

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

2022 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：	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：	000165
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；经中国银保监会批准的其他业务（在 许可证有效期内从事经营）；第二类增值电信业务（依 法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营 活动）。
经营区域：	吉林、山东、青岛、四川、天津、江苏
报告联系人姓名：	刘懋
办公室电话：	028-68965710
移动电话：	13881765891
电子信箱：	liumao@faf.com.cn

董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

（二）董事会对季度报告的审议情况

公司第四届董事会第十次会议对《鑫安汽车保险股份有限公司 2022 年 4 季度偿付能力报告》进行了审议，本次董事会会议应参加表决董事 8 人，实际参加表决董事 8 人，经表决，8 名董事一致通过该议案。

目录

一、基本情况	6
（一）股权结构、股东及其变动情况	6
（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况	7
（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况	11
（四）处罚及违规情况	12
二、主要指标	12
（一）偿付能力充足率指标	12
（二）流动性风险监管指标	12
（三）流动性风险监测指标	13
（四）主要经营指标	13
三、风险管理能力	15
（一）公司类型	15
（二）监管对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果	15
（三）报告期内采取的风险管理改善措施及措施的实施进展情况	15
（四）偿付能力风险管理能力自评估有关情况	15
四、风险综合评级	16
（一）公司最近两季度风险综合评级结果	16
（二）已采取或拟采取的改善措施	16
（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况	16
五、重大事项	17
（一）机构批筹及开业情况	17
（二）重大再保险合同	17
（三）重大赔付事项	17
（四）重大投资	17
（五）重大投资损失	17
（六）重大融资	18
（七）重大关联交易	18
（八）重大诉讼	18

（九）重大担保.....	18
（十）其他重大事项.....	19
六、管理层分析与讨论	19
（一）偿付能力充足率变动分析.....	19
（二）流动性风险监管指标变动分析.....	19
（三）风险综合评级结果变动分析.....	20
七、外部机构意见	20
八、实际资本	20
（一）实际资本.....	20
（二）认可资产.....	21
（三）认可负债.....	22
九、最低资本	22
（一）最低资本汇总.....	22
（二）保险风险最低资本.....	22
（三）市场风险最低资本.....	24
（四）信用风险最低资本.....	24

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	社团法人股	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	社团法人股	3,250	3.25	质押	无变动	3,250	3.25	质押
辽宁惠华新业贸易集团有限公司	社团法人股	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	社团法人股	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	社团法人股	2,250	2.25	质押	无变动	2,250	2.25	质押
小计	-	100,000	100%	-	-	100,000	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 65.76%股权，持有一汽资本控股有限公司 100.00%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 100.00%股权，持有长春一汽富维汽车零部件股份有限公司 13.54%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 100.00%股权。

3、股东关联方关系

一汽资本控股有限公司、一汽解放集团股份有限公司、一汽资产经营管理有限公司的实际控制人均为中国第一汽车集团有限公司。长春一汽富维汽车零部件股份有限公司、富奥汽车零部件股份有限公司的实际控制人为吉林省国有资本运营有限责任公司。

一汽解放集团股份有限公司的法定代表人、董事长由一汽集团总经理助理胡汉杰先生担任；一汽资本控股有限公司的法定代表人、董事长由原一汽集团总会计师全华强先生担任（因上级单位工作调整，待后续补选）；一汽资产经营管理有限公司的法定代表人、董事长由原一汽集团总会计师全华强先生担任（因上级单位工作调整，待后续补选）；长春一汽富维汽车零部件股份有限公司的原法定代表人、董事长由张丕杰先生担任（已公告辞任，待后续补选）；富奥汽车零部件股份有限公司的法定代表人、董事长由张丕杰先生担任。

吉林省华阳集团有限公司、辽宁惠华新业贸易集团有限公司、北京捷峰联众汽车贸易有限公司和唐山市冀东物贸集团有限责任公司彼此之间以及与一汽集团内部各投资人之间无关联关系。

4、董事、监事及高级管理人员的持股情况

本报告期内，公司不存在董事、监事及高级管理人员持股的情况。

5、股权转让情况

本报告期内，公司未发生股权转让情况。

（二）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，中国第一汽车集团有限公司审计部部长兼监事会办公室主任，中国第一汽车集团有限公司管理部部长，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、副总经理。

