

**中美联泰大都会人寿保险有限公司**

**Sino-US United MetLife Insurance Company Limited**

**2020 年 4 季度偿付能力季度报告摘要**

**2021 年 1 月**

# 目 录

- 一、 基本信息
- 二、 主要指标
- 三、 实际资本
- 四、 最低资本
- 五、 风险综合评级
- 六、 风险管理状况
- 七、 流动性风险
- 八、 监管机构对公司采取的监管措施

## 一、基本信息

(一) 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1196 号 31、32 层整层

(二) 法定代表人：叶峻

(三) 经营范围和经营区域：

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：

1. 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；
2. 上述业务的再保险业务。

(四) 股权结构及股东：

持股比例 排序	股东名称	股权份额	股东类别
1	上海联和投资有限公司	50%	国有股
2	METROPOLITAN LIFE INSURANCE COMPANY ("MLIC")	50%	外资股

(五) 控股股东或实际控制人：无

(六) 子公司、合营企业和联营企业：无

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 本公司董事基本情况

姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/兼职情况	最近 5 年主要工作经历
叶峻	48	工商管理 硕士	2020.9.21	董事长 (2020.9.21-至今) (2005.8.10-2020.9.20 任本公司董事)	银保监复 [2020]605 号	1.上海联和投资有限公司 董事、总经理 2 上海联和金融信息服务有限公司 法定代表人、董事长 3.上海联创创业投资有限公司 董事长 4.上海宣泰医药科技股份有限公司 法定代表人、董事长 5.上海兆芯集成电路有限公司 法定代表人、董事长 6.上海紫竹高新区(集团)有限公司 副董事长 7.上海联和资产管理有限公司 法定代表人、执行董事、总经理 8.上海联彤网络通讯技术有限公司 法定代表人、董事长、总经理 9.上海众新信息科技有限公司 董事长 10.上海晶淬电子科技有限公司 执行董事 11.北京兆芯电子科技有限公司 董事长 12.武汉兆芯集成电路有限公司 执行董事 13.西安兆芯集成电路有限公司 执行董事 14.上海矽睿科技有限公司 董事长 15.上海市信息投资股份有限公司 监事长 16.上海和品信息科技有限公司 执行董事 17.上海矽睿半导体技术有限公司 董事长 18.上海银行股份有限公司 非执行董事	2009-2018 上海联和投资有限公司 副总经理 2018-至今 上海联和投资有限公司 总经理

姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/兼职情况	最近 5 年主要工作经历
王燕清	42	经济学硕士	2015.1.1	董事 (2011.9.20-2014.12.31 任本公司监事)	保监许可 [2014]1164 号	1.上海宣泰医药科技股份有限公司 监事 2.上海联和金融信息服务有限公司 董事	2014-2018 上海联和投资有限公司 金融服务投资部副经理(主持工作) 2018-2019 上海联和投资有限公司 投资三部总经理 2019-至今 上海联和投资有限公司 战略投资管理部总经理
SUN SIYI (孙思毅)	50	统计学硕士	2017.2.27	董事	保监许可 [2017]155 号	无	2013-2017 MetLife Asia Limited 大都会集团 亚洲区总精算师 2017-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理
			2017.11.21	总经理	保监许可 [2017]1340 号		
Charles Sheridan Scully	61	硕士	2018.3.21	董事	保监许可 [2018]334 号	无	2011-至今 MetLife Investment Asia Ltd, Hong Kong 亚洲区首席投资官
Kishore Ponnnavolu	56	博士	2019.2.20	董事	银保监复 [2019]182 号	1. Metropolitan Life Insurance Company (NY) Executive Officer 2. MetLife, Inc. (DE) Executive Officer	2011-2016 Metropolitan Property and Casualty Ins. Company 总监 2016-2018 Metropolitan Property and Casualty Ins. Company 执行副总裁 2018-至今 MetLife Group, Inc. 亚洲区总裁

