

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。

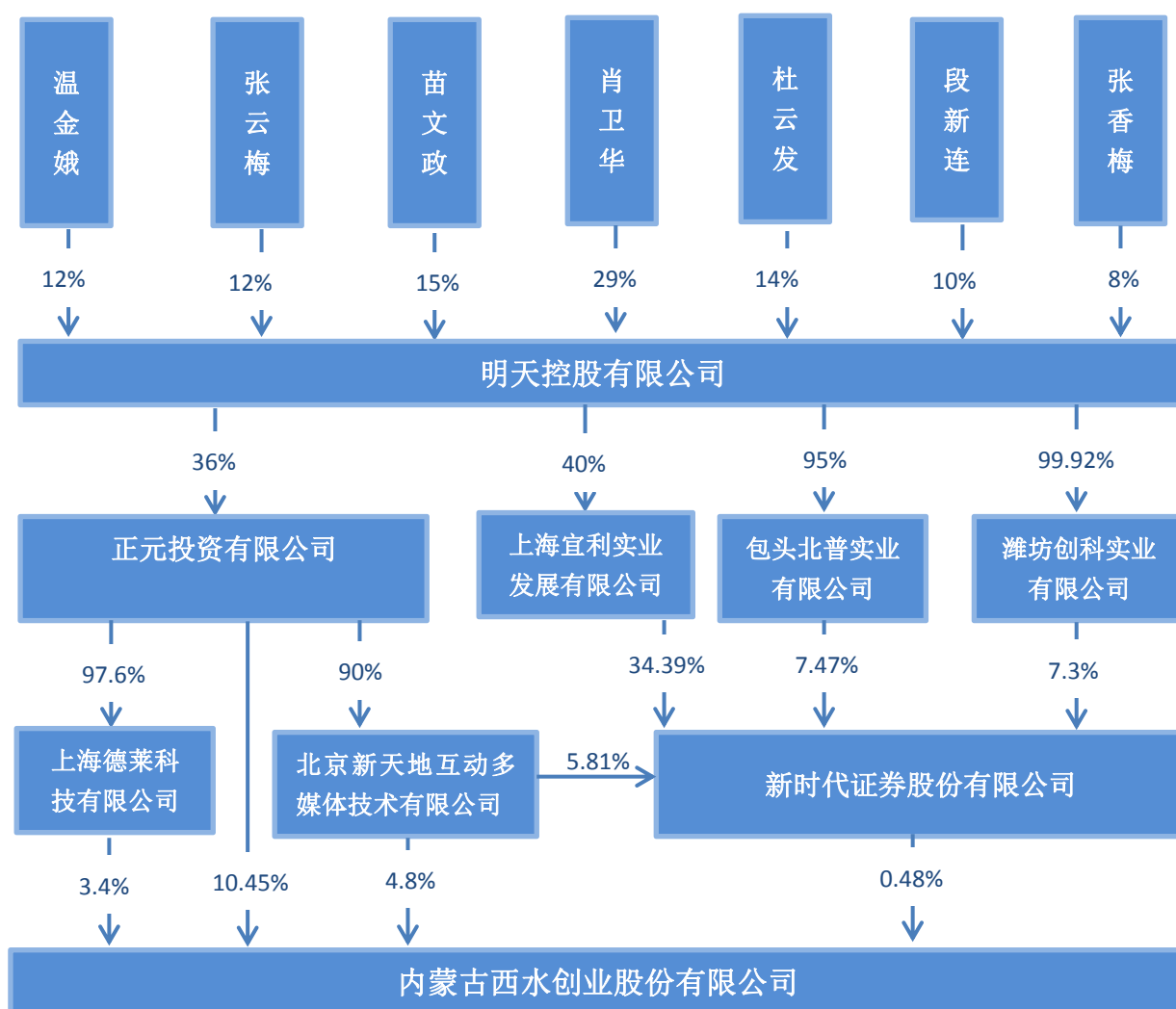
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-1530
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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 | 出资额 (元) | | | 持股比例 | | 变动比例 |
|----------------|---------------|---------------|-----|---------|---------|------|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | |
| 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。