

# 保險公司

# 償付能力報告摘要

招商信諾人壽保險有限公司

CIGNA & CMB Life Insurance Company Limited

**2019 年第 3 季度**

# 一、基本信息

## （一）注册地址

深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 3102 号

## （二）法定代表人

刘建军

## （三）经营范围和经营区域

经营范围：在广东省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。

经营区域：在中国银行保险监督管理委员会批准设立分公司的各省、自治区、直辖市等区域内经营。经原中国保监会批准，我公司已经在北京、上海、浙江、江苏、四川、湖北、山东、广东、辽宁、陕西、深圳、湖南、河南、重庆、江西、天津等地区设立了分公司。

## （四）股权结构及股东

| 股东名称       | 股东性质 | 报告期内持股数量或出资额变化 | 报告期末持股数量或出资额（万元） | 期末持股比例 |
|------------|------|----------------|------------------|--------|
| 招商银行股份有限公司 | 民营   |                | 140,000          | 50%    |
| 信诺北美人寿保险公司 | 外资   |                | 140,000          | 50%    |
| 合计         | —    |                | 280,000          | 100%   |

## （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

| 被投资单位名称            | 与本公司关系 | 持股比例              |                 |            |
|--------------------|--------|-------------------|-----------------|------------|
|                    |        | 报告期内出资额<br>变化（万元） | 报告期末出<br>资额（万元） | 期末持股<br>比例 |
| 招商信诺健康管理<br>有限责任公司 | 子公司    | 0                 | 1,000           | 100%       |

## （七）董事、监事及总公司高级管理人员的基本情况

### 1. 董事基本情况

截至 2019 年 9 月 30 日，我公司董事会共有 6 位董事。

刘建军：1965 年出生，毕业于东北财经大学，获得硕士学位。2014 年 1 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕65 号；2015 年 10 月至今出任公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2015〕986 号。刘建军先生为招商银行执行董事，同时担任招商银行副行长兼董事会秘书。

Jason Sadler（石湛森）：1968 年出生，毕业于威尔士大学斯旺西校区，商学研究专业学士学位。2010 年 12 月至今出任公司董事，任职批准文号为保监国际〔2010〕1663 号；2012 年 9 月至今出任公司副董事长。石湛森先生同时担任信诺国际总裁。

霍建军：1972 年出生，毕业于中国人民大学国民经济管理专业，获经济学学士学位。2018 年 5 月至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕128 号；霍建军先生同时担任招商银行总行董事会办公室主任兼监事会办公室主任。

彭家文：1969 年出生，毕业于中南财经政法大学国民经济计划专业，获得学士学位。2018 年 8 月至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕656 号；彭家文先生同时担任招商银行总行资产负债管理部总经理。

匡榕榕：1961 年出生，毕业于外交学院，获得国际法专业学士学位，后获美国丹佛大学国际关系学院国际政治博士学位。自 2003 年 8 月公司创立伊始出任公司董事至今，任职批准文号为保监国际〔2007〕64 号。匡榕榕先生同时担任美国信诺保险公司北京代表处首席代表。

Mark Stamper（沈万祺）：1971 年出生，毕业于牛津大学伍斯特学院，获得数学系学士学位。2018 年 2 月至今出任公司董事，任职批准文号为保监许可（2018）150 号。沈万祺先生同时担任信诺环球有限公司首席财务官。

2. 监事基本情况：无

3. 总公司高级管理人员基本情况

赖军：1972 年出生，毕业于中山大学，获得法语语言文学学士学位，2012 年获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。2016 年 9 月至今出任公司总经理，任职批准文号为保监许可（2016）860 号。赖军先生同时兼任公司首席执行官以及全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司的执行董事。加入招商信诺前，赖军先生曾先后任职于中国平安保险、招商信诺、华泰保险、中华联合保险等企业。

罗卓斌：1973 年出生，毕业于香港城市大学，获得会计专业学士学位，后获得布拉德福德大学工商管理硕士学位，香港注册会计师资格、英国注册会计师、寿险管理师。2013 年 8 月至今出任公司副总经理，2013 年 11 月至今出任公司财务负责人，任职批准文号分别为保监许可（2013）241 号、保监许可（2013）471 号。罗卓斌先生同时兼任公司首席财务官、首席投资官。加入招商信诺前，罗卓斌先生曾先后任职于友邦保险、信诺保险等企业。

