

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

2018 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。

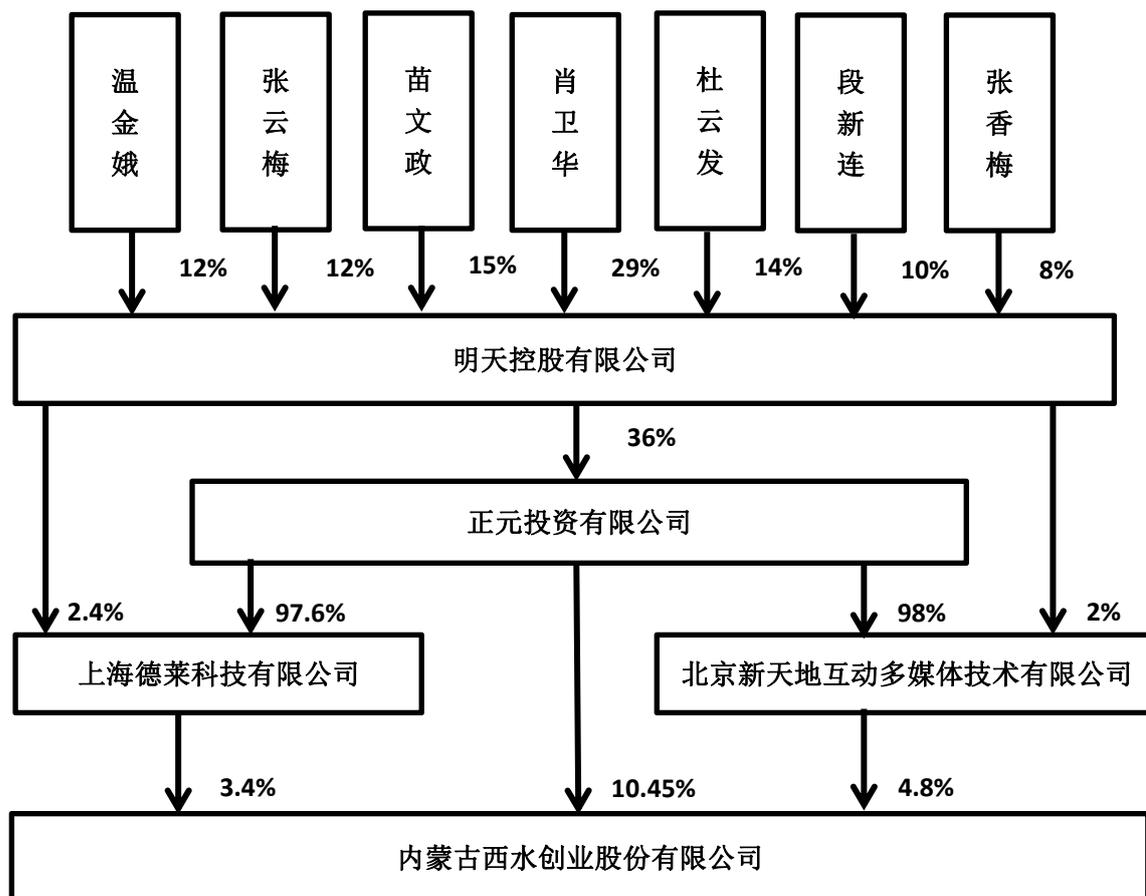
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：周婕妤
办公室电话：021-61017878-10151
移动电话：15067157853
电子信箱：zhjieyu@tianan-insurance.com

(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	持股比例期末
上海信泰天安置业有限公司	联营公司	50%
上海天安财险置业有限公司	子公司	100%
上海市银信企业发展有限公司	子公司	100%
兴业银行股份有限公司	联营企业	4.07%
天安佰盈保险销售有限公司	子公司	100%
杭州绿景源置业有限公司	子公司	100%

(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	1959.06	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	1973.03	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	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。
刘金平	1988.01	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，兼任北京新天地互动多媒体技术有限公司、正元投资有限公司、上海德莱科技有限公司监事。
郑慧	1972.01	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	1969.02	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	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。
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	1958.08	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；中兵红箭股份有限公司独立董事
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

