

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

2021 年第 2 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： 李冲天

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： 刘莹

办公室电话： 0431-81861766

移动电话： 15164346651

电子信箱： liuying002@faf.com.cn

目录

一、基本情况.....	4
（一）股权结构、股东及其变动情况.....	4
（二）实际控制人.....	4
（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况.....	5
（四）董事、监事和高级管理人员的基本情况.....	5
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	10
五、风险综合评级.....	11
六、风险管理情况.....	11
（一）风险管理能力评估有关情况.....	11
（二）报告期内采取的偿付能力管理改进措施及最新进展.....	11
七、流动性风险.....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	12

一、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1、股权结构及股东持股情况

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	国有法人股	20,000	20.00	正常	无变动	20,000	20.00	正常
一汽解放集团股份有限公司	国有法人股	17,500	17.50	正常	无变动	17,500	17.50	正常
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	国有法人股	17,500	17.50	正常	无变动	17,500	17.50	正常
一汽资产经营管理有限公司	国有法人股	17,500	17.50	正常	无变动	17,500	17.50	正常
富奥汽车零部件股份有限公司	普通法人股	17,500	17.50	正常	无变动	17,500	17.50	正常
吉林省华阳集团有限公司	普通法人股	3,250	3.25	质押	解质押后重新办理质押	3,250	3.25	质押
辽宁惠华新业贸易集团有限公司	普通法人股	2,250	2.25	质押	无变动	2,250	2.25	质押
北京捷峰联众汽车贸易有限公司	普通法人股	2,250	2.25	正常	无变动	2,250	2.25	正常
唐山市冀东物贸集团有限责任公司	普通法人股	2,250	2.25	质押	无变动	2,250	2.25	质押、冻结
小计		100,000	100%			100,000	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，持股比例 20.00%，一汽解放集团股份有限公司，持股比例 17.50%，长春一汽富维汽车零部件股份有限公司，持股比例 17.50%，一汽资产经营管理有限公司，持股比例 17.50%，富奥汽车零部件股份有限公司，持股比例 17.50%，吉林省华阳集团有限公司，持股比例 3.25%，辽宁惠华新业贸易集团有限公司，持股比例 2.25%，北京捷峰联众汽车贸易有限公司，持股比例 2.25%，

唐山市冀东物贸集团有限责任公司，持股比例 2.25%。

公司主要股东的控股股东为中国第一汽车股份有限公司，其持有一汽解放集团股份有限公司 65.81%股权，持有一汽资本控股有限公司 100%股权。

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 99.62%股权，持有一汽资产经营管理有限公司 100%股权，持有长春一汽富维汽车零部件股份有限公司股份 14.93%股权。

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

本报告期内，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：李冲天，男，1965年生，中共党员，1986年毕业于西安交通大学管理学专业，大学本科学历。2021年4月24日出任本公司董事长，任职批准文号为：吉银保监复〔2021〕113号。历任一汽财务有限公司副总经理，一汽轿车股份有限公司计财部部长，中国第一汽车集团公司审计部部长兼监事会办公室主任，中国第一汽车集团公司管理部部长，中国第一汽车股份有限公司总经理助理、中国第一汽车集团有限公司体系管理及IT部部长，体系管理部（改革办）部长（主任）、体系管理部（改革办）总经理，一汽资本控股有限公司党委书记。

（2）董事：张桂香，女，1968年生，蒙古族，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。2021年6月11日出任公司董事，任职批准文号为：吉银保监复〔2021〕172号。历任一汽财务有限公司信贷部信贷员、信贷部部门经理，客户服务部部门经理，人力资源部部门经理，综合办公室主任，总经理办公室主任，行政总监，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，一汽资本控股有限公司党委委员，鑫安汽车保险股份有限公司党总支副书记。

（3）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年9月4日出任本公司董事，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。

(4) 董事：欧爱民，男，1966年生，中共党员，2001年毕业于吉林大学管理学院工商管理专业，硕士研究生学历。2020年12月28日出任本公司董事，任职批准文号为：吉银保监复[2020]446号。历任一汽集团企管办科员、科长助理、主任助理，一汽轿车股份公司综合管理部部长，一汽大众汽车公司管理服务部副部长，一汽客车公司副总经理（财务总监）兼一汽客车（成都）公司党委书记、常务副总经理，一汽解放汽车公司、解放事业本部、一汽解放集团股份有限公司副总经理。

