

保险公司偿付能力报告

天安人寿保险股份有限公司

TIANAN LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

(审计后)

2019 年第四季度报告摘要

一、基本信息

1. 基本情况

法定代表人: 陈玉龙

注册地址: 北京市石景山区古城南街 9 号院 1 号楼 19 层 1906

经营范围: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务；代理天安财产保险股份有限公司的保险业务（保险兼业代理业务许可证有效期至 2019 年 11 月 07 日）

经营区域: 北京、上海、河南、山东、河北、青岛、吉林、四川、江苏、广东

2. 股权结构及股东（单位：股或元）

（1）股权结构

| 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 | 小计 | 股份或 出资额 | 占比 (%) |
| <hr/> | | | | | | | | |
| 国家股 | | | | | | | | |
| <hr/> | | | | | | | | |
| 国有法人股 | | | | | | | | |
| 社会法人股 | 145 亿 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 亿 | 100% |
| <hr/> | | | | | | | | |
| 外资股 | | | | | | | | |
| <hr/> | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | |
| 合计 | 145 亿 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 亿 | 100% |

（2）股东信息

| 股东名称 | 股东性 质 | 报告期持股 数量或出资 额变化 | 期末持股 数量或出 资额 | 期末持 股比例 | 质押或冻 结的股份 |
|----------------|----------|-----------------------|--------------------|------------|--------------|
| 大连桥都实业有限公司 | 法人 | 0 | 29 亿 | 20% | |
| 杭州腾然实业有限公司 | 法人 | 0 | 29 亿 | 20% | |
| 领锐资产管理股份有限公司 | 法人 | 0 | 29 亿 | 20% | |
| 北京金佳伟业信息咨询有限公司 | 法人 | 0 | 29 亿 | 20% | |

| | | | | |
|------------------|----|---|------|-----|
| 陕西华秦土地复垦整理工程有限公司 | 法人 | 0 | 29 亿 | 20% |
| 股东关联方关系的说明 | | | 非关联方 | |

3. 控股股东或实际控制人

无

4. 子公司、合营联营企业基本信息

| 公司名称 | 持股数量(万股)或出资额(万元) | | | 持股比例 (%) | | | 变动比例 |
|------------------------|------------------|---------|-----|----------|--------|---|------|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | | |
| 合营企业 | | | | | | | |
| 1、君盛峰石股权投资基金合伙企业 | 86,583 | 86,583 | 0 | 99.97% | 99.97% | 0 | |
| 2、宁波中金富盈股权投资合伙企业（有限合伙） | 59,316 | 59,316 | 0 | 95.19% | 95.19% | 0 | |
| 子公司 | | | | | | | |
| 1、郑州天寿盛景商业运营管理有限公司 | 80,356 | 80,356 | 0 | 100% | 100% | 0 | |
| 2、西安天寿宏景商业运营管理有限公司 | 170,606 | 170,956 | 350 | 100% | 100% | 0 | |
| 3、杭州天寿晟景商业运营管理有限公司 | 151,130 | 151,130 | 0 | 100% | 100% | 0 | |
| 4、杭州天寿胜景商业运营管理有限公司 | 92,798 | 92,798 | 0 | 100% | 100% | 0 | |
| 5、北京天寿弘景置业有限公司 | 227,887 | 227,887 | 0 | 99% | 99% | 0 | |

5. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

石小磊女士

2012 年 6 月出任本公司董事，1957 年 10 月出生。毕业于北京财贸金融学院工业会计专业。现任陕西华秦土地复垦整理工程有限公司副总经理。曾任包头第二化工厂会计、包头第四化工厂基建财务科科长、天津华旗集团总经理助理。

顾文江先生

2011年2月出任本公司独立董事。1968年10月出生，中国注册会计师协会非执业会员。现担任北京市金杜律师事务所青岛分所合伙人。曾在山东铭丰律师事务所、山东琴岛律师事务所担任合作人，还曾供职于青岛外商投资企业协会。

赵晓强先生

2015年3月出任本公司独立董事。1972年10月出生，中央财经大学经济学硕士，高级经济师。现担任明智九州（北京）投资管理有限公司副总裁，兼任中国精算师协会理事、中央财经大学保险学院兼职教授、中央财经大学中国保险市场研究中心特约研究员。曾担任中国再保险（集团）股份有限公司总精算师、兼任中国人寿再保险股份有限公司董事、中国大地保险股份有限公司董事等职务。

程隆云女士

2016年7月出任本公司独立董事。1960年6月出生，北京经济学院（现首都经贸大学）会计学硕士，副教授职称。先后任教于北京煤炭管理干部学院、北京工商大学。

唐宁先生

2016年12月出任本公司董事。1963年12月出生，安徽财经大学经济学硕士，高级经济师。现任职于本公司副总经理、财务负责人。曾任安徽四通生物医药有限公司审计部经理、中国平安保险（集团）财务部总经理助理、泰康人寿保险股份有限公司计划财务部总经理。

