

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 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。

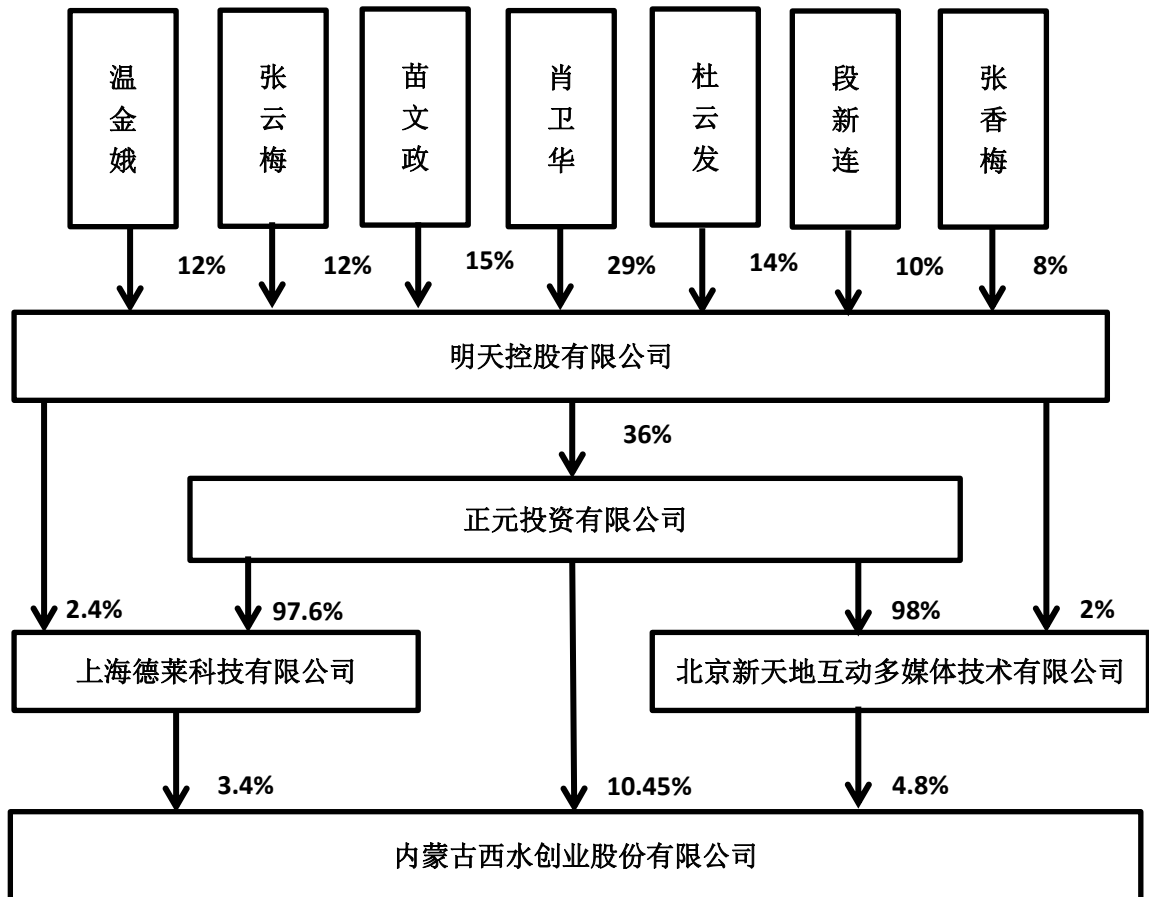
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-1530
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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	与公司关系	持股比例		
		期初	期末	变动比例
上海信泰天安置业有限公司	联营公司	50%	50%	0
上海天安财险置业有限公司	子公司	100%	100%	0
上海市银信企业发展有限公司	子公司	100%	100%	0
成都中德西拉子环保科技有限公司	联营公司	18.05%	15.63%	-2.42%
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	联营公司	18.05%	15.63%	-2.42%
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	联营公司	20.50%	20.50%	0
兴业银行股份有限公司	联营企业	3.84%	3.84%	0
天安佰盈保险销售有限公司	子公司	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	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	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
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	196902	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	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；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	2013.11	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	198407	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	197808	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	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、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]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 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 总裁兼 财务负责	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

