

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

2020 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

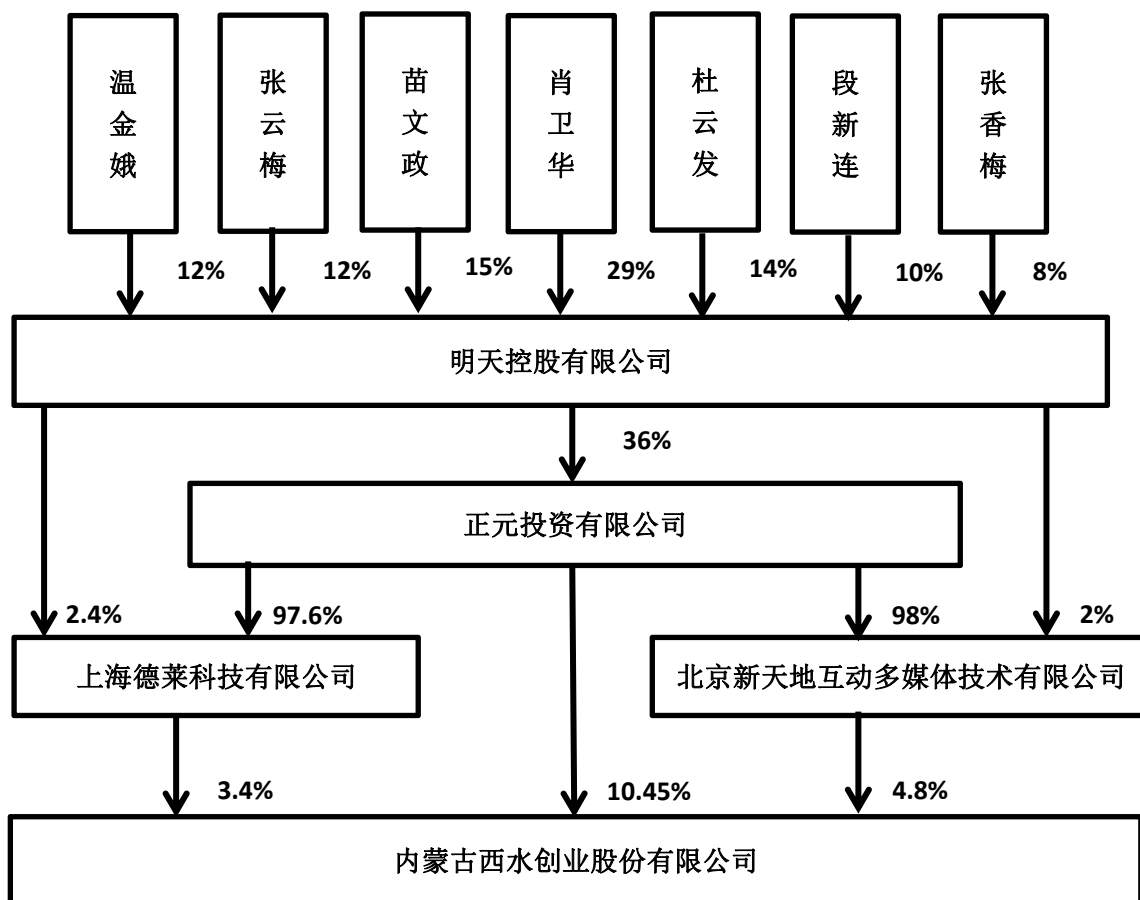
电子信箱：zhyuexuan1@tianan-insurance.com

(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	2017.01	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行政部副总经理。
马俊峰	1969.02	硕士	2017.06	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	2015.02	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	2016.06	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	2016.06	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	2015.06	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	1976.06	博士	2018.07	独立董事	银保监许可 [2018]554号	国家自然科学基金委员会管理科学部流动项目主任、四川菊乐食品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	2015.02	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]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	1970.01	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（%）	191.74%	185.59%
核心偿付能力溢额（元）	13,919,184,160.60	13,015,966,145.19
综合偿付能力充足率（%）	237.24%	236.99%
综合偿付能力溢额（元）	20,824,072,829.22	20,832,078,872.63
保险业务收入（元）	4,149,341,572.54	3,892,901,672.26
净利润（元）	790,774,423.51	-1,226,178,473.79
净资产（元）	29,714,401,285.49	29,805,912,584.79

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	58,965,286,423.48	60,084,835,158.64
认可负债（元）	22,968,287,653.39	24,046,213,894.80
实际资本（元）	35,996,998,770.09	36,038,621,263.84
核心一级资本（元）	29,092,110,101.47	28,222,508,536.40
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	6,904,888,668.62	7,816,112,727.44
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）	15,172,925,940.87	15,206,542,391.21
量化风险最低资本（元）	14,925,168,149.59	14,958,235,678.94
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）	1,627,302,148.04	1,578,560,166.73
市场风险最低资本（元）	14,177,078,541.77	14,236,435,797.72
信用风险最低资本（元）	256,490,716.73	244,040,960.46
量化风险分散效应（元）	1,135,703,256.95	1,100,801,245.97
特定类别保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	247,757,791.28	248,306,712.27
附加资本（元）	-	-

五、风险管理状况

（一）风险管理能力评估

2020 年公司暂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

根据《保险公司管理规定》《保险公司关联交易管理办法》等法规、监管规定，修订了公司《关联交易管理办法》；制定了《财产险业务风险评估》办法，规范了财产险业务风险评估流程及风控报告采集要素等，为有效辨识财产险承保标的风险，加强保前风控提供了制度依据；修订了《个人代理人基本管理办法》，对个人代理人从

日常管理、考核、待遇等做出了明确规定。

2. 管理流程梳理与优化及制度执行有效性

根据偿付能力监管规则第 11 号《偿付能力风险管理要求与评估》要求及公司管理规定，公司启动对总、分公司的管理制度的全面梳理。制度梳理要求各部门、机构对照监管部门新出台政策法规，对涉及本部门、机构的业务与管理职能的相关要求、规则进行全面检视，对于与监管及总公司要求不符的，着手开展修订；对于在落地执行层面存在缺失的，立即补充，同时应形成各机构层面的风险管理制度清单，有效提升了公司各层级风险管理制度的规范与有效性。

六、流动性风险

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-25,725.58	5652.57
综合流动比率 1（3 个月内）	140.71%	32.31%
综合流动比率 1（1 年内）	149.00%	215.77%
综合流动比率 1（1 年以上）	74.71%	33.70%
流动性覆盖率 1（压力情景 1）	95.33%	53.25%
流动性覆盖率 2（压力情景 2）	63.48%	42.88%

2020 年 1 季度净现金流为-25,725.58 万元，截止至 2020 年 3 月末，除部分支付退票外，公司投资型保险业务已经全部兑付完毕，公司流动性风险得到了释放。

截止 3 月 31 日，3 个月内的综合流动比率为 140.71%，1 年内的综合流动比率为 149.00%，说明公司流动资产配置充足，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”，公司短期内不存在流动性风险；1 年以上综合流动比率为 74.71%，说明公司长期资产负债匹配不够充分，2021 年存在一定的流动性压力，但公司短期流动性资产较为充足，同时公司尚有一定未标明到期日资产，可以弥补长期资产不足。

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 95.33%和 63.48%，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，提高优质流动资产的占比。

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