

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

2019 年 4 季度偿付能力季度报告摘要

（审计后）

2020 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：戴兰芳

（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	64	工商管理硕士	2015.1.1	董事长 (2008.12.24-2014.12.31 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	2005.8.10	董事	保监国际 [2005]652 号	1.上海联和投资有限公司总经理 2 上海联和金融信息服务有限公司董事长 3.上海联创创业投资有限公司董事长 4.上海宣泰医药科技有限公司董事长 5.上海兆芯集成电路有限公司董事长、总经理 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执行董事兼总经理 8.上海联彤网络通讯技术有限公司董事长 9 上海众新信息科技有限公司董事长	2009.12-2018.5 上海联和投资有限公司副总经理 2018.5 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	41	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	上海联和投资有限公司战略投资管理 部总经理	2007.7-2014.10 上海联和投资有限公司金融服务投资部分析师、项目副经理、项目经理； 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
孙思毅 SUN SIYI	49	统计学 硕士	2017.2.27	总经理兼董 事	保监许可 [2017]155 号、 保监许可 [2017]1340 号	无	2013.7-2017.4 大都会亚洲地区（香港）有限公司 亚洲区总精算师 2017.4-2017.11 中美联泰大都会人寿保险有限公司临时负责人 2017.11 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司总经理
Charles Sheridan Scully	60	硕士	2017.3.21	董事	保监许可 [2018]334 号	美国大都会投资亚洲区总裁及首席 投资官 大都会人寿投资亚洲有限公司董事 大都会人寿（韩国）董事	2011 至今 美国大都会集团亚洲区 首席投资官
Kishore Ponnavolu	55	博士	2019.2.20	董事	银保监复 [2019]182 号	大都会人寿（亚洲）总裁	2011.10-2019.8 MetLife Auto and Home 执行副总裁 2018.8 至今 大都会人寿（亚洲） 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	51	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	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/财务部经理

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
罗天	46	硕士	2011.10.25	审计责任人	保监国际 [2011]1602 号	无	2011.4 - 2011.10 中美联泰大都会人寿保险有限公司 审计部负责人 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	2007.8 - 2014.11 中宏人寿保险有限公司 首席市场官 2015.1 - 2015.5 中国人寿再保险有限责任公司 拟任 副总经理、副总经理 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 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
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
周智圣 ZHOU ZHISHENG	47	硕士	2018.5.17	财务负责人	银保监许可 [2018]269 号	无	2011.6-2014.8 Prudential Financial 精算副总裁 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			
黄轶丽	46	硕士	2018.10.12	合规负责人	银保监许可 [2018]973 号	无	2009.5-2015.3 平安集团信用保证保险事业部 合规 内控部总经理 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	49	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 顾问行销渠道 副总裁暨顾问行销渠道负责人 2019.7 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理 2019.9.20-2019.12.19 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 2019.12.20 至今 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
			2019.12.20	分公司总经理			
ZHOU WENTONG	53	博士	2019.11.13	总经理助理	沪银保监复 [2019]918 号	无	2012.8-2015.8 海富通资产管理有限公司（香港）高级基金经理 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：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（%）	309%	335%
核心偿付能力溢额（万元）	1,228,566.43	1,341,423.95
综合偿付能力充足率（%）	309%	335%
综合偿付能力溢额（万元）	1,228,566.43	1,341,423.95
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	400,424.96	375,091.55
净利润（万元）	49,090.42	35,430.05
净资产（万元）	575,748.04	567,648.64

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）	5,562,708.30	5,252,204.85
认可负债（万元）	3,747,295.82	3,338,982.59
实际资本（万元）	1,815,412.48	1,913,222.26
核心一级资本（万元）	1,815,412.48	1,913,222.26
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）	586,846.05	571,798.32
保险风险最低资本（万元）	397,152.88	401,634.94
市场风险最低资本（万元）	355,566.26	326,654.67
信用风险最低资本（万元）	66,092.48	66,329.76
量化风险分散效应（万元）	154,338.74	150,049.98
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	72,237.49	67,519.92
量化风险最低资本（万元）	592,235.39	577,049.47
控制风险最低资本（万元）	-5,389.34	-5,251.15
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
2019 年 2 季度	A
2019 年 3 季度	A

六、风险管理状况

（一）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

资产管理中心：在发布资产负债管理的新监管规则后，原五级分类报告取消了单独报送，而是填报在资产负债量化评估表中合并报送，因此修订了《资产五级分类管理办法》，更新监管依据、部门职责及工作流程。

