

中美联泰大都会人寿保险有限公司

Sino-US United MetLife Insurance Company Ltd.

2016 年 3 季度偿付能力季度报告摘要

2016 年 10 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	MetLife Inc 公司风险管理副总裁	2008.7-2011.3 美国大都会集团 香港地区 首席财务官 2011.1-2016.5 美国大都会集团

亚洲区 首席风险官（日本除外）
2016.6 至今 MetLife Inc 公司风
险管理副总裁

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 2011.7.28 2011.7.28	财务 负责人 董事会秘书 副总经理	保监财会【2011】 746 号 保监国际【2011】 1225 号 保监国际【2011】 1225 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
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：rhuang2@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（%）	320%	332%
核心偿付能力溢额（万元）	865,754.34	894,129.73
综合偿付能力充足率（%）	340%	353%
综合偿付能力溢额（万元）	945,754.34	974,129.73
最近一期的风险综合评级	B	N/A
保险业务收入（万元）	210,765.63	214,360.95
净利润（万元）	-19,542.91	17,177.65
净资产（万元）	380,652.62	469,668.44

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）	3,532,914.50	3,462,985.01
认可负债（万元）	2,192,814.49	2,103,205.48
实际资本（万元）	1,340,100.01	1,359,779.53
核心一级资本（万元）	1,260,100.01	1,279,779.53
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）	394,345.67	385,649.80
保险风险最低资本（万元）	243,890.57	245,913.53
市场风险最低资本（万元）	281,907.87	266,063.17
信用风险最低资本（万元）	51,303.36	50,585.08
量化风险分散效应（万元）	108,828.25	106,671.81
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	73,927.89	70,240.17
量化风险最低资本（万元）	394,345.67	385,649.80
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

- ✓ 风险管理部：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《偿付能力管理制度》，明确了偿付能力风险管理定义、组织架构及以风险管理为核心的三道防线各部门的职责分工、风险偏好、风险容忍度、风险限额三层架构、超限额处置机制、全面预算、

资产负债管理、资本规划与配置、压力测试等内容。

- ✓ 风险管理部：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，修订了《董事会风险管理委员会议事规则》，明确了风险管理委员会主任应当由具有风险管理经验的董事担任，首席风险官应当参加或列席风险管理委员会，了解公司的重大决策、重大风险、重大事件、重要系统及重要业务流程，参与各项决策的风险评估及审批等内容。
- ✓ 风险管理部：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，修订了《管理层风险管理委员会议事规则》，明确了风险管理委员会在董事会或董事会风险管理委员会授权下，建立公司风险管理的总体目标、风险偏好陈述及容忍度、基本政策、工作制度和流程，并确保它们的有效执行；建立风险评估计量体系，应涵盖市场风险、信用风险、流动性风险、保险风险、运营风险、偿付能力风险等，定期评估风险管理体系运行的有效性等内容。
- ✓ 风险管理部：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，修订了《声誉风险管理制度》，明确了公司应积极参与中国保险行业协会和各地保险行业协会有关声誉风险管理的信息共享和协作，以及关于行业声誉的自律和维权行动；公司应当在识别、分析和监控声誉风险基础上，建立公司内部的声誉风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次声誉风险评估和管理情况。
- ✓ 战略规划部：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，修订了《战略发展规划管理制度》，明确了战略规划部应该加强对年度任务的落实情况考核，并将考核结果报董事会相关专业委员会和公司经理层；建立公司内部的战略风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次战略风险的评估和管理情况等内容。

2. 管理流程的梳理与优化

- ✓ 风险管理部：在季度管理层风险管理委员会会议上，引入声誉风险及战略风险作为常规议题。

3. 制度执行有效性的改进

- ✓ 企业传播部：为增强员工的声誉风险管理意识，消除影响公司声誉和形象的隐患，企业传播部制定了分层培训计划，针对新员工、部门联系人和分公司联系人进行培训。该培训计划明确了培训目的、培训实施计划和培训内容。按照偿二代监管要求，董事会需要批准声誉风险的培训计划。
- ✓ 企业传播部：启动声誉风险事前评估机制，季度由各职能部门及分支机构进行声誉风险事前评估，对于已经显现的声誉风险，评估其危害程度和发展趋势，综合分析潜在声誉风险因素转化为具体声誉事件的可能性，评估其对公司业务、财务状况和声誉影响。
- ✓ 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一支柱偿付能力自动计算及现金流压力测试已基本完成，二支柱相关模块的系统开发还在进行中。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	-17,501.47
净现金流（万元）-预测下季度-基本情景	146,736.21
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 1	52,239.85
净现金流（万元）-预测下季度-压力情景 2	142,441.89
综合流动比率（%）	-254%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	3144%
流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	3273%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 1	16%*
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）-必测压力情景 2	51%*

注释：

本季度实际净现金流中包括股东分红导致的筹资现金流出 9.8 亿。（该分红决议于 7 月 25 日董事会审批通过，并在 9 月 13 日完成实际分配）

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

本季度实际净现金净流出 1.7 亿元，同上季度的净流出 1.0 亿元相比，净流出增加了 0.7 亿元。主要原因为公司股东分红导致筹资现金流出 9.8 亿，

除相应减少本季度投资净现金流出外，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，考虑上季度预测本季度股东分红的影响，本季度预测下季度时无此筹资现金流出。

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。

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。