## 2.监事基本情况

本公司未设监事会，但设有监事履行监事职责：

姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/兼职情况	最近 5 年主要工作经历
应晓明	52	本科	2015.1.1	监事	保监许可 [2014]1141 号	1. 上海联和投资有限公司 职工监事 2. 上海兆芯集成电路有限公司 董事、党总支书记、财务总监 3. 北京兆芯电子科技有限公司 董事 4. 上海晶淦电子科技有限公司 监事 5. 上海宣泰医药科技股份有限公司 董事 6. 上海宣泰海门药业有限公司 董事 7. 上海和兰透平动力技术有限公司 董事 8. 上海市信息投资股份有限公司 董事 9. 上海中科深江电动车辆有限公司 监事 10. 上海众新信息科技有限公司 董事、财务负责人 11. 上海艾普强粒子设备有限公司 董事 12. 上海银行股份有限公司 非执行董事 13. 上海和辉光电股份有限公司 监事	2015-2017 上海联和投资有限公司 副总经济师兼资产财务部经理 2018-至今 上海联和投资有限公司 副总经济师兼资产财务部经理、职工 监事
符蓓	47	工商管理硕士	2020.5.27	监事	沪银保监复 [2020]250 号	无	2015-至今 大都会投资亚洲有限公司 亚太区信用研究和交易主管

### 3.总公司高级管理人员基本情况

姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/ 兼职情况	最近 5 年主要工作经历
SUN SIYI (孙思毅)	50	统计学硕士	2017.2.27	董事	保监许可 [2017]155 号	无	2013-2017 MetLife Asia Limited 大都会集团 亚洲区总精算师 2017-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理
			2017.11.21	总经理	保监许可 [2017]1340 号		
罗天	47	硕士	2011.10.25	审计责任人	保监国际 [2011]1602 号	无	2011.10-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 审计责任人
姚兵	50	硕士	2017.4.10	董事会秘书、副总经理	保监许可 [2017]309 号	无	2015.5-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席市场官 2016.11-2017.4 中美联泰大都会人寿保险有限公司 临时董事会秘书 2017.4-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 董事会秘书、副总经理 2018.8-2018.12 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任江苏分公司总经理 2019.6-2019.11 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任首席投资官及资产管理中心负责人 2019.11-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任健康保险事业部负责人
张戈	53	硕士	2017.10.1	总经理助理	保监许可 [2017]1090 号	无	2011.6-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席风险官 2017.10-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理

姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/ 兼职情况	最近 5 年主要工作经历
ZHOU ZHISHENG (周智圣)	48	硕士	2018.5.17	财务负责人	银保监许可 [2018]269 号	无	2014.9-2017.9 中美联泰大都会人寿保险有限公司 精算部负责人 2017.9-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席财务官 2017.7-2018.5 中美联泰大都会人寿保险有限公司 临时财务负责人 2018.5-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 财务负责人 2018.8-2019.1 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任精算临时负责人 2019.1-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总精算师 2019.8-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理 2019.10-2020.11 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任湖北分公司总经理
			2019.1.21	总精算师	银保监复 [2019]52 号		
			2019.8.12	副总经理	沪银保监复 [2019]606 号		
黄轶丽	47	硕士	2018.10.12	合规负责人	银保监许可 [2018]973 号	无	2015.3-2016.8 上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司 稽核内控部总经理 2016.8-2018.7 平安壹钱包电子商务有限公司法律合规部总经理 2018.7-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席合规官 2018.10-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 合规负责人 2019.7-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理
			2019.7.24	总经理助理	沪银保监复 [2019]546 号		



姓名	年龄	学历 (或学位)	任期 开始日期	职务	任职资格 批准文号	关联单位任职/ 兼职情况	最近 5 年主要工作经历
于健	50	学士	2019.7.24	副总经理	沪银保监复 [2019]543 号	无	2013.8-2017.11 工银安盛人寿保险有限公司 个险业务部 部门总经理 2017.11-2018.6 俊豪保险销售有限公司 总经理室 总经理 2018.7-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席顾问 行销官 2019.6-2019.9 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任天 津分公司临时负责人 2019.7-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理 2019.8-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 中介渠道 业务管理责任人 2019.9-2019.12 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任上 海分公司临时负责人 2019.12-2020.3 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼任上 海分公司总经理
ZHOU WENTONG (周文桐)	54	博士	2019.11.13	总经理助理	沪银保监复 [2019]918 号	无	2015.8-2019.5 友邦保险有限公司上海分公司 中国区资产 管理中心资深总监 2019.7-2019.11 中美联泰大都会人寿保险有限公司 资产管 理中心 副总裁 2019.11-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理 助理 兼任首席投资官及资产管理中心负责人

