

偿付能力季度报告摘要

天安财产保险股份有限公司

Tianan Property Insurance Company Limited of China

2016 年 3 季度

一、基本信息

(1)公司简介和报告联系人

法定代表人：郭予丰
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 1 号

经营范围：承保人民币和外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

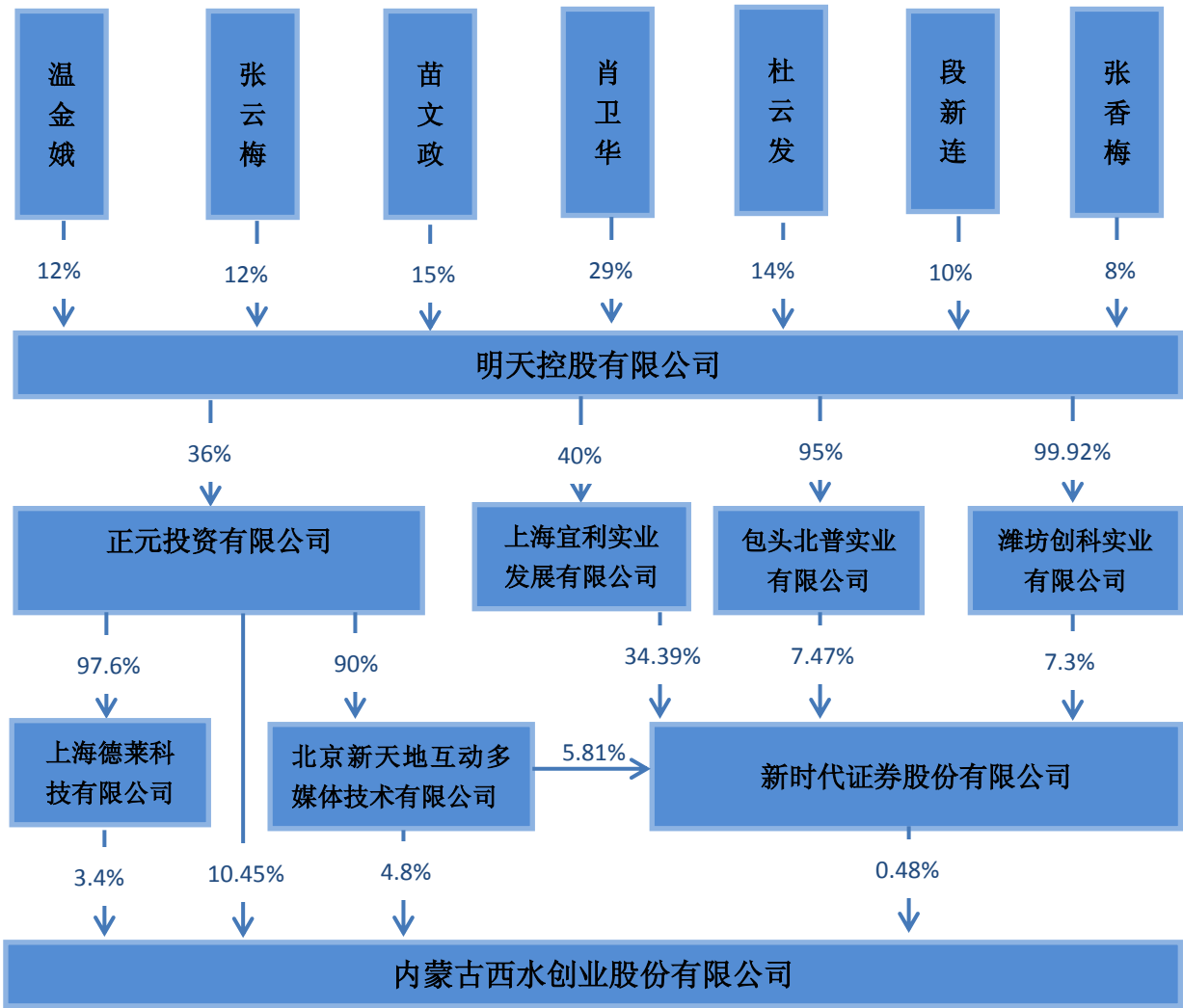
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-1530
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(2) 股权结构及股东