万晓梅：1966 年出生，毕业于华东政法大学和厦门大学，分别获得法学学士学位和民法硕士学位。2008 年 8 月至今出任公司合规负责人，2013 年 12 月至今出任公司董事会秘书，2015 年 1 月至今出任公司副总经理，任职批准文号分别为保监法规（2008）992 号、保监许可（2013）526 号、保监许可（2015）87 号。万晓梅女士同时兼任全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司的监事。加入招商信诺前，万晓梅女士曾先后任职于平安保险、泰康人寿等企业。

谭智勇：1980 年出生，毕业于上海大学，获得机电一体化专业学士学位和经济学硕士学位，2018 年获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。2016 年 1 月至今出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2016）210 号。谭智勇先生同时兼任公司银保事业部总裁。加入招商信诺前，谭智勇先生曾先后在招商银行分行和总行工作逾十年。

CAI LIAN HE（蔡廉和）：1972 年出生，毕业于复旦大学，获得理学学士学位。2017 年 3 月至今出任公司副总经理、总精算师，任职批准文号为保监许可（2017）166 号、保监许可（2017）127 号。蔡廉和先生同时兼任公司首席市场官。加入招商信诺前，蔡廉和先生曾先后任职于纽约人寿、华泰人寿、中华联合保险等企业。

高卫东：1961年出生，毕业于广州医学院，获得医学学士学位。2017年3月至今出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕168号。高卫东先生同时兼任公司首席运营官、欺诈风险管理负责人。加入招商信诺前，高卫东先生曾先后任职于友邦保险、中意人寿、中华联合保险等企业。

刘迎：1970年出生，毕业于华南理工大学计算机专业与新加坡国立大学工商管理专业，获得硕士学位，英国特许公认会计师（FCCA）。2010年9月至今出任公司审计责任人，任职资格核准文号为保监国际〔2010〕1121号。刘迎女士同时兼任公司内部审计部总经理。加入招商信诺前，刘迎女士曾任职于美国友邦保险深圳分公司。

## （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：余细纯

联系方式：0755-83196209

## 二、主要指标

| 项目            | 本季度（末）数   | 上季度（末）数*  |
|---------------|-----------|-----------|
| 核心偿付能力充足率（%）  | 267%      | 265%      |
| 核心偿付能力溢额（万元）  | 1,130,060 | 1,054,042 |
| 综合偿付能力充足率（%）  | 267%      | 265%      |
| 综合偿付能力溢额（万元）  | 1,130,060 | 1,054,042 |
| 公布的最近一期风险综合评级 | A         | A         |
| 保险业务收入（万元）    | 457,078   | 469,933   |
| 净利润（万元）       | 39,742    | 42,133    |
| 净资产（万元）       | 713,950   | 660,802   |

\*注：上季度（末）数为2019年第2季度的数据。

### 三、实际资本

| 项目（万元） | 本季度（末）数   | 上季度（末）数*  |
|--------|-----------|-----------|
| 认可资产   | 5,589,900 | 5,305,528 |
| 认可负债   | 3,783,761 | 3,611,942 |
| 实际资本   | 1,806,139 | 1,693,586 |
| 核心一级资本 | 1,806,139 | 1,693,586 |
| 核心二级资本 | 0         | 0         |
| 附属一级资本 | 0         | 0         |
| 附属二级资本 | 0         | 0         |
| 附属二级资本 | 0         | 0         |

### 四、最低资本

| 项目（万元）         | 本季度（末）数 | 上季度（末）数* |
|----------------|---------|----------|
| 量化风险最低资本       | 668,757 | 632,616  |
| 保险风险最低资本       | 232,168 | 223,327  |
| 市场风险最低资本       | 593,230 | 553,236  |
| 信用风险最低资本       | 117,889 | 116,008  |
| 量化风险分散效应       | 177,874 | 172,073  |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 96,656  | 87,882   |
| 控制风险最低资本       | 7,323   | 6,927    |
| 附加资本           | 0       | 0        |
| 最低资本           | 676,079 | 639,544  |

### 五、风险综合评级

我公司每季度通过银保监会“偿二代监管信息系统”按时按质报送风险综合评级（分类监管）相关数据。根据银保监会通知显示的结果，我公司 2019 年第一季度、第二季度分类监管风险综合评级均为 A 级。

