

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2016 年 2 季度偿付能力季度报告摘要

2016 年 7 月 28 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 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	METLIFE INSURANCE COMPANY USA (“MetLife USA”)	27.80%	外资股
3	METROPOLITAN LIFE INSURANCE COMPANY (“MLIC”)	22.20%	外资股

注：MetLife USA 与 MLIC 同为美国大都会集团（MetLife Inc.）下属子公司。

（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. 本公司董事会共有 6 位董事。

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	61	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	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	44	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	38	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员师、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)
谭强	51	工商管理硕士	2014.1.17	董事兼总	保监许可	无	2010.7-2013.1 信诚人寿保险

		士		经理	[2014]41 号		有限公司首席执行官， 董事； 2013.11 至今中美联泰大都会 人寿保险有限公司总经理 (2014 年 1 月前为临时负责 人)
Charles Sheridan Scully	56	硕士研究生	2012.5.22	董事	保监国际 [2012]606 号	美国大都会集团亚洲区首席投资官	2001-2011 大都会人寿保险核 心证券部董事总经理； 2011 至今 美国大都会集团亚 洲区首席投资官
Christopher George Townsend	47	其他	2012.12.2 4	董事	保监国际 [2012]1418 号	美国大都会集团亚洲区总裁	2010.3-2012.7 Chartis 亚太区 首席执行官 2012.8 至今 美国大都会集团 亚洲区 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	47	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
童伯宁	52	博士	2015.3.13	监事	保监许可 [2015]243 号	美国大都会集团亚洲区 首席风险官（日本 除外）	2008.7-2011.3 美国大都会集团 香港地区 首席财务官 2011.1 至今 美国大都会集团亚

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
卓世皓	55	研究生	2011.7	财务 负责人	保监财会【2011】 746 号	无	2004 年起担任中美大都会人寿 保险有限公司副总经理，2009 年起兼任财务负责人，2010 年起 同时兼任董事会秘书； 2011.7 至今 中美联泰大都会人 寿保险有限公司副总经理、财务 负责人和董事会秘书
			2011.7.28	董事会秘书	保监国际【2011】 1225 号		
			2011.7.28	副总经理	保监国际【2011】 1225 号		
李佳	43	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 首席市场营销运 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
林端鸿	42	硕士	2011.5	总精算师	保监寿险【2011】 655 号	无	2008-2011.4 中美大都会人寿保 险有限公司总精算师； 2011.5 至今 中美联泰大都会人 寿保险有限公司总精算师

罗天	42	研究生、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
赵乐	42	本科	2008.9	合规负责人	保监法规【2008】 1264 号	无	2008.7 至今 中美联泰大都会人寿保险公司合规部负责人

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：黄小河

办公室电话：021-23103510

移动电话：18018509911

传真号码：021-33302178

电子信箱：rhuan2@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（%）	332%	327%
核心偿付能力溢额（万元）	894,129.73	869,888.30
综合偿付能力充足率（%）	353%	348%
综合偿付能力溢额（万元）	974,129.73	949,888.30
最近一期的风险综合评级	N/A	N/A
保险业务收入（万元）	214,360.95	193,517.77
净利润（万元）	17,177.65	12,767.06
净资产（万元）	469,668.44	465,020.01

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）	3,462,985.01	3,354,013.95
认可负债（万元）	2,103,205.48	2,021,610.71
实际资本（万元）	1,359,779.53	1,332,403.24
核心一级资本（万元）	1,279,779.53	1,252,403.24
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）	385,649.80	382,514.94
保险风险最低资本（万元）	245,913.53	236,109.81
市场风险最低资本（万元）	266,063.17	276,621.12
信用风险最低资本（万元）	50,585.08	49,094.61
量化风险分散效应（万元）	106,671.81	105,210.61
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	70,240.17	74,099.99
量化风险最低资本（万元）	385,649.80	382,514.94
控制风险最低资本（万元）	0.00	0.00
附加资本（万元）	0.00	0.00

五、 风险综合评级

最近两期风险综合评级的结果目前不适用。

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目前不适用。

（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

- ✓ 财务部：根据保监会“中国风险导向偿付能力体系（以下称偿二代）”相关监管规则的要求，制订了《偿付能力报告管理制度》，明确了董事会

及相关负责人在偿付能力报告编制中的职责、偿付能力编报及控制程序等内容

- ✓ 财务部：根据保监会保险公司偿付能力监管规则《第 13 号：偿付能力信息披露》的规定，制定了《偿付能力信息披露管理制度》，明确了偿付能力定期披露内容、日常披露内容、编报及控制程序、偿付能力信息披露分工等内容。
- ✓ 运营部：制订了《关于亿元保费投诉率考核指标（2016 版）》，将保险消费投诉处理工作情况纳入各级机构经营考核指标体系，以进一步加强各级机构对于投诉风险的重视和控制。
- ✓ 合规部：根据《中国保监会关于进一步做好保险业防范和处置非法集资工作的通知》及《中国保监会关于加强保险业防范和处置非法集资工作的通知》文件相关要求，制订了《防范和处置非法集资事件管理办法》，明确了工作领导小组成员构成、非法集资风险监测及预警机制、风险排查机制、人员及职场管理、案件处置及责任追究机制等内容。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 法务部：办公自动化系统，新增新法律法规传阅、反馈评估及查询子模块，法务部针对该模块的功能对各部门的相关人员进行了宣导。
- ✓ 财务部：针对资金的日常监控，财务部已开始执行资金池管理，减少资金沉淀，提高资金利用效率。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 财务部：关于偿付能力状况的公开信息披露，建立了日常披露和定期披露的具体流程，并在执行中，除投连账单外，均满足了日常披露及定期披露的要求
- ✓ 风险管理部：公司将根据偿二代相关要求，建立风险管理信息系统。目前，风险管理系统咨询及开发项目已经签订了合同，并已正式启动了项目。截至目前，项目进展按计划进行。
- ✓ 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	本季度末数
净现金流（万元）-实际本季度	-10,118.17
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	11,910.13
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	-74,139.36
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	7,373.08

综合流动比率（%）	-327%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	3445%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3568%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	21%*
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	72%*

注释：

基本情景和各类压力情景下，下季度净现金流预测考虑股东分红导致的筹资现金流出 9.8 亿。（该分红决议已于 7 月 25 日董事会审批通过）

投资连结产品独立账户的流动性覆盖率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全部资产均为开放式基金和银行活期存款，银行活期存款有最高的流动性，开放式基金至今为止也仍然未有发生过流动性问题。

（二）流动性风险分析及应对措施

净现金流实际本季度净流出 1.0 亿元，同上学期的净流入 1.6 亿元相比，减少了 2.6 亿元。主要原因为公司投资现金净流出 9.5 亿，高于上季度净流出 7.3 亿元，导致本季度末的现金及现金等价物余额（包含投连账户）比上季度末减少。

各类情景下，预测下季度净现金同上期预测相比，业务现金流未发生严重恶化，考虑三季度股东分红的影响（分红决议已于 7 月 25 日董事会审批通过），筹资现金流出增加。

综合流动比率变动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。

流动性覆盖率的测算中由于我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 20 到 40 倍的覆盖率，与上季度预测结果无重大变化。

关于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全部资产均为开放式基金和银行活期存款，银行活期存款有非常高的流动性，开放式基金至今为止也仍然未有发生过流动性问题。

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。