

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

2021 年 1 季度偿付能力季度报告摘要

2021 年 4 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
应晓明	52	本科	2021.3.2	董事 (2015.1.1-2021.3.1 任本公司监事)	沪银保监复 [2021]142 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. 上海晶淬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
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		

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
Charles Sheridan Scully	61	硕士	2018.3.21	董事	保监许可 [2018]334 号	无	2011-2020 MetLife Investment Asia Ltd, HongKong 亚洲区首席 投资官 2020-至今 MetLife USA 执行副总 裁兼首席投资官
Kishore Ponnavolu	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 执行副总裁 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
谢瑜	38	硕士	2021.3.2	监事	沪银保监复 [2021]143 号	1. 上海兆芯集成电路有限公司监事 2. 北京兆芯电子科技有限公司监事 3. 上海联和力世纪新能源汽车有限公司监事	2016-2018 上海联和投资有限公司党政办公室法律事务部主任 2018-至今 上海联和投资有限公司法律事务部副经理
符蓓	47	工商管理硕士	2020.5.27	监事	沪银保监复 [2020]250 号	无	2015-2017 大都会投资亚洲有限公司高级信用分析师 2017-2020 大都会投资亚洲有限公司亚太区信用研究和交易主管 2020-至今 大都会投资亚洲有限公司亚洲区公共固定收益负责人

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 2019.1-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)	49	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	51	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 营销官 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)	55	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
陈芮	45	硕士	2021.2.8	副总经理	沪银保监复 [2021]78 号	无	2015.10-2017.7 同方全球人寿保险有限公司 信息科技部总经理 2017.7-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席信息官 2021.2-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理

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
宋科	48	研究生	2021.2.8	总经理助理	沪银保监复 [2021]106 号	无	2014.7-2018.6 中荷人寿保险有限公司 银行保险部总经理 2018.6-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席银行 保险官 2021.2-至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助 理

（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（%）	369%	357%
核心偿付能力溢额（万元）	1,555,641.70	1,441,580.38
综合偿付能力充足率（%）	369%	357%
综合偿付能力溢额（万元）	1,555,641.70	1,441,580.38
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	394,542.03	402,814.48
净利润（万元）	38,486.91	20,574.74
净资产（万元）	591,275.87	545,220.01

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）	6,682,687.91	6,429,010.72
认可负债（万元）	4,548,815.01	4,425,991.70
实际资本（万元）	2,133,872.90	2,003,019.02
核心一级资本（万元）	2,133,872.90	2,003,019.02
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）	578,231.20	561,438.64
保险风险最低资本（万元）	360,416.27	349,895.41
市场风险最低资本（万元）	387,695.04	376,085.85
信用风险最低资本（万元）	71,839.02	70,507.23
量化风险分散效应（万元）	156,083.35	152,013.73
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	80,325.56	77,880.12
量化风险最低资本（万元）	583,541.42	566,594.65
控制风险最低资本（万元）	-5,310.23	-5,156.01
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 3 季度	A
2020 年 4 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）风险管理：

① 修订了《突发事件总体应急预案》，更新突发事件应急管理委员会成员的职位名称。

② 修订了《资产负债管理办法》，更新资产负债管理执委会委员构成描述。

（2）资产管理中心：

① 修订了《资金运用管理总则》，更新资产负债管理执委会委员构成描述。

② 修订了《资产配置管理制度》，更新资产负债管理执委会委员构成描述。

（3）企业传播：修订了《声誉风险管理办法》，根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发[2021]4 号）中相关要求进行调整和更新；同时融合《保险公司偿付能力监管规则第 11 号》中对于声誉风险管理的相关要求。

2.管理流程的梳理与优化

（1）风险管理部和合规部：2021 年 1 月开展年度非财务风险评估项目。该项目涉及各销售渠道、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。1-2 月已经完成项目计划、项目培训及启动会，3 月启动运营流程评估工作。

（2）运营部、各销售渠道、信息技术部、风险管理部、合规部、法务部等：针对通融退保及投诉,开展 2020 年度回顾总结及 2021 年度改进重点讨论,明确各部门在 2021 年度通融退保及投诉工作重点。目前，运营部、各销售渠道等相关部门正就投诉报表的现状与修改进行讨论，推动数据统计精细化。

（3）资产管理中心：公司完成“信用风险管理能力建议及自评估”，并在公司官网及中国保险行业协会网站完成相关信息披露。

3.制度执行有效性的改进

（1）运营部：根据《人身保险客户信息真实性管理暂行办法》（保监发[2013]82 号）的要求，结合我司实际情况，公司对《客户真实性管理制度》内容进行了修订。同时加强上报数据的内部管控，落实双人复核并签字对上报数据负责，以强化检核机制。

（2）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	-27,230	13,224
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	12,354	10,892
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	9,250	1,536
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	12,330	9,180
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	2,316	3,047
三个月内综合流动比率（%）	-163%	-244%
一年内综合流动比率（%）	-73%	-73%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	5286%	5236%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	4232%	3891%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 1	243%	202%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 2	502%	420%

（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出 2.7 亿元。由于风险综合评级流动性风险评价指标要求评估时点当季度实际净现金流为正数，因此公司之前多个季度净现金流一直控制为净流入，即现金和银行活期存款余额逐期增加。本季度考虑到资金运用效率并同时评估风险综合评级流动性风险的得分情况，在确保流动性水平充足的前提下，公司将部分现金和银行活期存款转入到投资资产中。公司综合偿付能力充足率长期保持在 300%以上，高于监管要求的水

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：截至报告期末，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40-50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

本季度无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

本季度无。

中美联泰大都会人寿保险有限公司