

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2018 年 3 季度偿付能力季度报告摘要

2018 年 10 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：

上海市行政辖区内及已设立分公司的上海市、北京市、重庆市、广东省、辽宁省、江苏省、浙江省、四川省、湖北省、福建省（不含厦门）、天津市内经营下列业务（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	63	工商管理 硕士	2015.1.1	董事长 (2008.12.2 4-2014.12.3 1 任本公司 董事)	保监许可 [2014]1164 号	上海联和投资有限公司	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	45	工商管理 硕士	2005.8.10	董事	保监国际 [2005]652 号	1.上海联和金融信息服务有限公司董事长 2.上海联创创业投资有限公司董事长 3.上海宣泰医药科技有限公司董事长 4.上海兆芯集成电路有限公司董事长、总 经理 5.上海紫竹高新区(集团)有限公司副董 事长 6.上海联和资产管理有限公司执行董事兼 总经理 7.上海联彤网络通讯技术有限公司董事长 8.上海众新信息科技有限公司董事长	上海联和投资有限公司副 总经理

王燕清	40	经济学 硕士	2015.1.1	董事 (2011.9. 20-2014.1 2.31 任本 公司监 事)	保监许可 [2014]116 4 号	上海联和投资有限公司金融服务投资部副 经理（主持工作）	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 至今上海联和投资有 限公司金融服务投资部副经理 （主持工作）
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]134 0 号	无	2010.11-2013.06 大都会人寿 亚洲区及欧洲中东和非洲地区 资产负债管理负责人 2012.8-2013.6 大都会人寿保 险指定精算师 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 Sherida n 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

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 公司副总经济师兼财务部经理
浦京苏	46	硕士	2015.3.13	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	2008. 4-2011. 4 中美大都会人寿保险有限公司 首席 市场行销运营官； 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
罗天	45	硕士	2011. 10. 25	审计责任人	保监国际 【2011】 1602 号	无	2004. 5-2011. 4 分别担任中美大都会人寿保险有限公 司审计经理、高级审计经理、审计总监； 2011. 4 至今 中美联泰大都会人寿保险有限公司审计 部负责人
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	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
张戈	50	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
周智圣	46	硕士	2018. 5. 17	财务负责人	银保监许 可【2018】 269 号	无	2014. 9-2017. 11 中美联泰大都会人寿保险有限公司精 算负责人 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，为期三个月

(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%	305%
核心偿付能力溢额（万元）	1,033,305.92	987,281.23
综合偿付能力充足率（%）	325%	322%
综合偿付能力溢额（万元）	1,113,305.92	1,067,281.23
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	271,375.37	287,337.59
净利润（万元）	30,967.56	40,579.54
净资产（万元）	374,385.83	338,824.55

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）	4,460,558.06	4,379,557.37
认可负债（万元）	2,853,473.97	2,831,057.80
实际资本（万元）	1,607,084.09	1,548,499.56
核心一级资本（万元）	1,527,084.09	1,468,499.56
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	80,000.00	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）	493,778.17	481,218.34
保险风险最低资本（万元）	360,755.46	331,638.59
市场风险最低资本（万元）	257,309.61	277,890.09
信用风险最低资本（万元）	62,079.54	60,769.01
量化风险分散效应（万元）	129,316.85	128,274.72
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	56,975.51	60,732.44
量化风险最低资本（万元）	493,852.25	481,290.53
控制风险最低资本（万元）	-74.08	-72.19
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 1 季度	A
2018 年 2 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%	16.02
目标与工具	10%	6.98
保险风险管理能力	10%	8.70
市场风险管理能力	10%	8.81
信用风险管理能力	10%	7.91
操作风险管理能力	10%	8.05
战略风险管理能力	10%	7.47
声誉风险管理能力	10%	7.86
流动性风险管理能力	10%	8.24
分值合计		80.03

(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：修订了《管理层风险管理委员会议事规则》，主要包括：1) 更新风险管理委员会成员；2) 根据监管意见，对审议和审批事项进行界定。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 风险管理部：在市场风险管理报告中的利率风险部分，补充负债端变化对公司利率风险最低资本的影响情况。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 企业传播部：积极开展对外传播工作，有效提升公司声誉及品牌：

获得媒体认可：荣获由《证券时报》颁发的“中国保险业绿色金融方舟奖”；荣获由《每日经济新闻》颁发的“中国保险风云榜 - 优秀外资保险公司”。

传播正面信息：发布“150 画未来”、“企业责任报告”、“专属您的灵活健康保障”等新闻稿，增加正面媒体报道，提升品牌美誉度。

- ✓ 企业传播部：主动干预潜在声誉风险，控制及防范声誉风险事件：

8 月 8 日晚，银保监局发布上半年保险消费投诉情况通报，公司在亿元保费投诉量排名第九；8 月 9 日，密切监测相关媒体报道，并与公司相

关部门和渠道进行信息梳理，准备媒体备索声明。

- ✓ 风险管理部：公司根据偿二代相关要求，建立了风险管理信息系统。目前，一支柱偿付能力自动计算工具，及二支柱风险管理系统已经开始运行。风险管理系统优化工程前期准备工作，正在按计划进行中，即将于4季度正式启动开发。
- ✓ 内审部：对公司2018年偿付能力的审阅已完成，并出具了报告，在2017年7月到2018年5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。内审部就上述审计结果将向董事会报告，同时对报告中的审计发现开展追踪。
- ✓ 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	4,561.42	11,767.53
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	5,165.02	5,809.36
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景1	2,474.77	2,538.37
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景2	4,358.22	4,434.03
综合流动比率（%）	-180%	-162%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景1	3247%	3546%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景2	3000%	3192%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景1	142%	134%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景2	310%	312%

（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4,561.42万元，同上学期的净流入11,767.53万元相比，虽净流入减少但仍为正数。本季度现金和银行活期存款余额保持在合理水平。
2. 净现金流 — 下季度预测：各类情景下，预测下季度净现金流同上期预测本季度相比基本持平，皆为净流入。
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，因此测算结果为接近30倍的覆盖率，与上季度结果相比无重大变化。
5. 投资连结产品独立账户的流动性覆盖率：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。