（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，一汽丰田汽车销售有限公司筹备组成员、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（拟任）：季一志，男，1969年生，中共党员，2011年毕业于上海财经大学工商管理专业，硕士研究生学历。2022年12月20日经鑫安汽车保险股份有限公司第四届董事会第九次会议暨2022年第三次临时股东大会审议通过补选为公司董事，任职资格拟于2023年1月提报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局。历任一汽解放无锡柴油机分公司副总经济师兼计财部部长，一汽解放无锡柴油机厂计财部部长、厂长助理、副厂长，道依茨一汽（大连）柴油机有限公司第一副总经理、党委书记，解放事业本部发动机事业部常务副总经理、党委书记，一汽解放大连柴油机有限公司总经理、党委书记，一汽解放汽车有限公司发动机事业部常务副总经理、客车事业部总经理兼党委书记、营销总部副部长、新能源事业部总经理，一汽解放汽车有限公司副总经理。

（5）董事：贾秀丽，女，1980年生，中共党员，2007年毕业于吉林大学会计专业，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有限公司副总经理。

（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。

（9）独立董事：LI DONG（李东），男，1963年生，毕业于罗格斯新泽西州立大学，博士研究生学历。2021年7月19日出任本公司董事，任职批准文号为：吉银保监复〔2021〕222号。历任（美国）福特汽车公司高级工程师、产品策划专家，（美国）发现金融服务公司资深经理，（美国）联合数据系统公司资深总监，（美国）CNA保险公司助理副总裁，（美国）QBE保险公司副总裁，（中国）阳光财产保险股份有限公司首席数据官，（中国）江苏浩欧博生物医药股份有限公司副总裁。

2、监事会成员基本信息

（1）监事会主席：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。

（2）外部监事：齐健伟，女，1983年生，2006年7月毕业于吉林农业大学

财务会计教育专业，本科学历。2022 年 3 月 31 日出任监事，任职批准文号为：吉银保监复〔2022〕25 号。历任长春安特涂装技术工程公司财务部会计，长春宏利药业有限公司财务部会计，吉林国贸集团财务部主管会计，京粮集团(吉林)实业公司财务部财务主管，吉林省长燃交通新能源公司财务经理。

(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、人力资源部经理。

3、高级管理人员信息

(1) 副总经理（主持工作）兼任董事会秘书：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 月起担任公司高级管理者，任职批准文号为：保监产险〔2013〕69 号；2022 年 11 月 1 日起担任公司副总经理（主持工作），任职批准文号为：吉银保监复〔2022〕219 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副总经理（主持工作）、董事长，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、副总经理（主持工作）兼董事会秘书。

(2) 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，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。历任中国人民财产保险股份有限公司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，鑫安汽车保险股份有限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、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、非车险经营部部门总经理、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。

(3) 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

品精算部处长、计划财务部处长、战略企划部处长、战略企划部高级经理、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。

(4) 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，中国银行保险监督管理委员会吉林监管局正式核准杨春风副总经理（主持工作）的任职资格，任职批准文号为：吉银保监复〔2022〕219号，公司于2022年11月1日正式任命杨春风担任本公司副总经理（主持工作）。

公司于2022年12月20日召开第四届董事会第九次会议暨2022年第三次临时股东大会，会议审议通过关于欧爱民董事离任及补选季一志任公司董事的议案，季一志任职资格拟于2023年1月提报中国银行保险监督管理委员会吉林监管局。

5、董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高管人员数量：

董事、监事和高管人员薪酬区间	数量
董事、监事和高管人员数量（1000万元以上）	-
董事、监事和高管人员数量（500万元-1000万元）	-
董事、监事和高管人员数量（100万元-500万元）	5
董事、监事和高管人员数量（50万元-100万元）	1
董事、监事和高管人员数量（50万元以下）	6
合计	12

说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据；统计口径为2022年实际发放薪酬。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：128万元。

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是□否■）

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是□否■）

(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）处罚及违规情况

本报告期内，公司及董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚；公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生移送司法机关的违法行为；银保监会也未对公司采取监管措施。

