

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

2016 年 1 季度偿付能力季度报告摘要

2016 年 4 月 28 日

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：上海市黄浦区黄陂北路 227 号中区广场 15 楼 01-12 单元

(二) 法定代表人：戴兰芳

(三) 经营范围和经营区域：

上海市行政辖区内及已设立分公司的上海市、北京市、重庆市、广东省、辽宁省、江苏省、浙江省、四川省、湖北省、福建省（不含厦门）、天津市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）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	METLIFE INSURANCE COMPANY USA (“MetLife USA”)	27.80%	外资股
3	METROPOLITAN LIFE INSURANCE COMPANY (“MLIC”)	22.20%	外资股

注：MetLife USA 与 MLIC 同为美国大都会集团（MetLife Inc.）下属子公司。

(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. 本公司董事会共有 6 位董事。

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	61	工商管理硕士	2015.1.1	董事长	保监许可 (2008.12 [2014]1164 .24-2014.1 号 2.31 任本 公司董 事)	上海联和投资有限公司	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	44	工商管理硕士	2005.8.10	董事	保监国际 [2005]652 号	1.上海联和金融信息服务有限公司董事长 2.上海联创创业投资有限公司董事长 3.上海宣泰医药科技有限公司董事长 4.上海兆芯集成电路有限公司董事长、总经理 5.上海紫竹高新区(集团)有限公司副董事长 6.上海联和资产管理有限公司执行董事兼总经理 7.上海联彤网络通讯技术有限公司董事长 8.上海众新信息科技有限公司董事长	上海联和投资有限公司副总经理
王燕清	38	经济学硕士	2015.1.1	董事	保监许可 (2011.9. [2014]1164 20-2014.1 号 2.31 任本 公司监 事)	上海联和投资有限公司金融服务投资部副经理(主持工作)	2007.7-2014.10 上海联和投资有限公司金融服务投资部分析员师、项目副经理、项目经理; 2014.11 至今上海联和投资有限公司金融服务投资部副经理(主持工作)
谭强	51	工商管理硕士	2014.1.17	董事兼总	保监许可	无	2010.7-2013.1 信诚人寿保险

士		经理	[2014]41 号	有限公司首席执行官，董事； 2013.11 至今中美联泰大都会 人寿保险有限公司总经理 (2014 年 1 月前为临时负责 人)
Charles Sheridan Scully	56	硕士研究生	2012.5.22 董事 保监国际 [2012]606 号	美国大都会集团亚洲区首席投资官 2001-2011 大都会人寿保险核 心证券部董事总经理； 2011 至今 美国大都会集团亚 洲区首席投资官
Christopher George Townsend	47	其他	2012.12.2 董事 保监国际 4 [2012]1418 号	美国大都会集团亚洲区总裁 2010.3-2012.7 Chartis 亚太区 首席执行官 2012.8 至今 美国大都会集团 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	任期	职务	任职资格	关联单位任职/兼职情况	最近 5 年主要工作经历
		(或学位)	开始日期		批准文号		
应晓明	47	本科	2015.1.1	监事	保监许可 [2014]1141 号	上海联和投资有限公司副总经济师 上海仪电智能电子有限公司副董事长	2007.7-2014.10 上海联和投资有 限公司审计部 经理 2014.10 至今上海联和投资有限 公司副总经济师
童伯宁	52	博士	2015.3.13	监事	保监许可 [2015]243 号	美国大都会集团亚洲区 首席风险官 (日本 除外)	2008.7-2011.3 美国大都会集团 香港地区 首席财务官 2011.1 至今 美国大都会集团亚

洲区 首席风险官（日本除外）

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
卓世皓	55	研究生	2011.7	财务 负责人	保监财会【2011】 746 号	无	2004 年起担任中美大都会人寿保险有限公司副总经理，2009 年起兼任财务负责人，2010 年起同时兼任董事会秘书； 2011.7 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司副总经理、财务负责人和董事会秘书
				董事会秘书	保监国际【2011】 1225 号		
			2011.7.28	副总经理	保监国际【2011】 1225 号		
李佳	43	本科	2011.7.28	副总经理	保监国际【2011】 1225 号	无	2008.4-2011.4 中美大都会人寿保险有限公司 首席市场行销运营官； 2011.4 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司首席直效行销及数字营销运营官
熊孝中	56	本科	2011.7.28	副总经理	保监国际【2011】 1225 号	无	2005 年起担任中美大都会人寿保险有限公司副总经理和重庆分公司总经理； 2011.7 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司副总经理、重庆分公司总经理
重庆分公司 兼任无需报批 总经理							

戴玉玺	56	本科	2013.4.28	副总经理 拟兼任上海 分公司总经 理	保监国际【2013】 373号 兼任无需报批	无	2010.10-2012.6 中美联泰大都会人寿保险有限公司顾问行销副总裁; 2012.7 至今历任中美联泰大都会人寿保险有限公司首席顾问行销运营官, 现任总公司副总经理兼上海分公司总经理
林端鸿	42	硕士	2011.5	总精算师	保监寿险【2011】 655号	无	2008-2011.4 中美大都会人寿保险有限公司总精算师; 2011.5 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司总精算师
罗天	42	研究生、硕 士	2011.10.25	审计责任人	保监国际【2011】 1602号	无	2004.5-2011.4 分别担任中美大都会人寿保险有限公司审计经理、高级审计经理、审计总监; 2011.4 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司审计部负责人
赵乐	42	本科	2008.9	合规负责人	保监法规【2008】 1264号	无	2008.7 至今 中美联泰大都会人寿保险公司合规部负责人

