

偿付能力报告摘要

鑫安汽车保险股份有限公司

Sanguard Automobile Insurance Company Limited

2016 年第 1 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）： 鑫安汽车保险股份有限公司

公司名称（英文）： Sanguard Automobile Insurance Company Limited

法定代表人： 张影

注册地址： 吉林省长春市净月高新技术产业开发区生态大街
3688 号

注册资本： 10.00 亿元人民币

经营保险业务许可证号： 0000339

开业时间： 二〇一二年六月十五日

经营范围： 各种机动车辆保险业务；与机动车辆保险有关的其他
财产保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务；
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。

经营区域： 吉林、山东、青岛、四川、天津

报告联系人姓名： 张黎娜

办公室电话： 010-57466703

移动电话： 13581923992

电子信箱： zhanglina@faf.com.cn

目 录

一、基本信息.....	6
二、主要指标.....	11
三、实际资本.....	11
四、最低资本.....	12
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理状况.....	12
七、流动性风险.....	13
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	13

一、基本信息

1、股权结构及股东持股情况

股东名称	股东类别	份额 (万元)	占比 (%)
一汽轿车股份有限公司	国有股	17500	17.5
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	国有股	17500	17.5
天津一汽夏利汽车股份有限公司	国有股	17500	17.5
富奥汽车零部件股份有限公司	国有股	17500	17.5
一汽资本控股有限公司	国有股	10000	10
一汽财务有限公司	国有股	10000	10
吉林省华阳集团有限公司	社会法人股	2250	2.25
辽宁惠华新业贸易集团有限公司	社会法人股	2250	2.25
北京联拓奥通汽车贸易有限责任公司	社会法人股	2250	2.25
唐山市冀东物贸集团有限责任公司	社会法人股	2250	2.25
吉林亿安保险经纪有限责任公司	国有股	1000	1.00%
小计		100000	100%

2、实际控制人

鑫安汽车保险股份有限公司的股东分别为：一汽轿车股份有限公司，持股 17.50%，长春一汽富维汽车零部件股份有限公司，持股 17.50%，天津一汽夏利汽车股份有限公司，持股 17.50%，富奥汽车零部件股份有限公司，持股 17.50%，一汽资本控股有限公司，持股 10.00%，一汽财务有限公司，持股 10.00%，吉林省华阳集团有限公司，持股 2.25%，辽宁惠华新业贸易集团有限公司，持股 2.25%，北京联拓奥通汽车贸易有限责任公司，持股 2.25%，唐山市冀东物贸集团有限责任公司，持股 2.25%，吉林亿安保险经纪有限责任公司，持股 1.00%。

公司主要股东的控股股东为中国第一汽车股份有限公司，其持有一汽轿

车股份有限公司股份 53.03%，持有天津一汽夏利汽车股份有限公司股份 47.73%，持有一汽财务有限公司股份 70.83%，持有一汽资本控股有限公司股份 100.00%。

一汽财务有限公司持有吉林亿安保险经纪有限责任公司股份 50.00%。

中国第一汽车集团公司为中国第一汽车股份有限公司的控股股东，其持有中国第一汽车股份有限公司股份 99.62%，同时，持有长春一汽富维汽车零部件股份有限公司股份 20.14%，持有富奥汽车零部件股份有限公司股份 24.31%。

公司最终权益持有人为国有资产监督管理委员会，其持有中国第一汽车集团公司股份 100.00%。

3、子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

4、董事会成员基本信息

(1) 董事长：张影，男，51岁，中共党员，1985年毕业于吉林工业大学管理专业，大学本科学历。2012.9.4 出任本公司董事和总经理，任职批准文号分别为：保监产险[2012]1051 号和保监产险（2013）26 号文件。2014 年 5 月 21 日出任公司董事长，任职批准文号为：保监许可[2014]434 号。历任一汽生产处调度，一汽第二发动机厂综合计划员、团委书记、生产科副科长、计财科长，一汽轿车公司计财部成本科科长、计财部部长助理、部长，一汽财务有限公司董事、副总经理、总经理，一汽汽车金融有限公司董事，鑫安汽车保险股份有限公司董事长、执行董事、总经理。

