

中美联泰大都会人寿保险有限公司
Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

2020 年 3 季度偿付能力季度报告摘要

2020 年 10 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
戴兰芳	65	工商管理硕士	2015.1.1	董事长 (2015.1.1-2 020.9.21) (2008.12.2 4-2014.12.3 1任本公司 董事)	保监许可 [2014]1164 号	无	上海联和投资有限公司党总支书记、 副总经理、总会计师
叶峻	47	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、总裁 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 4. 上海宣泰医药科技有限公司法定代 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	2009.12-2018.5 上海联和投资有限公 司副总经理 2017.12 至今上海联和投资有限公 司董事 2018.5 至今上海联和投资有限公司总 裁

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
						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. 深圳市兆芯启昊科技有限公司执行董事 15. 上海格兰菲斯网络科技有限公司执行董事 16. 上海矽睿科技有限公司董事长 17. 上海市信息投资股份有限公司监事长 18. 上海和品信息科技有限公司执行董事 19. 上海矽睿半导体技术有限公司董事长	
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. 上海联和投资有限公司战略投资管 理部总经理 2. 上海宣泰医药科技有限公司监事 3. 上海联和金融信息服务有限公司董 事	2014.11-2018.3 上海联和投资有限公 司金融服务投资部副经理（主持工 作） 2018.4-2019.3 上海联和投资有限公 司投资三部总经理 2019.3 至今上海联和投资有限公司战 略投资管理部总经理

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
SUN SIYI (孙思毅)	50	统计学硕士	2017.2.27	董事	保监许可 [2017]155 号	1. MetLife Group, Inc. (NY)副总裁及精算师 2. Metropolitan Life Insurance Company (NY) 副总裁及精算师	2010.12 至今 Metropolitan Life Insurance Company (NY) 副总裁及精算师 2011.1 至今 MetLife Group, Inc. (NY) 副总裁及精算师 2017.2 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司董事 2017.11 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	1. MetLife Asset Management Corp. (Japan)董事 2. MetLife Saengmyoung Insurance Company, Ltd. (South Korea)董事 3. Metropolitan Life Insurance Company (NY)总裁 4. American Life Insurance Company (DE)董事、执行投资官 5. Economy Fire & Casualty Company 执行副总裁、执行投资官 6. Economy Preferred Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 7. Economy Premier Assurance Company 执行副总裁、执行投资官 8. MetLife Auto & Home Insurance Agency, Inc. 执行副总裁、执行投资官 9. MetLife Reinsurance Company of	2010.12 至今 Metropolitan Life Insurance Company (NY)总裁 2011.2 至今 MetLife Asset Management Corp. (Japan)董事 2016.8 至今 MetLife Saengmyoung Insurance Company, Ltd. (South Korea)董事 2018.3 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司董事 2020.7 至今 American Life Insurance Company (DE)董事、执行投资官 2020.7 至今 Economy Fire & Casualty Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Economy Preferred Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Economy Premier Assurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 MetLife Reinsurance Company of

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
						Bermuda, Ltd. 执行副总裁、执行投资官 10. Metropolitan Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 11. Metropolitan Direct Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 12. Metropolitan General Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 13. Metropolitan Group Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 14. Metropolitan Lloyds Insurance Company of Texas 执行副总裁、执行投资官 15. Metropolitan Lloyds, Inc. 执行副总裁、执行投资官 16. Newbury Insurance Company, Limited (DE) 执行副总裁、执行投资官 17. Metropolitan Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 18. Metropolitan Tower Life Insurance Company (NE) 执行副总裁、执行投资官	Assurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 MetLife Auto & Home Insurance Agency, Inc. 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 MetLife Reinsurance Company of Bermuda, Ltd. 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Direct Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan General Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Group Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Lloyds, Inc. 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Newbury Insurance

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
							Company, Limited (DE) 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Property and Casualty Insurance Company 执行副总裁、执行投资官 2020.7 至今 Metropolitan Tower Life Insurance Company (NE) 执行副总裁、执行投资官
Kishore Ponnavaolu	56	博士	2019.2.20	董事	银保监复 [2019]182 号	1. MetLife Asia Limited (Hong Kong)董事 2. MetLife Insurance K.K.董事 3. PNB MetLife India Insurance Company Limited (India)董事长 4. MetLife Group, Inc. (NY) 执行副总裁、高级副总裁、首席战略官 5. MetLife International Holdings, LLC (DE) 执行副总裁 6. MetLife Worldwide Holdings, LLC (DE)执行副总裁 7. Metropolitan Life Insurance Company (NY) 执行副总裁、亚洲总裁、高级副总裁、首席战略官 8. MetLife, Inc. (DE)亚洲总裁、高级副总裁、首席战略官 9. American Life Insurance Company (DE)亚洲区总裁	2014.8 至今 MetLife Group, Inc. (NY) 执行副总裁 2014.9 至今 Metropolitan Life Insurance Company (NY) 执行副总裁 2018.9 至今 MetLife, Inc. (DE)亚洲总裁 2018.9 至今 Metropolitan Life Insurance Company (NY)亚洲总裁 2018.9 至今 American Life Insurance Company (DE)亚洲区总裁 2018.9 至今 PNB MetLife India Insurance Company Limited (India)董事长 2018.11 至今 MetLife International Holdings, LLC (DE) 执行副总裁 2018.11 至今 MetLife Worldwide Holdings, LLC (DE)执行副总裁 2018.12 至今 MetLife Insurance K.K.

