

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

2017 年 4 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。

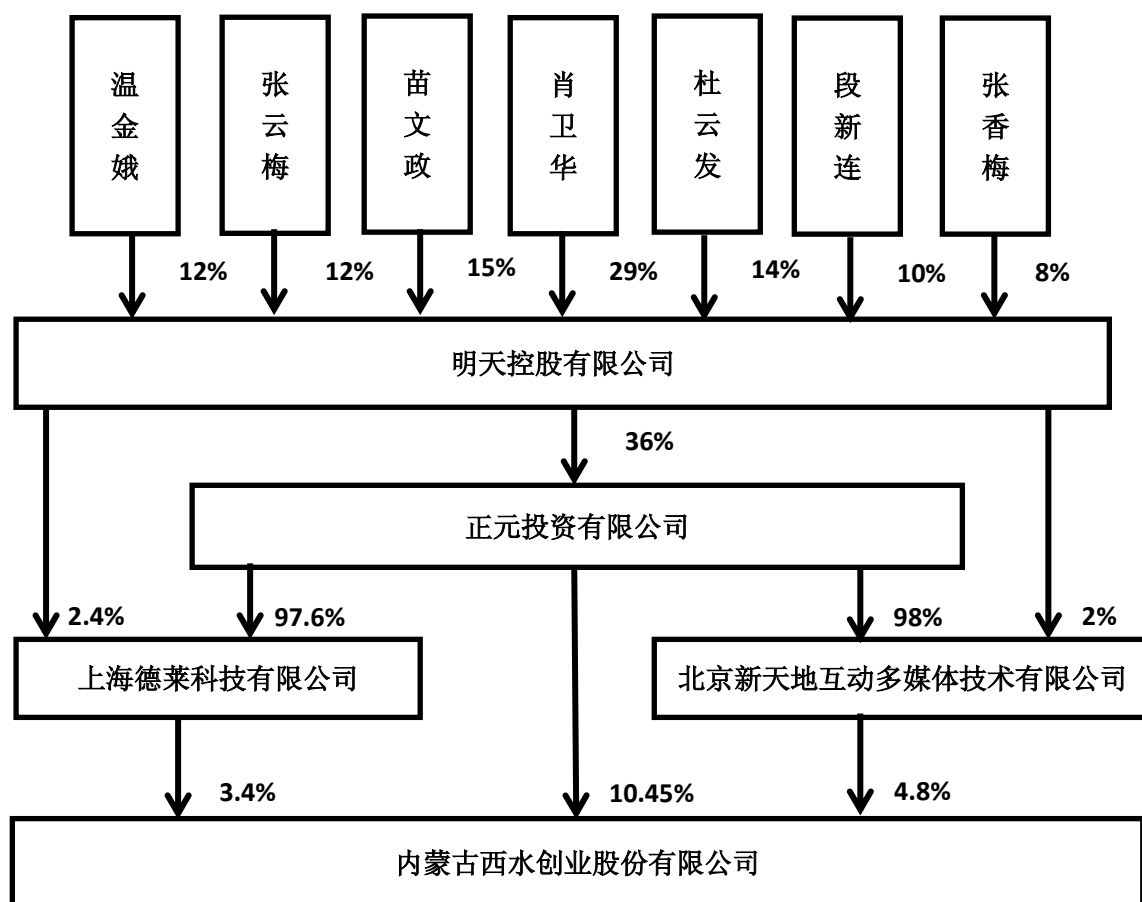
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-10151
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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	与公司关系	持股比例期末
上海信泰天安置业	联营公司	50%
上海天安财险置业	子公司	100%
上海市银信企业发展	子公司	100%
兴业银行股份有限公司	联营企业	4.07%
天安佰盈保险销售	子公司	100%
杭州绿景源置业	子公司	100%

