

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 2 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。

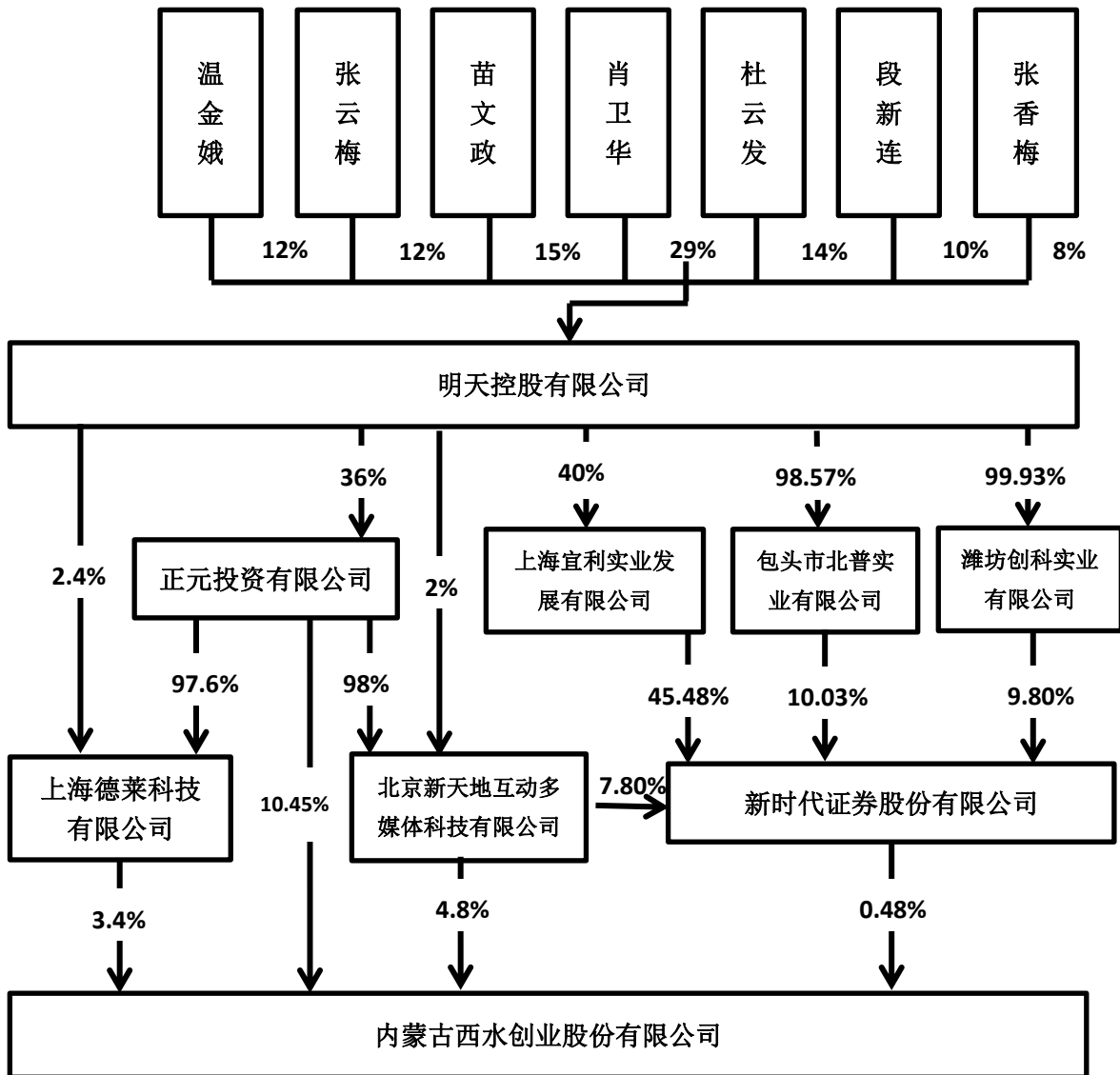
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-1530
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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（万元）			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	152,500.00	152,500.00	0	50%	50%	0
上海天安财险置业有限公司	135,000.00	139,000.00	4,000.00	100%	100%	0
上海市银信企业发展有限公司	56,479.33	61,934.55	5,455.22	100%	100%	0
山东瑞福锂业有限公司	40,000.00	0	-40,000.00	18.18%	0	-18.18%
成都中德西拉子环保科技有限公司	25,000.00	25,000.00	0	18.05%	18.05%	0
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	25,000.00	25,000.00	0	18.05%	18.05%	0
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	4,148.38	4,148.38	0	20.50%	20.50%	0
兴业银行股份有限公司	901,991.28	1,312,464.82	410,473.54	2.84%	3.84%	1%
天安佰盈保险销售有限公司	29,613.62	29,613.62	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	195906	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	197303	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	196711	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
徐英	197603	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