(5) 董事：贾秀丽，女，1980年生，中共党员，硕士研究生学历。2021年3月2日出任本公司董事，任职批准文号为：吉银保监复[2021]46号。历任中国人寿吉林省分公司财务管理部、人力资源部职员，一汽资产经营管理有限公司财务控制部经营控制员、经营控制主管、部长。

(6) 董事：于森，男，1969年生，中共党员，2006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。2020年6月2日出任本公司董事，任职批准文号为：银保监复[2020]189号。历任一汽富维车轮分公司技术员、副科长、主任、部长、总经理助理、副总经理，天津丰田汽车有限公司副部长、副厂长、副总经理，现任一汽富维零部件股份公司副总经理。

(7) 独立董事：江崇光，男，1975年生，2016年毕业于中国社会科学院研究生院，博士研究生学历。2019年11月21日出任本公司董事，任职批准文号为：吉银保监复[2019]719号。历任海尔集团总裁办及本部总裁助理、事业部总经理，新加坡CKSP集团董事、总经理，常青藤金融（新加坡）资深合伙人，中国社科院健康中国战略研究中心执行主任，研究员，中国社科院世界社保研究中心副秘书长、研究员；2016年到2018年任中国保险学会副秘书长，2017年至今任对外经贸大学中国保险创新研究院常务副院长兼秘书长，博士后导师。

(8) 独立董事：孟生旺，男，1966年生，中共党员，1998年毕业于中国人民

大学，博士研究生学历。2019年11月21日出任本公司董事，任职批准文号为：吉银保监复[2019]717号。历任西北师范大学经济学院讲师、副教授，天津财经大学金融系副教授、教授、博士生导师，天津财经大学教务处处长，中国人民大学统计学院教授、博士生导师，中国人民大学统计学院党委书记兼副院长、教授、博士生导师。

2、监事会成员基本信息

(1) 监事会主席：杨虬，男，1973年生，中共党员，2000年毕业于长春税务学院，取得本科学历，2011年毕业于吉林大学，取得工商管理硕士学位。2019年11月21日出任本公司监事，任职批准文号为：吉银保监复[2019]720号。历任一汽二轿分厂销售、税金会计，一汽集团财控部成本、地税、预算管理主管，价格室主任，会计室主任，一汽铸造有限公司计划财务部部长，一汽解放汽车有限公司财务控制部部长，中国第一汽车集团有限公司财务管理部副部长。

(2) 监事：佟琪鑫，男，1983年生，毕业于吉林农业大学财务会计专业，本科学历。2019年11月21日出任本公司监事，任职批准文号为：吉银保监复[2019]721号。历任长春市华阳汽车贸易有限责任公司会计、财务总监，吉林省华阳集团有限公司财务总监。

(3) 职工代表监事：崔璐，女，1989年生，2014年毕业于吉林大学企业管理专业，硕士研究生学历。2019年11月21日出任本公司监事，任职批准文号为：吉银保监复[2019]722号。历任一汽资本控股有限公司人力管理中心薪酬管理岗，鑫安汽车保险股份有限公司办公室秘书。

3、高级管理人员信息

(1) 副总经理（主持工作）：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月起担任本公司高级管理者，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，鑫安汽车保险股份有限公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。

(2) 总经理助理兼董事会秘书：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。2013年1月起担任本公司高级管理人员，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、总经理助理、总经理助理兼董事会秘书。

（3）合规负责人：王洪军，男，1980年生，中共党员，2003年6月毕业于吉林大学法学专业，全日制本科学历。2021年6月起担任公司合规负责人，任职批准文号为吉银保监复〔2021〕203号。历任人保财险长春市分公司核保岗、核赔岗、业务部主管，一汽财务有限公司法律合规部合规管理专员，鑫安保险公司非车险经营部总经理助理（主持工作）兼吉林分公司非车险部部门高级经理，鑫安保险公司非车险经营部部门总经理兼吉林分公司非车险部部门负责人，鑫安保险公司非车险经营部部门总经理，鑫安保险公司非车险经营部部门总经理兼吉林分公司副总经理，合规负责人。