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

行次	项目	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
1	认可资产	2,846,603,029.36	3,014,047,023.61	2,896,688,277.63
2	认可负债	1,758,609,533.86	1,868,893,415.00	1,746,282,538.30
3	实际资本	1,087,993,495.50	1,145,153,608.61	1,150,405,739.33
3.1	核心一级资本	1,071,720,103.57	1,130,074,766.42	1,133,149,653.24
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	16,273,391.93	15,078,842.19	17,256,086.09
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	261,999,541.30	268,038,680.17	297,074,232.65
4.1	可资本化风险最低资本	260,379,941.61	266,381,748.40	295,237,812.13
4.2	控制风险最低资本	1,619,599.69	1,656,931.77	1,836,420.52
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	809,720,562.27	862,036,086.25	836,075,420.59
6	核心偿付能力充足率	409.05%	421.61%	381.44%
7	综合偿付能力溢额	825,993,954.20	877,114,928.44	853,331,506.68
8	综合偿付能力充足率	415.27%	427.23%	387.25%

（二）流动性风险监管指标

1、流动性覆盖率

项目（%）	基本情景	本季度数	上季度可比数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	未来3个月	114.26%	109.06%
	未来12个月	105.94%	105.17%
项目（%）	必测压力情景	本季度数	上季度可比数
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	未来3个月	164.14%	123.10%
	未来12个月	117.01%	120.62%

	自测压力情景	本季度数	上季度可比数
	未来 3 个月	199.35%	116.90%
	未来 12 个月	105.73%	114.00%
项目 (%)	必测压力情景	本季度数	上季度可比数
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	未来 3 个月	85.80%	77.40%
	未来 12 个月	85.95%	94.62%
	自测压力情景	本季度数	上季度可比数
	未来 3 个月	105.23%	73.25%
	未来 12 个月	74.64%	88.92%

2、经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目 (%)	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流回溯不利偏差率	48.66%	66.33%

3、净现金流

项目 (元)	本季度数	上季度可比数
本年度累计净现金流	-126,150,019.79	-130,514,159.48
上一会计年度净现金流	177,198,351.73	177,198,351.73
上一会计年度之前的会计年度净现金流	114,651,859.28	114,651,859.28

(三) 流动性风险监测指标

1、负债端指标

项目 (元)	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流	76,722,322.57	151,876,294.55
百元保费经营活动净现金流	8.56	23.42
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	14.97%	1.18%

2、资产端指标

项目 (元)	本季度数	上季度可比数
现金及流动性管理工具占比	8.98%	2.32%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	18.90%	15.63%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(四) 主要经营指标

1、总体经营指标

项 目（元）	本季度数	本年累计数
保险业务收入	248,301,446.55	896,809,865.71
净利润	-51,847,106.35	34,544,368.80
总资产	2,907,304,273.53	2,907,304,273.53
净资产	1,148,694,739.67	1,148,694,739.67
保险合同负债	1,239,744,909.20	1,239,744,909.20
基本每股收益	-5.18%	3.45%
净资产收益率	-4.43%	2.92%
总资产收益率	-1.74%	1.18%
投资收益率	0.23%	-3.92%
综合投资收益率	0.59%	-4.18%

2、效益类指标

项 目（元）	本季度数	本年累计数
综合成本率	119.41%	86.66%
综合费用率	43.33%	27.95%
综合赔付率	76.08%	58.71%
手续费及佣金占比	13.28%	15.18%
业务管理费占比	23.16%	13.72%

3、规模类指标

项 目（元）	本季度数	本年累计数
签单保费	234,159,226.34	861,090,915.27
车险签单保费	162,485,751.87	476,199,803.54
车险车均保费	1,423.70	1,308.08
非车险前五大险种的签单保费（元）	本季度数	本年累计数
货运险	42,771,350.98	181,893,605.96
责任险	23,790,836.27	132,255,748.24
财产险	3,613,133.70	55,998,393.37
意外险	1,172,255.82	12,414,719.09
健康险	325,897.70	2,328,645.07
各渠道签单保费（元）	本季度数	本年累计数
代理渠道	158,651,494.13	464,273,725.35
直销渠道	55,397,984.36	275,136,844.97
经纪渠道	20,109,747.85	121,680,344.95

