

中美联泰大都会人寿保险有限公司
Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

2021 年 3 季度偿付能力季度报告摘要

2021 年 10 月

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：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1196 号 31、32 层整层

(二) 法定代表人：叶峻

(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）：

1. 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；
2. 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
叶峻	48	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 上海联和金融信息服务有限公司法定代表人、董事长 3.上海联创创业投资有限公司董事长 4.上海宣泰医药科技股份有限公司法定代表人、董事长 5.上海兆芯集成电路有限公司法定代表人、董事长 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法定代表人、执行董事、总经理 8.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 9.上海众新信息科技有限公司董事长 10.上海晶淬电子科技有限公司执行董事 11.北京兆芯电子科技有限公司董事长 12.西安兆芯集成电路有限公司执行董事 13.上海矽睿科技股份有限公司董事长 14.上海市信息投资股份有限公司监事长 15.上海和品信息科技有限公司执行董事 16.上海矽睿半导体技术有限公司董事长 17.上海银行股份有限公司非执行董事	2009-2018 上海联和投资有限公司 副总经理 2018-2019 上海联和投资有限公司 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
						18.辽宁兆芯电子科技有限公司董事长 19.上海新京南金属制品有限公司董事长 20.上海联新投资管理有限公司董事 21.上海联升投资管理有限公司董事 22.華虹半導體有限公司非执行董事 23.上海华虹宏力半导体制造有限公司董事 24.格兰菲智能科技有限公司董事	
王燕清	43	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.上海宣泰医药科技股份有限公司监事 2.上海联和金融信息服务有限公司董事 3.上海联晶企业管理咨询有限公司法定代表人、执行董事 4.上海联创创业投资有限公司董事长、法定代表人	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	53	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	
SUN SIYI (孙思毅)	51	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		
Kishore Ponnavolu	57	博士	2019.2.20	董事 (副董事长 2020.11.19 至报告 日)	银保监复(2019) 182 号	1. Metropolitan Life Insurance Company (NY) Executive Officer 2. MetLife, Inc. (DE) Executive Officer	2016-2018 Metropolitan Property and Casualty Ins. Company 执行副总裁 2018 至报告日 MetLife Group, Inc. 亚洲区总裁
Ashish Bhat	45	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	2015-2016 MetLife Asia Limited, Hong Kong 亚洲区财务计划与分析 负责人 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

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	39	硕士	2021.3.2	监事	沪银保监复 (2021) 143 号	1.上海兆芯集成电路有限公司监事 2.上海联和金融信息服务有限公司监事 3.上海联和物业发展有限公司监事 4.上海联和信息传播有限公司监事	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	48	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)	51	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	50	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 2016.11-2017.4 中美联泰大都会人寿保险有限公司 临时董事会秘书 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	53	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)	49	硕士	2018.5.17	财务负责人	银保监许可 (2018) 269 号	无	2014.9-2017.9 中美联泰大都会人寿保险有限公司 精算部 负责人 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 至报告日 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
			2019.1.21	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	48	硕士	2018.10.12	合规负责人	银保监许可 (2018) 973 号	无	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 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席

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
			2019.7.24	总经理助理	沪银保监复 (2019) 546 号		合规官 2018.10 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 合规负责人 2019.7 至报告日 中美联泰大都会人寿保险有限公司 总经理助理
于健	51	学士	2019.7.24	副总经理	沪银保监复 (2019) 543 号	无	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 2017.11-2018.6 俊豪保险销售有限公司 总经理室 总经理 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 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 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 2019.8 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 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 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
ZHOU WENTONG (周文桐)	55	博士	2019.11.13	总经理助理	沪银保监复 (2019) 918 号	无	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 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 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

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	46	硕士	2021.2.8	副总经理	沪银保监复 (2021) 78 号	无	2015.10-2017.7 同方全球人寿保险有限公司 信息科技部总经理 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
XU SHELDON XIAODONG (徐晓东)	56	博士	2021.4.27	副总经理 (2021.4.27-20 21.7.8)	沪银保监复 (2021) 235 号	无	2015.8-2021.7 中美联泰大都会人寿保险有限公司 首席执行官 2021.4-2021.7 中美联泰大都会人寿保险有限公司 副总经理
周伽一	45	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

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：ZHOU ZHISHENG（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(%)	368%	381%
核心偿付能力溢额(万元)	1,574,679.93	1,636,779.48
综合偿付能力充足率(%)	368%	381%
综合偿付能力溢额(万元)	1,574,679.93	1,636,779.48
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入(万元)	393,317.62	360,430.80
净利润(万元)	22,262.62	26,862.03
净资产(万元)	607,432.71	627,709.62

