

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 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。

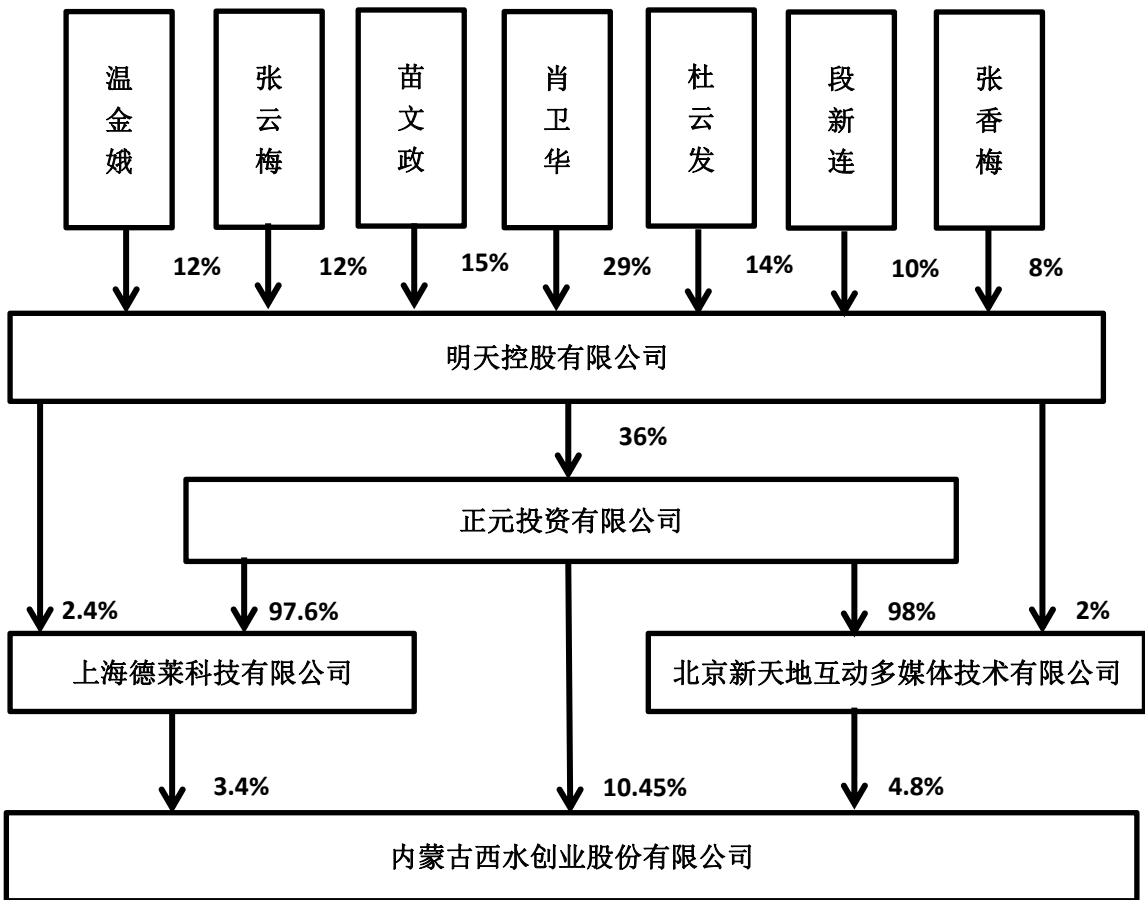
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：嵇玥煊
办公室电话：021-61017878-10151
移动电话：15094737157
电子信箱：zhyuexuan1@tianan-insurance.com

(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) 2016.06 (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	2017.01	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	国家自然科学基金委员会项目主任 兼职：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	2015.02	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	2017.02	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	2017.02	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	2013.06	职工监事	保监产险 [2013]574 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	1970.01	研究生/ 硕士学位	2013.01	总裁	保监产险 [2013]22 号	2013 年 1 月起任公司总裁
程孙霖	1963.03	本科	2013.08	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	1963.09	本科/ 硕士学位	2013.04 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	1974.07	本科/ 硕士学位	2014.05 2014.06	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	2015.04 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	1975.08	研究生/ 硕士学位	2015.07 2014.08	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	1970.02	本科/ 学士学位	2015.07 2016.02	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（%）	185.59%	169.74%
核心偿付能力溢额（元）	13,015,966,145.19	11,684,599,045.90
综合偿付能力充足率（%）	236.99%	217.36%
综合偿付能力溢额（元）	20,832,078,872.63	19,662,796,587.14
保险业务收入（元）	3,892,901,672.26	3,875,334,746.22
净利润（元）	-1,226,178,473.79	-155,169,334.42
净资产（元）	29,805,912,584.79	30,164,001,949.45

