91%
	LCR3（自测压力情景）	未来3个月	84.88%	117.61%
		未来12个月	102.44%	109.06%
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)		141.43%	125.98%	

(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	51,929,828.51
	经营活动现金流入本年累计数	112,602,551.88
	经营活动现金流出本年累计数	60,672,723.37
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	46.13
	本年累计经营活动净现金流	51,929,828.51
	本年累计保费收入	112,574,036.60
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0%
	特定业务赔付支出	-
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	-
	公司整体赔付支出	2,206,250.09
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	-719,936.96
四、规模保费同比增速	指标值	-8%
	当年累计规模保费	61,204,697.46
	去年同期累计规模保费	66,864,555.56
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	46%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	1,196,734,951.40
	期末总资产	2,594,432,920.25
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 算术平均值	-
	期末总资产	2,594,432,920.25
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	2,594,432,920.25
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	2,594,432,920.25
九、应收款项占比	指标值	14%
	应收保费	67,744,535.22
	应收分保账款	295,576,299.58
	期末总资产	2,594,432,920.25
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	2,594,432,920.25

(四) 近三年(综合)投资收益率

近三年平均投资收益率	2.37%
近三年平均综合投资收益率	2.46%

(五) 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

2024-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	112,574,036.60	112,574,036.60
（二）净利润	-6,119,580.22	-6,119,580.22
（三）总资产	2,594,432,920.25	2,594,432,920.25
（四）净资产	496,983,234.90	496,983,234.90
（五）保险合同负债	1,035,776,036.11	1,035,776,036.11
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	-1.23%	-1.23%
（八）总资产收益率	-0.24%	-0.24%
（九）投资收益率	0.52%	0.52%
（十）综合投资收益率	0.69%	0.69%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	163.23%
2. 综合费用率	--	126.31%
3. 综合赔付率	--	36.92%
4. 手续费及佣金占比	--	8.03%
5. 业务管理费占比	--	30.73%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	61,204,697.46	61,204,697.46
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	61,204,697.46	61,204,697.46
3.1 第一大险种的签单保费	31,019,891.65	31,019,891.65
3.2 第二大险种的签单保费	25,102,854.57	25,102,854.57
3.3 第三大险种的签单保费	5,263,716.30	5,263,716.30
3.4 第四大险种的签单保费	23,207.54	23,207.54
3.5 第五大险种的签单保费	-204,972.60	-204,972.60
4. 车险车均保费	0.00	0.00
5. 各渠道签单保费	61,204,697.46	61,204,697.46
5.1 代理渠道签单保费	13,803,795.53	13,803,795.53
5.2 直销渠道签单保费	4,550,387.39	4,550,387.39
5.3 经纪渠道签单保费	42,850,514.54	42,850,514.54
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

(六) 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

2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,593,293,659.86	2,503,339,371.82
2	认可负债	2,097,449,685.35	2,004,190,071.44
3	实际资本	495,843,974.51	499,149,300.38
3.1	核心一级资本	495,843,974.51	499,149,300.38
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	145,309,417.76	150,330,184.36
4.1	量化风险最低资本	137,207,490.09	141,948,316.90
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	69,430,583.83	68,395,923.61
4.1.3	市场风险最低资本	24,511,665.64	26,912,984.48
4.1.4	信用风险最低资本	116,272,028.77	121,802,522.19
4.1.5	量化风险分散效应	57,761,511.49	59,391,078.18
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	8,101,927.67	8,381,867.46
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	350,534,556.75	348,819,116.02
6	核心偿付能力充足率	341.23%	332.04%
7	综合偿付能力溢额	350,534,556.75	348,819,116.02
8	综合偿付能力充足率	341.23%	332.04%

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。2023年度我司的总保费收入为人民币5.23亿元，其中原保险保费收入为人民币2.85亿元。截止至2023年底，我司总资产为人民币25.05亿元。

（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，原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，我司收到了原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。另外，根据原上海银保监局2022年6月的最新要求，我司内部审计部门已对现场检查的整改落实情况开展专项审计，并向监管递交审计报告。本次监管现场评估的整体整改情况，已在2022年四季度向董事会进行了汇报。同时，我司也将继续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