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	0%	-	-	-	-	0%
国有法人股	705,428,261	3.97%	-	-	-	705,428,261	3.97%
社会法人股	13,615,593,795	76.65%	-	-	-	13,615,593,795	76.65%
外资股	117,818,154	0.66%	-	-	-	117,818,154	0.66%
其他	3,324,911,560	18.72%	-	-	-	3,324,911,560	18.72%
合计	17,763,751,770	100%	-	-	-	17,763,751,770	100%

备注：中国中信有限公司的股权类别为“台港澳法人”，深圳前海金奥凯达投资合伙企业（有限合伙）、深圳前海国亚创豪投资合伙企业（有限合伙）、深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业（有限合伙）的股权类别为“有限合伙”，均在“其他”行列示。

(3) 实际控制人



(4) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	出资额（元）			持股比例		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
上海信泰天安置业有限公司	1,521,830,000	1,521,830,000	-	50.00%	50.00%	0%
北京佰盈保险代理有限公司	300,000,000	300,000,000	-	100.00%	100.00%	0%
上海天安财险置业有限公司	1,310,000,000	1,310,000,000	-	100.00%	100.00%	0%
厚普征信有限公司	14,000,000	14,000,000	-	40.00%	40.00%	0%
山东瑞福锂业有限公司	400,000,000	400,000,000	-	18.18%	18.18%	0%
上海银信企业管理发展有限公司	453,480,000	453,480,000	-	100.00%	100.00%	0%

（5）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

（一）董事

郭予丰，男，1959年6月生，中共党员，硕士。现任天安财产保险股份有限公司董事长；内蒙古西水创业股份有限公司董事长、总经理。

曾海，男，1963年12月生，中共党员，研究生学历，高级会计师。现任中江国际信托股份有限公司副总经理兼总会计师。

易勤华，男，1966年12月生，中共党员，文学博士，高级经济师。现任中江国际信托股份有限公司副总经理。

苏宏伟，男，1973年3月生，硕士。现任内蒙古西水创业股份有限公司董事、董事会秘书。

周永钊，男，1967年11月生，中共党员，学士。现任上海银炬实业发展有限公司副总经理。

李沛伦，男，美籍华人，1974年10月生，硕士。曾任SBI控股株式会社董事兼中国区负责人、思佰益（中国）投资有限公司董事长。现从事私募股权投资及新金融服务相关事业。

