

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

2021 年第 2 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

刘辉

（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。

（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%
信诺健康人寿保险公司	外资		140,000	50%
合计	—		280,000	100%

注：2020 年 12 月 7 日公司获得中国银保监会《关于招商信诺人寿保险有限公司变更股东的批复》（银保监复〔2020〕837 号），2021 年 2 月 26 日股权变更登记完成，信诺健康人寿保险公司将持有公司 50% 股权，信诺北美人寿保险公司不再持有公司股权。

（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

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是■ 否□）

公司名称	出资金额（万元）		变动额 （万元）	持股比例（%）		变动比例 （%）
	期初	期末		期初	期末	
招商信诺健康管理 有限责任公司	1,000	1,000	-	100.00%	100.00%	-
招商信诺资产管理 公司有限公司	43,673	43,673	-	87.35%	87.35%	-

（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 2021 年 6 月 30 日，我公司董事会共有 6 位董事。

刘辉（女）：毕业于中南财经政法大学，获得经济学学士学位，后获得清华大学和香港中文大学金融财务方向工商管理硕士。2021 年 2 月至今出任公司董事长，任职批准文号为银保监复（2021）76 号。刘辉女士同时担任招商银行行长助理、招商基金管理有限公司董事长、招商信诺资产管理有限公司董事长。

Jason Sadler（石湛森）：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。

彭家文：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、招银金融租赁有限公司董事、招银理财有限责任公司董事、招银国际金融控股有限公司董事、招银国际金融有限公司董事、招商基金管理有限公司监事。

张东：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。

Rongrong Kuang(匡榕榕)：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。

Robert Peat（柏励勤）：毕业于苏格兰赫瑞瓦特大学，获得精算数学和统计学学士学位，北美精算师。2021年3月至今出任公司董事，任职批准文号为深银保监复（2021）178号。柏励勤先生同时担任信诺国际有限公司首席财务官、招商信诺资产管理有限公司董事。

2. 监事基本情况

我公司设监事1名。

祁丽莎（女）：毕业于中南财经大学，获得会计学学士学位，后获得中南财经政法大学会计学硕士学位。2021年5月至今出任公司监事，任职批准文号为深银保监复（2021）344号。祁丽莎女士同时担任招商信诺人寿保险有限公司人力资源部总经理。

3. 总公司高级管理人员基本情况

高卫东：2017年3月出任公司副总经理，任职批准文号为：保监许可（2017）168号。高卫东先生1983年毕业于广州医学院，获得医学学士学位。高卫东先生1996年加入保险行业，曾任职于友邦保险、中意人寿、中华联合保险等企业。高卫东先生同时兼任公司首席运营官，分管公司的运营、信息技术管理工作。2021年6月，经双方股东协商一致，提名高卫东先生担任公司临时负责人，代行总经理职权。

罗卓斌：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：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：毕业于上海大学，获得机电自动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）：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。

杨洪亮：拥有同济大学工商管理硕士学位。2020 年 12 月至今出任公司副总经理，任职批准文号为深银保监复（2020）678 号。杨洪亮先生 2005 年起加入我公司，主要从事网电营销相关工作，历任网电营销部副总经理、总经理、网电事业部代理总裁。2019 年 3 月起至今，杨洪亮先生担任公司网电事业部总裁，全面负责网电事业部的经营管理工作。加入招商信诺前，杨洪亮先生曾先后就职于戴尔（中国）、IBM 中国等企业。

刘迎（女）：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（%）	256.95%	251.60%
核心偿付能力溢额（万元）	1,587,301	1,499,467
综合偿付能力充足率（%）	256.95%	251.60%
综合偿付能力溢额（万元）	1,587,301	1,499,467
公布的最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	559,511	676,455
净利润（万元）	22,508	67,890
净资产（万元）	1,054,056	998,356

*注：上季度（末）数为 2021 年第 1 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	9,282,017	8,049,959
认可负债	6,683,387	5,561,422
实际资本	2,598,631	2,488,538
核心一级资本	2,598,631	2,488,538
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	1,000,376	978,357
保险风险最低资本	252,506	246,280

