

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2019 年 2 季度偿付能力季度报告摘要

2019 年 7 月 25 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 11 楼 01-06 单元和 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：

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）：（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	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	46	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投资三部总经理	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 至今上海联和投资有限公司投资三部总经理
孙思毅	48	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	美国大都会集团亚洲区首席投资官 大都会人寿（亚洲）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 Ponnaveolu	54	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 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/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 审计负责人
姚兵	48	硕士	2017.4.10	董事会秘书、 副总经理兼任 首席投资官及 资产管理中心 负责人	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 2017.4-2019.6.27 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 2019.6.28 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 董事会秘书、副总经理兼任首席投资官及资产管理 中心负责人
张戈	51	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	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 兼任中美联泰大都会人寿保 险有限公司 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
			2019.1.21	总精算师	银保监复【2019】 52 号		
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 2018.7.23-2018.10.11 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

(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（%）	348%	338%
核心偿付能力溢额（万元）	1,342,632.97	1,273,451.85
综合偿付能力充足率（%）	348%	341%
综合偿付能力溢额（万元）	1,342,632.97	1,289,451.85
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	335,757.25	326,268.86
净利润（万元）	71,883.82	29,001.15
净资产（万元）	601,212.90	559,673.21

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）	5,064,974.11	4,994,500.60
认可负债（万元）	3,180,209.69	3,169,894.31
实际资本（万元）	1,884,764.43	1,824,606.29
核心一级资本（万元）	1,884,764.43	1,808,606.29
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	16,000.00
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）	542,131.46	535,154.44
保险风险最低资本（万元）	397,218.52	388,460.15
市场风险最低资本（万元）	284,146.67	286,765.33
信用风险最低资本（万元）	69,758.06	66,897.96
量化风险分散效应（万元）	143,922.82	141,154.19
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	60,090.26	60,900.18
量化风险最低资本（万元）	547,110.16	540,069.07
控制风险最低资本（万元）	-4,978.70	-4,914.63
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
2018 年 4 季度	A
2019 年 1 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

- ✓ 风险管理部产品部、财务部、精算部、资产管理中心：根据 2018 年资产负债管理自评估监管反馈，更新了《资产负债管理办法》：1) 新增风险管理委员会和战略及投资决策委员会针对各项审议内容须提交董事会审批的要求；2) 在分析对资产负债匹配造成重大影响的产品时，进一步明确各部门须提供的数据内容；3) 分账户管理时，细化财务部关于资金划拨及现金流匹配的工作流程；4) 明确分红政策、万能结算利率对资产负债匹配影响的具体方法、流程。
- ✓ 资产管理中心：根据 2018 年资产负债管理自评估监管反馈，更新了《资产配置管理制度》：新增风险管理委员会和战略及投资决策委员会针对各项审议内容须提交董事会审批的要求，与《资产负债管理办法(2019 年版)》保持一致。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 人力资源部：有关轮岗机制的实施，人力资源部作为表率，正在积极推动并践行内部轮岗。
- ✓ 人力资源部：已根据监管要求，完成补充报送首席风险官材料的准备，包括首席风险官的高管任职资格文件、公司内部任命文件、个人简历、处于公司核心决策层的声明、不分管与风险管理有利益冲突的工作的声明。首席风险官高管资格的报备报告和相关材料已提交监管。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 风险管理部：按照《运营风险管理办法》立即上报标准，对达到立即上报标准的风险事件进行报送及管控。运营风险事件立即上报信息表，根据非诉讼类和诉讼类事件不同特点，分开两类表格进行填写。
- ✓ 风险管理部：针对监管最新下发的《关于印发银行业保险业突发事件信息报告办法的通知》，向总公司各部门及各分支机构相关人员进行主要变化内容的重点提示。
- ✓ 企业传播部：2 季度主动发布公司新闻稿共计 9 篇，向新闻媒体和公众传播正面信息，持续构建企业形象。同时，积极组织员工作为志愿者参与青年成就中国志愿教师项目、芝麻街财商教育家庭日、仁人家园希望建筑师农村危房改造项目等多场公益活动，传递爱与责任，助力声誉建设。
- ✓ 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	4,279.98	-22,975.92
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	18,019.38	9,029.54
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	16,171.80	4,276.40
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	16,834.70	913.62
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	16,168.58	4,759.90
三个月内综合流动比率（%）	-203%	-1020%
一年内综合流动比率（%）	-88%	-118%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	3741%	3477%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3243%	3268%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	150%	123%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	330%	270%

（二）流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流 — 实际本季度：本季度净现金流实际净流入 0.4 亿元，同上季度的净流出 2.3 亿元相比，增加了约 2.7 亿元。上季度考虑到资金运用效率和公司风险综合评级流动性风险的得分情况，将现金和银行活期存款余额调降至合理水平。本季度现金流正常小幅增加；

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：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 年内的测算结果仍然为负值。此负值结果并不能反映流动性的真实状况；
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：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

无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

无。