

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

**2022 年 4 季度偿付能力季度报告摘要
(审计后)**

2023 年 4 月

目 录

- 一、 公司信息
- 二、 董事会和管理层声明
- 三、 基本情况
- 四、 主要指标
- 五、 风险管理能力
- 六、 风险综合评级（分类监管）
- 七、 重大事项
- 八、 管理层分析与讨论
- 九、 外部机构意见
- 十、 实际资本
- 十一、 最低资本

一、公司信息

公司名称（中文）：	中美联泰大都会人寿保险有限公司
公司名称（英文）：	Sino-US United MetLife Insurance Company Limited
法定代表人：	叶峻
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
注册资本：	27.2 亿元人民币
保险机构法人许可证号：	00020478（机构编码 000083）
开业时间：	2005 年 8 月 10 日
公司业务范围和经营区域：	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
报告联系人姓名：	娄浩川
办公室电话：	021-23103652
移动电话：	18930748331
传真号码：	021-23103652
电子信箱：	Haochuan.lou@metlife.com

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

股东名称	期初 股权份额	报告期间股权结 构变动	期末 股权份额	股东类别
上海联和投资有限公司	50%	-	50%	国有股
METROPOLITAN LIFE INSURANCE COMPANY (“MLIC”)	50%	-	50%	外资股

2. 实际控制人（有 ☐ 无 ☒）

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

(1) 持股情况

股东名称	股份类别	股份数量 (万股)	持股 比例	股份 状态
上海联和投资有限公司	国有股	136,000	50%	正常
METROPOLITAN LIFE INSURANCE COMPANY (“MLIC”)	外资股	136,000	50%	正常

(2) 股东关联方关系

股东无关联方关系。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况（股份数、所占股权比例、特殊表决权）（有 ☐ 无 ☒）

5. 报告期内股权转让情况(转让时间、转让双方名称、转让股份数量或出资额、转让价格)（有 ☐ 无 ☒）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（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	50	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.上海宣泰医药科技股份有限公司法定代表人、 董事长 3.上海兆芯集成电路有限公司法定代表人、董事 长 4.上海紫竹高新区（集团）有限公司副董事长 5.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 6.上海众新信息科技有限公司董事长 7.上海晶淬电子科技有限公司执行董事 8.北京兆芯电子科技有限公司执行董事 9.西安兆芯集成电路有限公司执行董事 10.上海矽睿科技股份有限公司董事长 11.上海市信息投资股份有限公司监事长 12.上海和品信息科技有限公司执行董事 13.上海矽睿半导体技术有限公司董事长 14.上海银行股份有限公司非执行董事 15.辽宁兆芯电子科技有限公司董事长 16.上海联升投资管理有限公司董事 17.華虹半導體有限公司非执行董事 18.上海华虹宏力半导体制造有限公司董事	2009-2018 上海联和投资有限公司 公司副总经理 2018-2019 上海联和投资有限公司 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
						19. 格兰菲智能科技有限公司董事 20. 申联国际投资有限公司董事长 21. 上海商业银行有限公司董事 22. 上海新京南金属制品有限公司董事	
王燕清	44	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. 上海联和投资有限公司战略投资管理部总经理 2. 上海宣泰医药科技股份有限公司监事 3. 上海联和金融信息服务有限公司董事长 4. 上海联晶企业管理咨询有限公司法定代表人、执行董事 5. 上海正赛联创业投资有限公司董事 6. 上海正赛联创业投资管理有限公司董事 7. 上海东方梦想投资管理有限公司监事	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	54	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首席财务官兼资产财务部经理、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. 上海晶淬电子科技有限公司监事 4. 上海宣泰医药科技股份有限公司董事 5. 江苏宣泰药业有限公司董事 6. 上海和兰透平动力技术有限公司董事 7. 上海联和资产管理有限公司法定代表人、执行董事 8. 上海市信息投资股份有限公司董事 9. 上海众新信息科技有限公司董事、财务负责人	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