市场风险最低资本	892,327	893,199
信用风险最低资本	234,867	193,115
量化风险分散效应	263,015	236,962
特定类别保险合同损失吸收效应	116,309	117,274
控制风险最低资本	10,954	10,713
附加资本	0	0
最低资本	1,011,330	989,070

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。根据银保监最新公布的结果，我公司 2020 年第四季度、2021 年第一季度分类监管风险综合评级均为 A 级。2021 年第二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 年到 2020 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 年至 2020 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 2021 年二季度末，我公司的偿付能力充足率高达 257%，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。二季度，广东部分地区出现新冠疫情反复情况，公司应急管理委员会针对广州、佛山、东莞、深圳等地制定了有针对性的疫情应对要求，并就端午节假期发布了风险提示与指引。同时持续监测疫情最新进展和动态，每周通报国内疫情、公司最新情况以及各地出行防疫政策，及时做好风险提示，切实保护员工健康安全。目前公司和员工未有发现异常状况，业务开展未受影响，风险平稳可控。

第二，资产负债管理方面。二季度，公司完成了 2020 年度资产负债管理量化评估外审工作及 2020 年度资产负债管理能力自评估工作。其中，能力自评估得分 95 分，较去年提升 1 分。下一步，公司将结合能力评估发现的问题及前期内审的改进建议，制定整改计划并加以落实，以进一步提升资产负债管理能力。

第三，重点风险管理工作方面。一是开展并完成 2021 年度偿付能力风险管理能力自评估工作和监管现场评估迎检准备工作；二是完善风险库，新增网电中心风险库，操作风险管理紧贴业务，更充分客观地反映公司的风险状况；三是持续开展信息安全主题的各类项目性工作，如数据脱敏、信息保护、高风险客户回访/关怀行动等工作，均稳步推动中；四是完成采购风险管理咨询项目、信息外包风险回顾，防范其他类型风险。

第四，制度修订方面。一是修订《招商信诺洗钱和恐怖融资风险自评估办法》，调整洗钱风险自评估内容和评估要求，进一步完善洗钱和恐怖融资风险自评估工作；二是修订《招商信诺销售误导内部责任追究管理办法》，调整销售误导责任追究标准，加强公司对销售误导责任追究的管理；三是修订《招商信诺内部控制基本准则》，完善内控职能部门的职责、上报流程、问责措施；四是修订《招商信诺互联网自有媒体管理办法》，加强公司互联网自有媒体的管理规范，强化声誉风险管理；五是修订《招商信诺保险欺诈风险管理制度》，完善保险欺诈风险管理流程，加强保险欺诈风险管理；六是修订《招商信诺信息披露内部控制管理办法》，加强公司信息披露内部控制，规范信息披露行为。

第五，风险管理报告和风险排查方面。一是按照各地监管发文，开展总公司和分支机构 2021 年度非法集资风险排查，于 7 月初完成报告报表并报送监管部门；二是完成客户信息安全专项风险研究与排查，提升内部信息安全管控水平；三是开展内部员工消费者权益保护培训专项监督检查，督促各部门培养员工消保意识、防控消保风险；四是跟进互联网保险业务监管办法的自查整改工作。

第六，风险管理培训和学习方面。一是开展偿付能力风险应急演练，分支机构非正常给

付与退保应急演练，提高各部门、分支机构应急处置能力；二是针对全员开展《防范和打击非法集资专题培训》，持续防范和打击非法集资活动，增强员工对非法集资的防范意识和能力；三是开展《案件防范专项培训》，健全案防工作体系，实现案件防控与日常内控管理有机融合。

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）	76,609.72	13,494.54

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	94.44%	-926.90%	-116.09%	-359.57%	39.02%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	798.13%	1332.91%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	219.53%	529.69%

（二）流动性风险分析及应对措施

我公司 2021 年第二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流动性资源更为充裕，除未来三个月内综合流动比率低于

100%，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），而三个月内综合流动比率低于 100%的原因为我司本季度末正回购余额为 84 亿元，在计算综合流动比率时考虑在未来一季度全部偿还，导致未来第一季度出现大额净流出。整体来看，流动性覆盖率指标处于健康水平，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。