

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 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、追偿等有关事项；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。

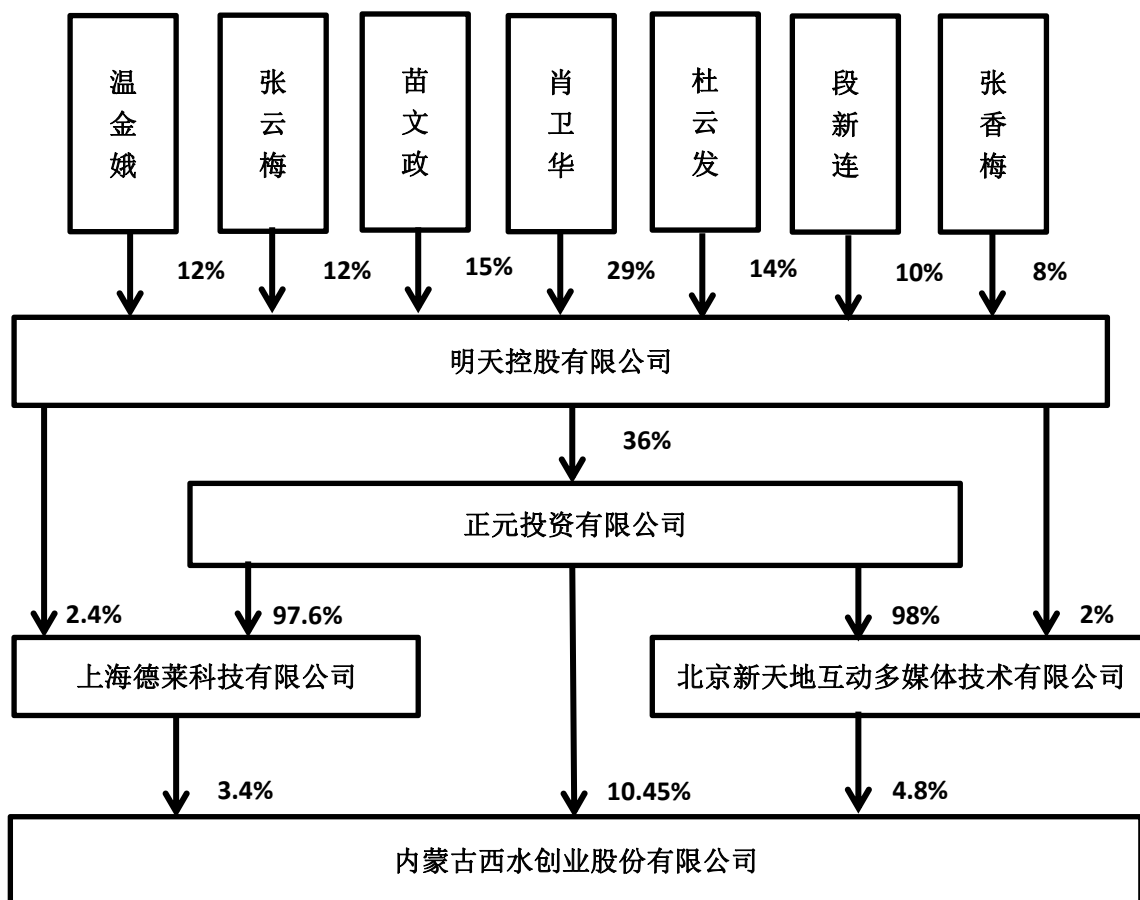
经营区域：三十二家省市自治区
公开披露联系人姓名：嵇玥煊
办公室电话：021-61017878-10151
移动电话：15094737157
电子信箱：zhyuexuan1@tianan-insurance.com

