

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 1 季度

一、基本信息

(1) 公司简介和报告联系人

法定代表人：洪波
注册地址：中国上海浦东大道 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。

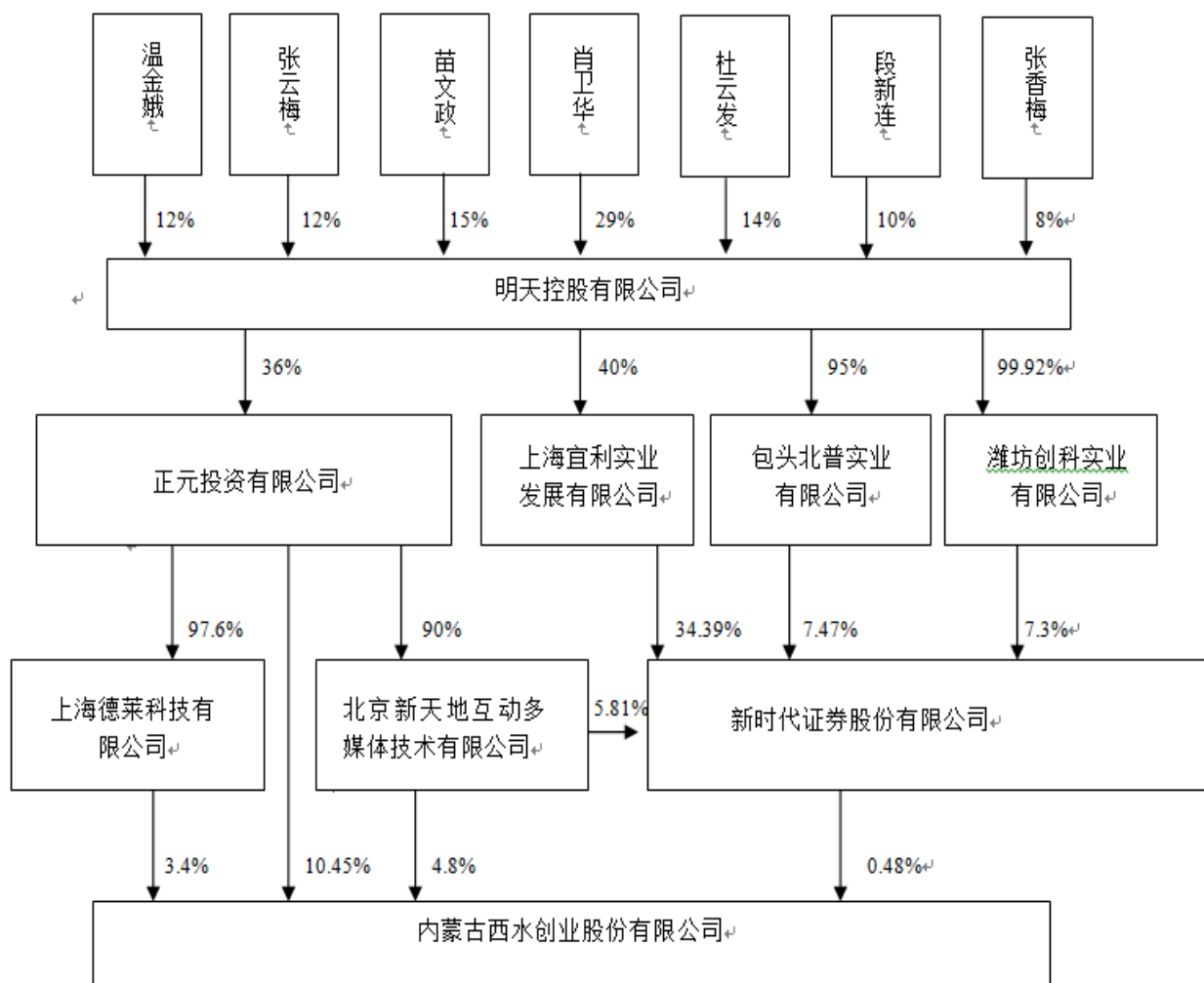
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：仇姗姗
办公室电话：021-61017878-1530
移动电话：18621959337
电子信箱：qshanshan@tianan-insurance.com

(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	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	755,946,298	7.61%	-	-	-50,518,037	705,428,261	5.63%
社会法人股	8,343,653,675	84.01%	2,598,456,890	-	+102,137,435	11,044,248,000	88.15%
外资股	169,437,552	1.71%	-	-	-51,619,398	117,818,154	0.94%
其他	662,125,171	6.67%	-	-	-	662,125,171	5.28%
合计	9,931,162,696	100%	2,598,456,890	-	-	12,529,619,586	100%