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
							<p>董事 2019.2至今中美联泰大都会人寿保险有限公司董事 2019.9至今 MetLife Asia Limited (Hong Kong)董事</p>

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副总经济师兼资产财务部经理、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. 上海晶淬电子科技有限公司监事 5. 上海宣泰医药科技有限公司董事 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. 上海中科深江电动汽车有限公司监事 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	2014.10 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 2014.11 至今上海联和投资有限公司职工监事
符蓓	47	工商管理硕士	2020.5.27	监事	沪银保监复 [2020]250 号	大都会投资亚洲有限公司亚太区信用研究和交易主管	2015.1 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	1. MetLife Group, Inc. (NY)副总裁及 精算师 2. Metropolitan Life Insurance Company (NY) 副 总裁及精算师	2010.12 至今 Metropolitan Life Insurance Company (NY) 副总 裁及精算师 2011.1 至今 MetLife Group, Inc. (NY)副总裁及精算师 2017.2 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 董事 2017.11 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	49	硕士	2017.4.10	董事会秘 书、副总经 理	保监许可 [2017]309 号	无	2015.5-2017.4 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席市场 运营官、临时董事会秘书 2017.4.10 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 席执行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	52	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	2014.9-2017.11 中美联泰大都会人寿保险有限公司 精算部 负责人 2017.7.1-2018.5.16 中美联泰大都会人寿保险有限公司 临时 财务负责人 2018.5.17 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 财务负责 人 2018.8.25-2019.1.20 中美联泰大都会人寿保险有限公司 兼 任精算临时负责人 2019.1.21 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 总精算师 2019.8.12 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理 2019.10.24 至今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		
			2019.10.24	分公司总经 理	兼任		
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 2018.7-2018.10 中美联泰大都会人寿保险有限公司 助理副 总裁，合规部负责人 2018.10.12 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 合规负 责人 2019.7.24 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	<p>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</p> <p>2017.11-2018.6 俊豪保险销售有限公司 总经理室 总经理</p> <p>2018.7 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 顾问行销渠道 副总裁暨顾问行销渠道负责人</p> <p>2019.7.24 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理</p> <p>2019.6.11-2019.9.10 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</p> <p>2019.9.20-2019.12.19 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</p> <p>2019.12.20-2020.3.16 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</p>
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	<p>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</p> <p>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</p> <p>2019.11.13 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理</p> <p>2019.11.15 至今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</p>

(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（%）	338%	327%
核心偿付能力溢额（万元）	1,327,002.31	1,340,106.10
综合偿付能力充足率（%）	338%	327%
综合偿付能力溢额（万元）	1,327,002.31	1,340,106.10
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	379,800.68	388,528.13
净利润（万元）	12,151.93	38,436.59
净资产（万元）	505,370.74	542,241.05

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）	6,087,432.18	6,010,365.41
认可负债（万元）	4,201,702.14	4,080,848.99
实际资本（万元）	1,885,730.03	1,929,516.42
核心一级资本（万元）	1,885,730.03	1,929,516.42
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)	558,727.72	589,410.31
保险风险最低资本(万元)	363,362.35	376,806.97
市场风险最低资本(万元)	356,345.73	385,622.88
信用风险最低资本(万元)	69,163.35	66,701.81
量化风险分散效应(万元)	150,943.30	156,004.30
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	74,069.29	78,304.14
量化风险最低资本(万元)	563,858.84	594,823.21
控制风险最低资本(万元)	-5,131.12	-5,412.89
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1季度	A
2020年2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、风险管理制度的建设与完善

(1) 运营部：根据中国银保监会《银行业保险业消费投诉处理管理办法》（中国银保监会令 2020 年第 3 号）的要求，结合实际情况，公司对《投诉管理制度》内容进行了修订。

(2) 运营部：为贯彻落实中国银保监会《关于推广人身保险电子化回访工作的通知》（银保监办发[2020]11 号）的要求，公司对《新契约回访管理办法》进行了修订。

(3) 运营部：根据中国银保监会《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发[2019]38 号）的要求，公司特制定《消费者权益保护工作管理办法》。

(4) 财务计划与分析部：根据中国银保监会《关于开展监管数据质量专项

治理工作的通知》（银保监办发[2020]45号）和后续相关通知的要求以及公司董事会和管理层的要求，公司制定了《监管数据质量专项治理工作管理办法》。

(5) 法务部：根据中国银保监会《关于印发银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）的通知》（银保监发[2020]20号），制定发布了《涉刑案件管理制度》并在公司内部开展了相关培训。

2、管理流程的梳理与优化

董秘：充分利用季度风险管理委员会平台，对声誉风险管理发表意见。

3、制度执行有效性的改进

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	9,047	8,647
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	7,080	5,558
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	1,693	3,252
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	4,550	4,526
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	5,428	2,071
三个月内综合流动比率（%）	-198%	-123%
一年内综合流动比率（%）	-60%	-58%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	4830%	3894%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3774%	3805%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%)必测压力情景 1	267%	198%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%)必测压力情景 2	553%	418%

(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 0.9 亿元，公司现金流维持正常水平；

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 3 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 30-50 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2-6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

无。

(二) 公司的整改措施以及执行情况

无。