

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

2016 年第 4 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：在保监会批准设立分公司的各省、自治区、直辖市等区域内经营。经保监会批准，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	67,500	140,000	50%
信诺北美人寿保险公司	外资	67,500	140,000	50%
合计	——	135,000	280,000	100%

注：保监会于 2016 年 9 月 30 日批复了我公司关于变更注册资本的申请（保监许可（2016）989 号），批准我公司注册资本从 14.5 亿元人民币变更为 28 亿元人民币。我公司增资手续已办理完毕，本季度报告的注册资本增加至 28 亿元人民币。

（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. 董事基本情况

截至 2016 年 12 月 31 日，我公司董事会共有 6 位董事。

刘建军：1965 年出生，自 2015 年 10 月担任公司董事长、法定代表人，任职批准文号为：保监许可〔2015〕986 号；此前，自 2014 年 1 月以来一直担任公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2014〕65 号；同时还担任招商银行副行长。刘建军先生毕业于东北财经大学，硕士学位。

石湛森（Jason Sadler）：1968 年出生，自 2012 年 9 月担任公司副董事长；此前，自 2010 年 12 月担任公司董事，任职批准文号为：保监国际〔2010〕1663 号；同时还担任信诺国际总裁。石湛森先生毕业于威尔士大学斯旺西校区，商学研究专业。

周松：1972 年出生，自 2015 年 10 月出任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕1008 号；同时还担任招商银行总行业务总监、同业金融总部总裁。周松先生 1993 年毕业于武汉大学，获世界经济专业学士学位；2001 年获得武汉大学世界经济学硕士学位，并于 2010 年修完清华大学-香港中文大学金融财务 MBA 课程。

霍建军：1972 年出生，自 2015 年 10 月担任公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕1008 号；同时还担任招商银行总行资产负债管理部副总经理兼投资管理部总经理。霍建军先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。

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

戴柏登（David Patrick Bourdon）：1968 年出生，自 2014 年 6 月起担任公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2014〕545 号；同时还担任信诺全球个人寿险、健康

险和意外险业务的企业财务官。戴柏登先生毕业于美国马里兰大学企业管理和金融专业，获得硕士学位。

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，2016 年 9 月出任公司总经理兼首席执行官，任职批准文号为：保监许可（2016）860 号。赖军先生 1994 年毕业于中山大学，取得法语语言文学学士学位，并于 2012 年在中欧国际工商学院获得工商管理硕士学位。赖军先生于 2001 年加入保险行业，曾先后任职于中国平安保险、招商信诺、华泰保险集团、中华联合保险等企业。

陈志松：1963 年出生，2013 年 3 月担任公司常务副总经理，任职批准文号为：保监国际（2013）238 号。陈志松先生 1989 年毕业于美国加州南伊利诺伊大学，取得电子工程专业学士学位，并于 1993 年在美国加州圣塔克拉拉大学取得电子工程硕士学位。加入招商信诺前，陈志松先生曾任职于中国平安保险集团、翼华科技（厦门）保险公司等企业。

罗卓斌：1973 年出生，2013 年 8 月担任公司副总经理，任职批准文号为：保监许可（2013）241 号。罗卓斌先生 1995 年毕业于香港城市大学，取得会计专业学士学位，于 2013 年在布拉德福德大学取得工商管理硕士学位，并先后获得香港注册会计师资格、英国注册会计师资格、寿险管理师资格。在加入招商信诺前，罗卓斌先生曾任职于友邦、信诺等保险公司。

万晓梅：1966 年出生，2008 年 8 月担任公司合规负责人，任职批准文号为：保监法规（2008）992 号；2013 年 12 月担任公司董事会秘书，任职批准文号为：保监许可（2013）526 号；万晓梅女士毕业于华东政法大学和厦门大学，获得法学硕士学位。曾任职于平安保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司。

刘凯：1976 年出生，自 2013 年 12 月担任公司副总经理，任职批准文号为：保监许可（2014）200 号。刘凯先生 1997 年毕业于南京理工大学计算机软件专业，获得工学学士学位，并于 2013 年获得北京航空航天大学软件工程专业硕士学位。加入招商信诺前，刘凯先生曾任职于中国平安保险集团、阳光保险集团等企业。