				人		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(%)	89.74%	91.58%
核心偿付能力溢额(元)	-3,699,294,722.90	-2,878,604,965.19
综合偿付能力充足率(%)	110.65%	113.62%
综合偿付能力溢额(元)	3,837,282,742.05	4,658,539,824.74
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入(元)	3,347,477,746.45	3,411,210,493.95
净利润(元)	123,628,901.93	281,201,475.16
净资产(元)	34,078,558,210.44	32,947,990,207.45

三、实际资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(元)	233,414,031,615.95	249,039,295,336.95
认可负债(元)	193,532,828,184.16	210,182,778,869.42

实际资本（元）	39,881,203,431.79	38,856,516,467.53
核心一级资本（元）	32,344,625,966.84	31,319,371,677.60
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,536,577,464.95	7,537,144,789.93
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）	36,043,920,689.74	34,197,976,642.79
量化风险最低资本（元）	35,455,361,685.76	33,639,559,947.66
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）	1,479,869,974.77	1,520,590,138.94
市场风险最低资本（元）	34,472,092,870.94	32,582,554,310.44
信用风险最低资本（元）	1,491,592,500.42	1,670,532,640.37
量化风险分散效应（元）	1,988,193,660.37	2,134,117,142.09
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	588,559,003.98	558,416,695.13
附加资本（元）	-	-

五、风险综合评级

最近两次风险综合评级结果：

2017 年第 1 季度风险综合评级为 B 级。

2017 年第 2 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

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风险综合评级（分类监管）管理办法》（天保[2017]512 号），从评价内容与标准、职责分工、工作流程、考核追究等方面，明确了难以量化风险评价规则，为及时掌控偿付能力风险管理状况，全力提升风险管理能力夯实了基础。此外，公司制、修订了《随车行李物品损失保险理赔程序实施细则》、《理赔诉讼案件处理实务》、《投保信息资料真实完整性要求》、《大额交易和可疑交易报告管理办法》等管理制度，进一步完善、提升了公司风险管理体系的制度健全性和适用性。

2. 管理流程梳理与优化

2 季度，公司风险管理信息系统已完成上线试运行工作，系统实现了包括但不限于保监会监管规则规定的压力测试；损失事件库收集；SARMRA 风险管理能力评估；风险管理制度库；IRR 风险综合评级；关键风险指标数据对接、录入、预警、超限分析，以及风险管理报告等功能。在试运行上线阶段测试、完善系统功能的基础上，根据试运行阶段各部门、机构的优化建议，公司进一步优化、完善系统功能需求 40 余项，为今后风险管理信息系统的平稳、高效运行创造了条件。

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，公司启动了 2017 年度操作风险控制自评估工作，通过编制《操作风险分类框架及各业务条线评估表》、《操作风险点样板库》，梳理、识别适用于总分公司的操作风险点共计 375 个，并对各风险点风险等级、现行控制措施、控制措施有效性等要素进行评估，在准确识别、评估和控制操作风险的基础上，最大限度降低公司操作风险。此外，报告期内，公司完成了 2 季度关键风险指标数据收集、分析及七大类风险管理报告编制，2017 半年度产品评估等管控工作，稳步推进各项风险管理制度的执行与落实工作。

七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-1,301,901	-587,223
综合流动比率 1（3 个月内）	431.47%	180.87%
综合流动比率 1（1 年内）	103.13%	104.64%
综合流动比率 1（1 年以上）	43.87%	47.18%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	1132.29%	1079.15%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	958.40%	1008.43%

本季度净现金流为-130.19 亿元，比上季度降低 71.47 亿元，主要是因为公司 3 季度支付投资型保险产品满期给付金额较 2 季度增加 50.10 亿元，3 季度到期投资资产较 2 季度减少 36.31 亿元，3 季度卖出回购金融资产与买入返售金融资产筹资净额较上季度增加 20.57 亿元所致。

本季度末 3 个月内的综合流动比率为 431.47%，较上季度显著提高，主要是公司 4 季度到期投资资产较多所致，公司计划将该部分到期投资资产进行再投资，以保持一定的投资收益。本季度 1 年内的综合流动比率为 103.13%，公司未来一年内的现金流存在一定的压力。本季度压力情景 1 的流动性覆盖率为 1132.29%，压力情景 2 的流动性覆盖率为 958.40%。

八、保监会对公司采取的监管措施

无。