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	1958.02	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	1984.07	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	1978.08	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	1979.07	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
周瑾平	1978.08	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]22号	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	2013年2月至2013年8月拟任公司副总裁，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	2013.3 2017.11	副总裁、首席风险官	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3月起任公司副总裁，2017年11月起任首席风险官。
张祥祯	1974.7	研究生	2014.5 2014.6	副总裁、财务负责人	保监许可 [2014]431号 保监许可 [2014]482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，2013年10月至2014年4月拟任公司副总裁兼财务负责人，2014年5月起任公司副总裁，2014年6月起任公司财务负责人。
马淑伟	1973.10	研究生	2015.4	副总裁、董事会秘书	保监产险 [2013]378号 保监发改 [2012]1029号	2012年7月起任公司董事会秘书，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、稽核审计部总经理	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、法律合规部总经理	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（%）	122.43%	83.50%
核心偿付能力溢额（元）	6,077,886,048.21	-6,164,185,395.17
综合偿付能力充足率（%）	150.29%	103.80%
综合偿付能力溢额（元）	13,628,562,599.16	1,419,321,151.52
最近一期的风险综合评级	2017年第2季度风险综合评级：B	
保险业务收入（元）	4,427,194,973.04	3,619,858,031.97
净利润（元）	324,828,578.17	-401,500,926.09
净资产（元）	34,654,863,974.38	32,764,649,513.97

注：1、公司尚未收到2017年第3季度、第4季度风险综合评级结果
2、上季度数为经审计数据

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	152,098,042,992.75	221,744,081,854.37
认可负债（元）	111,370,469,687.87	182,977,144,597.43
实际资本（元）	40,727,573,304.88	38,766,937,256.94
核心一级资本（元）	33,176,896,753.93	31,183,430,710.25
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,550,676,550.95	7,583,506,546.69
附属二级资本（元）	-	-

注：上季度数为经审计数据

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）	27,099,010,705.72	37,347,616,105.42
量化风险最低资本（元）	26,656,512,596.62	36,737,769,137.73
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）	1,684,889,022.49	1,513,730,060.59
市场风险最低资本（元）	25,717,592,698.40	35,812,134,349.91
信用风险最低资本（元）	983,135,500.02	1,252,191,785.94

量化风险分散效应（元）	1,729,104,624.29	1,840,287,058.71
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	442,498,109.10	609,846,967.69
附加资本（元）	-	-

注：上季度数为经审计数据

五、风险综合评级

我公司 2017 年第 1 季度风险和 2017 年第 2 季度风险综合评级均为 B 级，尚未收到 2017 年第 3 季度、4 季度风险综合评级结果。

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偿付能力应急预案》（天保[2018]214 号）、《操作风险与控制自我评估管理办法》（天保[2018]221 号）和《操作风险损失事件收集管理办法》（天保[2018]215 号），以预防偿付能力危机、细化操作风险管理规则为重点，进一步明确、细化各项工作，确保制度规定可落地、可执行。此外，公司修订了《天安财产保险股份有限公司合规政策》、《2018 年航运保险业务核保政策》、《机动车辆保险个人客户信息真实性管理办法》等风险管理类制度，提升了公司风险管理体系制度健全性和适用性。

2. 管理流程梳理与优化

公司启动了操作风险与控制自我评估、操作风险损失事件收集等工作流程的重新

梳理工作，针对职责分工、工作流程、事件分类、报告机制等方面以制度形式进行了进一步规范，目前已完成了制度印发工作，将于4月起正式实施。评估期内，公司组织召开2018年度总公司风险管理培训，对偿二代风险管理体系监管要求、2018年度公司风险管理能力自评估工作以及风险管理系统操作等内容进行宣讲，通过对工作流程及报告路径的梳理，系统操作风险与控制自我评估模块的上线，进一步明确风险管理责任，提高风险管理意识。

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《风险偏好管理办法》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《2018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。为切实提升风险管理能力，完善风险管理体系建设，按照公司《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》，公司启动了2018年度风险管理能力自评估工作。从制度健全性和遵循有效性两维度进一步梳理、始终坚持从严、从紧的原则，全面、准确反映公司偿付风险能力管理能力，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）	-840,172	259,818
综合流动比率 1（3个月内）	234.79%	52.56%
综合流动比率 1（1年内）	111.30%	101.83%
综合流动比率 1（1年以上）	43.88%	46.32%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	357.20%	192.13%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	366.96%	188.10%

一季度公司净现金流为负值。主要因公司2017年末为2018年初投资型保险产品满期给付预先留存了113.96亿元资金。根据一季度投资型保险产品满期给付金额741.43亿元的需求，公司对投资资产实行有计划的变现，确保投资型保险产品满期给付如期支付，同时兼顾投资收益最大化效应，一季度提供了656.34亿元现金流入，满足了经营活动现金流需求。

截止3月31日，3个月内的综合流动比率为234.79%，主要是由于公司2018年2季度投资型保险产品满期给付金额大幅下降，公司2018年2季度流动性无压力。1年内的综合流动比率为111.30%，说明公司未来1年内“现有资产的预期现金流入”刚

刚覆盖“现有负债的预期现金流出”。公司进一步加强资产端配置管理，以提高资产的流动性，尽力确保到期债务的及时兑付。在签单保费较去年同期下降 80%和固定收益类投资资产损失本息 20%的两种压力情景下，流动性覆盖率分别为 357.20%和 366.96%。

八、保监会对公司采取的监管措施

无。