

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

2019 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；办理经中国银保监会批准的资金运用业务；经中国银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：嵇玥煊

办公室电话：021-61017878-10151

移动电话：15094737157

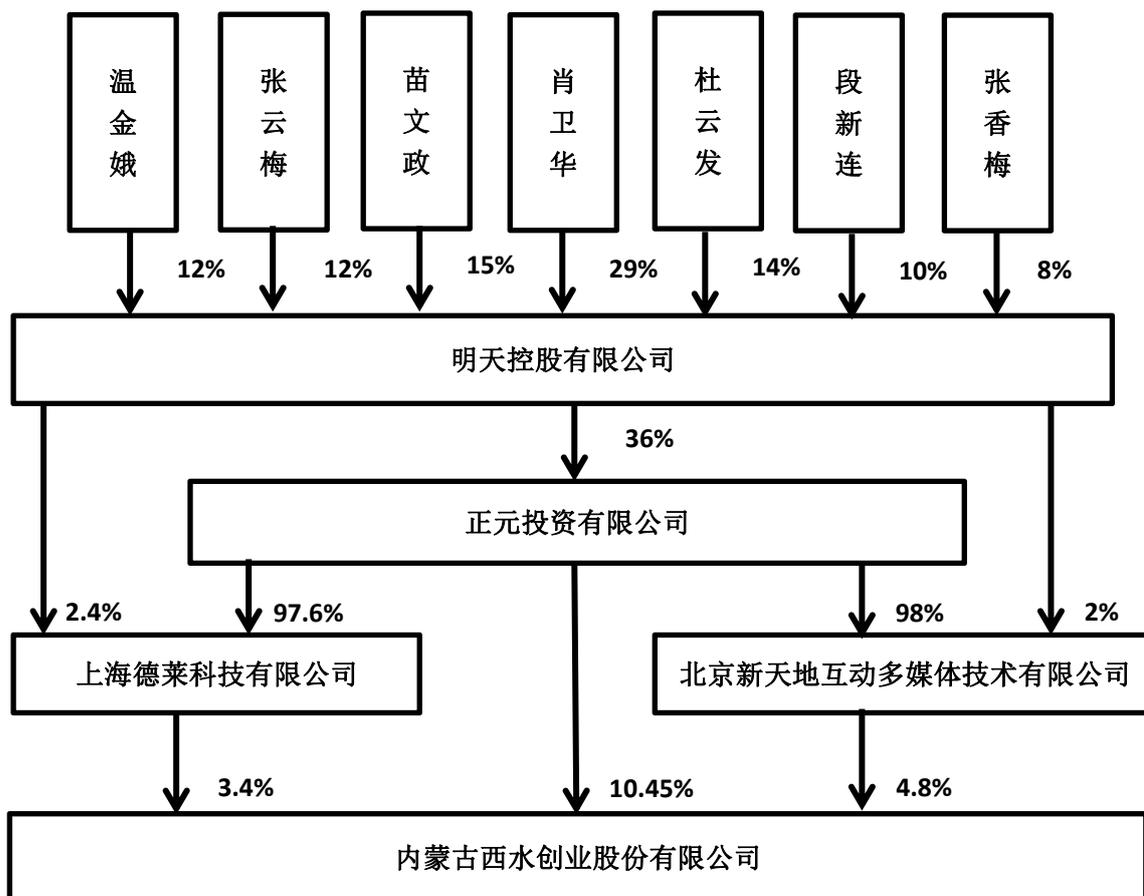
电子信箱：zhyuexuan1@tianan-insurance.com

(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	合营企业	50%
上海天安财险置业有限公司	子公司	100%
上海市银信企业管理发展有限公司	子公司	100%
杭州绿景源置业有限公司	子公司	100%
天安佰盈保险销售有限公司	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。
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	雪松国际信托股份有限公司人力资源部常务副部长。
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
李江涛	1976.6	博士	2018.7	独立董事	银保监许可 [2018]554号	西南财经大学会计学院教授 兼职：国家自然科学基金委员会 管理科学部流动项目主任、华北 制药股份有限公司独立董事、四 川菊乐食品股份有限公司独立董 事、千禾味业食品股份有限公司 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	1958.02	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/ 硕士学位	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	2013.8	常务 副总裁	保监许可 [2013]49号	2014.3至今 天安财险常务副总裁 2013.8至2014.3 天安财险副总裁 2013.2至2013.8 拟任天安财险副总裁
张宇生	1963.9	本科/ 硕士学位	2013.4 2017.11	副总裁 首席风险官	保监产险 [2012]292号	2017.11至今 天安财险首席风险官 2013.4至今 天安财险副总裁 2012.3-2013.3 天安财险总裁助理
张祥祯	1974.7	本科/ 硕士学位	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	2014.5至今 天安财险副总裁 2014.6至今 天安财险财务负责人 2011.7-2013.9 恒泰长财证券有限责任公司总裁
马淑伟	1973.10	研究生/ 硕士学位	2015.4 2012.10	副总裁 董事会秘书	保监产险 [2013]378号 保监发改 [2012]1092号	2015.4至今 天安财险副总裁 2012.10至今 天安财险董事会秘书 2013.4-2015.4 天安财险总裁助理
蔡光兵	1975.8	研究生/ 硕士学位	2015.7 2014.8	审计责任人 稽核审计部 总经理	保监许可 [2015]632号	2015.7至今 天安财险审计责任人 2014.8至今 天安财险稽核审计部总经理 2010.6-2014.8 银行间市场清算所股份公司财务部高级经理、基建办副主任
戴相钧	1970.2	本科/ 学士学位	2015.7 2016.2	合规负责人 法律合规部 总经理	保监许可 [2015]671号	2015.7至今 天安财险合规负责人 2012.7至今 担任法律合规部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职务

