

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

2018 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：	010-50866370
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	1
（四）董事、监事和高级管理人员的基本情况	2
二、主要指标	6
三、实际资本	6
四、最低资本	7
五、风险综合评级	7
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	8

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
一汽资本控股有限公司	国有股	20000	20.00	正常	无变动	20000	20.00	正常
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
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
江苏亿安保险经纪有限责任公司	社会法人股	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：一汽资本控股有限公司，持股 20.00%，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%，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%，江苏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%，持有一汽资本控股有限公司股份 100.00%。

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，一汽轿车股份有限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）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。

（4）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。

（5）执行董事（拟任）：张桂香，女，1968 年生，中共党员，毕业于东北师范大学政治经济学专业，硕士研究生学历。经 2018 年 4 月 2 日鑫安汽车保险股份有限公司 2017 年度股东大会审议选举为第三届董事会董事。历任一汽财务有限公司信贷部部门经理；一汽财务有限公司客户服务部部门经理；一汽财务有限公司人力资源部部门经理；一汽财务有限公司总经理办公室主任、行政总监；一汽财务有限公司党支部书记、行政总监、汽车金融事业部北区总经理；鑫安汽车保险股份有限公司副总经理；一汽技术中心综合管理部部长；一汽技术中心人力资源部部长、中心纪委委员、集团改革办高级经理。

（6）非执行董事（拟任）：韩庭武，男，1964 年生，中共党员，大学本科学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司 2018 年第一次临时股东大会审议选举为第三届董事会董事。历任天津市汽车工业公司财务处干部、天津市汽车工业公司职工大学教师、天津市汽车工业公司审计处干部、天津市汽车工业总公司审计处干部、天津汽车工业（集团）公司审计部干部、天津汽车工业（集团）公司国资审计部干部、天津汽车工业（集团）公司财务审计部干部、天津汽车工业（集团）公司审计部副部长、天津夏利汽车股份有限公司总会计师兼汽车制造分公司总会计师、天津一汽夏利汽车股份有限公司总会计师、财务部部长、天津一汽丰田发动机有限公司经营部副部长、天津一汽夏利汽车股份有限公司财务部部长。

（7）非执行董事（拟任）：焦杨，男，1968 年生，中共党员，2005 年毕业于北京科技大学信息工程专业，大学本科学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司 2018 年第一次临时股东大会审议选举为第三届董事会董事。历任一汽转向机厂技术发展科工艺员、富奥汽车零部件有限公司规划发展部业务主任、长春一汽富维汽车零部件股份有限公司规划部部长、长春一汽富维高新汽车饰件有限公司总经理兼党总支书记、成都丰田汽车饰件有限公司副总经理、党总支书

记、长春一汽富维汽车股份有限公司总经理助理兼战略发展部部长。

(8) 独立董事(拟任): 陈秉正, 男, 1957 年生, 中共党员, 1995 年毕业于清华大学系统工程专业, 博士研究生学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司 2018 年第一次临时股东大会审议选举为第三届董事会独立董事。于 1984 年至今任清华大学经管学院助教、讲师、副教授、教授; 于 2004 年至今任浙江财经大学兼职教授; 于 2005 年至今任中国保险学会常务理事; 于 2015 年至今任燕赵财产保险股份有限公司独立董事。

公司已启动以上拟任董事的任职资格考试及任职资格核准工作。

2、监事会成员基本信息

(1) 监事会主席(拟任): 许琳媛, 女, 1966 年生, 中共党员, 2005 年毕业于哈尔滨工业大学管理科学与工程专业, 硕士研究生学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司第一次临时股东大会审议选举为第三届监事会监事, 经鑫安汽车保险股份有限公司第三届第一次监事会选举为监事会主席。历任一汽财会处专用基金科助理会计师、一汽财会处联营科助理会计师、一汽财会处资金管理科主任科员、一汽集团公司计财部资金处投资科业务主任、一汽集团公司计财部资产处对内投资科业务主任、一汽集团公司计财部资产管理处处长、一汽集团公司计财部副部长、一汽商用车制造中心计财部部长、一汽解放汽车有限公司计财部部长、一汽集团公司财务管理部部长、一汽集团有限公司审计与法务部专职监事。

(2) 监事(拟任): 佟岩, 女, 1972 年生, 毕业于沈阳工业大学财务管理专业, 本科学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司第一次临时股东大会审议选举为第三届监事会监事。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。辽宁省机电设备总公司出纳、辽宁一汽贸易总公司会计、惠华新业集团财务总监、辽宁博达汽车贸易有限公司财务经理、辽宁奥通汽车销售服务有限公司财务经理、辽宁惠华集团有限公司集团财务部长、惠华新业集团资金管理部长、辽宁惠华集团有限公司财务经理。

(3) 职工代表监事(拟任): 李佳, 女, 1980 年生, 2007 年毕业于吉林大学数量经济专业, 硕士研究生学历。经 2018 年 8 月 31 日鑫安汽车保险股份有限公司第一次临时股东大会审议选举为第三届监事会监事。历任一汽财务有限公

司信贷评审部评审岗、一汽汽车金融有限公司信贷评审部评审岗、鑫安汽车保险股份有限公司车险经营部承保管理岗、鑫安汽车保险股份有限公司两核作业中心见习经理、鑫安汽车保险股份有限公司车险经营部承保管理室经理、鑫安汽车保险股份有限公司办公室部门副经理。

公司已启动以上拟任监事的任职资格考试及任职资格核准工作。

3、高级管理人员信息

(1) 总经理：张影，信息同上。

(2) 副总经理：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。

(3) 总经理助理：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，一汽财务有限公司总经理助理，吉林亿安保险经纪公司（现更名为江苏亿安保险经纪有限责任公司）副总经理，鑫安汽车保险股份有限公司副总经理。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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。

（7）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	637.69%	650.38%
2	核心偿付能力溢额	917,692,608.33	933,869,650.05
3	综合偿付能力充足率	637.69%	650.38%
4	综合偿付能力溢额	917,692,608.33	933,869,650.05
5	保险业务收入	144,557,000.55	153,069,506.14
6	净利润	-8,461,997.49	36,688,345.42
7	净资产	1,122,351,070.42	1,131,057,067.41

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	2,319,149,381.14	2,343,875,929.96
2	认可负债	1,230,783,725.15	1,240,330,162.79
3	实际资本	1,088,365,655.99	1,103,545,767.17
3.1	核心一级资本	1,088,365,655.99	1,103,545,767.17
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	170,673,047.66	169,676,117.12
1.1	量化风险最低资本	169,773,249.44	168,781,574.77
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	100,021,379.31	95,893,396.24
1.1.3	市场风险最低资本	62,531,566.80	62,339,096.82
1.1.4	信用风险最低资本	71,834,528.88	75,646,507.77
1.1.5	量化风险分散效应	64,614,225.55	65,097,426.06
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	899,798.22	894,542.35
1.3	附加资本	-	-

五、风险综合评级

2018年2季度，公司的风险综合评级结果为A；2018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2018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

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。

（二）报告期内采取的偿付能力管理改进措施及最新进展

报告期内，为进一步提升偿付能力管理能力，公司采取以下改进措施：深入优化追偿管理机制，健全资产负债管理体系、廉洁风险识别体系，加强风险管理培训力度，持续推进 2018 年内控评估工作。

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	14,864,571.01		14,976,977.49	
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	139.76%	328.33%	
	1 年内	182.34%	155.26%	
	1 年以上	197.78%	248.48%	
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	3495.43%	1485.40%	2246.61%	1335.00%
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，银保监会未对公司采取监管措施。