

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

2017 年第 1 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

法定代表人为公司董事长刘建军先生。

（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		140,000	50%
信诺北美人寿保险公司	外资		140,000	50%
合计	—		280,000	100%

（五）控股股东或实际控制人

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 2017 年 3 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，自 2008 年 8 月出任公司合规负责人，2013 年 12 月出任公司董事会秘书，2015 年 1 月出任公司副总经理，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。

蔡廉和（CAILIANHE）：1972 年出生，自 2017 年 3 月出任公司副总经理、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 1996 年毕业于复旦大学，获得理学学士学位。蔡廉和先生 1996 年加入保险行业，曾任职于

纽约人寿、华泰人寿、中华联合保险等企业。蔡廉和先生同时兼任公司首席精算/市场官，分管公司精算部、市场部及业务发展部，负责公司产品精算、市场营销及公关、业务发展的管理工作。

高卫东：1961年出生，自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，分管公司运营管理部、客户服务部、质检部，全面负责公司运营的战略和执行，职责包括提高运营效率，优化服务流程，改善客户体验等，通过提升运营能力及搭建统一高效的运营平台来支持公司战略的实施。

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（%）	273%	279%
核心偿付能力溢额（万元）	693,833	636,217
综合偿付能力充足率（%）	273%	279%
综合偿付能力溢额（万元）	693,833	636,217
公布的最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	406,582	210,179
净利润（万元）	8,891	2,001
净资产（万元）	416,037	406,749

注：上季度（末）数为四季度审计后的数据

三、实际资本

项目（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数*
认可资产	3,085,451	2,714,528
认可负债	1,990,179	1,722,642
实际资本	1,095,272	991,886
核心一级资本	1,095,272	991,886
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

注：上季度（末）数为四季度审计后的数据

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	383,675	339,930
保险风险最低资本	193,276	164,940
市场风险最低资本	286,649	261,055
信用风险最低资本	65,459	60,714
量化风险分散效应	115,677	102,858
特定类别保险合同损失吸收效应	46,031	43,921
控制风险最低资本	17,764	15,739
附加资本	0	0
最低资本	401,439	355,669

注：上季度（末）数为四季度审计后的数据

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），按照偿二代实施总体安排，保监会自 2016 年第二季度起按偿二代规则进行风险综合评级（分类监管）。我公司按新标准通过保监会“偿

二代监管信息系统”报送相关数据，根据保监会公布的结果，我公司 2016 年第三、四季度分类监管风险综合评级均为 A 级，是业内风险最低的保险公司之一。

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 2017 年一季度末，我公司的偿付能力充足率高达 273%，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。目前，我公司正在按照保监会 SARMRA 评估组 2016 年评估结果进行项目整改，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

2017 年一季度，我公司组织各部门基于 2016 年全年的经营情况进行了部门风险库的更新整理，对各部门存在的风险情况全面评估，优化存在的制度及流程缺陷，整体提高公司的风险管理能力。

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，虽然我公司目前还是 II 类公司，为了提高高级管理人员风险管理意识，我公司主动对高管人员风险管理工作的年终绩效考评方案进行了重新设定，按 I 类公司的标准对高级管理人员风险管理工作进行绩效考评。

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	本年累计数
净现金流（万元）	53,672	-140,556	53,672

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	-1617%	-168%	-72%	-217%	45%

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率	2464%	2108%
投资连接保险产品独立账户的流动性覆盖率	193%	450%

(二) 流动性风险分析及应对措施

我公司 2017 年第一季度未发生重大流动性风险事件。本季度开门红产品销售，保费收入较高，目前尚未全部用于资产投资，净现金流为正值。本季度公司经营活动一切正常，保费收入、赔付支出、退保支出等均在正常业务范围内波动。本年度累计净现金流为 5.37 亿元现金流入，没有出现现金流支出缺口。

本季度在预测未来现金流时，假设业务现金流及现有资产产生的现金流的 90%用于再投资，不考虑再投资资产产生的利息、红利及到期本金。预测结果显示，公司整体及除投连险账户外的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。