(2) 执行董事：张影，信息同上。

(3) 执行董事：朱金海，男，43岁，中共党员，2008年毕业于武汉大学企业管理专业，博士研究生学历。2012.9.4 出任本公司董事和副总经理，任职批准文号分别为：保监产险[2012]1051 号和保监产险（2013）69 号。历任香港明华船务有限公司船员，明华—上海海院深圳进修学院培训部及质管办负责人、讲师，广东天浩律师事务所律师助理，太平保险总公司水险部室副经理，中国保险（澳门）股份有限公司理赔部副经理，紫金财产保险股份有限公司非车险部总经理、战略发展部总经理、法律合规部总经理、紫金保险法律责任人，鑫安汽车保

险股份有限公司执行董事、副总经理。

(4) 非执行董事：许万才，男，46岁，中共党员，1991年毕业于哈尔滨工业大学汽车专业，大学本科学历。2014年7月24日出任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2014〕649号。历任二轿厂技术科总装组工艺员；一汽轿车产品部生产准备科科长；一汽轿车产品部部长助理；一汽轿车技术部副部长；一汽轿车质保部部长；一汽轿车规划控制部部长，一汽轿车副总经济师兼规划控制部部长；一汽轿车总经理助理兼规划控制部部长；一汽轿车总经理助理；长春一汽富维汽车零部件股份有限公司副总经理（财务总监），鑫安汽车股份有限公司董事。

(5) 非执行董事：赵玉林，男，50岁，中共党员，1989年毕业于吉林财贸学院会计学专业，大学本科学历。2012.9.4出任本公司董事，任职批准文号为：保监产险〔2012〕1051号。历任一汽车轮厂计财科会计、副科长、科长，一汽车轮有限公司总经理助理，长春一汽四环股份有限公司计财部部长，一汽丰田销售有限公司筹备组成员，一汽丰田汽车销售有限公司财务部副部长，富奥汽车零部件股份有限公司财务总监，鑫安汽车股份有限公司董事。

(6) 非执行董事：张建帮，男，53岁，中共党员，1992年毕业于中央党校一汽分院经济管理专业，本科学历。2015.2.2出任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕108号。历任一汽底盘厂经济计划科计划员、一汽经济计划处价格科价格员、一汽集团公司计财部价格科价格员、科长、计财部预算控制处价格组业务主任、计财部价格管理室主任、财控部部长助理、财控部副部长、经营控制部副部长，现任一汽轿车股份有限公司副总经理，鑫安汽车股份有限公司董事。

(7) 非执行董事：历伟，男，50岁，中共党员，1985年毕业于吉林工业大学机制专业，大学本科学历。2015.2.2出任本公司董事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕108号。历任一汽车箱厂机动科设计员、机械员、经济计划科副科长、计划财务科科长、厂长助理、一汽凯尔海斯汽车底盘有限公司财务部副部长、一汽天津一汽丰田汽车有限公司筹备组成员、天津一汽丰田汽车有限公司财务部副部长、一汽吉林汽车有限公司副总经理、一汽-大众汽车有限公司财务管理部部长，现任天津一汽夏利汽车股份有限公司副总经理，鑫安汽车股份有限公司董事。

(8) 独立董事：朱铭来，男，44岁，中共党员，2003年毕业于美国佐治亚州立大学（GSU）保险学专业，博士研究生学历。2012.9.4出任本公司董事，任职批准文号为：保监产险[2012]1051号。历任中国人民保险公司天津市和平区公示业务科科员、中国太平洋保险公司天津分公司（寿险）人力资源培训处兼职讲师，南开大学教授、博士生导师、经济学院风险管理与保险学系主任、卫生经济与医疗保障研究中心主任、南开大学经济学院保险经济与政策研究中心主任。