本季度，公司重点从以下几个方面进一步提升公司风险管理能力：

1. 持续优化公司层面内部控制相关制度。为进一步完善中介渠道管理工作，公司在 2024 年一季度根据《保险销售行为管理办法》新规要求并结合渠道管理工作现状，对《瑞再企商中介业务管理办法》进行了修订，本次修订的主要内容包括更新违法行为与责任追究部分的制度要求，进一步完善了公司在中介业务管理中对相关人员违法行为的管控和责任追究，同时根据现行监管要求优化了部分中介渠道和中介业务管理流程。修订后的制度于 2024 年 3 月 5 日起发布施行。

2. 开展公司层面的年度风险控制自评估工作。2024 年一季度，公司按照《保险公司内部控制基本准则》完成了年度内部控制有效性的评估工作。通过此次自评估，我司认为公司内部控制基本健全、合理、有效。对于自评估发现的亟待改善之处均已在集团操作风险管理系统中进行记录并持续追踪改进工作。

3. 公司于 2024 年一季度完成了中介渠道业务内部审计、反洗钱及反恐怖融资合规审计和承保及产品管理的内部审计，审计结果均已通过报告形式向我公司董事会和管理层进行了发布。对于审计中发现的各项问题，管理层和流程主管部门制定了整改计划和期限，并已在集团操作风险管理系统中进行记录并持续追踪改进工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023 年偿付能力风险管理年度自评估于 2023 年四季度开展并完成本次自评估的总体分数为 89.44 分。其中，风险管理基础与环境 18.22 分，风险管理目标与工具 8.20 分，保险风险管理 8.80 分，市场风险管理 9.36 分，信用风险管理 8.54 分，操作风险管理 9.12 分，战略风险管理 8.69 分，声誉风险管理 9.00 分，流动性风险管理 9.51 分。总体分数较 2021 年监管现场评估得分和 2022 年公司自评估结果有了进一步提升。该自评估结果经各相关评估部门负责人确认后提交公司管理层审阅，并得到了董事会的最终审批。2024 年的改进计划也确定并正在执行中，我司将不断优化内部体系的健全性和遵循有效性，提升公司风险管理水平。

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，我司最近两次（2023年三季度和2023年四季度）的风险综合评级结果均为BBB类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

我司正着力于不断保持和优化公司的风险综合评估的指标结果，以期持续提升我司的评级结果，具体工作包括：

对照偿二代二期工程中针对风险综合评级的具体要求，各部门分析自身不足，针对薄弱环节制定改进计划。同时，风险综合评级的情况也会定期向董事会报告。

我司将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。同时借助每季度的风险论坛为高级管理层提供讨论和管理潜在风险的平台。

（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，制定了发现及管理操作风险的常规流程并遵守实行。对于已发现的操作风险，我们会及时改正并提出改进方案，并且通过对已发生问题的讨论及学习，不断完善内部的操作流程，以减低操作风险的发生和影响。同时，我司的操作风险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，一方面通过主动发现和汇报问题提升企业透明公开的风险文化，另一方面通过建立操作风险数据库以供集团和公司内部分析总结。为不断优化公司偿付能力风险管理水平，风险管理部与各职能部门搭建了公司关键风险指标库，涵盖包括操作风险在内的七大类风险，并定期开展关键风险指标的预警、监控、调整、报告和整改的相关工作。

2024年一季度公司未发生重大操作风险事件。

战略风险：公司战略规划制定严格遵循监管机构和瑞再集团的要求，通过研究宏观经济，行业趋势等外部环境，深入解析自身的优劣势及发展机遇，制定满足集团战略目标，同时也符合公司实际情况的战略规划。

2024年第一季度，战略发展部牵头完成公司2023年战略执行情况报告。公司2023年整体战略执行情况良好，在个险业务进行战略调整后，公司继续聚焦于发展自身优势业务，专注于企业保险条线的业务，即推动大型商业风险、发展线上数字化平台、积极寻找合作伙伴，以及拓展全球保单业务。公司坚持合规经营，满足风险等各项评级标准。同时，战略发展部牵头完成公司2024年战略规划报告，对2024年度公司战略目标及实施落地举措进行了规划。2023年战略执行情况报告及2024年战略规划报告在三月经管理层战略风险评估与管理会议审阅，预计将在2024年4月通过董事会审批，审批通过后报送监管。

