

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2018 年 4 季度偿付能力季度报告摘要 (审计后)

2019 年 4 月 30 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	40	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	59	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	50	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
浦京苏	47	硕士	2018.6.6	监事	银保监许可 [2018]344 号	MetLife Investments Asia (HK, China) 亚洲投资组合管理主管	2010.6-2016.5 MetLife Investments Asia (HK, China) 亚 洲投资组合管理主管 2016.5 至今 MetLife Investments (Morristown, NJ, USA) 副总裁兼 国际投资组合战略主管

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
李佳	46	本科	2011. 7. 28	副总经理	保监国际【2011】 1225 号	无	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； 2018. 1-2018. 11 兼任湖北分公司总经理
罗天	45	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	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 兼任江苏分公司总经理
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	46	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 日起, 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	45	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（%）	336%	309%
核心偿付能力溢额（万元）	1,197,885.83	1,033,305.92
综合偿付能力充足率（%）	339%	325%
综合偿付能力溢额（万元）	1,213,885.83	1,113,305.92
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	317,519.60	271,375.37
净利润（万元）	46,571.97	30,967.56
净资产（万元）	524,864.75	374,385.83

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）	4,749,497.09	4,460,558.06
认可负债（万元）	3,028,106.77	2,853,473.97
实际资本（万元）	1,721,390.32	1,607,084.09
核心一级资本（万元）	1,705,390.32	1,527,084.09
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	16,000.00	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）	507,504.49	493,778.17
保险风险最低资本（万元）	363,953.52	354,008.30
市场风险最低资本（万元）	269,937.10	257,309.61
信用风险最低资本（万元）	65,035.67	62,079.54
量化风险分散效应（万元）	134,775.40	129,316.85
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	59,004.30	56,975.51
量化风险最低资本（万元）	512,165.19	493,852.25
控制风险最低资本（万元）	-4,660.70	-74.08
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 2 季度	A
2018 年 3 季度	A

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

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：修订了《偿付能力风险管理制度》，主要包括：界定重大经营管理事项；界定偿付能力风险事件与重大偿付能力风险事件，偿付能力风险事件处置解决的牵头职能、事件处置管理流程、考核与责任追究等事项；修订战略风险统筹部门，战略风险的一线统筹部门是总经办。
- ✓ 风险管理部：修订了《风险偏好声明》，主要包括：在风险容忍度层级新增了资产负债管理相关的量化指标；根据业务计划更新了相关的风险容忍度。
- ✓ 财务部：修订了《偿付能力恶化应急预案》，主要包括：修订重大风险事件的判定标准；明确本预案为总体预案的组成部分，对重叠的内容进行了简化。
- ✓ 精算部：修订了《保险风险管理办法》，主要包括：明确财务部在保险风险管理监测中的职责分工。
- ✓ 资产管理中心：修订了《市场风险管理办法》，主要包括：依据《管理层风险管理委员会议事规则》修订审议、审批事项；明确受利率影响的负债类别；补充精算部在利率风险管理中的流程和职责。
- ✓ 资产管理中心：修订了《信用风险管理办法》，主要包括：依据《管理层风险管理委员会议事规则》修订审议、审批事项；明确交易对手为信用资产发行主体或担保主体；细化地区与行业授信额度；补充计提资产减值的条件。
- ✓ 财务部和风险管理部：修订了《流动性风险管理办法》，主要包括：明

确管理层风险管理委员会负责风险限额指标及超限审批；明确管理层风险管理委员会每半年向董事会或其下设风险管理委员会提交流动性风险管理报告。

- ✓ 财务部：修订了《流动性应急计划管理办法》，主要包括：新增应急管理培训和演练；三级响应简化为一级响应，加强了响应的重视程度；优化了政策结构。
- ✓ 风险管理部：修订了《运营风险管理办法》，主要包括：统一《偿付能力风险管理制度》和《运营风险管理办法》中，对于运营风险职责部门的描述；更新运营风险事件定期上报标准至 6 万人民币，立即上报标准为 100 万人民币；调整提出风险解决方案的时间为事件发生后 72 小时，且事件处置过程中的汇报形式可采用邮件、报告等形式；明确运营风险包含合规风险（含洗钱风险）和信息技术风险等。
- ✓ 企业传播部：修订了《声誉风险管理办法》，主要包括：细化董秘在声誉风险管理中的职责；按投诉内容进行区分与识别，并采取相应处理措施；明确企业传播部、人力资源部在追责方面的职责；明确在公司治理、市场行为和信息披露等经营管理的各方面，如何进行声誉风险管理，细化责任人及工作流程等。
- ✓ 总经办：修订了《战略发展规划管理制度》，主要包括：根据监管要求，明确监事在规划各阶段参与监督的环节和监督方式等；明确具体的机构准入、退出流程要求等；明确考核结果报送对象。
- ✓ 财务部：修订了《偿付能力信息披露管理制度》，主要包括：细化信息披露内容，并将披露责任落实到部门；更新流程图。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 风险管理部：重新梳理了关键指标库，新增资产负债管理、反洗钱等相关指标，审阅并更新了指标阈值。
- ✓ 财务部：财务部编写流动性应急演练计划和偿付能力恶化应急演练计划，管理层对公司应急计划开展评估，并于 11 月进行了应急演练。
- ✓ 精算部：公司在制定业务规划与全面预算时，结合压力测试情景结果，分析不利情景下公司面临的重要风险及其对偿付能力的影响，且相关分析底稿和相应调整方案（如有）留档备查。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 资产管理中心：在月度资产负债管理执行委员会议中补充了“月度投资计划”审议及审批事项，并在会议纪要中记录存档。
- ✓ 财务部：加强融资管理，目前财务部已同多家银行沟通授信额度问题，尝试拓宽融资渠道。
- ✓ 企业传播部：持续开展对外传播工作，提升公司美誉度：

