

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 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%

(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 6 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 7 月担任公司临时负责人，报送保监会的文号为：招商信诺发[2016]200 号。赖军先生 1994 年毕业于中山大学，取得法语语言学专业学士学位，并于 2012 年在中欧国际工商学院获得工商管理硕士学位。曾先后任职于平安保险集团、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。

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。

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（%）	239%	262%
核心偿付能力溢额（万元）	419,680	422,553
综合偿付能力充足率（%）	239%	262%
综合偿付能力溢额（万元）	419,680	422,553
保险业务收入（万元）	320,372	415,284
净利润（万元）	5,015	12,131
净资产（万元）	282,111	281,067

三、实际资本

项目（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	2,246,886	2,024,679
认可负债	1,524,819	1,341,179
实际资本	722,067	683,500
核心一级资本	722,067	683,500
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	302,387	260,947
保险风险最低资本	170,442	146,732
市场风险最低资本	217,792	186,345
信用风险最低资本	42,698	40,993
量化风险分散效应	89,359	80,033
特定类别保险合同损失吸收效应	39,187	33,090
控制风险最低资本		
附加资本		
最低资本	302,387	260,947

五、风险综合评级

根据中国保监会《关于 2016 年 1 季度保险公司偿付能力风险综合评级（分类监管）有关事项的通知》（财会部函[2016]257 号），2016 年二季度分类监管工作暂按偿一代下的分类监管规则执行，评估结果尚未公布。根据保监会公布的最近两次风险综合评级（分类监管）结果，我公司均属于 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 2015 年 3 季度进行的偿付能力风险管理能力试评估中，我对各项风险管理制度健全性和遵循有效性做了全面细致的梳理。排查中，我发现部分风险管理制度尚需进一步完善和改进，部分风险管理工具也需要进一步开发。对于发现的问题，我积极组织整改，其中部分问题在近两个季度得到了改善。

在 2016 年二季度中，根据保监会偿二代风险管理能力的要求和指引，深入研究了公司的操作风险管理制度及相关流程和工具，并且按照在一季度发布的《招商信诺人寿保险有限公司操作风险管理指引及工具》，在全公司所有部门中，陆续建立完善和规范的操作风险管理体系。另外，在二季度中，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 2016 年绩效考核体系中纳入了风险管理制度健全性和遵循有效性的考核目标。

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）	-4,485	14,479

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	-636%	-141%	155%	-517%	42%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	2341%	1822%
投资连接险产品独立账户的流动性覆盖率	202%	475%

（二）流动性风险分析及应对措施

我司二季度未发生重大流动性风险事件。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。另外，如考虑到 2016 年内公司的股东增资，公司整体流动性充裕。

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。