

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 1 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。

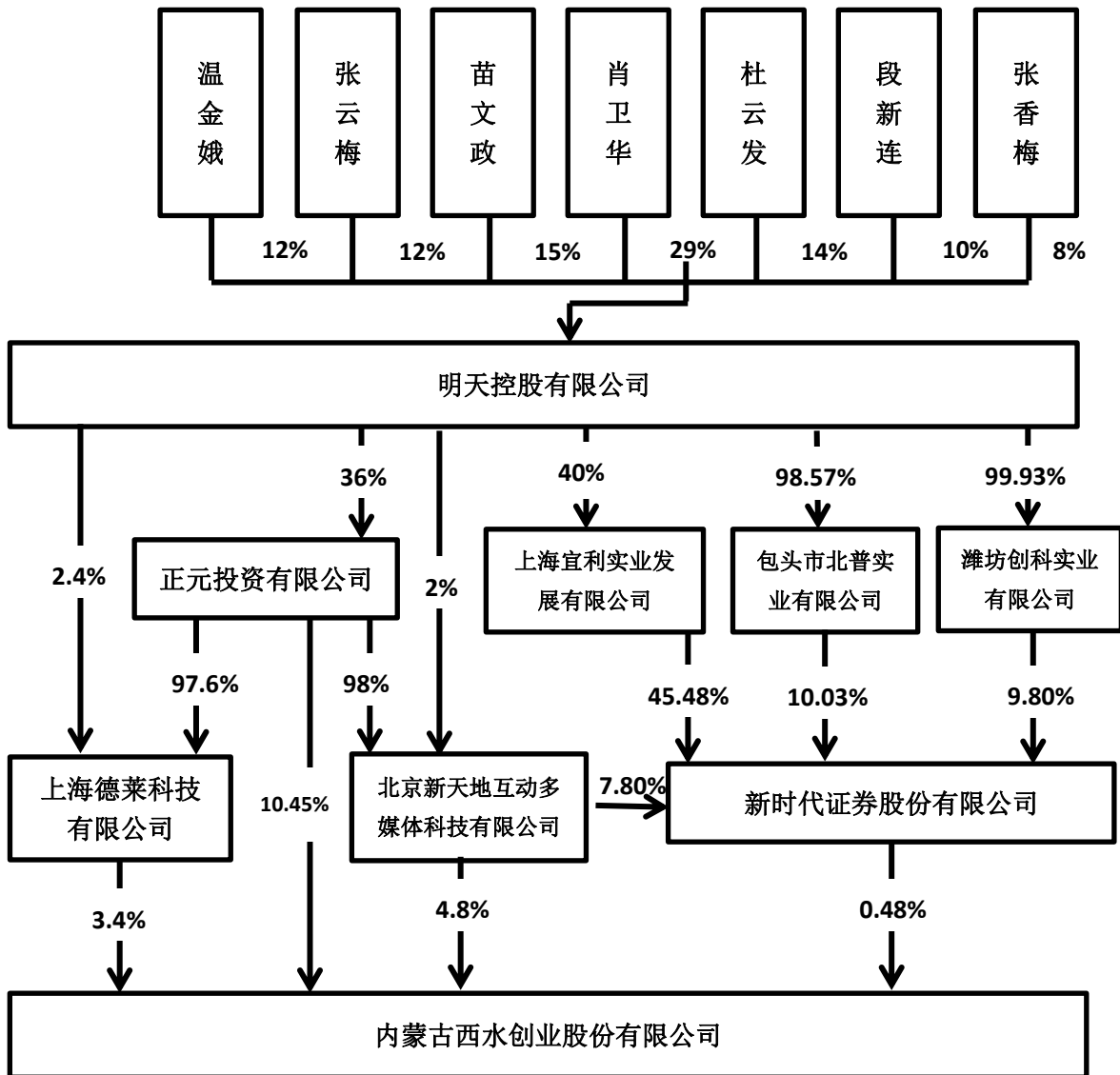
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-1530
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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	1,525,000,000	1,525,000,000	0	50%	50%	0
上海天安财险置业有限公司	1,350,000,000	1,350,000,000	0	100%	100%	0
上海市银信企业发展有限公司	535,470,940	564,793,340	29,322,400	100%	100%	0
山东瑞福锂业有限公司	400,000,000	400,000,000	0	18.18%	18.18%	0
成都中德西拉子环保科技有限公司	250,000,000	250,000,000	0	18.05%	18.05%	0
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	250,000,000	250,000,000	0	18.05%	18.05%	0
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	41,483,800	41,483,800	0	20.50%	20.50%	0
兴业银行(变更会计科目)	9,019,912,807.78	9,019,912,807.78	0	2.84%	2.84%	0
北京佰盈保险代理有限公司	296,136,200	296,136,200	0	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