史欢宇先生

2016年3月出任本公司董事，1987年9月出生。毕业于同济大学市场营销专业。现任职于杭州腾然实业有限公司项目管理部，负责项目管理工作。

（2）监事基本情况

陈祥义先生

2014年12月出任本公司监事，现任本公司监事会主席。1973年8月出生，中共党员，兰州大学工商管理硕士，经济师。曾担任北京时代锦鸿投资公司副总经理、经报证券日报投资股份公司常务副总经理、证券日报社常务副总经理，证券日报社副总经理等职务。

姜红女士

2011年2月出任本公司职工监事。1965年6月出生，毕业于首都医科大学药学专业，现任天安人寿保险股份有限公司承保管理部高级核保员，曾就职于北京大学第一医院。

郭东海先生

2015年10月出任本公司监事，1967年11月出生。毕业于首都经济贸易大学产业经济学专业，硕士学位。现任杭州腾然实业有限公司信息管理部技术总监。曾担任中国国际期货有限公司信息技术部技术负责人、中航三星人寿保险有限公司信息技术部总经理、安邦保险集团有限公司信息技术部副总经理等职务。

董云鹏先生

2015年10月出任本公司监事，1978年4月出生。毕业于中国政法大学经济法学专业，硕士学位。现任职于陕西华秦土地复垦整理工程有限公司。曾担任信永中和会计师事务所税务部高级项目经理等职务。

李松泽女士

2015年9月出任本公司职工监事，1987年1月出生，毕业于哈尔滨师范大学广播电视台编导专业，文学学士，现任天安人寿保险股份有限公司人力资源部干部一处负责人，曾就职于正元投资有限公司。

（3）公司高级管理人员情况

陈玉龙先生

现任本公司党委书记、总经理，主持公司党委全面工作，主持公司日常经营管理工作，负责公司人力资源、行政办公室、审计工作。1970年12月出生，中共党员，清华大学五道口金融学院高级管理人工商管理硕士毕业。先后任职于中国平安人寿保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、生命人寿保险股份有限公司、华信财产保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司。

唐宁先生

现任本公司副总经理、财务负责人，负责公司财务管理工作。1963年12月出生，高级经济师，注册会计师，清华大学高级管理人工商管理硕士毕业。先后任职于中国平安保险（集团）股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司。

张连庆先生

现任本公司副总经理，负责公司承保、客服、信息技术管理工作。1972年5月出生，中共党员，高级经济师，上海交通大学上海高级金融学院高级管理人工商管理硕士毕业。曾任职于新华人寿保险股份有限公司，并曾兼任本公司北京营业总部总经理。

解彤先生

现任本公司副总经理，负责公司银保业务、银保渠道管理工作。1968年2月出生，中共党员，高级经济师，中南财经政法大学金融学博士毕业。先后任职于正华健康保险公司、首创安泰保险公司、美国友邦保险公司、瑞泰人寿保险公司。

陈硕先生

现任本公司副总经理，兼任资产管理中心总经理，负责公司投资管理工作。1973 年 3 月出生，中共党员，复旦大学工商管理专业硕士毕业，曾任职于上海证券交易所。

刘勇先生

现任本公司副总经理、总精算师，负责公司战略企划、精算、产品市场工作，协助总经理负责公司品宣工作。1971 年 5 月出生，中共党员，北京大学高级管理人员工商管理硕士毕业。曾任职于新华人寿保险股份有限公司，并曾担任本公司精算部门负责人、临时精算负责人。

王伟先生

现任本公司董事会秘书，负责公司董事会办公室、健康险业务工作。1980 年 12 月出生，中共党员，北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士毕业。曾任职于领锐资产管理股份有限公司。

李磊先生

现任本公司副总经理，负责公司个险业务、个险培训、续期（续期新单）、财富及多元行销（中介）工作，分管北京营业总部、北京第二营业总部。1970 年 12 月出生，中共党员，中级会计师，山东财政学院会计学专业本科毕业。先后任职于中国平安人寿保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司，并曾担任本公司总经理助理、山东分公司总经理职务。

6. 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

| | |
|--------|-------------------------|
| 联系人姓名: | 车超 |
| 办公室电话: | 010-65800115 |
| 传真号码: | 010-65800211 |
| 电子信箱: | chechao@tianan-life.com |

二、主要指标

| 指标名称 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|--------------|---------------|----------------|
| 综合偿付能力溢额（元） | 4,650,296,066 | 11,832,026,618 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 115.48% | 139.06% |
| 核心偿付能力溢额（元） | -171,903,499 | 7,012,853,270 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 99.43% | 123.15% |
| 保险业务收入（元） | 4,886,542,431 | 7,574,753,958 |

| | | |
|--------------------|----------------|----------------|
| 净利润(归属于母公司股东净利润/元) | -5,849,555,902 | -779,105,686 |
| 净资产(归属于母公司股东权益/元) | 3,847,649,678 | 12,142,795,044 |
| 最近一期的风险综合评级 | B (2017年第二季度) | B (2017年第一季度) |