三、风险管理能力

(一) 公司类型

本公司成立于 2012 年 6 月 15 日，目前设立 6 家省级分公司，分别为吉林分公司、山东分公司、青岛分公司、四川分公司、天津分公司、江苏分公司。截至 2022 年 12 月 31 日，公司总资产 290,730.43 万元，2022 年签单保费 86,109.09 万元，根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》中关于公司分类标准的规定，本公司属于 II 类保险公司。

(二) 监管对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

中国银行保险监督管理委员会吉林监管局于 2021 年 8 月对公司进行了 SARMRA 现场评估，于 2021 年 12 月下发了 SARMRA 现场评估意见书。经评估，公司 2021 年 SARMRA 评估得分为 79.25 分。其中，风险管理基础与环境 15.28 分，风险管理目标与工具 7.48 分，保险风险管理 7.92 分，市场风险管理 7.95 分，信用风险管理 7.59 分，操作风险管理 8.29 分，战略风险管理 8.28 分，声誉风险管理 8.17 分，流动性风险管理 8.29 分。

(三) 报告期内采取的风险管理改善措施及措施的实施进展情况

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：优化完善《偿付能力风险管理基本制度》，提升偿付能力风险管理的有效性和规范性；开展 2023 年度重大风险评估，抓好重大风险防控工作，牢筑风险底线；新建《偿付能力管理手册》，建立偿付能力风险管理具体执行标准，细化流程管理要求和制度颗粒度；新建智能法律服务平台，提高法律合规服务效率和便捷性。

(四) 偿付能力风险管理能力自评估有关情况

公司已于 2022 年 3 季度进一步优化 SARMRA 评估工具和评估标准，完成 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作。经评估，新规下公司首次自评估绝对分为 83.57 分。2022 年 4 季度，公司严格落实整改计划，针对评估发现问题进行重点整改，切实提升偿付能力风险管理水平。

四、风险综合评级

（一）公司最近两季度风险综合评级结果

2022 年 2 季度，公司风险综合评级结果为 AA；2022 年 3 季度，公司风险综合评级结果为 BBB。

（二）已采取或拟采取的改善措施

报告期内，为进一步提升风险管理水平，公司采取或拟采取以下改进措施：强化未决案件清理，按周对各分公司理赔案件结案率及变动趋势进行监测分析，提升案件处理时效；优化投诉管理机制，加强员工行为管理，完善投诉管理系统，促进公司高效快速解决客户诉求。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况

为客观反映公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等各类风险的管理状况，有效防控经营风险，报告期内，公司以银保监会季度分类监管评估评级标准为依据，开展风险综合评级自评估工作。本次自评估在公司高级管理层的领导下，由总公司风控合规部统筹组织，各部门作为实施组，对本部门的风险管理状况进行自评估，风控合规部在统筹各部门基础数据的基础上，对战略风险、操作风险、声誉风险和流动性风险管理状况进行客观评价。

在操作风险管理方面，公司在销售、承保、理赔、资金运用、财务、准备金等方面的操作风险管理情况总体较好，未发生重大操作风险事件，总体操作风险可控。

在战略风险管理方面，公司严格按照要求落实各项工作任务及考核机制，经点检，2022 年 4 季度，公司按照发展规划要求完成了本季度重点工作，公司战略规划与内外部环境相匹配。但由于总经理变更等因素，导致战略风险得分有所下降，公司将严格按照年度战略规划推进业务平稳发展，力争提升战略风险得分。

在声誉风险管理方面，结合偿付能力管理规定，公司修订《声誉风险管理办法》，优化建立声誉风险事前评估机制和声誉风险事件分级机制，将声誉风险情景纳入压力测试体系，提升声誉风险管理能力；公司持续加强声誉

风险隐患排查力度，根据监管及公司要求开展网络舆情持续监测工作。报告期内，公司未发生国内主要媒体报道的负面舆情，声誉风险可控。

在流动性风险管理方面，公司流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等指标，均在监管要求的合理范围内。公司每日开展资金监控和分析，定期开展流动性风险指标监测与现金流测试，整体来看，流动性风险可控。

五、重大事项

（一）机构批筹及开业情况

报告期内，公司无新批筹或开业的省级分支机构。

（二）重大再保险合同

行次	投保人	被保险人	险种	保险责任	保费收入 (万元)	分入人	分出保费 (万元)	已摊回的赔款 (万元)	再保险合同类型	合同期间	与分入方的关联方关系
1	临沂市河东区祥宇物流有限公司等	临沂市河东区祥宇物流有限公司等	公路货物运输保险	同原保单一致，合同中另有约定的除外	2,914.42	京东安联财产保险有限公司	1,448.63	91.64	临分协议	2022年4月1日-2023年3月31日	无

