

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 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

王小青

（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%

（五）控股股东或实际控制人

本公司无实际控制人。

（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 9 月 30 日，我公司董事会共有 6 位董事。

王小青：50 岁，毕业于复旦大学，获得经济学博士学位，后获得英国牛津大学工商管理硕士。2021 年 9 月 30 日起出任公司董事长，任职批准文号为深银保监复（2021）617 号。王小青先生 2005 年 4 月至 2020 年 3 月在中国人保资产管理有限公司工作期间，曾先后担任该公司党委副书记、副总裁、公司财务负责人、董事会秘书等职务。2020 年 3 月，王小青先生加入招商基金管理有限公司，担任该公司党委书记、董事、总经理，2021 年 6 月起至今担任招商基金管理有限公司董事长，同时担任该公司党委书记，并代为履行总经理职务。

Jason Sadler（石湛森）：53 岁，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。石湛森先生于 2010 年加入信诺，目前担任信诺国际总裁。

彭家文：52 岁，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 2001 年 9 月加入招行银行，曾先后担任招行银行总行计划财务部副总经理；零售综合管理部总经理；零售金融总部副总裁、零售信贷部总经理；招商银行郑州分行行长、党委书记等职务；2017 年至今担任招商银行总行资产负债管理部总经理。彭家文先生同时还担任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：53岁，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1994年加入招商银行深圳分行，2005年起在招商银行总行工作，曾先后担任招商银行总行零售银行部副总经理；财富管理部总经理；信用卡中心党委委员、总经理、总经理兼消费金融中心总经理；零售金融总部总裁等职务；2021年2月起担任招商银行总行财富平台部总经理。张东先生同时还担任招银云创（深圳）信息技术有限公司非执行董事、招商永隆银行有限公司的董事、招银理财有限责任公司的董事。

Rongrong Kuang(匡榕榕)：60岁，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。匡榕榕先生自1997年起至今还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）：42岁，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2002年起加入信诺保险，曾先后担任信诺国际全球定价和产品主管、信诺国际市场首席精算师、信诺国际亚太区首席财务官、信诺国际财务战略主管；2020年3月起至今担任信诺国际首席财务官。柏励勤先生同时还担任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）：48岁，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1994年至2015年在招商银行工作，曾先后担任武汉分行服务监督管理中心客户服务中心主任、招商银行总行办公室服务监督管理中心负责人、武汉分行人力资源部负责人等职务。2015年4月，祁丽莎女士加入招商信诺人寿保险有限公司，担任湖北分公司总经理，后曾担任总部银保综合企划部总经理。2020年10月起至今，祁丽莎女士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：60岁，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，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。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。

罗卓斌：48岁，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：55岁，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：41岁，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）：49岁，毕业于复旦大学，获得理学学士学位。2015年12月至2016年11月，蔡廉和先生任职于中华联合人寿保险股份有限公司，担任该公司副总经理兼总精算师、财务负责人。2016年12月，蔡廉和先生加入招商信诺人寿保险有限公司，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：49岁，获得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）：49岁，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（%）	248.03%	256.95%
核心偿付能力溢额（万元）	1,579,290	1,587,301
综合偿付能力充足率（%）	248.03%	256.95%
综合偿付能力溢额（万元）	1,579,290	1,587,301
公布的最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	574,209	559,511
净利润（万元）	9,070	22,508
净资产（万元）	1,044,334	1,054,056

*注：上季度（末）数为2021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	9,863,954	9,282,017
认可负债	7,217,822	6,683,387
实际资本	2,646,132	2,598,631
核心一级资本	2,646,132	2,598,631
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	1,055,286	1,000,376
保险风险最低资本	260,813	252,506
市场风险最低资本	942,808	892,327
信用风险最低资本	233,072	234,867
量化风险分散效应	267,008	263,015
特定类别保险合同损失吸收效应	114,399	116,309
控制风险最低资本	11,555	10,954
附加资本	0	0
最低资本	1,066,842	1,011,330

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。根据银保监会系统通知显示或发文通报，我公司 2020 年四季度以及 2021 年一、二季度风险综合评级均为 A 级。2021 年三季度风险综合评级数据正在收集，将按时上报监管。

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。2021 年 7 月，深圳银保监局对我公司进行了为期两周的偿付能力风险管理现场评估，目前评估分数暂未公示。

