

偿付能力季度报告摘要



德国通用再保险股份有限公司
上海分公司

General Reinsurance AG – Shanghai Branch

2020年第三季度

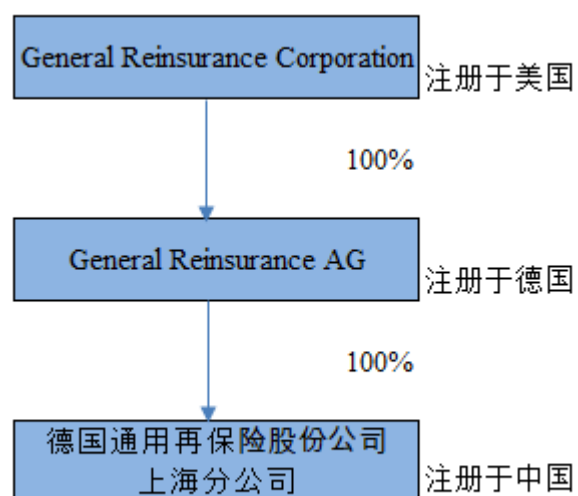
一、基本信息

公司名称（中文）	德国通用再保险股份有限公司上海分公司
公司名称（英文）	General Reinsurance AG Shanghai Branch
负责人	蔡端绵 (Chua Tuan Miang)
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴东路161号上海招商大厦1801A、1801B、1802A、1803室
注册资本	438,714,000 元人民币
开业时间	2004年7月
经营范围	(1)人寿再保险业务，包括中国境内的再保险业务，中国境内的转分保业务和国际再保险业务；(2)非人寿再保险业务；包括中国境内的再保险业务，中国境内的转分保业务和国际再保险业务。
报告联系人姓名	黄莹
办公室电话	021 6100 6312
传真号码	021 6100 6366
电子邮箱	Yolanda.huang@genre.com

二、基本情况

1. 实际控制人：

德国通用再保险股份有限公司上海分公司（以下简称“通用再上海分公司”）的总公司是位于德国科隆的德国通用再保险股份有限公司(General Reinsurance AG)，最终控股集团公司为美国的 General Reinsurance Corporation。



2. 报告期末没有子公司、合营企业或联营企业

3. 报告期内公司高级管理人员的基本情况

姓名	年龄	学历	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位任职和兼职情况	最近5年工作经历
蔡端绵	48	硕士	2006.05	总经理	保监国际【2006】410号	无	通用再上海分公司
陈海飞	43	硕士	2011.04	副总经理	保监国际【2011】493号	无	通用再上海分公司
黄频	44	学士	2019.08	副总经理 / 首席风险官	银保监复【2019】704号	无	通用再上海分公司
邵红	41	硕士	2020.08	总精算师	银保监复【2020】439号	无	通用再上海分公司

2020年7月10日中国银保监核准邵红女士担任总精算师的任职资格（银保监复【2020】439号），通用再上海分公司于2020年8月1日正式任命邵红女士担任总精算师（通用再上海发【2020】50号）。

三、主要指标

1. 偿付能力充足率指标

(单位：元、%)

项目	期末数	期初数
认可资产	6,895,618,112	6,499,957,508
认可负债	3,287,667,217	3,186,546,690
实际资本	3,607,950,895	3,313,410,818
核心一级资本	3,607,950,895	3,313,410,818
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
最低资本	1,362,860,554	1,348,823,879
量化风险最低资本	1,356,552,584	1,342,580,878
寿险业务保险风险最低资本	927,613,320	913,033,585
非寿险业务保险风险最低资本	566,398,408	585,218,705
市场风险最低资本	282,807,326	254,858,876
信用风险最低资本	13,590,504	38,628,823
量化风险分散效应	433,856,974	449,159,111
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	6,307,970	6,243,001
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	2,245,090,341	1,964,586,939
核心偿付能力充足率	265%	246%
综合偿付能力溢额	2,245,090,341	1,964,586,939
综合偿付能力充足率	265%	246%