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
						10.上海艾普强粒子设备有限公司董事 11.上海银行股份有限公司非执行董事 12.上海和辉光电股份有限公司监事 13.上海中科深江电动车辆有限公司监事 14.上海联和日环能源科技有限公司监事 15.上海联和东海信息技术有限公司监事	
SUN SIYI (孙思毅)	52	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		
Ashish Bhat	46	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. PNB MetLife India Insurance Co. Ltd. Board Director 3. MetLife Insurance Co. of Korea, Ltd., Board Director 4. MetLife Asia Limited, SVP and Chief Financial Officer	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

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
Lyndon Emanuel Oliver	57	硕士	2022.8.3	董事及副董事长	沪银保监复 (2022) 301 号	1. MetLife Insurance K.K. Director 2. PNB MetLife India Insurance Company Limited Chairman 3. MetLife Asia Limited Director 4. MetLife Europe Insurance d.a.c. Chairman 5. MetLife Europe d.a.c. Director 6. MetLife Group, Inc. Executive Vice President and Treasurer 7. MetLife, Inc. Executive Vice President and Treasurer 8. Metropolitan Life Insurance Company Executive Vice President and Treasurer 9. American Life Insurance Company Asia Regional President 10. MetLife Inc. Regional President Asia	2016-2018 MetLife Inc. 亚洲区首席财务官 2018-2019 AXA Group 亚洲市场首席战略发展官 2019-2022 MetLife Inc. 执行副总裁兼财务主管 2022 至报告日 MetLife Inc. 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
谢瑜	40	硕士	2021.3.2	监事	沪银保监复 (2021) 143 号	1.上海联和投资有限公司法律事务部副经理 2.上海兆芯集成电路有限公司监事 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 5.上海睿碳能源有限公司董事 6.上海新微科技集团有限公司监事 7.上海联和物业发展有限公司监事 8.上海联和信息传播有限公司监事 9.上海奥令科电子科技有限公司监事 10.上海东方申信科技发展有限公司监事	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	49	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)	52	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	52	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 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	55	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

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
ZHOU ZHISHENG (周智圣)	50	硕士	2018.5.17	财务负责人	银保监许可 〔2018〕269 号	无	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 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 2019.1-2022.4 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
			2019.8.12	副总经理	沪银保监复 〔2019〕606 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	52	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>2019.8-2021.11 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> <p>2022.3 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>2022.10 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司兼任四川分公司总经理</p>
ZHOU WENTONG (周文桐)	56	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>

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
陈芮	47	硕士	2021.2.8	副总经理	沪银保监复 (2021) 78 号	无	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 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
周伽一	46	双学士	2021.8.1	审计责任人	保监国际 (2010) 1210 号	无	2010.10-2021.5 汇丰人寿保险有限公司 审计责任人 2021.6 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席 审计官 2021.8 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 审计 责任人
罗天	49	硕士	2021.11.12	总经理助理	沪银保监复 (2021) 811 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 2021.11 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经 理助理 2021.11-2022.3 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 2021.12-2022.8 中美联泰大都会人寿保险有限公司 临时合 规负责人 2022.8 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 合规 负责人
			2022.8.5	合规负责人	沪银保监复 (2022) 302 号		
叶锦伟	54	学士	2021.11.24	副总经理	沪银保监复 (2021) 829 号	无	2015.9-2019.8 简柏特信息技术服务有限公司 营运副总裁 2021.8 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席 运营官 2021.11 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总 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
许海平	52	硕士	2022.4.12	副总经理	沪银保监复 (2022) 191 号	无	2017.1-2019.10 中美联泰大都会人寿保险有限公司上海分公司 银保渠道负责人 2019.10-2020.3 中美联泰大都会人寿保险有限公司上海分公司 副总经理 2020.3 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司上海分公司 总经理 2022.4 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理
杨亚松	43	硕士	2022.4.12	总精算师	沪银保监复 (2022) 192 号	无	2016.9-2019.1 中美联泰大都会人寿保险有限公司 评估与财务精算负责人 2019.2 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 精算部负责人 2022.4 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总精算师

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（有 ☒ 无 ☐）

于健先生自 2022 年 10 月 14 起兼任四川分公司总经理。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

（1）各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元	1		
100 万元-500 万元			12
50 万元-100 万元			
50 万元以下			
合计	1		12