(5) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近 5 年的主要工作经历
郭予丰	1959.06	硕士	2011.11 (董事) 2016.6 (董事长)	董事长	保监产险[2011]1832 号 (董事批准文号) 保监许可[2016]538 号 (董事长批准文号)	曾任天安财产保险股份有限公司副董事长；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。
苏宏伟	1973.03	硕士	2011.11	董事	保监产险[2011]1832 号	包头市裕达昌盛投资管理公司董事长、内蒙古西水创业股份有限公司董事、董事会秘书。
周永钊	1967.11	本科	2015.2	董事	保监许可[2015]141 号	曾任永安财产保险股份有限公司副总经理；现任上海银炬实业发展有限公司副总经理。
刘金平	1988.01	硕士	2017.1	董事	保监许可[2017]58 号	正元投资有限公司内审部负责人，兼任北京新天地互动多媒体技术有限公司、正元投资有限公司、上海德莱科技有限公司监事。
郑慧	1972.01	本科	2017.1	董事	保监许可[2017]59 号	中江国际集团、中江国际信托股份有限公司人力资源部副部长。
马俊峰	1969.02	硕士	2017.6	董事	保监许可[2017]525 号	包头市西水水泥有限责任公司总经理；包头市岩华贸易有限公司董事长、总经理；内蒙古西水创业股份有限公司副总经理。
陈方正	1946.10	本科	2015.2	独立董事	保监许可[2015]141 号	已退休 兼职：中国铁建房地产集团有限公司外部董事。
唐朱昌	1951.10	博士	2016.6	独立董事	保监许可[2016]538 号	复旦大学经济学院教授（2016 年 11 月已办理退休手续，但仍有教学任务） 兼职：上海外国语大学兼职教授；广西财经大学客座教授。

韩赤风	1958.08	博士	2016.6	独立董事	保监许可[2016]538号	北京师范大学法学院民商事法学教研中心主任；北京师范大学法学院教授 兼职：航天时代电子技术股份有限公司独立董事；中兵红箭股份有限公司独立董事
武海波	1980.12	本科	2015.6	独立董事	保监许可[2015]632号	北京大理律师事务所高级合伙人律师

2、监事基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近5年的主要工作经历
赵兴桐	1958.02	本科	2013.11	监事长	保监许可[2013]429号	天安财产保险股份有限公司党委书记、监事会主席
张璐	1984.07	本科	2015.2	监事	保监许可[2015]141号	曾任北京天驰君泰律师事务所律师；现任上海银炬实业发展有限公司法务经理
田鑫	1978.08	硕士	2017.2	监事	保监许可[2017]171号	北京裕达昌盛投资有限公司总经理，包头岩华投资管理有限公司董事长，内蒙古西水创业股份有限公司财务总监
周璞	1979.07	硕士	2017.2	监事	保监许可[2017]133号	正元投资有限公司法律合规部经理
周瑾平	1978.08	本科	2013.6	职工监事	保监产险[2013]547号	曾任天安财产保险股份有限公司董事会办公室主任助理；现任天安财险董事会办公室副主任

3、总公司高级管理人员基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近 5 年的主要工作经历
高焕利	1970.1	研究生	2013.1	总裁	保监产险 [2013]22 号	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。
程孙霖	1963.3	本科	2014.3	常务副总裁	保监许可 [2013]49 号	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，2014 年 3 月起任公司常务副总裁。
张宇生	1963.9	研究生	2013.4 2017.11	副总裁、首席风险官	保监产险 [2012]292 号	2012 年 3 月至 2013 年 3 月曾任总公司总裁助理，2013 年 4 月起任公司副总裁，2017 年 11 月起任首席风险官。
张祥祯	1974.7	研究生	2014.5	副总裁兼财务负责人	保监许可 [2014]431 号	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。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。
马淑伟	1973.10	研究生	2015.4	副总裁兼董事会秘书	保监产险 [2013]378 号	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。2015 年 4 月起任公司副总裁。
蔡光兵	1975.8	研究生	2015.7	审计责任人	保监许可 [2015]632 号	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
戴相钧	1970.2	本科	2015.7	合规负责人	保监许可 [2015]671 号	2012 年 7 月至今历任法律合规部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职务。2015 年 7 月起任公司合规负责人。

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（%）	83.50%	89.74%
核心偿付能力溢额（元）	-6,164,185,395.17	-3,699,294,722.90
综合偿付能力充足率（%）	103.80%	110.65%
综合偿付能力溢额（元）	1,419,321,151.52	3,837,282,742.05
最近一期的风险综合评级	2017 年第 2 季度风险综合评级：B	
保险业务收入（元）	3,619,858,031.97	3,347,477,746.45
净利润（元）	-401,500,926.09	123,628,901.93
净资产（元）	32,764,649,513.97	34,078,558,210.44

注：1、公司尚未收到 2017 年第 3 季度、第 4 季度风险综合评级结果
2、本季度数为经审计数据

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	221,744,081,854.37	233,414,031,615.95
认可负债（元）	182,977,144,597.43	193,532,828,184.16
实际资本（元）	38,766,937,256.94	39,881,203,431.79
核心一级资本（元）	31,183,430,710.25	32,344,625,966.84
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,583,506,546.69	7,536,577,464.95
附属二级资本（元）	-	-