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（%）	148.61%	140.23%
核心偿付能力溢额（元）	9,306,114,251.72	8,627,993,982.30
综合偿付能力充足率（%）	190.16%	176.37%
综合偿付能力溢额（元）	17,259,416,409.29	16,378,537,224.18
保险业务收入（元）	3,839,553,342.12	4,024,260,082.81
净利润（元）	-1,471,845,745.13	-1,347,699,301.57
净资产（元）	30,173,981,440.65	31,596,074,331.49

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	75,483,555,041.36	92,267,295,365.72
认可负债（元）	39,081,419,844.07	54,443,739,777.14
实际资本（元）	36,402,135,197.29	37,823,555,588.58
核心一级资本（元）	28,448,833,039.72	30,073,012,346.70
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,953,302,157.57	7,750,543,241.88
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）	19,142,718,788.00	21,445,018,364.40
量化风险最低资本（元）	18,830,138,489.08	21,094,843,954.75
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）	1,465,584,047.08	1,546,799,653.30
市场风险最低资本（元）	18,175,620,637.45	20,400,234,612.23
信用风险最低资本（元）	238,185,332.04	277,525,532.13
量化风险分散效应（元）	1,049,251,527.49	1,129,715,842.91
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	312,580,298.92	350,174,409.65
附加资本（元）	-	-

五、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

按照中国银保监会关于印发《2018年度保险机构 SARMRA 评估、公司治理评估、资产负债管理能力评估工作方案》的通知（银保监发[2018]37号），我司未被纳入 2018 年度评估范围，故监管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 监管评估得分为 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

修订了《产品开发及管理规定》、《分公司操作风险考核管理办法》，明确产品开发、产品定价、产品管理环节各部门职责及工作流程；调整了分公司操作风险考核

指标，增加了考核主体，制度体现了主要负责人对结果管控负责、分公司条线负责人对过程质量管理负责的导向；制定了《反保险欺诈风险管理办法》，明确了反欺诈的组织体系与工作职责、细化了反欺诈风险识别与评估、处置与报告等流程细则，为反保险欺诈提供了制度与实务操作依据。

2. 管理流程梳理与优化

根据监管要求在全辖组织开展了乱象自查自纠工作，严格按照中介市场乱象整治自查要求，制定详细自查落实方案，对自查各阶段时间节点提出了明确要求并狠抓落实，确保如期、保质完成自查工作。

3、制度执行有效性情况

为健全公司操作风险管理体系，提高操作风险管理水平，识别业务及管理活动中的操作风险点，制定有效防范措施，公司根据原保监会《保险公司偿付能力监管规则》和公司《操作风险管理办法（试行）》的规定，组织总公司各部门及各分公司对所面临的业务风险点进行了全覆盖式梳理，形成了总、分公司操作风险点库，通过对风险点发生概率和影响程度的评估，识别了业务经营与管理中的重点操作风险敞口并评估了风险控制有效性和现行控制措施，为下一步操作风险管控明确了方向。

六、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-104,685.08	45,198.76
综合流动比率 1（3 个月内）	232.34%	50.41%
综合流动比率 1（1 年内）	144.10%	110.26%
综合流动比率 1（1 年以上）	35.16%	19.94%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	98.70%	145.88%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	87.50%	122.86%

第二季度公司净现金流为-10.47 亿元。主要为一季度末公司留有一定的货币资金，同时，为满足投资型保险产品满期给付金额及卖出回购的资金需求，公司对投资资产实行有计划的变现，二季度投资活动提供的净流入现金满足了经营活动现金流需求。

截止 6 月 30 日，3 个月内的综合流动比率为 232.34%，比上季度上升了 181.93 百分点。主要是公司为满足投资型理财产品兑付的需求，加大了资产处置力度，同时未来三个月的投资型理财产品的满期给付资金需求较上季度急剧下降；1 年内的综合流动比率为 144.10%，说明在不考虑未标明到期日的资产变现情况下，未来 1 年内“现有资产的预期现金流入”也可覆盖“现有负债的预期现金流出”。公司将加强资产配置管理，以提高资产的流动性，全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 98.70%和 87.50%，公司“优质流动资产的期末账面价值”不能完全覆盖“未来一个季度的净现金流”，公司需要积极调整资产配置，提高公司资产的流动性。

根据以上指标监测结果，在压力情景下，2019 年三季度公司流动资产略有不足，需要及时变现投资资产，调整资产配置，提高公司资产流动性，以确保到期债务的及时兑付。

七、银保监会对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

银保监会未对公司采取监管措施

（二）公司的整改措施以及执行情况

不适用