填表说明：薪酬分为货币化薪酬和非货币化薪酬，货币化薪酬包括工资、津贴、奖金等以货币资金方式支付的薪酬；非货币化薪酬包括股票期权、房产等以货币资金以外的方式支付的薪酬。非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

表格注释：

- 1) 我公司有 1 人兼任董事和高管，作为公司高管获得薪酬；董事、监事本年度未从我公司获取薪酬。
- 2) 薪酬数据包含所列人员本年度从我公司获得的全年薪酬。
- 3) 含新任高管及离任高管。

（2）报告期的最高年度薪酬为：500 万元-1000 万元

（3）股票期权计划的基本情况：没有以股票期权的形式支付薪酬的情况

（4）与盈利挂钩的奖励计划的情况：公司薪酬包括了基本薪酬和绩效薪酬，绩效薪酬根据公司实际经营情况和员工考核情况发放，本年度支付高级管理人员（其中一人兼任董事）绩效薪酬总额为 1,294 万元，董事、监事未从公司获得绩效薪酬。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 ☐ 否 ☒）

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是 ☐ 否 ☒）

2. 报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是 ☐ 否 ☒）

3. 报告期内保险公司及其董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

4. 报告期内保险公司是否被银保监会采取监管措施？（是□ 否■）

四、主要指标

（一）偿付能力指标充足率指标（单位：万元，%）

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末数
认可资产	8,773,759.39	8,464,474.17	9,078,597.05
认可负债	6,947,777.89	6,688,221.93	7,212,178.90
实际资本	1,825,981.50	1,776,252.24	1,866,418.15
其中：核心一级资本	1,005,846.96	953,995.62	1,049,243.24
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	791,469.75	793,735.33	787,228.68
附属二级资本	28,664.79	28,521.29	29,946.23
最低资本	406,570.73	403,988.94	419,762.31
其中：量化风险最低资本	406,652.06	404,069.76	419,846.28
控制风险最低资本	(81.33)	(80.81)	(83.97)
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	599,276.23	550,006.68	629,480.92
核心偿付能力充足率	247.40%	236.14%	249.96%
综合偿付能力溢额	1,419,410.77	1,372,263.30	1,446,655.83
综合偿付能力充足率	449.12%	439.68%	444.64%

（二）流动性风险监管指标和监测指标（单位：万元，%）

指标名称	本季度数	上季度数
基本情境下，未来 3 个月 LCR1	113.47%	129.20%
基本情境下，未来 12 个月 LCR1	105.31%	107.76%
必测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	906.49%	876.67%
必测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	287.99%	291.24%
必测压力情境下，未来 3 个月 LCR3	120.17%	99.46%
必测压力情境下，未来 12 个月 LCR3	83.16%	85.16%
自测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	1379.89%	1788.16%
自测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	524.61%	559.40%
自测压力情境下，未来 3 个月 LCR3	204.97%	216.08%

指标名称	本季度数	上季度数
自测压力情境下，未来 12 个月 LCR3	171.20%	183.98%
经营活动净现金流回溯偏差率	61.10%	44.06%
净现金流（本年累计数）	8,718.68	61,424.58
经营活动净现金流（本年累计数）	886,571.87	674,443.06
综合退保率	0.56%	0.55%
分红账户业务净现金流（本年累计数）	422,093.19	263,857.86
万能账户业务净现金流（本年累计数）	(10,507.01)	(9,629.83)
规模保费同比增速	4.34%	6.09%
现金及流动性管理工具占比	0.97%	1.69%
季均融资杠杆比例	0.63%	0.28%
AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	-	-
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	-	-
应收款项占比	0.96%	1.06%
持有关联方资产占比	0.75%	0.42%

（三）主要经营指标（单位：万元，%）

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入	409,092.30	1,625,076.36
净利润	30,344.19	79,468.01
总资产	8,804,574.15	8,804,574.15
净资产	684,615.28	684,615.28
保险合同负债	7,244,124.44	7,244,124.44
基本每股收益	N/A	N/A
净资产收益率	4.56%	11.93%
总资产收益率	0.35%	0.96%
投资收益率	1.04%	3.98%
综合投资收益率	0.24%	4.23%