（4）总精算师兼财务负责人：朱伟，男，1979年生，2002年毕业于北京航空航天大学保险与风险管理专业，本科学历。2021年3月起担任本公司总精算师，任职批复文号为银保监复[2021]49号。历任中国平安财产保险股份有限公司苏州分公司业务经理，永安财产保险股份有限公司苏州分公司核保主任，都邦财产保险股份有限公司北京分公司经理助理，渤海财产保险股份有限公司产品精算部副处长，渤海财产保险股份有限公司产品精算部/计划财务部/战略企划部处长、高级经理，渤海财产保险股份有限公司精算部总经理助理/副总经理/副总经理（部门负责人），渤海财产保险股份有限公司精算部/产品部总经理，爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司总精算师（拟任），鑫安汽车保险股份有限公司总精算师，总精算师兼财务负责人。

（5）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。2013年起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审计监察部负责人、审计责任人。

4、董事、监事和高级管理人员变动情况

本报告期内，经公司第三届董事会第二十三次会议选举，并报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕113号），公司于4月24日任命李冲天为公司董事长，任期至第三届董事会届满日止，同时免去张影董事长职务。

经公司2020年度股东大会选举，并报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕172号），公司于6月11日任命张桂香为第三届董事会董事，任期至第三届董事会届满日止。

经公司第三届董事会第十九次会议审议，并报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕112号），公司于4月24日聘任朱伟任公司财务负责人。

经公司第三届董事会第二十四次会议审议，公司于5月13日作出免去张影总经理职务的决定并指定王抒智作为公司临时负责人。经中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕161号），公司于6月1日任命王抒智任公司副总经理（主持工作）。

经公司第三届董事会第二十四次会议审议，并报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕159号），公司于6月1日聘任杨春风任鑫安保险公司董事会秘书，解聘成诚鑫安保险公司董事会秘书职务。

经公司第三届董事会第二十五次会议审议，公司于6月3日解聘张黎娜鑫安保险公司合规负责人职务。经中国银行保险监督管理委员会吉林监管局任职资格核准通过（吉银保监复〔2021〕203号），公司于6月30日聘任王洪军任鑫安保险公司合规负责人。

二、主要指标

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	核心偿付能力溢额	678,919,068.61	797,033,701.20
2	核心偿付能力充足率	256.92%	304.91%
3	综合偿付能力溢额	678,919,068.61	797,033,701.20
4	综合偿付能力充足率	256.92%	304.91%
5	保险业务收入	247,676,106.20	221,854,546.60
6	净利润	20,929,299.80	40,472,675.43
7	净资产	1,158,556,774.38	1,228,930,654.61

三、实际资本

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	认可资产	3,315,070,329.41	3,171,916,473.80
2	认可负债	2,203,484,754.24	1,985,909,642.01
3	实际资本	1,111,585,575.17	1,186,006,831.79
3.1	核心一级资本	1,111,585,575.17	1,186,006,831.79
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	上季度可比数
1	最低资本	432,666,506.56	388,973,130.59
1.1	量化风险最低资本	430,385,463.60	386,922,441.65
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	161,106,887.97	157,197,003.88
1.1.3	市场风险最低资本	130,485,096.16	82,541,173.35
1.1.4	信用风险最低资本	296,955,789.12	281,534,567.87
1.1.5	量化风险分散效应	158,162,309.65	134,350,303.45
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	2,281,042.96	2,050,688.94
1.3	附加资本	-	-

五、风险综合评级

2020年4季度，公司的风险综合评级结果为A；2021年1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2021年2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。2018年至2020年，银保监会未对公司进行现场评估。

（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：探索资本预算管理，形成资本模拟配置报告。在2021年风险偏好基础上，建立《2021年偿付能力动态测试触发标准》，开展1季度风险偏好回溯分析，结合《2021年风险偏好陈述书》优化风险偏好回溯分析报告。

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	60,200,229.94		53,605,297.99	
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	179.36%	134.69%	
	1年内	118.89%	113.22%	
	1年以上	145.10%	159.70%	
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	887.62%	454.62%	1189.17%	709.27%

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。