我司持续密切跟进宏观经济、市场发展等外部环境变化，战略发展部于2024年一季度，组织公司管理层对战略风险进行分析与评估，从宏观经济、市场竞争及监管环境等维度分析公司战略发展可能面临的风险及挑战，同时对内部面临的盈利能力方面的挑战进行了分析，公司将通过一系列举措降本增效，确保实施长期可持续的健康增长战略。一季度战略风险会议内容将报送公司董事会审议，以确保公司董事会对战略风险的实时掌握以及战略规划的有效实施。

战略发展部将持续定期组织管理层对战略实施情况进行讨论和监督。并利用风险论坛、高级管理层会议等形式，对战略风险进行分析和评估。与此同时，公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：2024年第一季度，瑞再企商持续加强对外传播与品牌建设，推进思想领导力分享，通过举办“保险与风险管理高质量发展论坛”，邀请众多专家学者共同就保险与风险管理领域的最新动态和发展趋势话题进行了深入广泛的交流。同时通过高管媒体采访等活动进一步提升瑞再企商媒体曝光度，建立品牌形象。2024年一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 2023 年四季度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 2,600 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%，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。

截至本季度末，我司流动性情况良好。流动性资产规模为人民币 75,694.62 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 47.80%，远高于监管要求的 7%。我司将所持中央政府国债主要划分为可供出售类金融资产，可在应对资金需求时以较快速度变现。

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，本季度内重大分入合同如下：

分出人	分出人与本公司的关联方关系	再保险合同类型	险种类型	保险责任	合同期间	分入保费（万元）	本季度支付的赔款（万元）
中石油专属财产保险股份有限公司	非关联方	比例合约	财产险、工程险	财产损失，工程损失	2024年1月1日-2024年12月31日	900	0

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	再保险合同类型	险种类型	保险责任	合同期间	分出保费(万元)	已摊回的赔款(万元)	摊回分保费用(万元)
Swiss Reinsurance Company Ltd	关联方	成数比例合约	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	合约的再保接受人为我司关联企业 Swiss Reinsurance Company Ltd, 其参与份额为再保分出部分的 100%。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, 其余险种分出比例为 80%。	合约起期日从 2024 年 1 月 1 日起, 至 2024 年 12 月 31 日止	6,317.23	1,479.52	2,778.05
Swiss Re International SE Singapore Branch	关联方	成数比例合约	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	合约的再保接受人为我司关联企业 Swiss Re International SE Singapore Branch, 其参与份额为再保分出部分的 100%。对于满足合同约定条件的大	合约起期日从 2024 年 1 月 1 日起, 至 2024 年 12 月 31 日止	2,240.13	80.44	793.75

				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%。				
Royal & Sun Alliance Reinsurance Limited	非关联方	成数比例合同	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	883.21	191.54	152.88

（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	地震	1.24	有	0.99
2	产品损坏	0.70	有	0.56
3	雇员死亡	0.63	有	0.50
4	雇员死亡	0.53	有	0.42
5	意外事故	0.50	有	0.40

（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

1. 与日常经营相关的关联交易

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 2024 年 1 月 3 日签署了 2024 商业险全险种成数再保险合同；2024 财产险、工程险和责任险超赔再保险合同；2023 商业险全险种成数再保险合同批单 3。	2024 商业险全险种成数再保险合同：续约原商业险全险种成数再保险合同。约定 2024 年预摊回手续费费率，履行期限为 1 年，交易价格、协议生效条件等无变动。2024 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，履行期限为 1 年。2023 商业险全险种成数再保险合同批单 3：调整 2023 年摊回手续费费率，不涉及交易价格，协议生效条件，履行期限等变动。	交易价格根据原收保费乘以分出比例计算得出	分出保费：6544.57 万元	分出保费：66.1%	季度 结 算
				摊回分保费用：2778.05 万元	摊回分保费用：73.9%	
				已摊回的赔款：1479.52 万元	摊回赔付支出：83.0%	
Swiss Re International SE Singapore Branch	我司与 Swiss Re International SE Singapore Branch 于 2024 年 1 月 3 日签署	2024 全险种成数再保险预约合同：续约原全险种成数再保险预约合同。约定 2024 年预摊回手续费费率，履行期限为 1 年，交	交易价格根据原收保费乘以	分出保费：2240.13 万元	分出保费：22.6%	季度 结 算