三、实际资本

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 认可资产(元) | 213,136,170,389 | 229,098,237,183 |
| 认可负债(元) | 178,444,848,535 | 186,974,052,976 |
| 实际资本(元) | 34,691,321,854 | 42,124,184,207 |
| 核心一级资本(元) | 29,869,122,289 | 37,305,010,860 |
| 核心二级资本(元) | | |
| 附属一级资本(元) | 4,822,199,565 | 4,819,173,348 |
| 附属二级资本(元) | | |

四、最低资本

| 指标名称 | 期末数(单位: 元) | 期初数(单位: 元) |
|------------------|----------------|----------------|
| 量化风险最低资本 | 30,099,720,243 | 30,351,342,708 |
| 寿险保险风险 | 3,759,396,284 | 3,855,860,441 |
| 非寿险保险风险 | 15,281,753 | 21,180,759 |
| 市场风险 | 27,709,553,249 | 27,864,777,844 |
| 信用风险 | 3,279,022,486 | 3,350,956,740 |
| 量化风险分散效应 | 4,000,318,901 | 4,092,079,425 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应调整 | 663,214,629 | 649,353,653 |
| 控制风险的最低资本 | -58,694,454 | -59,185,118 |
| 附加资本 | 0 | 0 |
| 逆周期附加资本 | 0 | 0 |
| D-SII 附加资本 | 0 | 0 |
| G-SII 附加资本 | 0 | 0 |
| 其他附加资本 | 0 | 0 |
| 偿付能力最低资本 | 30,041,025,788 | 30,292,157,589 |

五、风险综合评级

公司最近两期风险综合评级结果如下:

2017年第一季度: B类

2017年第二季度: B类

六、风险管理状况

1. 偿付能力风险管理能力评估

本报告期是否适用 (是 否)

截至 2019 年第四季度，公司未被选中接受监管现场评估，按照规定沿用最近一次监管评估结果。公司最近一次的监管评估得分为 80.39 分。其中，风险管理基础与环境 15.06 分，风险管理目标与工具 7.41 分，保险风险管理 8.91 分，市场风险管理 8.93 分，信用风险管理 8.83 分，操作风险管理 7 分，战略风险管理 9.21 分，声誉风险管理 7.81 分，流动性风险管理 7.25 分。

2. 风险管理改进措施及进展情况

公司每年定期组织 SARMRA 自评估，不断以更严格的标准开展评估及改进工作。公司偿付能力风险管理体系建设已较前期取得了长足进步，现阶段改进的工作重点为：1、优化风险偏好传导方案；2、健全操作风险管理机制；3、完善风险管理信息系统功能。公司针对上述领域已制定了切实可行的改进方案，相关工作正在稳步推进。

七、流动性风险

1. 流动性风险监管指标

(1) 净现金流

| 公司整体 | 本季度数 (单位: 元) |
|-----------|----------------|
| 报告日后第 1 年 | 12,158,973,975 |
| 报告日后第 2 年 | 2,069,550,037 |
| 报告日后第 3 年 | 1,111,848,979 |

(2) 综合流动比率

| | 本季度数 |
|-----------|--------|
| 3 个月内 (%) | 1805% |
| 1 年内 (%) | -1461% |

| | |
|------------|-----|
| 1-3 年内 (%) | 72% |
| 3-5 年内 (%) | 24% |
| 5 年以上 (%) | 4% |

综合流动比率反映保险公司各项资产和负债在未来期间现金流分布情况以及现金流入和现金流出的匹配情况。综合流动比率的计算公式为：综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计÷现有负债的预期现金流出合计×100%。

(3) 流动性覆盖率

| 指标名称 | 本季度数 |
|--------------------|------|
| 公司整体流动性覆盖率 (%) | |
| 必测压力情景 1 | 274% |
| 必测压力情景 2 | 306% |
| 投连产品独立账户流动性覆盖率 (%) | |
| 必测压力情景 1 | |
| 必测压力情景 2 | |

流动性覆盖率反映保险公司在压力情景下未来一个季度的流动性水平。流动性覆盖率的计算公式为：流动性覆盖率=优质流动资产的期末账面价值÷未来一个季度的净现金流×100%。

2. 流动性风险及应对措施

公司 2019 年四季度未发生重大流动性风险事件，各项流动性风险监控指标正常，流动性风险处于可控范围内。未来公司将进一步做好退保相关指标的日常监测工作，并且定期进行压力测试，对流动性风险实现多维度的监测、分析与评估，及时应对指标异常变动，提前制定解决方案。公司将持续加强流动性风险管理，开发流动性风险管理工具，建立流动性风险日常监督机制，持续有效防范流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

1. 银保监会对公司采取的监管措施

2019 年 4 季度，

(1)我公司新乡中心支公司因虚列银保外勤人员工资套取费用,给予投保客户合同以外

利益，被新乡银保监分局罚款 50 万元（新银保监罚决字〔2019〕8 号）。

(2) 我公司鹤壁中心支公司因给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益，被鹤壁银保监分局罚款 12 万元（鹤银保监罚决字〔2019〕9 号）。

2. 公司的整改措施以及执行情况

我公司进行了深刻反思和积极整改，加大力度规范内部管理，加强合规培训，强化员工合规意识，避免类似事件的再次发生。