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：黄小河

办公室电话：021-23103510

移动电话：18018509911

传真号码：021-33302178

电子信箱：rhuang2@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（%）	327%	323%
核心偿付能力溢额（万元）	869,888.30	814,691.89
综合偿付能力充足率（%）	348%	345%
综合偿付能力溢额（万元）	949,888.30	894,691.89
最近一期的风险综合评级	N/A	N/A
保险业务收入（万元）	193,517.77	211,558.95
净利润（万元）	12,767.06	-7,912.67
净资产（万元）	465,020.01	437,235.26

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）	3,354,013.95	3,250,135.88
认可负债（万元）	2,021,610.71	1,990,909.46
实际资本（万元）	1,332,403.24	1,259,226.42
核心一级资本（万元）	1,252,403.24	1,179,226.42
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	80,000.00	80,000.00
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）	382,514.94	364,534.53
保险风险最低资本（万元）	236,109.81	220,937.60
市场风险最低资本（万元）	276,621.12	270,456.26
信用风险最低资本（万元）	49,094.61	46,883.64
量化风险分散效应（万元）	105,210.61	100,345.71
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	74,099.99	73,397.25
量化风险最低资本（万元）	382,514.94	364,534.53
控制风险最低资本（万元）	0.00	0.00
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、 风险综合评级

最近两期风险综合评级的结果

目前不适用。

六、 风险管理状况

(一) 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

目前不适用。

(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

- ✓ 精算部：结合偿二代的相关要求，修订了《资本管理制度》，重新审视了偿付能力充足率目标，使其作为日常运营资本水平的最低资本需求，并修订了敏感性风险测试场景等。
- ✓ 风险管理部：结合偿二代的相关要求、亚太区风险偏好声明、内部经验及业务需求，修订了《风险偏好声明》，对风险偏好量化指标进行了更新。
- ✓ 总务部：修订了《安全管理规定》，新增了禁烟管理相关规定及处罚措施，并与《合规经营和风险控制考核政策》的考核办法相挂钩。
- ✓ 运营部：每年定期对现有的《核保规则》进行审阅。更新了顾问行销渠道的核保规则，修正了未成年人死亡保额上限、删除了部分停售产品及增加新产品规则、调整了部分搭配规则及反洗钱规则等内容。更新了《团险理赔审核授权管理制度》、《团险渠道分公司（广东）保障险自核报价授权方案》。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 运营部：运营部内部建立了第一线防护质量检核机制，运营核保、理赔、保全、客户服务等所有功能模块通过业务分析确定重点作业风险检查点和质量标准，月度抽样进行质检，并建立风险评分、质检差错分析和整改计划追踪。
- ✓ 运营部：业务系统已经实现对核保批核权限进行控制；且系统增加黑名单检查功能，对有违法犯罪或存在类似嫌疑的客户在系统中进行记录，如果客户投保新单会予以提示，加强系统的承保控制风险。明确了团险理赔简单件定义。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 审计：按照偿二代要求，审计部已获批借助第三方专业机构对公司偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果，监督风险管理政策的执行情况等进行评估。
- ✓ 风险管理部：公司将根据偿二代相关要求，建立风险管理信息系统。目前，风险管理系统咨询及开发项目已获批，并已完成了咨询公司及系统开发商的招标工作。现已进入项目启动阶段。
- ✓ 资产管理中心：公司已制定《市场风险管理制度》，对汇率风险提出管理要求，同时公司依据偿二代要求，每季度进行汇率风险测试，并根据公司《市场风险管理制度》对汇率风险进行压力测试。
- ✓ 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	本季度末数
------	-------

净现金流（万元）-实际本季度	16,333.36
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	135,558.04
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	48,259.69
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	127,424.00
综合流动比率（%）	-730%*
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	3278%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3279%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	26%*
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	93%*

注释：

综合流动比率变动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 个月内的测算结果为负值。

投资连结产品独立账户的流动性覆盖率计算表中优质资产不含开放式基金。本公司投资连结产品独立账户全部资产均为开放式基金和银行活期存款，银行活期存款有最高的流动性，开放式基金至今为止也仍然未有发生过流动性问题。

（二）流动性风险分析及应对措施

实际净现金流本季度净流入 1.63 亿元，同上季度的净流出 0.24 亿元相比，增加了 1.87 亿元。主要原因因为公司卖出回购金融资产净流出 0.4 亿，低于上季度净流出 2.1 亿元，导致本季度末的现金及现金等价物余额（包含投连账户）比上季度末增加了 1.63 亿元。

各类情景下，本季度预测下季度净现金流同上期预测本季度相比，皆略有上升。

综合流动比率变动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 个月内的测算结果仍然为负值。

流动性覆盖率的测算中由于我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，因此测算结果为接近 20 到 40 倍的覆盖率，与上季度预测结果无重大变化。

关于投资连结产品独立账户的流动性覆盖率，规则要求的计算表中优质资产不含开放式基金。本公司投资连结产品独立账户全部资产均为开放式基金和银行活期存款，银行活期存款有最高的流动性，开放式基金至今为止也仍然未有发生过流动性问题。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

(一) 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。