风险管理部：修订了《风险偏好声明政策》，根据 2020-2022 业务计划对偿付能力相关风险容忍度指标阈值进行了更新。

风险管理部：修订了七大类风险的限额管理制度及关键风险指标库，更新了风险限额层级指标及阈值等。

2、管理流程的梳理与优化

人力资源部：牵头相关部门进行 2019 年合规经营和风险控制考核，涉及偿付能力绩效考核、资产负债管理考核、声誉风险管理考核、合规（含反洗钱）考核与问责、应收款项管理考核等。

人力资源部：公司根据经营管理和业务发展，以及风险管控的需求，已建立了总公

司部门之间，总公司和分公司之间和分公司与分公司之间的岗位调动机制。公司将根据监管最新的履职回避工作的指导意见，在 2020 年度修订《轮岗政策》，推进轮岗的有效实施。

3、制度执行有效性的改进

企业传播部：4 季度主动发布公司新闻稿共计 6 篇，向新闻媒体和公众传播正面信息，持续构建企业形象。组织全体内勤员工参与声誉风险培训及在线测试，提升声誉风险防范意识及对公司制度的理解。

内审部：每年评估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，并向董事会报告。内审部对公司 2018-2019 年度偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果，以及监督风险管理政策的执行情况进行了审阅，并于 2019 年 9 月完成并出具了审计报告，在 2018 年 6 月到 2019 年 6 月的审阅期间内，公司偿付能力风险管理体系的关键控制评估总体有效。该审计报告已通过 2019 年第三季度内审报告向董事会成员进行汇报。

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	6,298	54,468
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	7,137	26,294
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	3,059	18,109
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	4,020	25,994
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	1,313	19,974
三个月内综合流动比率（%）	-360%	-220%
一年内综合流动比率（%）	-87%	-89%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	4469%	3867%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	4022%	3440%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 1	189%	138%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景 2	406%	296%

（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 0.6 亿元，同上季度的净流出 5.4 亿元相比，减少了约 4.8 亿元。上期公司净现金流的大幅增长主要受投资计划影响，考虑到三季度末国债投资计划，公司主动留存了一定现金余额用于后期投资。本季度现金流正常小幅增加，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 2020 年 1 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、1 年内的测算结果为负值，表明公司不需要变卖现有资产，仅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 40 倍的覆盖率；

5、投资连结产品独立账户的流动性覆盖率：监管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）保监会对公司采取的监管措施

2019 年第四季度，我公司江苏分公司南通营销服务部收到南通银保监分局发出《行政处罚决定书》。因 2012 年至 2015 年间南通营销服务部存在向投保人隐瞒办理保单贷款的违法行为，违反了《保险法》第一百一十六条的规定。根据《保险法》

第一百六十一条，南通银保监分局决定对南通营销服务部予以罚款人民币叁拾万元（通银保监罚决字〔2019〕12号）。

（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。2019年10月-11月，我公司修订了《保全手册》、《银行保险部业务品质管理办法》、《银行保险渠道业务销售人员执业规范》、《银行保险渠道执业管理规范》等制度，全面梳理了保单贷款流程，并采取多方面的控制措施防范保单贷款风险。

2、加强员工行为管理。全面加强对柜面受理人员的业务培训，强化对销售人员职业操守教育，合规经营结果与年度绩效评级责任挂钩，进一步深化内外勤员工合规培训宣导工作。

3、完善风险防控机制。总公司建立反欺诈和道德委员会统筹管理公司各项欺诈风险，2019年11月通过政策更新提升管理层级，明确职责，问责托底，以深化我公司欺诈风险防控机制；公司相关政策制度，包括《反欺诈政策》（2019年版）、《运营风险管理办法》及《公关危机及新闻突发事件应急预案》（2019年版）等均根据监管要求进行更新修订及强化执行；总公司内部审计计划在2020年开展专项审计。我公司将持续建设职责清晰的业务管理、风险合规、审计监督“三道防线”，并根据监管要求，不断强化各项制度的执行力和约束力，切实提高风险防控能力。

4、追究责任严肃问责。根据《保险机构案件责任追究指导意见》（保监发〔2010〕12号）等监管规定，结合公司《合规经营和风险控制的考核问责政策》（2019版）规定，公司对五名直接责任人及间接责任人进行严肃问责，分别做出开除、记过、降职降级、口头警告、扣减绩效奖金等纪律处分和经济处罚，并向总公司和江苏分公司高级管理层和全辖范围内通报问责结果。