（三）重大赔付事项

行次	被保险人	险种	报案时间	赔付原因	自留赔付金额(万)	再保接受人	应摊回赔款(万)	已摊回赔款(万)
1	兰陵县万顺运输有限公司	机动车商业保险(2020版)	2022-10-22	三者车损、三者人员伤亡	119.92	无	0.00	0.00
2	一汽奥迪销售有限责任公司	机动车商业保险(2020版)	2022-11-05	车辆损失	99.50	中国财产再保险有限责任公司	1.70	0.00
3	孙其凯	机动车商业保险(2020版)	2022-11-11	车损、三者人员伤亡	85.96	无	0.00	0.00
4	杨卫山	机动车商业保险(2020版)	2022-11-15	车损、三者人员伤亡	75.72	无	0.00	0.00
5	夏孚春	机动车商业保险(2020版)	2022-12-15	三者车损、三者人员伤亡	72.18	无	0.00	0.00

（四）重大投资

报告期内，本公司未发生重大投资。

（五）重大投资损失

报告期内，本公司未发生重大投资损失。

（六）重大融资

报告期内，本公司未发生重大融资合同。

（七）重大关联交易

行次	关联方	交易类型	交易内容	定价原则	交易价格	交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	结算方式
1	长春一汽汽车商贸服务有限公司及其分公司	保险业务类关联交易	道路客运承运人责任保险、机动车交强险、商业险	公司严格按照在监管报批或备案的保险条款和费率，根据保险标的风险状况定价，无其他附加条件。	在定价原则基础上，根据保险标的风险状况确定保险业务交易价格，确保符合市场公允价格。	4,189.79	19.67%	机动车交强险及商业险结算方式为见费出单；道路客运承运人责任保险结算方式为投保人收到正式保险费发票后，在保单上列明的付费截止日期前支付保险费。
2		服务类关联交易	为公司提供取送车及租车服务	公司与关联方遵照市场公允价格签订服务合同，约定服务价格。	在定价原则基础上，依据具体车型进行付费，符合市场公允价格。	2.13	0.30%	依据合同约定结算服务费用，公司在收到长春一汽汽车商贸服务有限公司开具的增值税专用发票后，向其支付服务费用。

（八）重大诉讼

1、已判决执行的重大诉讼

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	发生损失金额（万元）
1	闫玉清、李凤金、李淑君、李清纹（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	2022-09-07	142.33	0.00
2	彭章付、彭超、彭秀容（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	2022-04-02	136.74	29.77
3	王胜顺（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	2022-09-28	133.75	52.86

2、未决重大诉讼

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	可能发生损失的估计金额（万元）
1	葛艳平、王舒涵、陈桂芳（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	一审已开庭待判决	2022-11-04	165.98	90.00
2	刘海龙、刘国梁、刘昊辰、宋以好（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	一审已开庭待判决	2022-10-26	162.20	30.00
3	前进达子、使乙江帆、使乙江华、使乙雨萱、使乙王批、吉黑石立（原告）	交通肇事第三者将被保险人及保险公司诉讼至法院	一审已开庭待判决	2022-11-15	160.74	85.00

（九）重大担保

报告期内，本公司未发生重大担保事项。

（十）其他重大事项

报告期内，本公司未发生其他重大事项。

六、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变动分析

2022 年 4 季度，公司核心偿付能力充足率为 409.05%，环比下降 12.56 个百分点；综合偿付能力充足率为 415.27%，环比下降 11.96 个百分点。

本季度，公司实际资本环比下降 5,716 万，主要受到公司 4 季度支付股利的影响。最低资本环比下降 604 万，从各类风险来看，保险风险最低资本环比上升 1,918 万，主要受到过去 12 个月自留保费和再保后未决赔款准备金规模上升的影响；市场风险最低资本环比下降 42 万，变动不大；信用风险最低资本环比下降 2,429 万，受到资金运用业务、再保险业务和应收款项变化等多重影响。

