

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2019 年 3 季度偿付能力季度报告摘要

2019 年 10 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） 2018.4-2019.3 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	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	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 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	49	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 2019.8.12 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理
			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	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 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	<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</p> <p>2019.7 至今中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理</p> <p>2019.9 至今兼任中美联泰大都会人寿保险有限公司上海分公司临时负责人</p>

(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（%）	335%	348%
核心偿付能力溢额（万元）	1,341,423.95	1,342,632.97
综合偿付能力充足率（%）	335%	348%
综合偿付能力溢额（万元）	1,341,423.95	1,342,632.97
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	375,091.55	335,757.25
净利润（万元）	35,430.05	71,883.82
净资产（万元）	567,648.64	601,212.90

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）	5,252,204.85	5,064,974.11
认可负债（万元）	3,338,982.59	3,180,209.69
实际资本（万元）	1,913,222.26	1,884,764.43
核心一级资本（万元）	1,913,222.26	1,884,764.43
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）	571,798.32	542,131.46
保险风险最低资本（万元）	401,634.94	397,218.52
市场风险最低资本（万元）	326,654.67	284,146.67
信用风险最低资本（万元）	66,329.76	69,758.06
量化风险分散效应（万元）	150,049.98	143,922.82
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	67,519.92	60,090.26
量化风险最低资本（万元）	577,049.47	547,110.16
控制风险最低资本（万元）	-5,251.15	-4,978.70
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 1 季度	A
2019 年 2 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：根据监管最新下发的《关于印发银行业保险业突发事件信息报告办法的通知》，更新公司《突发事件总体应急预案》，并经过董事会审批。更新各部门的各类分预案，并经过管理层风险管理委员会审批。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 财务部：召集团险运营、财务部、人力资源、代理人渠道、收付费和风险管理部等部门，对公司 6 个月以上应收保费的情况进行梳理，并制定了后续的改进计划。后续相关部门将进一步优化应收保费催收制度，加强催收管理。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 企业传播部：3 季度主动发布公司新闻稿共计 5 篇，向新闻媒体和公众传播正面信息，持续构建企业形象。响应监管及行业协会号召，积极参与 7.8 全国保险公众宣传日及金融知识普及活动，利用社交媒体平台，发布相关宣传信息共计 10 篇，宣传保险知识，普及金融常识。
- ✓ 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。该审计报告将通过 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	54,468	4,280
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	26,294	18,019
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	18,109	16,172
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	25,994	16,835
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	19,974	16,169
三个月内综合流动比率（%）	-220%	-203%
一年内综合流动比率（%）	-89%	-88%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	3867%	3741%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3440%	3243%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	138%	150%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	296%	330%

（二）流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流 —本季度实际：本季度净现金流实际净流入 5.4 亿元。本期净现金流主要受投资计划影响，考虑到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；
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，此负值并非流动性低造成；
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。