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：ZHOU ZHISHENG（周智圣）

办公室电话：021-23103531

移动电话：15821862532

传真号码：021-33302178

电子信箱：zzhou10@metlife.com

## 二、主要指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率（%）	357%	338%
核心偿付能力溢额（万元）	1,441,580.38	1,327,002.31
综合偿付能力充足率（%）	357%	338%
综合偿付能力溢额（万元）	1,441,580.38	1,327,002.31
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	402,814.48	379,800.68
净利润（万元）	20,574.74	12,151.93
净资产（万元）	545,220.01	505,370.74

## 三、实际资本部分

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	6,429,010.72	6,087,432.18
认可负债（万元）	4,425,991.72	4,201,702.14
实际资本（万元）	2,003,019.00	1,885,730.03
核心一级资本（万元）	2,003,019.00	1,885,730.03
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	-
附属二级资本（万元）	-	-

#### 四、最低资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	561,438.63	558,727.72
保险风险最低资本（万元）	349,895.41	363,362.35
市场风险最低资本（万元）	376,085.85	356,345.73
信用风险最低资本（万元）	70,507.18	69,163.35
量化风险分散效应（万元）	152,013.69	150,943.30
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	77,880.12	74,069.29
量化风险最低资本（万元）	566,594.64	563,858.84
控制风险最低资本（万元）	-5,156.01	-5,131.12
附加资本（万元）	-	-

#### 五、风险综合评级

最近两次风险综合评级结果如下：

季度	风险综合评级结果
2020 年 2 季度	A
2020 年 3 季度	A

## 六、风险管理状况

(一) 中国银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

评估项目	权重	最终得分
基础与环境	20%	16.78
目标与工具	10%	7.81
保险风险管理能力	10%	8.42
市场风险管理能力	10%	8.11
信用风险管理能力	10%	8.04
操作风险管理能力	10%	8.44
战略风险管理能力	10%	8.18
声誉风险管理能力	10%	7.98
流动性风险管理能力	10%	8.06
分值合计		81.82

(二) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

### 1. 风险管理体系的建设与完善

(1) 风险管理：

① 修订了《偿付能力风险管理制度》，更新相关委员会及引用政策的名称。

② 修订了《风险偏好声明》，1) 根据监管新规，风险偏好新增责任准备金覆盖率指标；2) 根据 2021-2023 业务计划，调整风险偏好和容忍度指标及限额。

③ 修订了《突发事件总体应急预案》，根据监管 9 月中下发的《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法》修订突发事件定义、应急管理原则，完善突发事件应对管理体系、应对突发事件保险服务具体规定章节。

④ 修订了《运营风险管理办法》，参考声誉风险相关监管标准，对运营风险管理办法及其细则中的运营风险事件立即上报具体标准进行更新。

⑤ 修订了《流动性风险管理办法》，更新相关委员会的名称。

⑥ 修订了《保险风险管理办法》，更新相关委员会的名称。

(2) 财务：

① 修订了《偿付能力恶化应急预案》，更新应急管理小组成员通讯录。

② 修订了《流动性风险应急计划管理办法》，更新应急管理小组成员通讯录。

(3) 精算：修订了《资本管理制度》，更新资本管理架构和职责、资本管理目标增设准备金覆盖率要求、调整压力测试情景。删除了对资产会计分类的管理要求。重新整理制度的文字。

(4) 资产管理中心：

① 修订了《资金运用信用风险管理制度》，对授信额度限制和行业、区域集中度进行了修订。

② 修订了《资产五级分类管理办法》，基于资本市场实操，在满足监管要求的同时，对债券和债权计划的分类标准进行更精准化的定义。

(5) 企业传播：修订了《声誉风险管理办法》，更新相关委员会及引用政策的名称，及声誉事件分级标准中对媒体报道数量的界定标准。

## 2.管理流程的梳理与优化

(1) 风险管理部和合规部：计划在 2021 年开展年度非财务风险评估项目。该项目涉及销售渠道、运营部、信息技术部等主要部门，对主要流程的风险点进行评估。目前处于项目计划阶段。