- 10月13日，大都会人寿举办新闻发布会：
 - 连续第二年携手《南方周末》联合发布《中国都会人群健康蓝皮书》，深度挖掘都会人群健康需求及趋势变化。针对全国12座城市的都会人群展开的以“健康寿命”为主题的调研显示，一、二线城市的都会人群对“健康寿命”概念已有高度认知，他们已不再仅仅满足于“活得更久”，其健康重心已越来越倾向于“活得更健康，更有尊严”。
 - 同时，大都会人寿宣布在亚洲率先推出健康子品牌 360Health，携手健康领域优质的合作伙伴，为客户提供融合产品、服务和体验的“一站式健康解决方案”，在日常预防、早期诊断、医疗资源、康复支持和财务保障等五个方面，时刻协助客户和他们的家人积极预防和从容应对重疾威胁。
- 12月11日，大都会人寿中国 CEO 孙思毅出席 2018（第十届）卓越竞争力金融峰会，并发表题为《强化综合竞争力做不一样的保险》的主题演讲。
- 4季度大都会人寿陆续获得以下荣誉：
 - 大都会人寿在《每日经济新闻》主办的“金鼎奖”评选中荣获“年度卓越价值经营保险公司”称号。
 - 大都会人寿荣获青年成就组织（JA）颁发的“战略合作伙伴”奖项。自2015年起，大都会人寿共有120位员工志愿者参与JA项目，累积提供480多个小时的志愿服务，为全国3000多名小学生讲授国际贸易课程。
 - 大都会人寿荣获《中国经营报》颁发的“2018卓越竞争力合（外）资保险公司”奖项。
 - 大都会人寿“健康随心重大疾病保险产品计划”凭借其兼具动态和静态层面的“自主选择、灵活调整”亮点，在《21世纪经济报道》主办的“21世纪亚洲金融竞争力评选”中荣获“2018年度竞争力保险产品”。
 - 大都会人寿“健康随心重大疾病保险产品计划”在由《上海证券报》主办的第九届“金理财”奖评选中夺得“年度保障型保险产品卓越奖”。
 - 大都会人寿“健康随心重大疾病保险产品计划”在由《理财周刊》主办的“2018年上海保险行业年度大奖”评选活动中荣膺“全方位灵活重疾保障产品年度大奖”。
 - 大都会人寿“陪伴终身还返还的意外保险产品计划”在由中国网和今日保联合举办的“2018中国鼎保险行业评选”中斩获“年度最佳创新保险产品”大奖。
- 4季度大都会人寿发布以下新闻信息：

- 《2018 中国都会人群健康蓝皮书》发布
 - 《金融聚合器在数字生态系统中的角色转变》发布
 - 大都会人寿助力 2018 国际垂直马拉松总决赛
- ✓ 风险管理部：风险管理系统优化项目已启动，正在按计划进行中，预计将于 2019 年 2 季度正式上线。
 - ✓ 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	7,057.57	4,561.42
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	3,377.17	5,165.02
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	1,554.87	2,474.77
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	2,708.25	4,358.22
净现金流（万元）-预测下季度-自测情景	1,538.58	2,454.24
三个月内综合流动比率（%）	-148%	-180%
一年内综合流动比率（%）	-106%	-111%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	4438%	3247%
公司整体流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3883%	3000%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	157%	142%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	345%	310%

（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 0.71 亿元，同上季度的净流入 0.46 亿元相比，增长了 0.25 亿元。公司主动管控每季度净现金流量，以同时满足风险综合评级评分和资金运用效率；
2. 净现金流 — 预测：各类情景下和各个预测区间，公司整体净现金流皆为正数，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，因此测算结果约为40倍的覆盖率；
5. 投资连结产品独立账户的流动性覆盖率：监管规则的计算方法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，开放式基金至今为止从未发生过流动性问题。

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。