

# 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 4 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

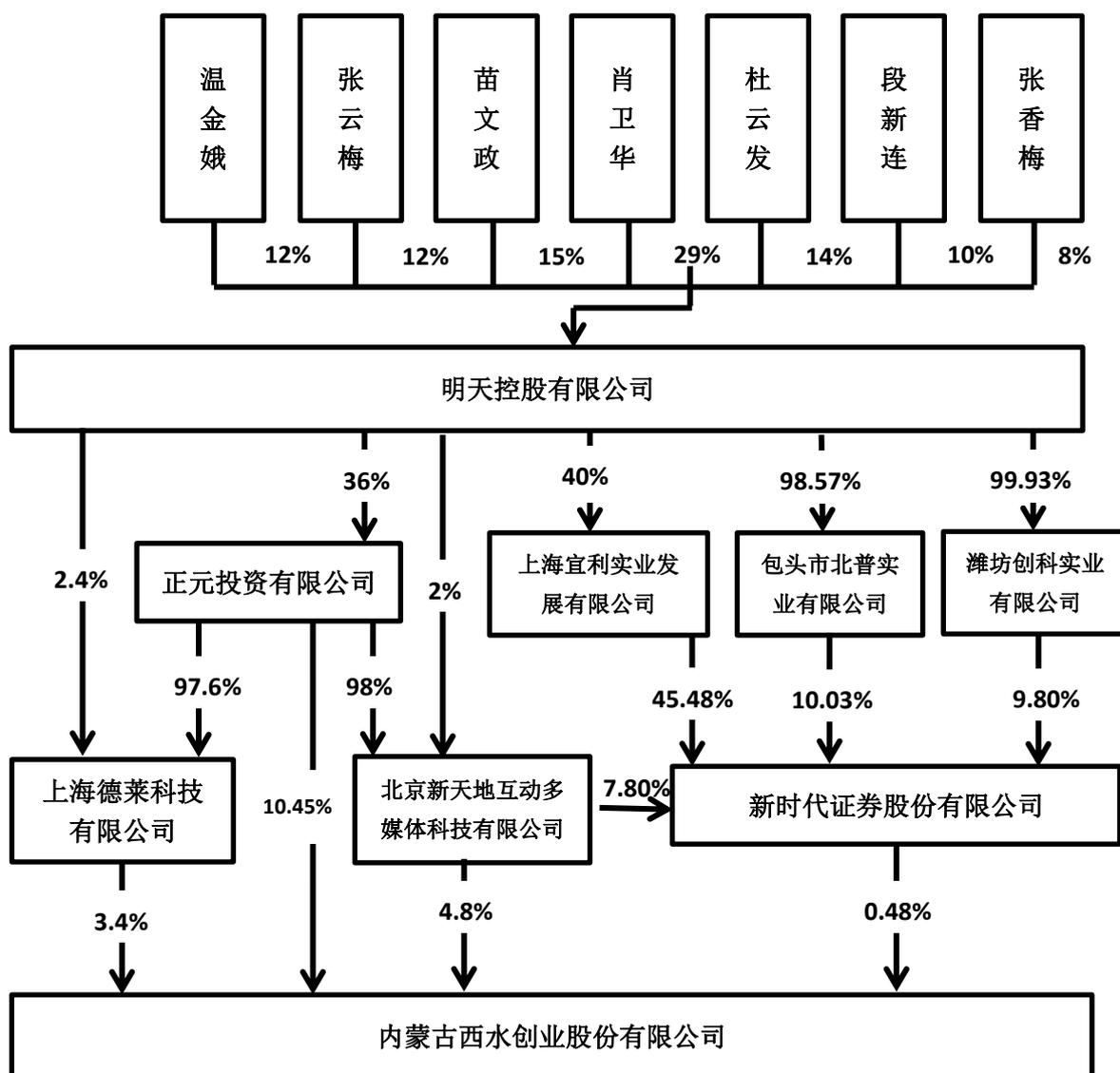
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

## (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		
	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	-	50.00%	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	2,100,000,000	790,000,000	100.00%	100.00%	0%
厚普征信有限公司	14,000,000	0	-14,000,000	40.00%	0%	-40%
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%
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	0	41,483,800	41,483,800	0%	20.50%	20.50%

(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
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

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
-----	--------	----	--------	------	--------------------	---