五、风险管理能力

（一）公司分类标准

公司类型	I类保险公司
成立日期	2005年8月10日
最近会计年度的签单保费（规模保费）（元）	2022年1月至2022年12月： 16,319,510,100.68
最近会计年度的总资产（元）	2022年4季度末：88,045,741,474.33
省级分支机构数量（家）	12家（上海、北京、天津、广东（含深圳）、重庆、四川、辽宁、大连、浙江（含宁波）、江苏、湖北、福建）

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

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

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

1. 风险管理制度的建设与完善

（1）市场风险管理方面，资产管理中心更新了《投资决策流程及授权管理办法》（V6.0），细化了各类金融产品的投资决策流程，并明确将重大环境、社会 and 治理（ESG）因素纳入投资决策考量。

(2) 操作风险管理方面，法务部结合公司合同管理实践，对公司《合同管理规定》进行了修订，进一步更新完善合同前置审批流程、明确合同后补程序及相关合同管理要求，并结合公司涉刑案件管理实践，对《涉刑案件管理制度》进行了修订，进一步细化和完善了案件管理工作流程和涉刑案件管理要求。此外，风险管理部参考监管对消费者权益保护的相关要求，新增了消保审查意见比率指标、更新了消保审查意见采纳比率指标阈值，并通过了管理层风险管理委员会的审批。

2. 管理流程的梳理与优化

2022 年，风险管理部和合规部继续开展非财务风险评估项目，涉及运营部、信息技术部部分重要流程。第四季度已经按计划完成信息技术部选定流程的评估工作，并制定了 2023 年工作计划，初步选定人力资源部和财务部的各一个流程进行评估，并将对多元行销渠道电销部部分重要流程进行再次评估。

3. 遵循有效性

本季度，内审部对公司 2021-2022 年度偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果，以及监督风险管理政策的执行情况进行审阅，并于 2022 年 12 月完成并出具了审计报告。在 2021 年 7 月到 2022 年 8 月的审阅期间内，公司偿付能力风险管理相关的主要控制流程已按照保险公司偿付能力风险管理能力自评估（SARMRA）的要求有效设计和执行。该审计报告已通过 2022 年第三季度内部审计工作报告向董事会成员进行了汇报。

针对偿二代二期工程，公司启动了咨询和系统优化项目，以识别偿付能力风险管理能力自评估中存在的不足，并制定整改计划。公司围绕偿付能力风险管理的公司治理、绩效考核、风险偏好、资本管理、资产负债匹配、市场风险、信用风险、声誉风险、战略风险、保险风险、操作风险、流动性风险等方面，建立了完整的制度体系，从最新的评估来看，整体执行情况良好。

（四）风险管理自评估

每季度由风险管理部牵头，协调各相关部门，对公司偿付能力风险管理能力进行评估，并结合公司风险偏好执行情况、关键风险指标执行情况、损失事件发生情况等，如

有必要，制定相关缓释措施。经过评估，本季度公司各项风险均可控，后续公司将从下述方面不断提升风险管理能力。

1. 风险管理基础与环境

制度健全性主要扣分点：

（1）需不断完善公司章程，进一步完善股东职责与义务。

（2）需不断细化公司关于重要系统及重要业务流程相应标准。

遵循有效性主要扣分点：

公司目前未在全部省级分支机构设立专职风险管理部门或风险管理岗。

2. 风险管理目标与工具

制度健全性主要扣分点：

不断优化适应偿二代要求的《全面预算管理制度》《战略发展规划管理制度》。

遵循有效性主要扣分点：

公司风险管理信息系统与业务、财务等相关系统对接功能可持续进行提升。

3. 保险风险管理

制度健全性主要扣分点：

（1）需不断优化未决赔案管理流程。

（2）在《保险合同准备金计量工作流程和内控制度》中细化准备金充足性检验的要求。

（3）进一步完善《再保险管理制度》，明确和细化审批权限、巨灾累积风险管理评估机制。

遵循有效性主要扣分点：

（1）公司需要持之以恒的落实对各类保险风险（死亡、疾病、退保等）限额执行情况跟踪和监测。

（2）核保、理赔等各环节的保险风险管理制度与流程的执行有效性需要不断加强。

4. 市场风险管理

制度健全性主要扣分点：

- （1）不断优化适应偿二代要求的市场风险管理政策。
- （2）不断优化适应偿二代要求的市场风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