孙华伟，男，1980年10月生，本科学历。现任上海银炬实业发展有限公司投资部经理。

徐英，女，1976年3月生，本科，注册会计师，注册税务师，中级会计师。现任北京绵世方达投资有限责任公司财务经理。

（二）独立董事

陈方正，男，1946年10月生，本科学历，教授。曾任安徽大学经济系讲师、副教授；东南大学金融系教授、系主任；同济大学经济管理学院教授、博导，现已退休。

吕文栋，男，1967年9月生，北京大学法学博士、工商管理博士后。现任对外经贸大学国际商学院教授、博士生导师、内部控制与风险管理研究中心主任等。

唐朱昌，男，1951年10月生，中共党员，复旦大学世界经济博士，现任复旦大学经济学院教授、博导。

韩赤风，男，1958年8月生，中共党员，德国慕尼黑大学法学博士。现任北京师

范大学法学院民商事法学教研中心主任、教授。

武海波，男，1980 年 12 月生，民主党派，本科。现任北京大理律师事务所高级合伙人律师。

2. 监事基本情况

赵兴桐，男，1958 年 2 月生，中共党员，本科学历。现任天安财产保险股份有限公司党委书记、监事会主席。

李楠，女，1981 年 6 月生，本科学历。现任北京绵世方达投资有限责任公司综合事业部经理。

栾真军，男，1967 年 3 月生，中共党员，硕士。现任中国中信股份有限公司库务部副总经理。

张璐，女，1984 年 7 月生，中共党员，本科。现任上海银炬实业发展有限公司法务经理。

钱永华，男，1962 年 5 月生，中共党员，本科学历。自 2013 年 6 月起担任本公司职工监事。

周瑾平，女，1978 年 8 月生，中共党员，本科。自 2013 年 6 月起担任本公司职工监事。

3. 总公司高级管理人员基本情况

高焕利，男，1970 年 1 月出生，中共党员，本科学历。2010 年 1 月至 2012 年 9 月曾任生命人寿保险公司副总经理，2012 年 10 月至 2013 年 1 月曾任公司专家顾问组副组长。2013 年 1 月起任公司总裁，任职批准文号为保监产险[2013]32 号。

程孙霖，男，1963 年 3 月 7 日出生，中共党员，本科学历。2007 年 6 月至 2013 年 1 月曾任阳光财产保险公司副总裁，2013 年 2 月至 2013 年 8 月公司拟任副总裁，2013 年 8 月至 2014 年 3 月曾任公司副总裁，任职批准文号为保监许可[2013]49 号。2014 年 3 月起任公司常务副总裁。

张宇生，男，1963 年 9 月出生，中共党员，研究生学历。2012 年 3 月至 2013 年 3 月曾任总公司总裁助理，任职批准文号为保监产险[2012]292 号。2013 年 4 月起任公司副总裁。

张祥祯，男，1974 年 7 月出生，民建会员，研究生学历。2011 年 7 月至 2013 年 9

月曾任恒泰长财证券有限责任公司总裁。2014 年 5 月起任公司副总裁，任职批准文号为保监许可[2014]431 号。2014 年 6 月起任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2014]482 号。2015 年 9 月被公司指定为首席风险官。

马淑伟，男，1973 年 10 月出生，中共党员，研究生学历。2012 年 7 月起任公司董事会秘书，任职批准文号为保监发改[2012]1092 号，2013 年 4 月至 2015 年 4 月曾任公司总裁助理，任职批准文号为保监产险[2013]378 号。2015 年 4 月起任公司副总裁。

蔡光兵，男，1975 年 8 月出生，民建会员，研究生学历。2010 年 6 月至 2014 年 8 月曾任银行间市场清算所股份有限公司财务部高级经理、基建办副主任。2014 年 8 月起任稽核审计部总经理。2015 年 7 月起任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2015]632 号。

戴相钧，男，1970 年 2 月出生，中共党员，本科学历，2015 年 7 月起任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可[2015]671 号。2012 年 7 月至今任法律合规部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职务。

二、主要指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力充足率（%）	93.09%	105.06%
核心偿付能力溢额（元）	-2,314,156,138.45	1,490,658,824.46
综合偿付能力充足率（%）	112.77%	127.43%
综合偿付能力溢额（元）	4,274,120,732.40	8,078,901,196.77
最近一期的风险综合评级	B	C
保险业务收入（元）	3,296,644,919.91	3,201,630,700.38
净利润（元）	112,939,819.36	43,003,334.60
净资产（元）	31,753,643,237.59	31,426,241,356.09

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	291,764,363,645.05	288,256,282,585.63
认可负债（元）	254,021,998,291.75	250,728,343,637.94
实际资本（元）	37,742,365,353.30	37,527,938,947.69
核心一级资本（元）	31,154,088,482.45	30,939,696,575.38
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	6,588,276,870.85	6,588,242,372.31
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

指标名称（元）	本季度末数	上季度末数
最低资本（元）	33,468,244,620.90	29,449,037,750.92
量化风险最低资本（元）	33,468,244,620.90	29,449,037,750.92
寿险业务保险风险最低资本（元）	-	-
非寿险业务保险风险最低资本（元）	1,394,882,388.97	1,152,933,657.22
市场风险最低资本（元）	32,350,539,904.85	28,555,577,192.25
信用风险最低资本（元）	2,036,648,102.79	1,599,467,773.14
量化风险分散效应（元）	2,313,825,775.71	1,858,940,871.69
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	-	-
附加资本（元）	-	-