(2) 不断加强轮岗管理，人力资源部、财务部等都对轮岗人员提出了具体要求。

## 3.制度执行有效性的改进

(1) 完善了《发展规划》报告，1) 补充最新的偿付能力压力测试情景假设和评估结果，并将在未来编制报告时，做好偿付能力压力测试和优化方案的记录和说明；2) 补充和明确规划期内拟新设的分支机构，说明在机构发展规划方面的变更，将继续跟踪并及时报告机构发展规划变更情况，在编制相关发展规划报告时说明全年机构发展情况。

(2) 在相关制度中明确了监事的职责，并建立了监事问责的相关制度。

(3) 针对偿付能力风险管理能力自评估中存在的不足，各相关部门依据整改计划，逐步进行整改。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）-实际本季度	13,224	9,047
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	10,892	7,080
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	1,536	1,693
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	9,180	4,550
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	3,047	5,428
三个月内综合流动比率（%）	-244%	-198%
一年内综合流动比率（%）	-73%	-60%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	5236%	4830%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3891%	3774%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 1	202%	267%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 2	420%	553%

## （二）流动性风险分析及应对措施

1.净现金流 —本季度实际：公司根据监管有关规定和要求，制定流动性风险管理机制并有效实施，防范可能引发流动性风险的重大事件，确保持续稳健经营。本季度净现金流实际净流入 1.3 亿元，比上季度高 0.4 亿元，主要由于年底最后一个工作日保费收入资金临时留存在活期银行账户导致；

2.净现金流 —预测：各类情景下，预测下季度净现金流皆为正数，达到了风险综合评级相关流动性指标的评价要求；

3.综合流动比率：截至 2020 年 4 季度末，公司经营状况良好，现金流充足，综合流动比率指标正常。由于考虑续期保费收入，准备金项下的预测为现金流入，导致 3 个月内、一年内的测算结果为负值，表明公司不需要变卖现有资产，公司通过业务现金流入即可满足各项现金流出的需要；

4.公司整体的流动性覆盖率：公司配置的投资资产多为国债、AAA 级金融债、AAA 级企业债等优质资产，因此测算结果为大于 30 倍的覆盖率；

5.投资连结产品独立账户的流动性覆盖率：虽然监管规则要求的计算表中优质资产不含开放式基金，但我公司独立账户结果仍可达到大于2倍流动性覆盖率。本公司投资连结产品独立账户依照产品设立合同，全部资产均为银行活期存款和开放式基金，银行活期存款有最高的流动性，公司对开放式基金进行大量调研和跟踪，严格筛选，所持开放式基金至今为止并未发生过任何流动性问题。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

### （一）中国银保监会对公司采取的监管措施

2020 年第四季度，我公司宁波中心支公司收到宁波银保监局发出《行政处罚决定书》（甬银保监罚决字[2020]85 号， 2020 年 12 月 25 日印发）。



因客户信息不真实的违法行为，违反了《保险法》第八十六条的规定。根据《保险法》第一百七十条，宁波银保监局决定对宁波中心支公司予以罚款人民币壹拾壹万元。

## （二）公司的整改措施以及执行情况

我公司高度重视，积极采取系列整改及问责措施：

1.完善内部管理制度。2020年5月，公司更新发布《客户真实性管理制度》及《新契约操作流程（顾问行销渠道/银行保险渠道）》，强化执行保险销售人员信息收集及提交的准确完整安全保密原则要求及罚则，以及保险销售人员在客户投保时执行的系列证件信息验证要求。

2.加强销售人员管理。2020年，各销售渠道更新发布《销售人员业务品质管理制度（2020版）》，进一步细化违规行为定义，明确处罚扣点依据，并对该制度及客户信息真实性执行全员宣导，对违规处罚执行公示。

3.优化系统校验机制。2020年，我公司采取多措施优化承保阶段系统校验功能，包括加强地址校验规则，加强手机号码校验规则，强化非身份证类型证件人工审核，使用人脸识别功能验证客户亲办及客户基本信息，增加银联银行卡校验功能等。

4.加强日常风险排查。2020年6月，公司发布《客户信息真实性排查制度》，加强客户信息真实性的常态管理。

5.追究责任落实问责。公司根据《顾问行销渠道业务品质管理办法（2020年）》对于违规代理人分别进行书面警告及扣点处分，并对直接责任人执行了口头警告。