- （1）随着监管要求及市场环境变化，持之以恒的加强利率敏感性和利率风险管理工作。
- （2）随着监管及公司内部要求的不断变化，持续细化、完善市场风险集中度管理。

5. 信用风险管理

制度健全性主要扣分点：

- （1）不断优化适应偿二代要求的信用风险管理政策。
- （2）不断优化适应偿二代要求的信用风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

公司应不断加强并细化信用风险监测及管理工作。

6. 操作风险管理

制度健全性主要扣分点：

- （1）不断优化适应偿二代要求的运营风险管理政策。
- （2）不断优化适应偿二代要求的运营风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

- （1）基于大量业务销售活动带来的现实挑战，公司应不断加强对操作风险的识别和分析。
- （2）考虑到总分公司近期在销售品质方面曾接受监管处罚，此外公司面临的消费投诉形势整体较为严峻等，对重要业务事项和高风险领域应不断完善和改进。

7. 战略风险管理

制度健全性主要扣分点：

- （1）不断优化适应偿二代要求的战略发展规划管理政策。

(2) 不断优化适应偿二代要求的战略风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

(1) 随着监管要求及市场环境变化，持续完善公司战略风险评估，持续关注公司战略与公司能力、经营环境等方面的匹配情况与分析。

(2) 加强公司发展规划报告季度检视工作，并加强相关材料存档工作。

8. 声誉风险管理

制度健全性主要扣分点：

(1) 不断优化适应偿二代要求的声誉风险管理政策，明确相关工作频率。

(2) 不断优化适应偿二代要求的声誉风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

(1) 随着监管及公司内部要求的不断变化，持续细化声誉风险事前评估等事项的颗粒度。

(2) 应针对行政处罚等引发潜在声誉风险的状况，持续加强媒体沟通和正面引导，保护品牌声誉。

9. 流动性风险管理

制度健全性主要扣分点：

(1) 不断优化适应偿二代要求的流动性相关的风险管理政策。

(2) 不断优化适应偿二代要求的流动性风险限额管理制度或机制。

遵循有效性主要扣分点：

(1) 公司需持之以恒地关注其他风险向流动性风险的转化与传递。

(2) 公司需不断加强对流动性限额管理的监督检查工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果如下：

季度	风险综合评级结果
2022 年 2 季度	A
2022 年 3 季度	AA

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

1. 为强化风险综合评级相关指标数据收集和控制流程，确保数据质量，公司制定了《风险综合评级数据报送质量管控流程》，该流程明确了数据报送过程中的职责分工、流程、关键检核内容等。

2. 公司持续加强数据校验与指标监控工作，通过历史数据进行相关指标的合理性校验和变动分析，并持续强化对各报送部门的培训及风险提示工作。

3. 公司将根据宏观经济环境变化、监管规则调整、公司业务发展需求、风险管理方法及工具的革新，不断提升公司风险管理流程和运行机制，持续推动公司偿付能力风险管理能力的提高。

（三）公司风险自评估

由风险管理部牵头，各部门配合，每季度进行风险综合评级数据报送。数据报送部门实行双人复核机制，风险管理部对汇总数据的总体合理性进行校验。本季度，各项指标执行情况相对较好。

可资本化风险	风险评估
2021 年 1 季度 综合偿付能力充足率：369.03% 核心偿付能力充足率：369.03% 2021 年 2 季度 综合偿付能力充足率：380.89% 核心偿付能力充足率：380.89% 2021 年 3 季度 综合偿付能力充足率：368.45% 核心偿付能力充足率：368.45% 2021 年 4 季度 综合偿付能力充足率：373.56% 核心偿付能力充足率：373.56% 2022 年 1 季度 综合偿付能力充足率：468.03% 核心偿付能力充足率：249.73% 2022 年 2 季度 综合偿付能力充足率：493.00% 核心偿付能力充足率：265.27% 2022 年 3 季度 综合偿付能力充足率：439.68% 核心偿付能力充足率：236.14% 2022 年 4 季度 综合偿付能力充足率：449.12% 核心偿付能力充足率：247.40%	公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率连续 8 个季度均达标，达标满分标准为：核心偿付能力充足率在 50% 以上且综合偿付能力充足率在 100% 以上。