刘金平	198801	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	198501	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	197201	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
马俊峰	196902	硕士	2017.6	董事	保监许可[2017]525号	内蒙古西水创业股份有限公司副总裁
陈方正	194610	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	196709	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
唐朱昌	195110	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	195808	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
武海波	198012	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	195802	本科	2013.10	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	198407	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
田鑫	197808	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	197907	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
钱永华	196205	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	197808	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. 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	1973.1 0	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	研究生	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（%）	91.58%	98.11%
核心偿付能力溢额（元）	-2,878,604,965.19	-594,382,797.25
综合偿付能力充足率（%）	113.62%	122.03%
综合偿付能力溢额（元）	4,658,539,824.74	6,943,322,457.19
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入（元）	3,411,210,493.95	3,845,919,317.16
净利润（元）	281,201,475.16	234,231,888.03
净资产（元）	32,947,990,207.45	32,600,131,762.98

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	249,039,295,336.95	263,058,548,055.51
认可负债（元）	210,182,778,869.42	224,599,460,346.74
实际资本（元）	38,856,516,467.53	38,459,087,708.77
核心一级资本（元）	31,319,371,677.60	30,921,382,454.33
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,537,144,789.93	7,537,705,254.44
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）	34,197,976,642.79	31,515,765,251.58
量化风险最低资本（元）	33,639,559,947.66	31,001,146,224.26
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）	1,520,590,138.94	1,632,262,848.14
市场风险最低资本（元）	32,582,554,310.44	29,818,544,940.54
信用风险最低资本（元）	1,670,532,640.37	1,903,406,305.52
量化风险分散效应（元）	2,134,117,142.09	2,353,067,869.94
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	558,416,695.13	514,619,027.32
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 4 季度风险综合评级为 B 级。

2017 年第 1 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

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声誉风险评估方法和流程实施细则》（天保[2017]272 号）、《天安财产保险股份有限公司内部控制评估管理办法》（天保[2017]248 号）、《天安财产保险股份有限公司新闻发言人及新闻发布管理办法》（天保[2017]328 号），并完成了《天安财产保险股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》、《天安财产保险股份有限公司产品开发及管理规定》等风险管理类制度的修订工作，进一步完善、提升了公司风险管理体系制度健全性。此外，为进一步完善风险综合评级管理架构和 workflows，公司编拟了《天安财产保险股份有限公司风险综合评级（分类监管）管理办法》，待履行完毕制度发布程序后颁布实施。

2. 管理流程梳理与优化

2 季度，公司总裁室领导多次召集专题会议，深入学习贯彻习近平总书记和李克强总理关于金融安全的重要讲话精神，以及保监会防风险、治乱象等“1+4”系列文件工作要求。公司印发《关于深入学习贯彻中国保监会风险防控系列文件精神的通知》（天保【2017】297 号），认真落实保监会风险防控工作部署，在组织全辖开展学习宣贯“35 号文”及一系列监管文件要求的同时，针对文件指出的九大风险领域和 39 条具体要求，逐项摸排风险隐患，通过开展符合度对标和差距分析，深挖问题根源，压实整改责任等举措，持续提升风险管理水平，切实降低各业务条线风险敞口。

3. 制度执行有效性情况

按照保监会《偿付能力监管规则》和公司风险管理类相关制度的规定，报告期内，

公司从资本、价值与增长、流动性、风险管理等维度编制完成了《2017 年度风险偏好陈述书》，形成了公司本年度风险管理的总体目标、风险偏好和风险容忍度，并经公司风险管理与审计委员会、董事会审议通过。按照既定风险偏好，公司对全面预算、业务规划进行了独立风险评估，确保其不超出风险偏好容忍度承受范围。此外，公司还开展了风险限额检视更新，总分公司风险管理集中培训，风险管理信息系统中关键风险指标、损失事件库、风险综合评级等管理模块的上线等工作。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-587,223	-3,189,573
综合流动比率 1（3 个月内）	180.87%	322.81%
综合流动比率 1（1 年内）	104.64%	81.07%
综合流动比率 1（1 年以上）	47.18%	75.37%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	1079.15%	1511.49%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	1008.43%	1388.24%

（1）净现金流分析

2017 年 2 季度，公司净现金流为-58.72 亿元，期末现金及现金等价物余额为 433.62 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 180.87%，未来 1 年内的综合流动比率为 104.64%；1 年以上的综合流动比率为 47.18%。

（3）流动性覆盖率分析

按照折算系数折算后，按照签单保费较去年同期下降 80%的压力情景，我公司流动性覆盖率为 1079.15%；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 1008.43%，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、保监会对公司采取的监管措施

无。