## 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

## 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	本科	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	1974.4	研究生	2014.5	副总裁	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	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 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(%)	108.94%	93.09%
核心偿付能力溢额(元)	2,493,012,459.13	-2,314,156,138.45
综合偿付能力充足率(%)	135.98%	112.77%
综合偿付能力溢额(元)	10,031,113,113.56	4,274,120,732.40
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入(元)	3,817,737,217.41	3,296,644,919.91
净利润(元)	500,982,188.13	112,939,819.36
净资产(元)	32,019,356,506.40	31,753,643,237.59

### 三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（元）	301,889,134,501.54	291,764,363,645.05
认可负债（元）	263,975,308,948.52	254,021,998,291.75
实际资本（元）	37,913,825,553.02	37,742,365,353.30
核心一级资本（元）	30,375,724,898.59	31,154,088,482.45
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,538,100,654.43	6,588,276,870.85
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）	27,882,712,439.46	33,468,244,620.90
量化风险最低资本（元）	27,427,417,312.08	33,468,244,620.90
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）	1,508,200,799.18	1,394,882,388.97
市场风险最低资本（元）	26,179,680,691.72	32,350,539,904.85
信用风险最低资本（元）	2,223,717,429.09	2,036,648,102.79
量化风险分散效应（元）	2,484,181,607.91	2,313,825,775.71
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	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 2 季度风险综合评级为 B 级。

2016 年第 3 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

为持续推动公司偿二代风险管理体系建设，切实提升公司风险管理水平，根据监管规则并结合业务实际，报告期内，公司制修订《产品开发及管理规定》、《保险理赔反欺诈管理办法》、《财产险重大案件应急响应规定》、《2017 年财产险核保政策》、《财产险核保权限和费用管理规定》及《2017 年财产险两核权限表》等风险管理类制度，进一步完善、提升了公司风险管理体系制度健全性。

#### 2. 管理流程梳理与优化

跟踪吉林下乡镇、烟台广电合作、福建专属门店、诸城服务营销发展模式及实施进展，形成《县域发展模式操作手册》，就网点延伸型、合作发展型、服务发展型等编制、优化操作流程和操作要点。制订《基石工程-县域机构发展行动方案》，明确县域机构保费目标、支持体系、重点工作、分步发展计划、奖惩细则、活动量管理规定等内容。此外，启动了对风险综合评级、操作风险与控制自我评估以及损失事件收集等工作流程的梳理工作，拟订了分公司操作风险管理状况考核的内容和流程，目前已完成《分公司操作风险管理状况考核办法》编拟和意见征询工作，下一步将启动制度审议和发布程序。

## 七、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	3,363,196	521,792
综合流动比率 1（3 个月内）	103.21%	450.36%
综合流动比率 1（1 年内）	116.21%	113.00%
综合流动比率 1（1 年以上）	38.93%	38.74%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	837.10%	2329.63%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	943.74%	1489.88%

### 1.净现金流

通过对净现金流的计算，公司 2016 年 4 季度净现金流为 3,363,196 万元。

### 2.综合流动比率

公司未来 3 个月以内和 1 年以内的综合流动比率分别为 103.21%、116.21%，3 个月以内和 1 年以内的综合流动比率均大于 100%。说明我司资产和负债期限匹配较为合理，能较好地满足未来现金流的需要。但数据显示，公司一年以上的综合流动比率仅为 38.93%，说明公司在 2018 年面临较大的现金流压力，需要公司进一步加强负债端销售管理和资产端配置管理，以提高资产的流动性，确保到期债务的及时兑付。

### 3.流动性覆盖率

在压力情景一下，即在保险业务签单保费下降 80%的情景下，流动性覆盖率为 837.10%。在压力情景二下，即在保险业务签单保费下降 80%的情景下，流动性覆盖率为 943.74%。前述压力情景下公司整体流动性覆盖率均远大于 200%，表明公司优质资产流动资产足以覆盖净现金流的需要。

此外，为了防范流动性风险，我司对营运资金头寸情况进行监测，持续将营运资金头寸维持在一定合理额度。公司每周预测未来四周各项业务的现金流入、流出状况，确保流动性充足，确保在出现流动性不足时可及时预警。

通过上述控制与监测，目前我司流动资产充足，偿债能力较强，流动性风险整体可控。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

无。