(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%
兴业银行股份有限公司	联营企业	4.07%
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	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
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、四川菊乐股份有限公司独立董事、千禾味业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（%）	126.05%	126.56%
核心偿付能力溢额（元）	6,282,213,188.71	6,577,278,150.51
综合偿付能力充足率（%）	159.44%	157.05%
综合偿付能力溢额（元）	14,337,759,912.08	14,125,335,251.91
保险业务收入（元）	3,523,989,145.28	3,282,920,701.55
净利润（元）	-290,965,323.26	-2,097,024.64
净资产（元）	32,362,914,330.32	32,920,949,389.39

注：本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）	110,595,806,046.17	123,174,484,729.02
认可负债（元）	72,137,557,400.58	84,287,612,488.23
实际资本（元）	38,458,248,645.59	38,886,872,240.79
核心一级资本（元）	30,402,701,922.22	31,338,815,139.39
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	8,055,546,723.37	7,548,057,101.40
附属二级资本（元）	-	-

注：本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）	24,120,488,733.51	24,761,536,988.88
量化风险最低资本（元）	23,726,626,729.80	24,357,207,346.92
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）	1,680,826,717.87	1,802,051,373.48
市场风险最低资本（元）	22,940,831,289.49	23,468,415,564.34
信用风险最低资本（元）	422,731,344.11	609,591,157.52
量化风险分散效应（元）	1,317,762,621.67	1,522,850,748.42
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	393,862,003.71	404,329,641.96
附加资本（元）	-	-

注：本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

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

修订公司投资交易对手资信管理，规范公司场外交易行为，防范信用风险；根据人行反洗钱要求修订了客户信息资料识别及保存管理办法，明确了反洗钱身份识别的范围及记录要求，提高了公司反洗钱客户身份识别的有效性及规范性。

2. 管理流程梳理与优化

一是继续强化风险管理信息系统的运用，对风险偏好运行情况持续的监控，不断优化和完善风险管理信息系统相关功能。按照管理需要，进一步强化风险限额、风险预警和数据报送模块功能，提升风险管理信息系统对经营管理的支持能力。

二是根据银保监会市场乱象整治要求，组织全辖开展乱象治理年度自查及监管报送，以乱象自查、督导整改为契机，全面检视公司在股权结构、销售、理赔等方面制度的执行情况，进一步健全了公司内控管理。

三是严格按照《声誉风险管理办法》开展声誉风险管理相关工作，完善舆情监测体系，对监测到的重大敏感和负面舆情，及时联动相关部门及分支机构应对处理，不断提升舆情的处理效率。

四是根据 2018 年风险偏好执行情况，为提高模型对公司所面临的行业市场现状的拟合程度，将考虑在容忍度指标阈值设定的外部建模中，增加新车市场销量、商车费改行业折扣率及市场集中度等相关指标作为解释变量，以此提高风险偏好的模型精度，为公司合理衡量风险与收益的提供决策依据。

3. 制度执行有效性情况

公司在完成 SARMRA 自评后，对自评过程中存在的问题进行梳理，并持续跟进整改进度，年内完成再保、信用风险制度修订等 27 项整改任务。公司以 SARMRA 整改为契机，进一步健全风险管理制度体系，推动各项制度的遵循落实，持续强化全面风险管理工作，提高整体风险管理能力。

六、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	22,089.11	77,710.62
综合流动比率 1（3 个月内）	19.27%	117.39%
综合流动比率 1（1 年内）	87.57%	95.48%
综合流动比率 1（1 年以上）	44.03%	39.07%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	90.17%	119.83%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	84.55%	234.05%

注：本季度数为审计后数据

第四季度公司净现金流为 2.21 亿元。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，满足了经营活动现金流需求。

截止 12 月 31 日，3 个月内的综合流动比率为 19.27%，比上季度下降了 98.12%。主要

为公司为满足满期给付需求，大量变现短期投资资产导致短期资产下降，同时公司持有较高的权益类投资，使公司 2019 年 1 季度存在较高的流动性缺口；1 年内的综合流动比率为 87.57%，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”不能完全覆盖“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 90.17%和 84.55%，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，2019 年一季度公司流动资产不足，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、保监会对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

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