整体来看，公司偿付能力充足性较高，能够有效支撑后续经营。

（二）流动性风险监管指标变动分析

2022 年 4 季度，流动性风险监管指标均在监管要求的合理范围内，主要变动情况如下：

公司当季净现金流为正，但由于大额赔付支出和股利支付，公司经营活动和筹资活动产生的净现金流为负，公司已积极推动赔款摊回事项，合理配置投资活动现金流。公司每日开展资金监控和分析，定期开展流动性风险指标监测与现金流压力测试，整体来看，流动性风险可控。

流动性覆盖率中，LCR1、LCR2 均大于 100%，LCR3 均大于 50%，符合监管要求，公司将持续关注指标变动情况，严控流动性风险。

经营活动净现金流回溯不利偏差率控制较好，公司对经营现金流的预测及执行监督工作落实到位，后续将继续夯实现金流预测工作。

为切实提升公司流动性管理水平，公司将重点开展以下工作：提升资金管理系统化水平，加强现金流管理频率，保证日间流动性充足；从全局视角开展现金流管理工作，在保证流动性风险可控的前提下，提升资金使用效率。

（三）风险综合评级结果变动分析

2022 年 2 季度，公司风险综合评级结果为 AA；2022 年 3 季度，公司风险综合评级结果为 BBB。2022 年 3 季度，由于公司总经理变动等因素，公司战略风险得分有所下降，导致风险综合评级结果下降。公司已将评级结果向董事会通报，针对失分指标制定切实可行的整改措施。下一步，公司将持续优化完善各领域管理机制，通过推进业务平稳发展、加强未决案件清理、优化投诉管理流程等方式，加强风险管理，力争提升风险综合评级结果。

七、外部机构意见

报告期内，公司未开展外部机构审计等工作。

八、实际资本

（一）实际资本

1、汇总表

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	财务报表资产总额	2,907,304,273.53	3,063,497,496.20
1.1	认可资产	2,846,603,029.36	3,014,047,023.61
1.2	非认可资产	60,701,244.17	49,450,472.59
2	财务报表负债总额	1,758,609,533.86	1,868,893,415.00
2.1	认可负债	1,758,609,533.86	1,868,893,415.00
2.2	非认可负债	-	-
3	财务报表净资产总额	1,148,694,739.67	1,194,604,081.20
3.1	实际资本	1,087,993,495.50	1,145,153,608.61

2、实际资本表

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	实际资本	1,087,993,495.50	1,145,153,608.61
1.1	核心一级资本	1,071,720,103.57	1,130,074,766.42
1.2	核心二级资本	-	-
1.3	附属一级资本	16,273,391.93	15,078,842.19
1.4	附属二级资本	-	-

3、核心一级资本调整表

行次	本季度数（元）	本季度数（元）	上季度数（元）
1	核心一级资本	1,071,720,103.57	1,130,074,766.42
1.1	净资产	1,148,694,739.67	1,194,604,081.20
1.2	对净资产的调整额	-76,974,636.10	-64,529,314.78
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-60,701,244.17	-49,450,472.59
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-16,273,391.93	-15,078,842.19
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-

（二）认可资产

行次	项目	本季度数（元）			上季度数（元）		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	认可资产合计	2,846,603,029.36	-	2,846,603,029.36	3,014,047,023.61	-	3,014,047,023.61
1.1	现金及流动性管理工具	260,957,744.95	-	260,957,744.95	80,166,147.70	-	80,166,147.70
1.2	投资资产	1,314,994,011.14	-	1,314,994,011.14	1,675,878,725.71	-	1,675,878,725.71
1.3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
1.4	再保险资产	1,066,448,468.91	-	1,066,448,468.91	1,069,805,985.49	-	1,069,805,985.49
1.5	应收及预付款项	146,106,441.28	-	146,106,441.28	129,648,180.97	-	129,648,180.97
1.6	固定资产	5,994,170.43	-	5,994,170.43	6,223,221.89	-	6,223,221.89
1.7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
1.8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
1.9	其他认可资产	52,102,192.65	-	52,102,192.65	52,324,761.85	-	52,324,761.85