2. 流动性风险监管指标

(单位：元、%)

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流入/(流出)	-167,067,438	301,071,387
综合流动比率		
3个月内	79%	247%
1年内	84%	80%
1年以上	234%	127%

指标名称	本季度数	上季度数
流动性覆盖率		
压力情景 1	1814%	312%
压力情景 2	6886%	391%
投连产品独立帐户的流动性覆盖率	不适用	不适用

*压力情景一，预测期内分保赔付的现金流出较基本情景增长 50%；

*压力情景二，预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

本季度公司净现金流出 1.67 亿元，主要因为本季度收到再保业务现金净额 2.7 亿元、国债到期收回投资 15.2 亿元、新购买国债投资支付 19.49 亿元，其余各项经营活动、投资活动符合预期。本季度未发生筹资活动现金流。本季度 3 个月、一年内及一年以上综合流动比率分别为 79%，84% 及 234%，和上季度相比，3 个月内综合流动比率下降 168%，一年以内及一年以上综合流动比率分别上升 4%和 108%，主要系本季度末公司所持可供出售类国债投资到期日在 3 个月以内的现金流减少，新增的国债投资其到期日均为一年以上，由此导致 3 个月内和一年以上的流动比率变动较大。本季度流动性覆盖率仍然维持在较高水平，是由于我公司主要资产集中在容易快速变现且无变现障碍的现金及国债上。

3. 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（元）	1,440,656,478	4,519,198,660
净利润（元）	195,795,406	341,570,814
净资产（元）	1,531,346,680	1,531,346,680

四、最近两次风险综合评级

本公司在银保监会 2020 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 A 类。

本公司在银保监会 2020 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 A 类。

五、风险管理能力

1. 最近一次公司偿付能力风险管理能力评估得分

2018 年 11 月，我分公司收到中国银行保险监督管理委员会下发的《关于 2018 年 SARMRA 评估结果的通报》，经评估，我分公司 2018 年 SARMRA 得分为 79.07 分。其中，风险管理基础与环境 17.24 分，风险管理目标与工具 7.23 分，保险风险管理 7.78 分，市场风险管理 7.61 分，信用风险管理 8.37 分，操作风险管理 8.17 分，战略风险管理 7.30 分，声誉风险管理 7.46 分，流动性风险管理 7.93 分。

2. 偿付能力管理改进措施

通用再致力于以综合性的手段来进行风险管理，从而奠定基础使全公司上下都了解影响公司的所有风险，并且确保有意识的风险管理成为公司每位员工日常决策过程中的一部分。

通用再上海分公司在结合总公司风险管理的框架体系下建立适用于上海分公司的风险管理机制，围绕公司的战略、经营目标，通过风险管理流程，采用适当的风险管理方法和工具，实现偿付能力管理总体目标。

为了提高风险管理能力，通用再上海分公司结合 2018 年度偿付能力风险管理能力评价结果，以及每年自评估情况，认真分析差距，从需要投入的时间、人力、物力等各方面考量确定整改事项的优先级。从制度健全性和遵循有效性两方面对风险

管理能力进行完善。本季度，由风险管理牵头部门审阅和完善偿付能力管理手册等一系列具体风险管理制度。在各项制度中更新了风险管理组织架构，确定责任人及责任部门，明确各部门分工，汇报内容、路径、频率等内容。同时还及时完善了风险管理运行所需的工作流程。

六、监管机构对公司采取的监管措施

银保监会未对本公司采取监管措施。

The difference is...the quality of the promise.



genre.com

General Reinsurance AG

Shanghai Branch

Room 1803, China Merchants Tower, 161 East Lujiazui Road

Shanghai 200120 (P.R. China)

Tel. +86 21 6100 6300

Fax +86 21 6100 6388

© General Reinsurance AG 2020