(9) 独立董事：仇雨临，女，54岁，中共党员，2003年毕业于中国人民大学经济学专业，博士研究生学历。2012.9.4出任本公司董事，任职批准文号为：保监产险[2012]1051号。于1986年至今任中国人民大学劳动人事学院教授、博士生导师。

5、监事会成员基本信息

(1) 监事：杨延晨，男，57岁，中共党员，1993年毕业于中央党校函授学院经济专业，大学本科学历。2012.9.4出任本公司监事，任职批准文号为：保监产险[2012]1051号。历任一汽销售处会计科会计员，一汽贸易总公司财务部科长、副部长、部长，一汽轿车贸易销售公司科长，一汽股份公司监事会办公室特派监事，鑫安汽车保险股份有限公司监事长。

(2) 监事：杨悦，女，40岁，中共党员，2008年毕业于河北科技师范学院工商管理专业，大专学历。2015.2.2出任本公司监事，任职批准文号为：保监许可〔2015〕108号。历任平安保险公司主任，现任庞大汽贸集团盛安保险代理有限公司副总经理，鑫安汽车保险股份有限公司监事。

(3) 职工监事：李涛，男，33岁，2004年毕业于辽宁大学保险专业，大学本科学历。2014年7月24日出任本公司监事，任职批准文号为：保监许可〔2014〕649号。历任平安产险辽宁分公司盘锦支公司查勘定损员、承保出单员，平安集团总公司后援中心车险两核部核保人，平安集团总公司后援中心车险两核部区域主管，天平车险总公司业务管理部核保中心主任，天平车险江苏分公司总经理室风控总监，鑫安保险总公司两核作业中心高级经理，职工监事。

6、高级管理人员信息

(1) 总经理：张影，信息同上。

(2) 副总经理：朱金海，信息同上。

(3) 副总经理：孙惠斌，男，47岁，中共党员，2003年德国汉诺威大学经

济学专业毕业，硕士研究生学历，高级经济师。2015年12月1日出任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2015〕1156号。历任一汽工厂设计院技术开发部翻译，一汽大众汽车有限公司公司办公室主任助理、主任、董事会秘书，一汽大众汽车有限公司控制部部长，一汽资本控股有限公司党委副书记、副总经理。现任鑫安汽车保险股份有限公司副总经理。

(4) 副总经理：杨春风，男，48岁，中共党员，1992年毕业于中央党校经济管理专业，本科学历。担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监产险〔2013〕69号。历任一汽吉林标准件厂会计、一汽生活福利处会计、一汽财务有限公司信贷员、信贷科长，一汽财务有限公司及吉林亿安保险经纪公司副总经理，鑫安汽车保险股份有限公司副总经理。

(5) 董事会秘书：吴振宇，男，40岁，2004年毕业于吉林大学工商管理专业，硕士研究生学历。2012.8出任本公司董事会秘书，任职批准文号为：保监产险〔2012〕957号。历任长春绿园市政设施维护管理处技术员、施工队长、项目经理，一汽财务有限公司大区经理、管理部经理、总经理办公室主任、鑫安汽车保险股份有限公司办公室主任、董事会秘书。吴振宇同志已离任，但在新任董秘未到任前任履行职责。

(6) 财务负责人：崔林勇，男，45岁，2004年毕业于吉林大学管理学院国际商务专业，硕士研究生。担任本公司副总经理及财务负责人，副总经理的任职批准文号为：保监产险〔2013〕69号，财务负责人任职资格正在批复中。历任一汽贸易总公司东北公司会计员、一汽集团计财部成本处成本费用核算员、一汽集团计财部综合会计处成本核算主管/财务管理主管、一汽集团财务控制部综合会计二室主任、综合会计室主任、天津一汽丰田汽车有限公司第一财务科长、会计科长、预算科长，一汽集团规划部主查、长春丰越公司财务部副部长、鑫安汽车保险股份有限公司副总经理、财务负责人。崔林勇同志已离任，但在新任财务负责人未到任前任履行职责。