（三）认可负债

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	认可负债合计	1,758,609,533.86	1,868,893,415.00
1.1	准备金负债	1,239,744,909.20	1,250,014,651.21
1.2	金融负债	-	-
1.3	应付及预收款项	518,467,309.89	618,161,178.55
1.4	预计负债	-	-
1.5	独立账户负债	-	-
1.6	资本性负债	-	-
1.7	其他认可负债	397,314.77	717,585.24

九、最低资本

（一）最低资本汇总

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	最低资本	261,999,541.30	268,038,680.17
1.1	可资本化风险最低资本	260,379,941.61	266,381,748.40
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	125,740,694.98	106,558,709.49
1.1.3	市场风险-最低资本合计	152,215,726.78	152,635,838.05
1.1.4	信用风险-最低资本合计	109,110,296.69	133,396,138.08
1.1.5	可资本化风险分散效应	126,686,776.84	126,208,937.22
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	1,619,599.69	1,656,931.77
1.3	附加资本	-	-

（二）保险风险最低资本

1、分险种保费风险最低资本明细

行次	险种	本季度数（元）	上季度数（元）
1	车险-保费风险最低资本	46,574,482.71	27,760,753.25
2	财产险-保费风险最低资本	17,481,823.47	17,289,722.62
3	船货特险-保费风险最低资本	24,973,212.42	23,416,405.69
4	责任险-保费风险最低资本	15,709,319.82	15,289,024.34
5	农业险-保费风险最低资本	-	-
6	信用保证险-保费风险最低资本	-	-
6.1	融资性信用保证险	-	-

6.2	非融资性信用保证险	-	-
7	短意险-保费风险最低资本	1,308,851.97	1,237,837.96
8	短健险-保费风险最低资本	281,183.89	219,399.26
9	短寿险-保费风险最低资本	-	-
10	其他险-保费风险最低资本	-	-

2、分险种准备金风险最低资本明细

行次	险种	本季度数（元）	上季度数（元）
1	车险-准备金风险最低资本	16,159,454.53	13,951,690.27
2	财产险-准备金风险最低资本	39,568,841.37	34,487,179.26
3	船货特险-准备金风险最低资本	33,635,835.14	30,490,564.82
4	责任险-准备金风险最低资本	18,351,607.94	13,462,338.54
5	农业险-准备金风险最低资本	-	-
6	信用保证险-准备金风险最低资本	-	-
6.1	融资性信用保证险	-	-
6.2	非融资性信用保证险	-	-
7	短意险-准备金风险最低资本	1,182,620.45	967,448.32
8	短健险-准备金风险最低资本	380,587.94	305,466.62
9	短寿险-准备金风险最低资本	-	-
10	其他险-准备金风险最低资本	-	-

3、巨灾风险最低资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	非寿险业务巨灾风险最低资本	8,012,668.18	11,440,331.48
1.1	国内车险巨灾风险最低资本	3,001,432.29	2,680,163.41
1.2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,092,058.14	3,800,065.71
1.3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	6,531,050.93	9,798,835.28
1.4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-	-
1.5	国际地震巨灾风险最低资本	-	-
1.6	巨灾风险分散效应	3,611,873.18	4,838,732.92

4、保险风险最低资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	保险风险-最低资本合计	125,740,694.98	106,558,709.49
1.1	保险风险-保费及准备金风险最低资本	123,497,957.26	103,121,318.60
1.2	保险风险-巨灾风险最低资本	8,012,668.18	11,440,331.48
1.3	保险风险-风险分散效应	5,769,930.46	8,002,940.59

（三）市场风险最低资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	市场风险-最低资本合计	152,215,726.78	152,635,838.05
1.1	市场风险-利率风险最低资本	151,865.94	187,490.79
1.2	市场风险-权益价格风险最低资本	144,650,569.86	144,583,157.56
1.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	14,182,541.45	15,046,498.86
1.6	市场风险-汇率风险最低资本	-	-
1.7	市场风险-风险分散效应	6,769,250.47	7,181,309.16

（四）信用风险最低资本

行次	项目	本季度数（元）	上季度数（元）
1	信用风险-最低资本合计	109,110,296.69	133,396,138.08
1.1	信用风险-利差风险最低资本	92,595.44	116,982.78
1.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	109,087,111.00	133,366,844.30
1.3	信用风险-风险分散效应	69,409.75	87,689.00

鑫安汽车保险股份有限公司

2023年1月29日