风险综合评级指标执行情况相对较好。以下指标可能存在扣分风险，但总体风险可控：

难以资本化风险	风险评估
风险综合评级指标	保险合同争议诉讼案件败诉率：受四季度公司与投保人或被保险人因合同争议发生诉讼案件中败诉案件数量稍有增加，使得败诉率指标数值有所上升。

七、重大事项

（一）本季度省级分支机构的批筹和开业

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

（二）重大再保险合同

本季度未分入（分出）重大再保险合同。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位产品

退保金额前三位：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保率	报告期退保规模(万元)	年度累计退保率	年度累计退保规模(万元)
倍如意两全保险	寿险	银行邮政代理，其他兼业代理，公司直销，保险专业代理	1.13%	3,714	3.98%	13,168
都来保两全保险	寿险	银行邮政代理，其他兼业代理，公司直销，保险经纪业务，保险专业代理	3.38%	2,713	11.83%	10,329
都会关爱定期两全保险（2009版）	寿险	银行邮政代理，其他兼业代理，公司直销，保险专业代理	0.65%	2,390	2.42%	8,915

综合退保率前三位：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保率	报告期退保规模(万元)	年度累计退保率	年度累计退保规模(万元)
都会尊悦年金保险（分红型，2017）	寿险	个人代理	8.28%	320	10.23%	396
附加吉祥美满定期寿险	寿险	银行邮政代理，公司直销	4.95%	0.08	4.00%	0.08
附加都会一号长期重大疾病保险	健康险	银行邮政代理，其他兼业代理，公司直销，保险专业代理	3.66%	75.64	9.56%	268.33

（四）重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

（五）重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

（六）重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

（七）重大关联交易

公司于报告期内有如下重大关联交易。

1. 关联交易的内容

公司于 2022 年 12 月 15 日签署《百瑞恒益 1190 号集合资金信托计划（建工集团）信托合同》和《百瑞恒益 1190 号集合资金信托计划（建工集团）认购风险申明书》（第【3】期信托单位）等认购材料，认购百瑞信托有限责任公司（以下简称“百瑞信托”）发行的“百瑞恒益 1190 号集合资金信托计划（建工集团）”（以下简称“信托计划”），合计认购金额为人民币 3 亿元。本信托计划的融资人为上海建工集团投资有限公司（以下简称“上海建工投资”），担保人为上海建工集团股份有限公司（以下简称“上海建工”）。上海建工是公司中方股东上海联和投资有限公司的董事施加重大影响的法人或其他组织，构成公司关联方。上海建工投资为上海建工的全资子公司。因此，公司认购该信托计划属于投资基础资产包含关联方资产的金融产品，构成资金运用类关联交易。

2. 关联交易的定价内容

公司在认购本信托计划的过程中，按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行，符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。定价依据为可比非受控价格法和同类产品比较法。

3. 关联交易的金额及结算

本笔关联交易金额为公司全部认购金额，即人民币 3 亿元。公司按照与百瑞信托签订的一系列信托合同和认购文件中的约定，以货币方式认购信托份额，由公司相关账户将指定金额的款项划至本信托计划专用账户。

4. 其他

该重大关联交易于 2022 年 11 月 25 日经公司第五届董事会下设风险管理及关联交易控制委员会第十九次会议审议，风险管理及关联交易控制委员会委员出具了对本次重大关联交易的合规性、公允性和必要性无异议，且未损害公司及消费者利益的意见。同日，第五届董事会第三十六次会议以现场表决的方式审批通过。

（八）重大诉讼事项

（1）本季度内已经判决执行的重大诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (万元)	发生损失金额 (万元)
金某	保险纠纷	2022 年 5 月 30 日	86	55
胥某	保险纠纷	2022 年 7 月 5 日	40	20
张某甲，姚某， 刘某，张某乙	保险纠纷	2022 年 8 月 9 日	23.71	20.59

（2）偿付能力报告日存在的未决诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼 现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (万元)	估计损失金额 (万元)
施某甲、李某、 章某、施某乙	保险纠纷	一审	2022 年 6 月 13 日	213.7	损失金额视庭 审情况而定
庄某	劳动纠纷	仲裁	2021 年 7 月 29 日	161	损失金额视庭 审情况而定
王某、陶某	保险纠纷	一审	2022 年 10 月 17 日	60	损失金额视庭 审情况而定

