

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 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		72,500	50%
信诺北美人寿保险公司	外资		72,500	50%
合计	——		145,000	100%

注：保监会于 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），已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。由于我公司正在办理后续增资手续，本季度注册资本仍按 14.5 亿元人民币披露。

（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 9 月 30 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（集团）股份有限公司、招商信诺人寿保险有限公司、华泰保险集团股份有限公司、中华联合保险集团股份有限公司、中华联合人寿保险集团股份有限公司等企业。

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。

姚立超：1970年出生，自2015年7月出任公司总精算师，任职批准文号为：保监许可〔2015〕768号。姚立超先生1992年毕业于复旦大学计算机软件专业，获得理学学士学位。在加入招商信诺前，姚立超先生历任美国友邦保险公司中国区总部精算部经理、中国人寿保险上海分公司区域产品研发中心总经理、信泰保险公司总精算师。姚立超先生同时兼任公司的首席风险官。

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（%）	245%	239%
核心偿付能力溢额（万元）	453,160	419,680
综合偿付能力充足率（%）	245%	239%
综合偿付能力溢额（万元）	453,160	419,680
保险业务收入（万元）	252,775	320,372
净利润（万元）	2,917	5,015
净资产（万元）	291,774	282,111

三、实际资本

项目（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	2,667,131	2,246,886
认可负债	1,901,255	1,524,819
实际资本	765,876	722,067
核心一级资本	765,876	722,067
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	312,716	302,387
保险风险最低资本	159,639	170,442
市场风险最低资本	235,977	217,792
信用风险最低资本	52,099	42,698
量化风险分散效应	94,234	89,359
特定类别保险合同损失吸收效应	40,765	39,187
控制风险最低资本		
附加资本		
最低资本	312,716	302,387

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，2016年二季度风险综合评级（分类监管）工作按偿二代下的分类监管规则执行。因偿二代评分标准较偿一代有所变动，此次公布的评级结果我公司为B类公司。上季度保监会依据偿一代监管细则进行评估，公布的评级结果我公司属于A类公司。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估情况

保监会本季度暂未公布对各保险公司偿付能力风险管理能力的评估得分，也未公布各保险公司对于基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力等评估项目的得分。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

在 2016 年三季度中，我公司根据保监会偿二代风险管理能力的要求和指引，按照在 2016 年一季度发布的《招商信诺人寿保险有限公司操作风险管理指引及工具》，组织总公司所有职能部门，初步建立起各部门的操作风险管理体系，并梳理出各部门风险库；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，将省级分公司合规岗的职位名称变更为合规及风险管理岗，承担风险管理职责，其风险管理相关工作内容主要包括：风险排查工作、风险应急年度演练、季度风险综合评级（分类监管）和年度偿二代二支柱评估、以及当地机构风险事件的监测上报及汇总。

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）	220,423	-4,485

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	-784%	-184%	360%	-1141%	45%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	1139%	1232%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	200%	458%

（二）流动性风险分析及应对措施

我司三季度未发生重大流动性风险事件。在未考虑于9月份到账的股东增资的情况下，未来预测公司整体及各账户净现金流均为正，流动性风险较低。如考虑该笔增资，公司整体流动性更为充裕。

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。