## 六、风险管理状况

### （一）风险管理能力评估情况

SARMRA（偿二代偿付能力风险管理要求与评估）评分是对保险公司风险管理工作进行梳理和改进的一种工具，我公司 2017 年 SARMRA 得分为 77.81 分。其中，各模块分数分别为风险管理基础与环境 15.99 分，风险管理目标与工具 6.84 分，保险风险管理 7.83 分，市场风险管理 7.63 分，信用风险管理 7.74 分，操作风险管理 8.17 分，战略风险管理 8.32 分，声誉风险管理 7.66 分，流动性风险管理 7.64 分。

2018 年，监管未对我公司进行现场评估和非现场评估，根据监管说明，我公司 2018 年 SARMRA 得分沿用最新一期即 2017 年监管现场评估分数 77.81 分。

截至 2019 年三季度末，我公司的偿付能力充足率高达 267%，远高于保监会规定的监管红线（100%）。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

资产负债管理方面。一是组织各相关部门开展了资产负债管理量化评估工作，报送了第二季度资产负债管理报告；二是持续进行资产负债管理方面的整改优化工作，提升资产负债管理能力。

制度修订方面。一是发布《一级分支机构风险管理办法》及风险指标体系，完善全面风险管理体系；二是发布《信息披露管理办法》，确保信息披露的及时性、准确性和完整性。

培训方面。一是组织全公司管理层及风险管理相关人员进行偿付能力风险管理评估体系培训、风险管理专项培训及考试，持续加强员工偿付能力风险评估及管理的相关知识；二是组织接触外部客户的重点员工进行《当发生声誉风险时该怎么做-声誉风险沟通手册》的宣导培训，提高声誉风险防范意识和对突发的声誉风险事件的处置能力；三是法律合规部组织全体员工进行防范非法集资风险及反欺诈风险培训，提高相关风险防范意识。

风险管理报告和 risk 排查方面。一是开展人身险 risk 排查，按时向监管部门报送排查报告并对排查结果进行整改；二是总公司联动 7 家分公司开展偿付能力应急演练及退保应急演练，并在演练后对流程进行了总结；三是市场部对可能衍生引起公司声誉 risk 的外部因素进行全面排查，降低因外部衍生 risk 因素带来损害公司形象和声誉的可能性。

其他方面。一是我公司针对 2019 年 SARMRA 自评估结果中存在的问题展开整改工作，目前已经完成了 85%需整改事项；二是企业风险管理部对公司外包/供应商使用及管理情况进行了全覆盖调研并出具了报告建议；三是我公司于 8 月底在全渠道范围上线了虚拟号码项目，进一步全面控制客户信息泄露风险；四是组织各业务部门建立了反洗钱风险指标体系及监测阈值，将洗钱风险纳入全面风险管理体系；五是日常工作中利用风险偏好传导体系的运行，对三季度风险指标体系的执行情况进行了监控和分析，密切追踪对异常指标实施控制预防措施并向管理层汇报。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

| 项目       | 本季度数      | 上季度可比数     |
|----------|-----------|------------|
| 净现金流（万元） | 13,652.72 | -42,912.10 |

| 项目     | 预期现金流入或流出（非折现） |          |          |          |        |
|--------|----------------|----------|----------|----------|--------|
|        | 3 个月内          | 1 年内     | 1-3 年内   | 3-5 年内   | 5 年以上  |
| 综合流动比率 | 355.68%        | -219.68% | -120.69% | -234.00% | 43.87% |

| 项目                  | 压力情景一    | 压力情景二    |
|---------------------|----------|----------|
| 流动性覆盖率              | 2048.58% | 2231.08% |
| 投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率 | 256.78%  | 632.69%  |

### （二）流动性风险分析及应对措施

我公司 2019 年第三季度未发生重大流动性风险事件。本季度业务现金流为正值，各项



支出和流动性保持在一个合理和健康的水平。

本季度现金流预测结果显示，公司未来一年整体净现金流在各类情景下均为正值，未来五年内的综合流动比率均大于 100% 或为负值（代表公司在未来预期现金流入多于现金流出），流动性覆盖率指标亦处于健康水平，流动性风险较低。

如果未来期间出现现金流支出缺口的极端情况，我公司也有针对性地制定了相应的应急措施来控制流动性风险，包括但不限于：1) 变现已有金融资产或利用已有金融资产做正回购；2) 动用银行综合授信额度，从银行获得短期借款；3) 提前积攒收到的保费，暂不做长期投资；4) 联系股东安排临时流动性支持；5) 启动融资计划，发行资本补充债券。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

在本报告期内，监管机构没有对我公司采取监管措施。