

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

2021 年 2 季度偿付能力季度报告摘要

2021 年 7 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 至报告日） (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.西安兆芯集成电路有限公司执行董事 13.上海矽睿科技有限公司董事长 14.上海市信息投资股份有限公司监事长 15.上海和品信息科技有限公司执行董事 16.上海矽睿半导体技术有限公司董事长 17.上海银行股份有限公司非执行董事 18.辽宁兆芯电子科技有限公司董事长 19.上海新京南金属制品有限公司董事长	2009-2018 上海联和投资有限公司 副总经理 2018-2019 上海联和投资有限公司 总经理、董事 2019 至报告日 上海联和投资有限 公司总经理、董事、党委副书记

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	43	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 至报告日 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 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 2018-2021 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 2021 至报告日 上海联和投资有限公司首席财务官兼资产财务部经理、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 至报告日 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	62	硕士	2018.3.21	董事 (2018.3.21-2021.5.20)	保监许可 (2018) 334 号	无	2011-2020 MetLife Investment Asia Ltd, HongKong 亚洲区首席投资官 2020 至报告日 MetLife USA 执行副总裁兼首席投资官
Kishore Ponnavolu	56	博士	2019.2.20	董事 (副董事长 (2020.11.19 至报告 日))	银保监复 (2019) 182 号	1. Metropolitan Life Insurance Company (NY) Executive Officer 2. MetLife, Inc. (DE) Executive Officer	2016-2018 Metropolitan Property and Casualty Ins. Company 执行副总裁 2018 至报告日 MetLife Group, Inc. 亚洲区总裁
Ashish Bhat	45	硕士	2021.5.20	董事	沪银保监复 (2021) 353 号	1.BIDV MetLife Life Insurance Limited Liability Company (Vietnam) Board Director 2.MetLife Asia Limited (Hong Kong) Board Director 3.PNB MetLife India Insurance Co. Ltd. Board Director	2015-2016 MetLife Asia Limited, Hong Kong 亚洲区财务计划与分析负责人 2016-2017 MetLife Asia Limited, Hong Kong 副总裁兼首席财务官 2018 至报告日 MetLife Asia Limited, Hong Kong 高级副总裁兼首席财务官

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 4.上海联和金融信息服务有限公司监事	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 至报告日 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 至报告日 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 至报告日 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		
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 至报告日 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 至报告日 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 至报告日 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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席风险官 2017.10 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理
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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席财务官

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
			2019.1.21	总精算师	银保监复(2019)52号		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 至报告日 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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总精算师 2019.8 至报告日 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
黄轶丽	48	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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席合规官 2018.10 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 合规负责人 2019.7 至报告日 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
于健	51	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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席顾问行销官</p> <p>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</p> <p>2019.7 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理</p> <p>2019.8-至报告日 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</p> <p>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</p> <p>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</p>
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	<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 至报告日 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</p>
陈芮	45	硕士	2021.2.8	副总经理	沪银保监复 (2021) 78 号	无	<p>2015.10-2017.7 同方全球人寿保险有限公司 信息科技部总经理</p> <p>2017.7 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席信息官</p> <p>2021.2 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理</p>

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
XU SHELDON XIAODONG (徐晓东)	56	博士	2021.4.27	副总经理	沪银保监复 (2021) 235 号	无	2015.8 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席运营官 2021.4 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理
宋科	49	研究生	2021.2.8	总经理助理 (2021.2.8-202 1.5.10)	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 2018.6-2021.5 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席银行保险官 2021.2-2021.5 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理
罗天	48	硕士	2011.10.25	审计责任人 (2011.10.25-2 021.5.31)	保监国际(2011) 1602 号	无	2011.10-2021.5 中美联泰大都会人寿保险有限公司 审计责任人

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：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（%）	381%	369%
核心偿付能力溢额（万元）	1,636,779.48	1,555,641.70
综合偿付能力充足率（%）	381%	369%
综合偿付能力溢额（万元）	1,636,779.48	1,555,641.70
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	360,430.80	394,542.03
净利润（万元）	26,862.03	38,486.91
净资产（万元）	627,709.62	591,275.87

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）	7,007,606.98	6,682,687.91
认可负债（万元）	4,788,108.48	4,548,815.01
实际资本（万元）	2,219,498.50	2,133,872.90
核心一级资本（万元）	2,219,498.50	2,133,872.90
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)	582,719.02	578,231.20
保险风险最低资本(万元)	348,490.78	360,416.27
市场风险最低资本(万元)	408,642.04	387,695.04
信用风险最低资本(万元)	75,022.14	71,839.02
量化风险分散效应(万元)	158,202.22	156,083.35
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	85,882.27	80,325.56
量化风险最低资本(万元)	588,070.46	583,541.42
控制风险最低资本(万元)	-5,351.44	-5,310.23
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4季度	A
2021年1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) 资产管理中心：为持续加强投资管理能力建设，有序开展投资管理能力自评估和信息披露工作，根据《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）的要求，结合公司投资管理业务实践经验，资产管理中心制定了《投资能力管理办法》。

(2) 财务统信部：根据《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管理层的要求，财务统信部制定了《监管数据质量专项治理工作绩效考核管理办法》。

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。第二季度该项目继续按计划进行，梳理完成了关键流程中的主要风险点。

(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。运营部、各销售渠道等相关部门已就投诉报表的现状及修改进行讨论，推动数据统计精细化，第二季度已完成精细化投诉报表的上线。