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	1959.6	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。
徐英	1976.3	本科	2015.6	董事	保监许可 [2015]632 号	曾任北京百得利汽车进出口集团有限公司财务管理中高级经理; 现任北京绵世方达投资有限责任公司财务部经理
苏宏伟	1973.3	硕士	2011.11	董事	保监产险 [2011]1832 号	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
孙华伟	1980.10	本科	2011.11	董事	保监产险 [2011]1832号	上海银炬实业发展有限公司投资部经理
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
吕文栋	1967.9	博士	2011.11	独立董事	保监产险 [2011]1832号	对外经济贸易大学国际商学院教授 兼职：中国社会经济系统研究会副理事长；科学决策杂志社社长；新世纪管理科学与工程研究院理事长
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
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	1958.8	博士	2016.6	独立董事	保监许可 [2016]538号	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；湖南江南红箭股份有限公司独立董事
刘金平	1988.1	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
任晏兵	1985.1	硕士	2017.1	董事	保监许可 [2017]60号	正元投资有限公司项目管理部副总经理
郑慧	1972.1	本科	2017.1	董事	保监许可 [2017]59号	中江国际信托股份有限公司人力资源部副部长

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	1958.2	本科	2013.10	监事长	保监产险 [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	1984.7	本科	2015.6	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
钱永华	1962.5	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市场发展部总经理助理、理赔管理部总经理助理；现任宁波分公司副总
周瑾平	1978.8	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
田鑫	1978.8	硕士	2017.2	监事	保监许可 [2017]171 号	内蒙古西水创业股份有限公司财务总监
周璞	1979.7	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

3. 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]32 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	副总裁	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。
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。2015年9月被公司指定为首席风险官。
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理。2015年7月起任公司审计责任人。
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（%）	98.11%	108.94%
核心偿付能力溢额（元）	-594,382,797.25	2,493,012,459.13
综合偿付能力充足率（%）	122.03%	135.98%
综合偿付能力溢额（元）	6,943,322,457.19	10,031,113,113.56
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入（元）	3,845,919,317.16	3,817,737,217.41
净利润（元）	234,231,888.03	500,982,188.13
净资产（元）	32,600,131,762.98	32,019,356,506.40

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	263,058,548,055.51	301,889,134,501.54
认可负债（元）	224,599,460,346.74	263,975,308,948.52
实际资本（元）	38,459,087,708.77	37,913,825,553.02
核心一级资本（元）	30,921,382,454.33	30,375,724,898.59
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,537,705,254.44	7,538,100,654.43
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）	31,515,765,251.58	27,882,712,439.46
量化风险最低资本（元）	31,001,146,224.26	27,427,417,312.08
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）	1,632,262,848.14	1,508,200,799.18
市场风险最低资本（元）	29,818,544,940.54	26,179,680,691.72
信用风险最低资本（元）	1,903,406,305.52	2,223,717,429.09
量化风险分散效应（元）	2,353,067,869.94	2,484,181,607.91
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	514,619,027.32	455,295,127.38
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3季度风险综合评级为B级。

2016年第4季度风险综合评级为B级。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

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

按照《天安财险偿付能力风险管理自评估管理办法》的规定，对照中国保监会《保险公司偿付能力监管规则》和湖南保监局《关于天安产险公司 2016 年 SARMRA 评估报告》反馈的问题，为切实提升风险管理能力，完善风险管理体系建设，公司启动了 2017 年度风险管理能力自评估工作。在依照 SARMRA 评估标准和公司制度，从制度健全性和遵循有效性两维度进一步梳理、审视公司风险管理体系的同时，按照保监反馈评估结果，对照评估条目逐项落实了整改措施和责任部门，形成并下发了整改提升工作方案，通过开展风险管理能力自评估持续推进制度执行有效性建设。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-3,189,573	3,363,196
综合流动比率 1（3 个月内）	322.81%	103.21%
综合流动比率 1（1 年内）	81.07%	116.21%
综合流动比率 1（1 年以上）	75.37%	38.93%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	1511.49%	837.10%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	1388.24%	943.74%

（1）净现金流分析

2017 年 1 季度，公司净现金流为-318.96 亿元，期末现金及现金等价物余额为 492.34 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 322.81%，未来 1 年内的综合流动比率为 81.07%；1 年以上的综合流动比率为 75.37%。考虑货币基金和流动性较好的权益类资产后，1 年以内及 1 年以上的综合流动比率均高于 100%。

（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 1511.49%；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 1388.24%，未来一季度流动性覆盖率较好。

通过以上指标分析，并结合公司目前的业务发展及盈利状况，公司流动性方面还存有一定压力。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。