（九）重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

（十）其他重大事项

本季度未发生其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

公司本季度的综合偿付能力充足率为 449%，核心偿付能力充足率为 247%，公司的现阶段偿付能力较强。公司致力于销售保障型产品和中长期储蓄型产品，产品利润良好，新业务起到持续维持和优化公司偿付能力的作用。公司目前的流动性指标充足，随着公司满期保单逐步增多，需支付的满期金规模逐步上升，公司将加强现金流的预测和现金管理。公司的市场风险执行总体有效，但是在下阶段还需要对于相关 workflows 的合理性和适应性进行重新审视，并在此基础上检验其执行的有效性，以提高公司的市场风险的管理能力。现阶段公司的信用风险管控总体是比较全面的，但近期国内市场信用事件频出，对所持资产发行人和担保人的内部评级以及资产认可程度，公司需要加强回顾的频率和力度。考虑二期规则新增的穿透及集中度管理的相关要求，公司还需在穿透计量和集中度管控流程方面不断优化，统筹分析各类资产对各类风险最低资本及实际资本变动，在制定和实施资产配置规划时兼顾对公司整体偿付能力的影响。偿二代二期规则下，寿险业务保险风险成为公司最大的一类子风险，尤其是新引入的疾病趋势风险，会对保障型产品带来更多的资本占用。公司将加强产品结构管理，持续监控各类子风险的分布，同时也将加强经验分析管理，关注经验变化对保险风险的影响。公司 2018 年度偿付能力风险管理能力评估得分（该得分继续适用于本季度偿付能力报告）情况较好并高于行业均值，最近两个季度风险综合评级为 A 类或 AA 类。公司会结合银保监会年度风险管理能力评估结果、季度最新风险综合评级结果及内部自评的情况，对公司存在的风险点和薄弱环节不断更新行动计划，并进行改善。

（一）报告期内偿付能力充足率变动原因分析

本季度末公司的综合偿付能力充足率为 449%，核心偿付能力充足率为 247%。本季度末实际资本为 182.60 亿元，与上季度末相比增加了 4.97 亿元，主要由正常业务发展和公司的持续盈利等原因导致。本季度末的最低资本为 40.66 亿元，与上季度末相比小幅上升了 0.26 亿元。实际资本增加及最低资本小幅增加使得本季度偿

付能力充足率有所上升。本季度末公司整体偿付能力水平仍保持充足，且高于银保监会的标准。

（二）报告期流动性风险监管指标变动原因分析

流动性覆盖率

流动性覆盖率指标（LCR）旨在评估公司各情景下未来的流动性水平。公司基本情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率为 113%，未来 12 个月公司整体流动性覆盖率为 105%，高于监管 100%的要求。由于公司持有大量的优质流动资产，所以在考虑优质流动资产变现的情况下，压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率非常充足，结果在 288%至 1380%的区间范围。即使不考虑优质流动资产变现，压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率结果也在 83%-205%之间，高于监管 50%的要求。

经营活动净现金流回溯偏差率

公司本季度经营活动净现金流回溯偏差率约为 61%，表明本季度实际结果优于上季度预测结果，符合监管经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%的要求。

净现金流

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。本年度累计净现金流实际净流入 0.87 亿元。2021 年全年累计净现金流亦是净流入，金额为 3.29 亿元。2020 年全年累计净现金流为净流出 3.57 亿元，是由于公司考虑到资金运用效率，主动下调银行活期存款余额导致。综合以上，公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流中仅 2020 年净现金流为负数，满足监管三年不得连续小于零的要求。

虽然 2020 年度现金流为净流出，公司始终保持充足的优质流动资产以及现金及现金管理工具，满足日常现金流需求，从未发生过流动性风险。

（三）报告期内风险综合评级结果变动原因分析

公司持续根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》的要求，开展风险综合评级各项指标的统计和报送工作。根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，公司 2022 年第二季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 A 类，2022 年第三季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 AA 类，持续保持偿付能力充足率达标且操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险可控。本季度风险综合评级数据统计情况与上季度相比变动幅度较小。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度内无相关情况。