3.制度执行有效性的改进

(1) 人力资源部：根据《关于银行保险机构员工履职回避工作的指导意见》（银保监发〔2019〕50号）的要求，完成符合轮岗要求高管人员的轮岗。

(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。

(3) 针对即将发布的偿二代二期工程和随之将启动的咨询和系统优化项目，风险管理部开展前期的准备工作。

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	10,053	-27,230
净现金流(万元)-预测下季度-基本情景	5,234	12,354
净现金流(万元)-预测下季度-压力情景1	4,619	9,250
净现金流(万元)-预测下季度-压力情景2	2,138	12,330
净现金流(万元)-预测下季度-自测情景	4,462	2,316
三个月内综合流动比率(%)	-208%	-163%
一年内综合流动比率(%)	-96%	-73%
公司整体流动性覆盖率(%) -必测压力情景1	4839%	5286%
公司整体流动性覆盖率(%) -必测压力情景2	4041%	4232%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景1	232%	243%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景2	470%	502%

(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1.0亿元，同上季度的净流出2.7亿元相比，增加了约3.7亿元。上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。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：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：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大于2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

2021年第二季度，银保监会派出机构对公司采取监管措施如下：

1.我公司上海分公司收到《中国银保监会上海监管局行政处罚决定书》（沪银保监罚决字〔2021〕32号、33号，2021年4月25日印发）。2019年1月至2020年3月间，我公司上海分公司存在与某合作兼业代理机构业务模式实际非代理销售业务、财务账册未如实记录相关保险业务事项的行为。上述行为违反了《中华人民共和国保险法》第八十六条规定，依据《中华人民共和国保险法》第一百七十二条第（一）项的规定，中国银保监会上海监管局对我公司上海分公司责令改正，处罚款35万元；同时对直接责任主管人员给予警告，并罚款4万元。

2.我公司浙江分公司收到《中国银保监会浙江监管局行政处罚决定书》（浙银保监罚决字〔2021〕23号，2021年5月17日印发）。我公司浙江分公司存在给予投保人、被

保险人保险合同约定以外的其他利益，利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益（向部分合作中介机构工作人员赠送礼品），以不正当竞争行为扰乱保险市场秩序（部分使用的培训材料存在误导性内容）及个人代理人执业登记管理不规范的行为。上述行为违反了《中华人民共和国保险法》第一百一十六条第（四）、（九）、（十一）项及《保险销售从业人员监管办法》第十八条第（一）项规定，依据《中华人民共和国保险法》第一百六十一条、第一百七十二条及《保险销售从业人员监管办法》第三十二条规定，中国银保监会浙江监管局对我公司浙江分公司给予警告，并罚款31万元的行政处罚；同时对三位直接责任人分别给予警告，并罚款2万元、1万元、4万元的行政处罚。

3.我公司广东分公司收到《中国银保监会广东监管局行政处罚决定书》（粤银保监罚决字〔2021〕24号，2021年6月21日印发）。我公司广东分公司存在向合作中介机构人员提供不正当利益、使用含误导性表述的产品宣传资料对代理人进行培训及聘任无任职资格人员担任机构实际负责人的行为。上述行为违反了《中华人民共和国保险法》第一百一十六条第（九）项、《保险公司管理规定》第五十三条、《中华人民共和国保险法》第八十一条、《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》第四条第（五）项及第五条规定，依据《中华人民共和国保险法》第一百六十一条、第一百六十七条、第一百七十二条及《保险公司管理规定》第六十九条规定，中国银保监会广东监管局对我公司广东分公司给予警告，并罚款11万元的行政处罚；同时对三位相关人员分别给予警告，并罚款5万元、0.5万元、4万元的行政处罚。

（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.上海分公司

针对该业务模式问题，我公司已于2020年6月完成整改。我公司将结合公司业务特点，完善中介业务管理模式，切实加强业务管理工作。

2.浙江分公司

(1) 我公司将严格执行公司制度规定，强化业务竞赛管控要求，严格审核旅游携伴人员身份，避免类似问题的再次发生。

(2) 我公司将严格执行公司制度规定，强化渠道费用管控，定期开展自查，避免类似问题的再次发生。

(3) 我公司立即处置违规培训资料，强化公司销售资料管理，定期开展自查，严格责任追究，避免类似问题的再次发生。

(4) 我公司将严格执行公司制度规定，强化执业登记质量管控，责任落实到人，执行月度时效核查，及时在公司官网公示已注销执业证。

3. 广东分公司

(1) 针对该合作模式，我公司已于 2020 年 1 月停止执行，我公司将强化自查整改和持续培训宣导，切实加强业务管理工作。

(2) 我公司立即处置违规培训资料，强化公司销售资料管理；同时全面自查整改，全量梳理相关培训材料并审视修订，进行全员强化培训，避免类似问题的再次发生。

(3) 我公司将强化和完善高管履职机制，要求实际履职负责人尽快获取拟任高管任职资格，避免类似问题的再次发生。

公司一直以来高度重视合规管理工作，将依法合规放在公司经营的首要位置。结合此次监管现场检查发现的问题，我公司将举一反三，从体制上、机制上查找问题根源，从流程管控上查找漏洞，从落实责任上强化内部管理，以提升公司合规经营水平。

中美联泰大都会人寿保险有限公司