备注：中信股份有限公司的股权类别由“国有法人”变为“台港澳法人”，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%	50%	0%
北京佰盈保险代理有限公司	50,000,000	50,000,000	-	100%	100%	0%
上海天安财险置业有限公司	1,220,650,000	1,256,650,000	36,000,000	100%	100%	0%
厚普征信	14,000,000	14,000,000		40%	40%	0%
上海银信企业管理发展有限公司	453,480,000	453,480,000		100%	100%	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

执行董事

洪波，男，1970年8月生，中共党员，博士。曾任中信控股有限责任公司战略规划和业务发展部总经理，天安保险股份有限公司总裁、执行董事。现任天安财产保险股份有限公司董事长、执行董事；上海信泰天安置业有限公司董事长；中国保险行业协会常务理事、中国企业家协会常务理事、中国企业家联合会常务理事，上海金融学会理事。

非执行董事

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副董事长；内蒙古西水创业股份有限公司董事长。

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，研究生学历。现任内蒙古西水创业股份有限公司董事、董事会秘书。

杨立春，男，1982年2月生，硕士。现任北京绵世方达投资有限责任公司总经理助理。

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。

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。

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。

武海波，男，1980年12月生，民主党派，本科。现任北京市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，大学本科。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，1976年1月出生，中共党员，研究生学历，2013年1月起任公司总裁，任职批准文号为保监产险[2013]32号。曾任新华人寿保险公司山东分公司总经理、新华人寿保险公司销售中心主任、生命人寿保险公司副总经理等职务。

张宇生，男，1963年9月出生，中共党员，研究生学历，2013年4月起任公司副总裁，任职批准文号为保监产险[2012]292号。曾供职于政府机关、人民银行南通分行，曾任天安财产保险公司南通中心支公司总经理、江苏省分公司总经理、总公司总裁助理等职务。

张祥祯，男，1974年7月出生，民建会员，研究生学历，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。曾任恒泰长财证券有限责任公司总裁。

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月起任公司总裁助理，任职批准文号为保监产险[2013]378号，2015年4月晋升为公司副总裁。曾任正元投资有限公司投资管理部经理、总裁助理。

蔡光兵，男，1975年8月出生，民建会员，研究生学历，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。曾任银行间市场清算所股份有限公司财务部高级经理、基建办副主任等职务。

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。曾任天安保险股份有限公司内控中心总经理助理、副总经理、合规部副部长、天安财产保险股份有限公司法律合规部临时负责人、副总经理等职务。

二、主要指标

指标名称	本期数	上期初数
核心偿付能力充足率（%）	87.82%	86.74%
核心偿付能力溢额（元）	-2,455,994,789.65	-1,919,334,679.25
综合偿付能力充足率（%）	120.49%	132.25%
综合偿付能力溢额（元）	4,132,213,084.35	4,668,838,696.59
最近一期的风险综合评级	无	无
保险业务收入（元）	3,582,186,766.05	2,878,495,076.87
净利润（元）	41,529,947.33	-1,598,352,035.65
净资产（元）	17,920,379,061.99	12,716,138,630.99

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	275,928,280,686.80	169,061,415,216.09
认可负债（元）	251,626,270,100.04	149,914,824,947.39
实际资本（元）	24,302,010,586.76	19,146,590,268.70
核心一级资本（元）	17,713,802,712.76	12,558,416,892.86
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	6,588,207,874.00	6,588,173,375.84
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）	20,169,797,502.41	14,477,751,572.11
量化风险最低资本（元）	20,169,797,502.41	14,477,751,572.11
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）	1,143,834,664.63	1,085,680,040.10
市场风险最低资本（元）	19,293,308,603.31	13,827,855,729.29
信用风险最低资本（元）	1,465,090,008.07	753,841,091.69
量化风险分散效应（元）	1,732,435,773.60	1,189,625,288.97
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

偿二代目前暂未开展风险综合评级。（评级结果为 C/D 类的，说明主要风险点及保监会正采取的监管措施）

六、风险管理状况

(1) 保监会最近一次对公司风险管理能力的评分

截止 2016 年一季度末,保监会暂未对本公司偿付能力风险管理能力进行评估打分。

(2) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

1. 风险管理组织机构建设

报告期内,公司成立了以公司总裁高焕利先生为组长的偿二代实施领导小组。同时,成立了风险管理评估工作领导小组和工作小组,具体负责开展公司风险状况、风险管理能力评估工作。

2. 管理流程梳理与优化

报告期内,公司下发了《风险管理综合评估工作方案(试行)》,按照公司“风险分类框架”,组织对各业务条线开展了风险识别和评估工作,初步确定了各风险点的风险等级、应对措施和风险阈值(定性或定量)等。