注：本季度数为经审计数据

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）	37,347,616,105.42	36,043,920,689.74
量化风险最低资本（元）	36,737,769,137.73	35,455,361,685.76
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）	1,513,730,060.59	1,479,869,974.77
市场风险最低资本（元）	35,812,134,349.91	34,472,092,870.94
信用风险最低资本（元）	1,252,191,785.94	1,491,592,500.42

量化风险分散效应（元）	1,840,287,058.71	1,988,193,660.37
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	609,846,967.69	588,559,003.98
附加资本（元）	-	-

注：本季度数为经审计数据

五、风险综合评级

我公司 2017 年第 1 季度风险和 2017 年第 2 季度风险综合评级均为 B 级，尚未收到 2017 年第 3 季度风险综合评级结果。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

按照保监会《关于开展 2017 年度 SARMRA 评估有关事项的通知》（保监财会[2017]156 号），我司未被纳入 2017 年度评估范围，故保监会最近一次对我司的偿付能力风险管理能力评估结果仍为 2016 年度评估结果。

公司 2016 年 SARMRA 保监会评估得分为 76.68 分。其中，风险管理基础与环境 15.84 分，风险管理目标与工具 6.98 分，保险风险管理 7.11 分，市场风险管理 7.4 分，信用风险管理 7.02 分，操作风险管理 7.98 分，战略风险管理 8.42 分，声誉风险管理 8.02 分，流动性风险管理 7.91 分。

（二）偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

1. 风险管理制度建设与完善

报告期内，公司印发了《天安财产保险股份有限公司子公司管理办法》（天保[2017]664 号）、《子公司法律合规工作管理办法（试行）》（天保[2017]709 号），对子公司的界定、设立、关联交易、日常管控以及法律合规工作等进行了规范。此外，公司制、修订了《信息披露管理办法》（天保[2017]716 号）、《融资性信用保证保险业务管理办法（试行）》（天保[2017]635 号）、《反洗钱内部审计管理办法》（天保[2017]671 号）等规章制度，进一步提升了全面风险管理体系制度健全性和适用性。

2. 管理流程梳理与优化

11 月，公司启动分公司风险管控状况现场检查工作。制定《分公司操作风险管控现场检查方案》，选取风险综合评级得分较低机构，从风险管理机制建设、管控措施有

效性等维度开展检查评估。累计核验机构工作底稿及制度文件 140 余份，共计发现管控缺陷、数据问题 60 余项，出具检查整改建议 40 余条，形成公司《2017 年分公司操作风险管控现场检查工作报告》。同时，印发《关于进一步加强分公司操作风险管控工作的通知》，针对检查中发现的共性问题和不足，组织各分公司自查、整改，引以为戒。

3. 制度执行有效性情况

根据公司《风管管理报告管理办法》（天保[2016]459 号）和首席风险官的指示，自 10 月起，总公司风险管理部每月组织相关管理部门，从偿二代、战略、法律合规、审计四个维度，全面识别公司可能面临的重要风险。编制形成月度《风险状况警示专报》，向公司高级管理层报告包括但不限于，偿付能力、风险综合评级流动性指标、保费增速、资产配置集中度等重点风险状况。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	259,818	-1,301,901
综合流动比率 1（3 个月内）	52.56%	431.47%
综合流动比率 1（1 年内）	101.83%	103.13%
综合流动比率 1（1 年以上）	46.32%	43.87%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	192.13%	1132.29%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	188.10%	958.40%

本季度净现金流为 25.98 亿元，比上季度增加 156.17 亿元，主要是因为公司 4 季度支付投资型保险产品满期给付金额较 3 季度减少 75.74 亿元，4 季度投资资产变现较 3 季度增加 592.11 亿元，4 季度卖出回购金融资产筹资净额较上季度减少 10.08 亿元。

本季度末公司未来 3 个月以内的综合流动比率为 52.56%，较上季度显著下降，主要为公司 2018 年 1 季度投资型保险产品满期给付金额较大，而持有的权益类投资较高，到期投资资产较少所致。本季度 1 年内的综合流动比率为 101.83%，1 年以上的综合流动比率为 46.32%，与上季度均呈现基本持平趋势，主要原因为两个季度分别对应的，1 年内、1 年以上相应的资产存量变化不大，资金需求也无明显增长所致。

本季度压力情景 1 的流动性覆盖率为 192.13%，压力情景 2 的流动性覆盖率为 188.10%，均较上一季度大幅下降，主要是因为为满足投资型理财产品满期给付资金需要，大量优质资产短期内快速变现所致。

八、保监会对公司采取的监管措施

无。