(7) 合规负责人：高峰，男，35岁，中共党员，2001年毕业于西安交通大学经济法学专业，法学学士。2012.7出任本公司合规负责人，任职批准文号为：保监产险〔2012〕820号。历任一汽财务有限公司稽核部稽核员、消费信贷部吉林区域经理、上海区域经理，汽车金融服务中心法律事务室主任、汽车金融事业部西南大区经理、法律合规部经理、鑫安汽车保险股份有限公司合规负责人。

(8) 审计责任人：王红叶，女，42岁，1997年毕业于南京审计学院审计学专业，本科学历。担任本公司审计责任人，任职批准文号为：保监产险[2013]69号。历任长春市燃料三公司会计/财务经理、中磊会计师事务所吉林分所审计项目经理、吉林中兆新会计师事务所有限责任公司审计项目经理、一汽财务有限公司公司业务部信贷评审、内审部内审员、授信管理部授信审批员、鑫安汽车保险股份有限公司稽核监察部负责人，审计责任人。

二、主要指标

单位：元	本季度	上季度
核心偿付能力充足率	891.39%	1068.75%
核心偿付能力溢额	901,393,118.49	901,833,435.57
综合偿付能力充足率	891.39%	1068.75%
综合偿付能力溢额	901,393,118.49	901,833,435.57
单位：元	本季度	本年累计
保险业务收入	140,314,749.74	140,314,749.74
净利润	19,529,179.95	19,529,179.95
净资产	1,033,670,563.32	1,033,670,563.32

三、实际资本

单位：元	本季度	上季度
认可资产	1,597,738,230.26	1,497,498,754.60
认可负债	582,445,045.42	502,573,160.70
实际资本	1,015,293,184.84	994,925,593.90
核心一级资本	1,015,293,184.84	994,925,593.90
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：元	本季度	上季度
最低资本	113,900,066.35	93,092,158.33
量化风险最低资本	113,900,066.35	93,092,158.33
保险风险最低资本	74,662,503.97	75,551,456.65
市场风险最低资本	50,275,409.84	22,648,136.27
信用风险最低资本	25,881,360.25	19,358,273.89
量化风险分散效应	36,919,207.71	24,465,708.48
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司近两个季度风险综合评级结果均为 B 级。

六、风险管理状况

报告期内，本公司采取的风险管理改善措施及措施如下：

1、根据吉林保监局反馈的公司 2015 年偿付能力风险管理复核评估结果，逐项分析公司在各类风险管理中存在的差异和问题，查找原因，制定整改计划，落实整改责任部门，从制度健全性和遵循有效性两位维度逐项完善各项管理工作。

2、为进一步明确机构风险管理工作要求，提高机构风险管理能力，制定了《机构风险管理实施细则》，对机构风控职责、主要工作内容及标准、管理方法、监督检查机制方面做出明确规定，提高机构风险管理工作的规范性。

3、梳理总结公司以往在操作风险管理中的各项制度和管理规定，根据偿二代体系对操作管理的相关要求，制定《鑫安保险操作风险管理办法》，完善公司操作风险管理体系。

4、根据偿二代体系中对重大突发事件应急管理相关规定，结合内部管

理经验和管理需要，建立《重大突发事件应急管理办法》，完善公司重大突发事件应急管理机制。

5、开展全面风险监测体系建设工作，优化操作风险关键风险监测指标库，初步建立保险风险关键风险监测指标，为全面开展风险监测工作奠定基础。

6、围绕偿二代风险管理要求，结合保监会《风险管理指引》和《内部控制基本准则》的相关要求，开展年度风险管理评估和年度内控评估工作，评估结果已经通过公司董事会审批后，报送保监会。

7、对公司董事、高级管理人员开展《中国风险导向的偿付能力管理体系专项培训》。

8、撰写《年度关联交易管理情况报告》，已经经过董事会审议通过后，报股东大会审批。

七、流动性风险

单位：元	项目	期末数	期初数
1	净现金流	9,475,259.96	16,785,228.62
2	综合流动比率	208.77%	235.01%
3	流动性覆盖率	1369.32%	1562.06%

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内，保监会未对公司采取监管措施。