注：上季度数为审计后数据。

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	60,084,835,158.64	67,300,969,737.83
认可负债（元）	24,046,213,894.80	30,883,807,301.98
实际资本（元）	36,038,621,263.84	36,417,162,435.85
核心一级资本（元）	28,222,508,536.40	28,438,964,894.61
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	7,816,112,727.44	7,978,197,541.24
附属二级资本（元）	-	-

注：上季度数为审计后数据。

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）	15,206,542,391.21	16,754,365,848.71
量化风险最低资本（元）	14,958,235,678.94	16,480,784,820.69
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）	1,578,560,166.73	1,505,405,596.57
市场风险最低资本（元）	14,236,435,797.72	15,792,375,606.88
信用风险最低资本（元）	244,040,960.46	268,974,454.81
量化风险分散效应（元）	1,100,801,245.97	1,085,970,837.57
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	248,306,712.27	273,581,028.02
附加资本（元）	-	-

注：上季度数为审计后数据。

五、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

2019 年公司未参与银保监会的现场评估，监管最近一次对公司的偿付能力风险管理能力评估结果为 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

从积极响应监管要求和推进公司网络安全体系建设出发，修订了《信息化管理委员会管理办法》，明确了信管委的组织结构、职责权限、议事规则等细则；制定了《信

息系统应急预案》，对信息系统发生重大系统性故障时的组织体系、预警与应急响应流程、后期处置等相关细则做出了明确规定；修订了《航运保险理赔实务》，对涉及的主要险类的理赔流程、代位追偿、诉讼等实务规程做出了明确规范，为提升公司航运理赔服务质量奠定了制度基础。

2. 管理流程梳理与优化

根据银保监办发[2019]194号《开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作方案》要求，公司组织了由总公司法律合规部、运营中心牵头、各部门、各机构参与的自查整治工作方案实施小组。重点关注服务方面屡查屡犯的存量问题，遏制重点风险点产生增量，通过总分联动，自查整改、督导检查、全辖通报、考核问责等方式，加强了对公司产品条款、理赔服务流程、投诉处理规范性等方面的自查，及时完善了公司在理赔流程、投诉管理等相关制度，升级优化了自助理赔服务工具，强化了对投诉处理的质检与问责，有效提升了公司的客户服务水平。

3. 制度执行有效性情况

根据《保险公司偿付能力监管规则》、《保险公司内部控制基本准则》等监管规定，公司组织了2019年度内部控制风险排查，风险排查涉及总公司各职能部门及32家分公司，通过分析性复核、现场检查、穿行测试等方式展开，内部控制风险排查是对所有管理制度、工作流程、内部风险管控情况的全面检视，有效促进了各级机构合规意识的培育及公司的稳健发展。

六、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	5652.57	-13,735.79
综合流动比率 1（3 个月内）	32.31%	58.05%
综合流动比率 1（1 年内）	215.77%	150.45%
综合流动比率 1（1 年以上）	33.70%	53.69%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	53.25%	38.18%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	42.88%	33.99%

注：上季度数为审计后数据。

第四季度公司净现金流为 5652.57 万元。主要为满足投资型保险产品满期给付金额的需求，公司对投资资产实行有计划的变现，第四季度投资活动提供了充足的现金流入，满足了经营活动现金流需求。

截止 12 月 31 日，公司未来 3 个月以内的综合流动比率为 32.31%，主要为 2020 年 1 季度投资型保险产品满期给付金额较大，而持有的权益类投资较高，到期投资资产较少所致，2020 年 1 季度流动性面临较大压力，但目前已有资产处置计划，能够满足 1 季度的投资型保险业务兑付；1 年以内的综合流动比率为 215.77%，说明在不考虑未标明到期日资产变现情况下，未来 1 年内“现有资产的预期现金流入”可以完全覆盖“现有负债的预期现金流出”，2020 年全年的流动性水平较为平稳；1 年以上的综合流动比率仅为 33.70%，说明在 2021 年仍有一定的现金流压力。公司需要积极处置投资类资产，进一步加强资产端配置管理，以提高资产的流动性，确保到期债务的及时兑付。

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 53.25%和 42.88%，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。

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