3. 风险管理制度建设与完善

报告期内,公司聘请普华永道管理咨询(上海)有限公司为风险管理体系和系统建设咨询服务商。普华永道和公司人员组成项目组,根据偿二代监管规则和经营实际,对公司《偿付能力风险管理办法(试行)》及保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险七大类风险的基本管理制度进行了修订、完善。

4. 制度执行有效性情况

报告期内,本公司结合业务规划和全面预算,采用定性分析与定量分析相结合的方式,完成了 2016 年度风险偏好陈述书的编制工作。形成了公司 2016 年度风险管理总体偏好、核心风险偏好和风险容忍度,明确了风险管理的原则和底线。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（元）	56,551,520,246.79	4,181,124,294.31
综合流动比率 1（3 个月内）	328%	166%
综合流动比率 2（1 年以内）	135%	120%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	668%	138%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	478%	147%

注：未考虑流动性资产申购赎回的重复计算

本季度净现金流为 566 亿元，比上季度增加 524 亿元，这主要是因为投资性保险产品销售规模增长较快，且本季度新增 135 亿增资款已入账，报保监会审批中，公司又适时把握投资环境的变化，适当控制投资规模导致本季度投资活动现金流出减少所致。

本季度末综合流动比率较上期显著提高，主要由于投资性保险业务满期支付较上期所有下降，而现金及流动性管理工具持有较多。本季度末流动性覆盖率较期初有所增加，主要由于本期定期存款及流动性工具的配置较高，其优质流动性资产大幅提高。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（1） 保监会对公司采取的监管措施

第一季度内公司因理财险规模问题以及偿付能力存在不足风险的问题收到两次监管提示函，具体如下：

1 月份公司收到保监会产险部监管提示函（2016）66 号文件，文件对公司投资型产品销售超规模、未同步下调收益率等问题，要求公司要高度重视整改工作，严格按照监管要求及整改方案控制缩减投资型产品规模，同时做好风险防范和突发事件应急预案工作，要求公司应及时采取各项措施提高偿付能力水平。

3 月份公司收到保监会产险部监管提示函（2016）164 号文件，文件指出依据公司上报的 2015 年末“偿二代”下偿付能力结果显示公司核心偿付能力充足率为 87%，综合偿付能力充足率为 132%。考虑到近期资本市场大幅波动和公司权益类投资占比较高的情况，要求公司关注 2016 年 1 季度末“偿二代”下偿付能力存在不足风险，确保 2016 年偿付能力达标。

(2) 公司的整改措施以及执行情况

1) 关于投资性保险产品销售整改措施

关于“控制缩减投资型产品规模”的整改措施

- 制定详细缩减规模计划，预计至 2018 年 4 季度我司将实现投资金余额规模缩减至 56.3 亿元以内。
- 采取日限额规模管控方式，制定详细的日、周、月限额报表，每日追踪通报，加强销售规模的时点值和累计值双重管控。
- 制定销售额度管控惩罚政策，对于超出设定销售限额的机构给予严厉惩罚措施。
- 加强销售额度过程管控，我司将落实销售额度管控周检视会制度，提升管控效率和质量。
- 加大对传统财产保险业务的考核，引导推动机构转移去完成销售难度较大的传统财产保险指标，进而降低投资型保险产品的销售规模。

关于产品“未随降息同步下调产品收益率”的整改措施

- 全面评估下调产品收益率风险，做好风险防范工作。
- 按照产品条款下调产品收益率，并对大规模退保及突发性事件做好应急预案。
- 上报新产品，新产品收益将不再与央行利率挂钩，而是将收益率明确为一个固定值。

2) 为保证偿付能力水平充足，公司拟采取以下措施：

- 我司将极研究市场，调整资产配置，优化投资结构，在确保投资收益覆盖资金成本的前提下，适当降低权益及信托资产配置，减少最低资本要求，提高实际资本，改善公司偿付能力，确保一季度偿付能力满足监管要求。
- 定向增资，提升公司资本实力，2016 年 1 月底，公司已召开董事会讨论增资问题。为支持天安财险的发展，公司现有股东及意向认购方进行增资扩股，募集资金 135 亿元于 3 月 25 日到账投入天安财险，以进一步增加我司的资本实力。预计在天安股东增资 135 亿元后，将根据实际资金需求向股东再次增发约为 65 亿，以解决公司的偿付能力问题，确保 2016 年在偿二代下公司偿付能力充足率达到监管要求。
- 发行资本补充债，2015 年 9 月，我司成功发行 53 亿元次级债，有效缓解了年末偿付能力压力。2015 年末公司净资产为 127 亿元，根据《中国人民银行、中国保险

监督管理委员会【2015】第3号公告》的规定，我司可发行资本充足债金额约为60亿元，经公司董事会、股东大会同意后将全面启动新一轮资本补充债的发行工作，进一步提高偿付能力充足率。