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)	7,285,509.66	7,007,606.98
认可负债(万元)	5,124,243.26	4,788,108.48
实际资本(万元)	2,161,266.40	2,219,498.50
核心一级资本(万元)	2,161,266.40	2,219,498.50
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)	586,586.47	582,719.02
保险风险最低资本(万元)	333,741.04	348,490.78
市场风险最低资本(万元)	429,478.15	408,642.04
信用风险最低资本(万元)	83,094.37	75,022.14
量化风险分散效应(万元)	162,720.44	158,202.22
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	91,619.68	85,882.27
量化风险最低资本(万元)	591,973.43	588,070.46
控制风险最低资本(万元)	-5,386.96	-5,351.44
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
2021年1季度	A
2021年2季度	A

六、风险管理状况

(一) 中国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

(1) 法务部：为进一步加强和落实公司涉刑案件的管理工作，建立责任明确、协调有序的工作机制，依法、及时、稳妥处置涉刑案件，根据《上海银保监局办公室关于进一步做好案件报送和处置工作的通知》的要求以及相关法律法规，法务部修订发布了《中美联泰大都会人寿保险有限公司涉刑案件管理制度》（v2.0）。

(2) 精算部：为加强公司偿付能力压力测试报告的数据管理，明确职责分工，完善管理机制，强化数据管控，确保偿付能力数据真实、准确、完整，根据中国银保监会下发的《保险公司偿付能力管理规定》（银保监会令 2021 年第 1 号）和其他偿付能力监管具体规则的要求，精算部制定了《偿付能力压力测试报告数据管理制度》。

(3) 信息技术部：根据中国银保监会《关于印发银行业保险业信息科技非现场监管报表（2020 版）的通知》（银保监办发〔2021〕1 号）的要求，为进一步规范公司信息科技非现场监管报送，信息技术部修订发布了《信息科技非现场监管报送管理制度》（2021 版）。

2. 管理流程的梳理与优化

(1) 风险管理部和合规部：2021 年 1 月开展年度非财务风险评估项目。该项目涉及各销售渠道、运营部、信息技术部等主要部门，对主要流程的风险点进行评估。第三季度该项目按照计划开展，继续梳理关键流程中的主要风险点并出具关键流程报告。

(2) 运营部、各销售渠道、信息技术部、风险管理部、合规部、法务部等：针对通融退保及投诉，开展 2020 年度回顾总结及 2021 年度改进重点讨论，明确各部门在 2021 年度通融退保及投诉工作重点。运营部、各销售渠道等相关部门共同推进精细化投诉报表上线。第三季度，为进一步统计分析提供数据依据，共同就投诉原因分类进行梳理并配套进行系统改造，推进可视化投诉报表（Qlikview）建设，力争在本年度内上线。

3. 制度执行有效性的改进

(1) 财务相关部门：根据公司管理需要，重新划分了计划财务部和财务统信部的职能。

(2) 内审部：聘用德勤华永会计师事务所对公司 2020-2021 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了审阅。截至 2021 年 9 月 30 日，审阅现场工作已完成，审阅报告在编制中。

(3) 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。

(4) 针对即将发布的偿二代二期工程和随之将启动的咨询和系统优化项目，风险管理部开展前期的准备工作。

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	10,019	10,053
净现金流(万元)-预测下季度-基本情景	4,600	5,234
净现金流(万元)-预测下季度-压力情景1	4,062	4,619
净现金流(万元)-预测下季度-压力情景2	3,106	2,138
净现金流(万元)-预测下季度-自测情景	2,991	4,462
三个月内综合流动比率(%)	-208%	-208%
一年内综合流动比率(%)	-109%	-96%
公司整体流动性覆盖率(%) -必测压力情景1	4756%	4839%
公司整体流动性覆盖率(%) -必测压力情景2	4221%	4041%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景1	280%	232%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率(%) -必测压力情景2	582%	470%

(二) 流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流 — 本季度实际：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。本季度净现金流实际净流入 1.0 亿元，同上季度相比波动较小，公司现金流维持在正常水平；
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：截至报告期末，公司经营状况良好，现金流充足，综合流动比率指标正常。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、

一年内的测算结果为负值，表明公司不需要变卖现有资产，公司通过业务现金流入即可满足各项现金流出的需要；

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 40 倍的覆盖率；

5. 投资连结产品独立账户的流动性覆盖率：虽然监管规则要求的计算表中优质资产不含开放式基金，但我公司独立账户结果仍可达大于2倍流动性覆盖率。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) 中国银保监会对公司采取的监管措施

本季度无。

(二) 公司的整改措施以及执行情况

本季度无。

中美联泰大都会人寿保险有限公司