（二）信用评级结果

本季度内无相关情况。

（三）其他外部机构意见

本季度内无相关情况。

（四）本季度外部机构更换情况

本季度内无相关情况。

十、实际资本

(一) 实际资本表 (单位: 元)

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,058,469,611.49	9,539,956,195.88
1.1	净资产	6,846,152,824.11	6,471,475,286.77
1.2	对净资产的调整额	3,212,316,787.38	3,068,480,909.11
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	(276,245,683.57)	(255,255,207.17)
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产)的公允价值增值(扣除减值、折旧及所得税影响)	-	-
1.2.4	递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金		
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	5,543,625,304.43	5,594,282,262.57
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额		
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	(2,055,062,833.48)	(2,270,546,146.29)
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	7,914,697,467.95	7,937,353,326.87
4	附属二级资本	286,647,910.20	285,212,899.80
5	实际资本合计	18,259,814,989.64	17,762,522,422.55

(二) 认可资产表 (单位: 元)

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	832,641,256.93	-	832,641,256.93	1,419,375,486.79	-	1,419,375,486.79
2	投资资产	81,758,222,727.82	-	81,758,222,727.82	77,944,275,676.40	-	77,944,275,676.40
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	453,655,513.70	31,901,893.07	421,753,620.63	566,099,478.16	15,248,552.28	550,850,925.88
5	应收及预付款项	3,464,393,969.11	-	3,464,393,969.11	3,503,074,341.43	-	3,503,074,341.43
6	固定资产	87,791,514.82	-	87,791,514.82	80,720,812.80	-	80,720,812.80
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	853,148,000.25	-	853,148,000.25	851,256,553.29	-	851,256,553.29
9	其他认可资产	595,888,491.70	276,245,683.57	319,642,808.13	550,443,085.17	255,255,207.17	295,187,878.00
10	合计	88,045,741,474.33	308,147,576.64	87,737,593,897.69	84,915,245,434.04	270,503,759.45	84,644,741,674.59

(三) 认可负债表 (单位: 元)

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	54,852,827,071.27	52,931,159,102.62
2	金融负债	2,091,445,784.88	1,133,838,612.03
3	应付及预收款项	5,294,007,914.78	5,292,285,923.92
4	预计负债	37,737,563.00	38,661,568.13
5	独立账户负债	853,148,000.25	851,256,553.29
6	资本性负债	3,840,981,873.30	4,145,867,882.31
7	其他认可负债	2,507,630,700.57	2,489,149,609.74
8	认可负债合计	69,477,778,908.05	66,882,219,252.04

十一、最低资本（单位：元）

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	4,066,520,641.94	4,040,697,572.89
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	3,837,717,081.52	3,806,765,691.32
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,960,810,993.85	2,910,863,542.73
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,777,607,166.58	1,804,138,911.64
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	591,387,555.38	585,658,217.84
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,492,088,634.29	1,493,894,980.89
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	46,964,806.54	46,334,371.05
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	46,964,806.54	46,334,371.05
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	1,975,380,722.58	1,952,751,921.04
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,971,119,091.15	1,970,886,521.71
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	580,722,671.42	350,070,094.78
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,807,293.00	2,701,350.83
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	685,897.92	769,288.13
1.3.7	市场风险-风险分散效应	579,954,230.91	371,675,334.41
1.4	信用风险-最低资本合计	1,345,109,330.46	1,264,643,936.66
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,091,253,383.48	1,059,125,177.38
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	559,600,184.55	475,277,675.60
1.4.3	信用风险-风险分散效应	305,744,237.57	269,758,916.32
1.5	量化风险分散效应	1,866,426,888.04	1,813,150,338.58
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,272,224,411.12	1,216,648,008.60
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,272,224,411.12	1,216,648,008.60
1.6.2	损失吸收效应调整上限	8,636,338,398.25	8,434,338,150.33
2	控制风险最低资本	(813,304.13)	(808,139.51)

行次	项目	期末数	期初数
3	附加资本		
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	4,065,707,337.81	4,039,889,433.38

中美联泰大都会人寿保险有限公司