	了 2024 全险种成数再保险预约合同及 2023 全险种成数再保险预约合同批单 3。	易价格、协议生效条件等无变动。 2023 全险种成数再保险预约合同批单 3: 调整 2023 年摊回手续费率, 不涉及交易价格, 协议生效条件, 履行期限等变动。	分出比例计算得出	摊回分保费用: 793.75 万元	摊回分保费用: 21.1%
				已摊回的赔款: 80.44 万元	摊回赔付支出: 4.5%

2. 资产转让、股权转让等关联交易
无。

3. 债权、债务、担保事项
无

4. 其他重大关联交易
无。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

无。

(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,我司最近两次(2023年三季度和2023年四季度)的风险综合评级结果均为BBB类,我司正着力于不断保持和优化公司的风险综合评估的指标结果,以期持续提升我司的评级结果。

就偿付能力而言,我司2024年1季度末的偿付能力充足率为341.2%,较2023年4季度审计后偿付能力332.0%上升了9.2%。实际资本减少330.53万元,偿付能力充足率下降2.2%;最低资本较上季度减少502.08万元,使得偿付能力上升11.4%,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。

信用风险方面,本季度虽然分出业务所需的信用风险风险暴露整体增加了2,070.48万元,但由于关联方风险暴露本季度均被全额担保,因此最低资本大幅下降346.06万元,偿付能力充足率上升7.9%;分入业务再保险资产方面,由于工程险一笔应收保费196万在本季度已收到,大大降低了逾期应收保费的风险暴露,使得本期偿付能力上升5.1%;

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。本季度保险风险最低资本增加103.47万元,使得偿付能力充足率下降2.3%,其中,保费风险最低资本减少12.44万元,较上季度小幅下降,主要是由于责任险滚动12个月自留保费较上季度减少;准备金风险最低资本增加151.28万元,较上季度有所提升但变动较小,主要受财产险(企财险为主)和责任险本季度为新业务增加影响;

同时,最低资本减少240.13万元,使得偿付能力充足率上升5.3%,主要来源于未到期债券随久期下降导致的最低资本减少,以及新投债券均为一年以内的短久期品种、未引起市场风险最低资本大幅上升;

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2023年计算控制风险最低资本所需调整基础分M为81.29分,综合量化风险最低资本下降,控制风险最低资本本期减少27.99万元,偿付能力上升0.7%。

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。此外集团关联方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。。

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。2023年11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 2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	495,843,974.51	499,149,300.38
1.1	净资产	496,983,234.90	500,768,898.07
1.2	对净资产的调整额	-1,139,260.39	-1,619,597.69
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,139,260.39	-1,619,597.69
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：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	495,843,974.51	499,149,300.38

