

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

2017 年第 4 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、基本情况	1
（一）股权结构及股东	1
（二）实际控制人	1
（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况	2
（四）董事、监事和高级管理人员的基本情况	2
二、主要指标	5
三、实际资本	6
四、最低资本	6
五、风险综合评级	6
六、风险管理情况	7
（一）风险管理能力评估有关情况	7
（二）报告期内采取的偿付能力管理改进措施及最新进展	7
七、流动性风险	8
八、监管机构对公司采取的监管措施	9

一、基本情况

（一）股权结构及股东

股东名称	股东类别	期初			本期变动	期末		
		份额 (万股)	占比 (%)	状态		份额 (万股)	占比 (%)	状态
一汽轿车股份有限公司	国有股	17500	17.50	正常	无变动	17500	17.50	正常
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	国有股	17500	17.50	正常	无变动	17500	17.50	正常
天津一汽夏利汽车股份有限公司	国有股	17500	17.50	正常	无变动	17500	17.50	正常
富奥汽车零部件股份有限公司	国有股	17500	17.50	正常	无变动	17500	17.50	正常
一汽资本控股有限公司	国有股	10000	10.00	正常	无变动	10000	10.00	正常
一汽财务有限公司	国有股	10000	10.00	正常	无变动	10000	10.00	正常
吉林省华阳集团有限公司	社会法人股	2250	2.25	质押	无变动	2250	2.25	质押
辽宁惠华新业贸易集团有限公司	社会法人股	2250	2.25	质押	无变动	2250	2.25	质押
北京联拓奥通汽车贸易有限责任公司	社会法人股	2250	2.25	冻结	无变动	2250	2.25	冻结
唐山市冀东物贸集团有限责任公司	社会法人股	2250	2.25	质押	无变动	2250	2.25	质押
吉林亿安保险经纪有限责任公司	国有股	1000	1.00	正常	无变动	1000	1.00	正常
小计		100000	100%			100000	100%	

（二）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 16.00%。

中国第一汽车集团有限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股份有限公司股份 100.00%。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期内，本公司无子公司、合营企业和联营企业。

（四）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事会成员基本信息

（1）董事长：张影，男，1963 年生，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，1971 年生，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：赵玉林，男，1964年生，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，鑫安汽车保险股份有限公司董事。

（5）非执行董事：张建帮，男，1962年生，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，鑫安汽车保险股份有限公司董事。

（6）非执行董事：历伟，男，1964年生，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，鑫安汽车保险股份有限公司董事。

（7）独立董事：仇雨临，女，1960年生，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。

2、监事会成员基本信息

(1) 监事会主席：窦燕飞，男，1967 年生，中共党员，1991 年毕业于陕西机械学院工商管理系工业会计专业，2004 年毕业于吉林大学管理学院企业管理专业，硕士研究生学历。2017 年 5 月 2 日出任本公司监事，任职批准文号为：保监许可〔2017〕444 号。历任一汽集团公司计财部会计，一汽集团公司财控部主任，四川一汽丰田汽车有限公司长春丰越公司综合管理部副部长，一汽动能分公司财务总监，一汽集团公司审计部高级经理，鑫安汽车保险股份有限公司监事。

(2) 监事：杨悦，女，1974 年生，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，1981 年生，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，鑫安汽车保险股份有限公司两核作业中心高级经理，职工监事。

3、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：杨春风，男，1966 年生，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。

(4) 总经理助理，王抒智，女，1972 年生，中共党员，2003 年毕业于英国萨里大学，金融服务管理专业，硕士研究生学历。2016 年 12 月 14 日起担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2016〕1274 号。历任一汽长春齿轮厂企业管理员、会计，一汽轿车股份有限公司预算管理员，一汽财务有限公司

大区经理、部门经理，一汽丰田汽车销售有限公司财务部预算管理室室长，一汽通用轻型商用汽车有限公司财务部部长。

（5）董事会秘书：成诚，女，1987年生，2011年毕业于吉林大学应用数学专业，博士研究生学历。2016年5月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2016〕374号。历任一汽财务有限公司信贷评审部评审专员、鑫安汽车保险股份有限公司车险经营部承保管理岗、办公室主任。

（6）合规负责人：张黎娜，女，1980年生，中共党员，2006年毕业于吉林大学法律专业，硕士研究生。2016年11月15日起担任本公司合规负责人，任职批复文号为保监许可〔2016〕1153号。历任一汽财务有限公司信贷评审专员、行政专员，一汽汽车金融有限公司公司业务总监、风险总监，鑫安汽车保险股份有限公司风控合规部部门负责人。

（7）财务负责人：崔林勇，男，1970年生，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，财务负责人的任职批准文号为：保监财会〔2013〕391号。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。目前，崔林勇同志已离任，但在新任财务负责人未到任前履行职责。

（8）审计责任人：王红叶，女，1972年生，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

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	核心偿付能力充足率	613.43%	607.62%
2	核心偿付能力溢额	868,352,778.88	863,799,123.99
3	综合偿付能力充足率	613.43%	607.62%
4	综合偿付能力溢额	868,352,778.88	863,799,123.99
5	保险业务收入	129,730,692.83	133,551,023.25
6	净利润	11,865,050.35	-7,018,310.14
7	净资产	1,067,191,745.90	1,057,820,924.27

三、实际资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度可比数（元）
1	认可资产	2,006,610,776.22	1,900,900,305.71
2	认可负债	969,129,840.80	866,933,525.41
3	实际资本	1,037,480,935.42	1,033,966,780.30
3.1	核心一级资本	1,037,480,935.42	1,033,966,780.30
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-