谭智勇：1980 年出生，自 2016 年 1 月出任公司副总经理兼银保事业部总裁，任职批准文号为：保监许可（2016）210 号。谭智勇先生 2001 年毕业于上海大学，取得机电自动化专业学士学位，并于 2004 年在上海大学，取得经济学硕士学位。在加入招商信诺前，谭智勇先生曾任职于招商银行股份有限公司。

刘迎：1970 年出生，2010 年 9 月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，并考取了英国特许公认会计师（FCCA）的资格。曾任职于美国友邦保险有限公司深圳分公司。

（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—6204

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（%）	278%	245%
核心偿付能力溢额（万元）	632,997	453,160
综合偿付能力充足率（%）	278%	245%
综合偿付能力溢额（万元）	632,997	453,160
保险业务收入（万元）	210,179	252,775
净利润（万元）	3,826	2,917
净资产（万元）	408,574	291,774

三、实际资本

项目（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	2,711,706	2,667,131
认可负债	1,723,958	1,901,255
实际资本	987,748	765,876
核心一级资本	987,748	765,876
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		
附属二级资本		

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	339,053	312,716
保险风险最低资本	164,260	159,639
市场风险最低资本	260,373	235,977
信用风险最低资本	61,195	52,099
量化风险分散效应	102,931	94,234
特定类别保险合同损失吸收效应	43,844	40,765
控制风险最低资本	15,698	
附加资本		
最低资本	354,751	312,716

五、风险综合评级

根据中国保监会《关于做好偿二代风险综合评级数据准备工作的通知》（财会部函〔2016〕607号）要求，自2016年二季度起风险综合评级（分类监管）工作按偿二代下的分类监管规则执行。我公司分别于2016年8月和10月按新标准通过保监系统上报了二季度和三季度数据。根据保监会公布的结果，我公司二季度分类监管评级为B类，三季度分类监管评级为A类，是业内风险最低的公司之一。

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2016年SARMRA得分为70.74分。其中，各模块分数分别为风险管理基础与环境16.15分，风险管理目标与工具5.22分，保险风险管理8.15分，市场风险管理6.56分，信用风险管理5.45分，操作风险管理8.93分，战略风险管理7.64分，声誉风险管理6.21分，流动性风险管理6.43分。

借助公司股东招商银行和美国信诺历史悠久的风险管理经验, 我公司较早推行和使用了先进的风险管理理念和工具, 风险管理能力处于国内市场领先水平。自成立以来我公司一直保持着较高的偿付能力水平以及对风险管理的高度重视。截至 2016 年年底, 我公司的偿付能力充足率高达 278%, 远高于保监会规定的监管红线 (100%), 是业内风险管控优秀的公司之一。未来, 我公司也会通过保监会 SARMRA 评分这一工具对风险管理工作进行本地化调整和改进, 使其更富成效及更契合国内保险市场。

(二) 报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

2016 年四季度, 我公司按保监会要求进行了年度满期给付和退保的预测和风险排查工作, 对未来三到五年的满期给付及退保情况作出统计和预测, 同时针对风险涉及的重点地区、重点渠道、重点产品及重点人员展开排查, 结果并无异常。

同时, 按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号: 保险公司偿付能力风险管理要求与评估》的要求, 我公司在高管人员的年终绩效考评过程中, 对其 2016 年度的风险管理工作按绩效评估表做出了具体评价。2016 年度我公司还启动了新的核心业务系统更换项目, 该项目通过在全公司各相关部门业务需求的多次研讨, 实现了用户功能的改造和升级, 并于 2016 年 10 月顺利上线, 在业务流程及操作风险控制方面将能更好地提供服务。

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)	-190,556	220,423

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	-318%	-135%	-88%	-217%	49%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	1087%	758%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	160%	373%

（二）流动性风险分析及应对措施

我公司 2016 年第四季度未发生重大流动性风险事件。净现金流出现较大变动的原因为：1) 2016 年 9 月份入账的股东增资款在本季度完成增资手续而相应地改变了会计处理方式；2) 本季度还清了大部分上季度用于为本季度预投资的卖出回购金融资产。未来预测公司整体及各账户净现金流均为正，综合流动比率也多为负值（代表公司在未来预期现金流入多于现金流出），流动性风险较低。

如果未来期间出现净现金流为负的极端情况，我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) 启动融资计划，发行资本补充债券；4) 提前积攒收到的保费，暂不做长期投资。

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。