S03-认可资产表

公司名称：瑞再企商保险有限公司 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
1	现金及流动性管理工具	71,483,226.47	0.00	71,483,226.47	50,590,607.85	0.00	50,590,607.85
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	71,483,226.47	0.00	71,483,226.47	50,590,607.85	0.00	50,590,607.85
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	1,303,251,724.93	0.00	1,303,251,724.93	1,261,759,817.00	0.00	1,261,759,817.00
2.1	定期存款	178,000,000.00	0.00	178,000,000.00	154,000,000.00	0.00	154,000,000.00
2.2	协议存款		0.00				
2.3	政府债券	1,125,251,724.93	0.00	1,125,251,724.93	1,107,759,817.00	0.00	1,107,759,817.00
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	1,116,041,622.60	0.00	1,116,041,622.60	1,100,195,030.41	0.00	1,100,195,030.41
4.1	应收分保准备金	820,465,323.02	0.00	820,465,323.02	801,296,334.64	0.00	801,296,334.64
4.2	应收分保账款	295,576,299.58	0.00	295,576,299.58	298,898,695.77	0.00	298,898,695.77
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	89,363,700.70	0.00	89,363,700.70	64,427,464.04	0.00	64,427,464.04
5.1	应收保费	67,744,535.22	0.00	67,744,535.22	39,274,458.78	0.00	39,274,458.78
5.2	应收利息	18,613,998.28	0.00	18,613,998.28	22,080,964.97	0.00	22,080,964.97
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	3,005,167.20	0.00	3,005,167.20	3,072,040.29	0.00	3,072,040.29
6	固定资产	2,405,209.34	0.00	2,405,209.34	3,003,676.68	0.00	3,003,676.68
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	1,627,129.15	0.00	1,627,129.15	2,023,552.53	0.00	2,023,552.53
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	778,080.19	0.00	778,080.19	980,124.15	0.00	980,124.15
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	11,887,436.21	1,139,260.39	10,748,175.82	24,982,373.53	1,619,597.69	23,362,775.84
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	11,887,436.21	1,139,260.39	10,748,175.82	24,982,373.53	1,619,597.69	23,362,775.84
10	合计	2,594,432,920.25	1,139,260.39	2,593,293,659.86	2,504,958,969.51	1,619,597.69	2,503,339,371.82

S04-认可负债表

公司名称：瑞再企商保险有限公司

2024-03-31

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	1,035,776,036.11	1,014,362,242.67
1.1	未到期责任准备金	221,353,539.17	223,000,986.20
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	221,353,539.17	223,000,986.20
1.2	未决赔款责任准备金	814,422,496.94	791,361,256.47
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	436,218,713.15	410,246,240.16
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	1,061,673,649.24	989,827,828.77
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	4,805,575.90	557,677.92
3.3	预收保费	42,988.76	43,020.96
3.4	应付分保账款	153,575,458.46	142,467,023.15
3.5	应付手续费及佣金	26,764,301.84	20,419,271.76
3.6	应付职工薪酬	49,628,286.17	60,454,993.48
3.7	应交税费	-603,468.94	1,654,746.82
3.8	存入分保保证金	818,750,458.73	747,959,490.41
3.9	其他应付及预收款项	8,710,048.32	16,271,604.27
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	2,097,449,685.35	2,004,190,071.44

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 2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	137,207,490.09	141,948,316.90
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	152,452,766.75	157,720,352.10
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	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	69,430,583.83	68,395,923.61
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	66,197,161.27	65,001,239.61
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	10,141,922.11	10,524,935.91
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	6,908,499.55	7,130,251.91
1.3	市场风险-最低资本合计	24,511,665.64	26,912,984.48
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	24,421,358.18	26,823,697.89
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	1,000,005.01	1,007,400.58
1.3.7	市场风险-风险分散效应	909,697.55	918,113.99
1.4	信用风险-最低资本合计	116,272,028.77	121,802,522.19
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	116,272,028.77	121,802,522.19
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	57,761,511.49	59,391,078.18
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	0.00	0.00

1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	8,101,927.67	8,381,867.46
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	145,309,417.76	150,330,184.36

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 2024-03-31 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	15,485,815.55	15,397,577.57	42,599,616.57	41,623,342.64
3	船货特险	35,545.87	24,879.67	1,887,628.55	1,879,590.74
4	责任险	5,122,843.30	5,328,131.34	22,126,700.66	21,582,039.24
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		-		-
7	短意险	94,967.19	112,596.17	197,653.94	214,391.99
8	短健险	-	-	-	-
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	191.97	593.26	4,948.97	4,377.27
11	合计	20,739,363.88	20,863,778.00	66,816,548.69	65,303,741.88

巨灾风险最低资本表

公司名称：瑞再企商保险有限公司 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	-	-
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	9,834,183.15	10,233,420.43
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	2,453,575.82	2,454,740.80
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	356,919.61	160,093.08
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)	2,502,756.47	2,323,318.40
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	10,141,922.11	10,524,935.91