四、最低资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度可比数（元）
1	最低资本	169,128,156.54	170,167,656.31
1.1	量化风险最低资本	168,236,503.07	167,487,850.70
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	88,459,699.31	87,761,436.71
1.1.3	市场风险最低资本	46,127,526.84	48,176,795.78
1.1.4	信用风险最低资本	97,997,125.93	96,007,218.86
1.1.5	量化风险分散效应	64,347,849.01	64,457,600.65
1.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.2	控制风险最低资本	891,653.47	2,679,805.61
1.3	附加资本	-	-

五、风险综合评级

2017 年 2 季度，公司的风险综合评级结果为 A；2017 年 3 季度，公司的

风险综合评级结果为 A。目前，公司正在根据监管统一安排，开展 2017 年 4 季度风险综合评级工作。

六、风险管理情况

（一）风险管理能力评估有关情况

2017 年 2 季度，公司已组织完成 2017 年偿付能力风险管理能力自评估，3 季度，公司积极配合重庆保监局对公司开展的 2017 年度 SARMRA 监管现场评估。2018 年 1 月 12 日，保监会下发《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》，公司 2017 年 SARMRA 评估得分为 78.94 分，其中，风险管理基础与环境 16.01 分，风险管理目标与工具 7.20 分，保险风险管理 8.56 分，市场风险管理 8.02 分，信用风险管理 6.43 分，操作风险管理 8.32 分，战略风险管理 8.32 分，声誉风险管理 8.10 分，流动性风险管理 7.98 分。未来，公司将根据保监会另行反馈的 2017 年度 SARMRA 评估具体情况、存在的问题与不足、整改要求等事项，进一步甄别偿付能力风险管理薄弱环节，不断优化偿付能力风险管理体系，促进偿付能力风险管理能力不断提升。

（二）报告期内采取的偿付能力管理改进措施及最新进展

（1）优化风险评估管理体系。为进一步完善公司风险评估管理体系，固化风险评估管理机制，报告期内，公司在全面总结以往偿付能力风险评估经验的基础上，系统梳理了风险评估管理流程，进一步优化风险评估管理工具，规范风险评估范围、职责分工，修订《风险评估管理办法》，公司的偿付能力风险管理能力及管理效果持续提升。

（2）健全合规风险监测体系。报告期内，为加强合规风险监测体系建设，公司以合规风险点的评估成果，即《合规风险全景图谱》为基础，建立了涵盖偿付能力充足性、保险业务、资金运用业务、流动性管理、行政处罚及负面舆情等五个方面的关键合规风险监测指标库，合规风险监测体系进一步健全。

（3）持续提升反洗钱管理能力。报告期内，公司进一步细化反洗钱管理职责，增加并细化黑名单管理、恐怖活动资产冻结、协助反洗钱调查范围及其管理要求等内容，修订《反洗钱管理办法》、《重大洗钱案件应急处置实

施细则》、《协助反洗钱调查实施细则》、《黑名单管理和恐怖活动资产冻结实施细则》、《反洗钱培训宣传实施细则》、《反洗钱保密实施细则》等制度，反洗钱管理流程持续优化；报告期内，公司组织开展反洗钱专项审计，审计范围包括反洗钱内控制度建设、反洗钱义务履行以及反洗钱内部控制监督等方面，未来，公司将以审计结果为依托，不断完善反洗钱内控制度体系，全力履行反洗钱义务。

（4）开展 2018 年度重大风险评估。报告期内，为防范 2018 年重大风险的发生，充分识别可能影响 2018 年公司年度经营目标实现的重大风险和突出问题，公司在高级管理层的带领下，充分开展 2018 年度重大风险评估工作，识别出战略类、市场类、财务类、运营类、法律类等 20 个风险点，并按照风险水平从高到低排序，最终确定出重大风险领域，并制定了针对性的解决措施和解决方案。

（5）不断加大风险管理培训力度。报告期内，公司开展风险偏好和资产负债管理、反洗钱知识等专题培训，通过上述培训，促使公司员工更深入地了解保险行业风险偏好、资产负债管理体系的发展趋势和建设方向，并充分借鉴行业先进经验，不断提高风险偏好和资产负债管理能力；不断提升公司员工的反洗钱意识，促使公司员工反洗钱知识和技能水平不断提高、风险管理专业队伍建设不断强化。

（6）持续推进 2017 年内控评估工作。报告期内，公司按照《2017 年内部控制评价工作方案》的要求，继续推进年度内控评估工作，对识别出的内控缺陷落实整改，于 2017 年 12 月末对识别的缺陷开展补充测试，严格按照要求撰写《年度内控评估报告》，并将内部控制管理情况向高管层汇报。

七、流动性风险

报告期内，公司现金流充裕，流动性风险可控。

项目（元）	本季度数		上季度可比数	
净现金流入	24,111,469.15		23,808,925.03	
项目（%）	综合流动比率	本季度数		上季度可比数
预期现金流入或流出（非折现）	3 个月内	121.90%		250.05%
	1 年内	101.43%		174.39%
	1 年以上	432.56%		345.81%
项目（元）	本季度数		上季度可比数	
	压力情景 1	压力情景 2	压力情景 1	压力情景 2
流动性覆盖率-公司整体	2513.70%	1196.11%	1649.67%	1003.98%
流动性覆盖率-独立账户	-	-	-	-

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。