截至 2021 年三季度末，我公司的偿付能力充足率高达 248.03%，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，由于新冠病毒变异株的流行，全国多地出现新冠疫情反复和局部大爆发的情况，公司应急管理委员会持续保持高度重视，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，同时重点关注疫情爆发局部区域的办公职场运营，积极响应当地政府疫情应对措施，合理有序安排业务开展，切实保护员工健康安全。截止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。一是完成了监管下发的调研报告，对资产负债管理能力评估的模型与工具模块提出了公司的建议，撰写了资产负债管理实践案例；二是公司结合能力评估发现的问题及前期内审的改进建议，制定了整改计划，正在推动各相关部门加以落实，以进一步提升资产负债管理能力；三是公司根据各项内外部情况和管理需要，完成了多项资产负债管理相关测算，识别并提示了资产负债匹配相关风险，建议了各项管理措施。

第三，重点风险管理工作方面。一是完成 2021 年度偿付能力风险管理能力监管现场评估配合工作；二是组织开展“内控合规管理建设年”系列活动，强化内控合规管理建设，提升公司防范化解重大风险能力；三是持续推进信息安全主题的各类项目性工作的开展，如数据脱敏、信息保护、高风险客户回访/关怀行动等；四是完成了部门风险库半年度回顾工作，协助各部门梳理工作职能识别操作风险，进一步提升操作风险管理意识；五是全面推进消保系列工作，包括组织开展消保监管自评、销售行为可回溯管理专项督查、对线上平台涉及“规定经营者单方面享有解释权或者是最终解释权”情形抽查整改及对各分支机构的消保体系建

设及执行工作实施督查等。

第四，制度修订方面。一是修订《招商信诺反洗钱评价考核和责任追究办法》，进一步完善反洗钱工作评价考核机制；二是各业务渠道修订销售品质管理制度，包括《银行保险渠道业务人员品质管理办法》《网电事业部销售品质管理办法》《健康险事业部业务品质管理办法》《健康险事业部中介业务管理细则》，强化销售品质管理有效性；三是紧跟监管政策和相关法律要求，修订《招商信诺客户投诉管理制度》《招商信诺新契约回访管理制度》《招商信诺会计档案管理制度》《招商信诺证照管理办法》，进一步完善反洗钱管理，新契约回访，客户投诉，财务管理，品牌管理等工作流程，强化内控机制；四是新建《招商信诺商标管理办法》，修订《招商信诺视觉形象管理制度》，明确公司商标管理规则，规范公司 IP 形象的开发及适用规则，提升品牌管理机制。

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，组织总公司和分支机构开展“内控合规管理建设年”自查，于 9 月报送阶段性自查报告及附表；二是组织开展“互联网保险乱象专项整治”排查工作，深入查找薄弱环节，对自查发现问题进行整改问责；三是组织开展业务连续性计划自查及调研问卷，验证应急处置效果。

第六，风险管理培训和学习方面。常态化开展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；二为深入贯彻落实“内控合规管理建设年”活动，根据深圳局《深圳银行业保险业“内控合规管理建设年”教育宣导工作实施方案》等要求，开展实施一系列相关教育宣导计划。

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）	-64,925.64*	76,609.72

*净现金流为业务现金流、投资现金流及筹资现金流之和。近年来业务现金流始终为正，本季度主要是投资支出导致净现金流为负，为正常的资金安排。

综合流动比率	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
本季度	76.51%	-1286.19%	-105.93%	-395.69%	40.15%
上季度	94.44%	-926.90%	-116.09%	-359.57%	39.02%

综合流动比率=（现有资产的预期现金流入合计/现有负债的预期现金流出合计）*100%

项目	报告期	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	本季度	892.54%	991.33%
	上季度	798.13%	1332.91%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	本季度	255.98%	689.02%
	上季度	219.53%	529.69%

流动性覆盖率=（优质流动资产的期末账面价值/压力情景下未来一个季度的净现金流）*100%。

压力情景一：签单保费较去年同期下降 80%，同时退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）。

压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

（二）流动性风险分析及应对措施

2021 年第三季度未发生重大流动性风险事件。近年来业务现金流始终为正，本季度主要是投资支出导致净现金流为负，为正常的资金安排。

从综合流动比率结果来看，公司未来一年至五年由于产生以续期保费为主的净现金流入而显示为负值，表明公司仅依靠业务现金流即可累积流动性资源。虽然在三个月内为负，但考虑现存流动资产的变现后即可覆盖。从流动性覆盖率结果来看，公司优质流动资产充足，变现价值大大超过压力下未来一季度现金流要求。整体来看，公司流动性风险不大。

如果未来期间出现现金流支出缺口的极端情况，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。