

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

2020 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、福建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 变化（万元）	报告期末出 资额（万元）	期末持 股比例
招商信诺健康管理 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 2020 年 09 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。

张东：1968 年出生，毕业于上海财经大学，获得投资经济管理专业学士学位，后获得武汉大学软件工程专业硕士学位。2019 年 12 月至今出任公司董事，任职批准文号为深银保监复〔2019〕720 号。张东先生同时担任招商银行总行零售金融总部总裁兼招银国际金融有限公司董事、招银云创（深圳）信息技术有限公司非执行董事。

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：张蓉

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（%）	264.19%	260.04%
核心偿付能力溢额（万元）	1,372,942	1,320,206
综合偿付能力充足率（%）	264.19%	260.04%
综合偿付能力溢额（万元）	1,372,942	1,320,206
公布的最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	490,246	551,393
净利润（万元）	57,128	37,521
净资产（万元）	880,829	861,319

*注：上季度（末）数为2020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	7,366,022	7,025,355
认可负债	5,156,902	4,880,236
实际资本	2,209,120	2,145,119
核心一级资本	2,209,120	2,145,119
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	827,121	815,978
保险风险最低资本	239,864	232,472
市场风险最低资本	747,116	736,004
信用风险最低资本	169,667	167,828
量化风险分散效应	216,042	211,959
特定类别保险合同损失吸收效应	113,483	108,367
控制风险最低资本	9,057	8,935
附加资本	0	0
最低资本	836,178	824,913

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 2020 年第一、二季度分类监管风险综合评级均为 A 级。2020 年第三季度评级数据正在收集中，将按时上报。

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 年和 2019 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 年和 2019 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 2020 年三季度末，我公司的偿付能力充足率高达 264%，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

第一，新冠肺炎疫情应急处置方面。三季度我公司持续保持“一般重大”突发事件应急响应级别，持续监测抗疫最新进展和动态，针对局部地区疫情出现反复的情况，公司及时做好风险提示和人员健康排查，积极配合各地防疫政策，切实保护了员工健康安全。

第二，资产负债管理方面。主要是根据监管在年初反馈和公司内审部门的整改建议，进行了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。

第三，重点风险管理工作。一是启动 2020 年下半年风险内控自评估工作；二是启动 2020 年度 SARMRA 自评估工作，组织各部门充分评估风险点，后续将根据评估结果形成总结分析报告；三是组织和开展了 10 家分支机构非正常给付与退保应急演练，充分满足监管要求及业务机构应急能力提升需求；四是优化和修复风险管理信息系统功能和相关问题，进一步完善风险管理信息系统及其指标收集报送的系统化水平。

第四，制度修订方面。一是根据监管最新《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法》，开展回顾和修订《重大突发事件应急管理制度》及相关子预案；二是发布《业务连续性管理制度》，明确公司的业务连续性组织架构与职责、管理流程和资源建设等要求；三是发布《偿付能力风险应急处置预案》，调整了应急组织架构和流程，使其与公司《重大突发

事件应急管理制度》整体框架保持一致；四是修订《内部控制评估制度》、《风险限额管理办法》、《信息披露内部控制管理办法》等制度，完善相关制度与流程。

第五，风险管理报告和风险排查方面。一是开展 2020 年度人身保险公司风险排查；二是开展银行业保险市场乱象整治“回头看”工作，对既往各项业务活动开展排查，对发现的问题及时整改和跟进；三是开展监管数据质量专项治理工作自查和评估，总体评价结果“较好”；四是针对偿付能力信息公开披露等监管规则执行情况自查。

第六，风险管理培训和学习方面。一是组织全公司声誉风险培训，宣导品牌知识及应用规范；二是组织员工参加各类行业培训，包括偿二代二期工程第二轮定量测试的行业培训、资金运用风险管理培训；三是与同业开展操作风险管理经验交流分享。

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）	-43,984.13	9,981.31

*公司本季度整体净现金流呈现负数，主要是由于当季投资支出较多所致。公司本季度各项经营活动正常，保费现金流入、赔款及给付现金流出、退保现金流出均处于正常水平，整体流动性充足。下文综合流动比率、流动性覆盖率指标均处于正常水平，也显示公司整体流动性充裕。

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	200.94%	-217.70%	-120.92%	-243.72%	40.95%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	2232.80%	2322.55%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	267.86%	721.23%

（二）流动性风险分析及应对措施

我公司 2020 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所有情景下均为正值，考虑现有现金及流动性管理工具后在流动性资源更为充裕，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。