五、风险综合评级

最近两次风险综合评级结果：

2016 年第 1 季度风险综合评级为 C 级（偿一代分类监管规则评价结果）。

2016 年第 2 季度风险综合评级为 B 级（偿二代分类监管规则评价结果）。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

1、监管评估情况

报告期内，湖南保监局受保监会委托以现场评价方式对我司开展了 2016 年 SARMRA 监管评估工作。现场评估工作已于 9 月 23 日结束，评估结果待保监会公布后，我司再行披露。

2、自评估情况

2016 年 3 季度，公司印发了《关于开展偿付能力风险管理能力自评估工作的通知》，组织完成了 2016 年度风险管理能力自评估工作。公司成立了以总裁高焕利为组长的评估领导小组，风险管理部担任自评工作统筹部门，与普华项目组共同对各部门自评依据及结果进行复核、汇总。依据《风险管理能力评估表》和各部门责任分工，公司对基础与环境、目标与工具、保险风险等九大风险管理模块，逐条设定每一评估条目的自评牵头部门和执行部门，从制度健全性、遵循有效性两个维度，具体开展自评依据的准备和评价工作。经自评，公司风险管理能力较 2015 年度显著提升。

（二）偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

根据 2 季度风险管理制度梳理、对标结果，结合报告期内开展的 SARMRA 自评估工作，报告期内公司印发了《关于进一步完善风险管理制度并及时履行发布程序的通知》，依据梳理形成的风险管理制度符合性清单，组织开展制度优化、完善及发布等工作。公司共计形成风险管理制度 97 部，其中“风险管理基础与环境”模块 5 部；“风险管理目标与工具”模块 8 部；“保险风险管理”模块 33 部；“市场风险管理”模块 19 部；“信用风险管理”模块 14 部；“操作风险管理”模块 11 部；“战略风险管理”模块 1 部；“声誉风险管理”模块 5 部；“流动性风险管理”模块 1 部（前述数据已去除各风险管理模块重复适用制度）。基本满足了偿二代监管规则和公司风险管理实际工作的需要。

在持续完善风险管理制度健全性的同时，公司抓紧风险管理制度执行落地工作不动摇。与自评估工作相结合，各部门按照既定职责分工、自评方法和工作计划，在进行制度健全性评价的同时，依照评估表，逐条开展遵循有效性支持文档准备工作，力

求支持文件充分、详实。为保证遵循依据完整、准确，公司风险管理部与普华项目组依据评估标准逐项复评、把关，发现问题的，立即组织、协助各部门补充、完善。对于自评中发现的评估差距项（未完全符合项），公司均组织制定了整改措施及落实计划。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	5,217,919,334.09	-15,159,607,700.45
综合流动比率 1（3 个月内）	450%	517%
综合流动比率 1（1 年内）	113%	128%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	2329%	1971%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	1490%	1588%

注：未考虑资产申购赎回的重复计算

1、净现金流分析

2016 年 3 季度，公司净现金流为 52.18 亿元，期末现金及现金等价物余额为 466.10 亿元。

2、综合流动比率分析

考虑交易现金流，我公司现有资产和负债在未来 3 个月内的综合流动比率为 450%，未来 1 年内的综合流动比率为 113%；1 年以上的综合流动比率为 39%。考虑货币基金和流动性较好的权益类资产后，未来 1 年以上的综合流动比率为 70%，虽未高于 100%，但风险较小，基本可控。

3、流动性覆盖率分析

按照折算系数折算后，按照签单保费为去年同期的 80%的压力情景，我公司流动性覆盖率为 2329%；按照固定收益类投资资产损失本息 20%的压力情景，我公司流动性覆盖率为 1490%，未来一季度流动性覆盖率较好。

综合上述分析，并结合公司目前的业务发展及盈利状况，公司流动性风险管理指标处于比较健康的水平，预计在短期内将持续在健康水平。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。