

永安财产保险股份有限公司

2016年1季度偿付能力信息披露报告

(一) 基本信息	- 2 -
(二) 主要指标	- 11 -
(三) 实际资本	- 11 -
(四) 最低资本	- 11 -
(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

1.1 注册地址

西安市碑林区雁塔路北段9号中铁第一国际B座15-20层。

1.2 法定代表人

陶光强

1.3 经营范围和经营区域

1.3.1 经营范围

国内外的各类财产保险、责任保险、信用保险、农业保险、保证保险、短期意外伤害和短期健康保险业务；办理上述各项保险业务的再保险和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理查勘、理赔、追偿业务；办理经保险监管机关批准的资金运用业务

1.3.2 经营区域

北京市、上海市、重庆市、河北省、山东省、辽宁省、广东省、江苏省、浙江省、湖北省、河南省、山西省、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、内蒙古自治区、大连市、青岛市、深圳市、宁波市、江西省

1.4 股权结构及股东

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
陕西延长石油(集团)有限责任公司	国有法人股		53264	20.00%	
上海杉控投资有限公司	社会法人股		52820	19.83%	
上海复星工业技术发展有限公司	社会法人股		43100	16.18%	
陕西兴化集团有限责任公司	国有法人股		15868	5.96%	
陕西有色金属控股集团有限责任公司	国有法人股		13750	5.16%	
金堆城钼业集团有限公司	国有法人股		13750	5.16%	
陕西化建工程有限责任公司	国有法人股		13368	5.02%	
上海复星产业投资有限公司	社会法人股		10000	3.75%	
临安市玲珑房地产开发有限公司	社会法人股		10000	3.75%	
平安银行股份有限公司	社会法人股		6700	2.52%	
陕西省投资集团(有限)公司	国有法人股		6200	2.33%	
陕西省国际信托股份有限公司	国有法人股		6100	2.29%	
陕西九座投资有限公司	社会法人股		4500	1.69%	
陕西省电力建设投资开发公司	国有法人股		3100	1.16%	
陕西省产业投资有限公司	国有法人股		3100	1.16%	
陕西长恒实业有限公司	社会法人股		2663	1.00%	
上海翼航船舶设备物资有限公司	社会法人股		2437	0.92%	
易食集团股份有限公司	社会法人股		2000	0.75%	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人股		1000	0.38%	

西安飞机工业（集团）有限责任公司	国有法人股	1000	0.38%
西安裕华科技投资有限公司	社会法人股	1000	0.38%
陕西秦龙电力股份有限公司	国有法人股	600	0.23%

股东关联方关系的说明

陕西兴化集团有限责任公司、陕西化建工程有限责任公司是陕西延长石油（集团）有限责任公司的全资子公司；上海复星工业技术发展有限公司是上海复星产业投资有限公司的全资子公司；金堆城钼业集团有限公司是陕西有色金属控股集团有限责任公司的全资子公司。陕西省电力建设投资开发公司为陕西省投资集团（有限）公司的全资子公司；陕西秦龙电力股份有限公司为陕西省电力建设投资开发公司控股子公司、为陕西省投资集团（有限）公司参股公司。

说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

1.5 控股股东或实际控制人

陕西延长石油（集团）有限责任公司

1.6 子公司、合营企业和联营企业

2012年3月，经中国保险监督管理委员会《关于设立永安保险销售（北京）有限公司的批复》（保监中介〔2012〕295号）批准，成立永安保险销售（北京）有限公司。销售公司注册资本人民币2,000万元，永安财产保险股份有限公司出资2,000万元，出资比例100%，由丹顿（北京）会计师事务所有限公司验资并出具了丹顿验字(2011)第119号验资报告。

2013年销售公司唯一股东永安财产保险股份有限公司作出增资决议，增资后销售公司注册资本及实收资本变更为人民币5,000万元，并于2013年8月9日办理了工商变更登记手续。本次增资由丹顿(北京)会计师事务所有限公司出具了丹顿验字[2013]第046号验资报告。

2014年8月28日注册地址由北京迁至上海，同时从上海保监局领取了新的经营许可证，公司名称变更为永安保险销售（上海）有限公司。2014年9月2日在上海完成工商登记，领取了新的工商营业执照。2014年9月23日在上海完成税务登记，领取了新的税务登记证。

1.7 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1.7.1 董事基本情况

董事基本情况

执行董事：

陶光强先生：公司董事长、党委副书记，研究生学历，高级经济师，1962年1月出生。2016年2月任公司董事长、执行董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕1162号。此前先后担任西北饭店党委书记、副总经理，陕西延长石油（集团）有限责任公司副总经理、延长油田股份有限公司董事长、党委书

记等职务。

陶光强先生政治立场坚定，思想素质好，在政治上、思想上、行动上与党中央保持高度一致。长期在财政部门和经济单位工作，实践经验丰富，思路清晰，创新意识强，有较强的组织领导能力。

蒋明先生：公司总裁，高级经济师、工商管理硕士，1957年9月出生。2013年1月任公司执行董事，任职批准文号为保监产险【2013】83号。2012年8月任公司总裁，任职批准文号为保监产险【2012】947号。此前先后担任中国人民保险公司宁波分公司总经理、中国再保险公司办公室主任、上海分公司总经理、中国大地财产保险股份有限公司总经理、董事长等职务。

蒋明先生主持公司日常经营管理工作。

非执行董事：

冯大为先生：大学本科学历，高级工程师，1956年8月出生。2008年7月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险【2008】1249号。此前，冯大为先生先后担任陕西省石油化学工业局规划处副处长、石油处处长等职务。目前担任陕西延长石油（集团）有限责任公司党委委员、副总经理。

冯大为先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利，依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见。担任董事会投资决策委员会主任委员及发展战略、督导委员会委员，为公司投资管理制度及策略的制定、发展战略的研究制定发挥了积极作用。

张缠桥先生：大专学历，会计师职称，1965年4月出生。2002年12月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险【2008】1249号。此前，张缠桥先生先后担任延炼实业集团公司总会计师、陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心管理处处长等职务。目前担任陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心党委副书记、主任。

张缠桥先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利。依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议

案，客观、公正地发表意见，认真履行审计委员会委员及风险管理委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

欧世秦先生：研究生学历，高级会计师，1963年7月出生。2008年10月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险【2008】1249号。此前，欧世秦先生先后担任金堆城铝业公司财务处处长、副总会计师等职务，目前担任金堆城铝业集团有限公司总会计师。

欧世秦先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使法律、法规、监管规定和公司章程所赋予的权利。依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见。认真履行审计专业委员会委员及投资决策委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

康岚女士：工商管理硕士，1969年1月出生，2013年9月任公司非执行董事，任职批准文号保监许可[2013]226号。现任复星集团副总裁、CHO兼人力资源部总经理。

康岚女士能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利，依法出席董事会会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见，认真履行提名薪酬委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

章国政先生：会计学硕士，1965年4月出生，2015年5月任公司非执行董事，任职批准文号保监许可【2015】402号。现任上海复星集团总裁高级助理兼保险集团副总裁。

章国政先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利，依法出席董事会会议并列席股东会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见，认真履行发展战略委员会及审计委员会委员的职责，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

朱文贤先生：工商管理硕士，拥有中国注册会计师资格，1979年1月出生。2015年10月任公司非执行董事，任职批准文号保监许可〔2015〕948号。现

任上海复星集团财务副总监兼保险集团财务总监。

朱文贤先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，谨慎、认真、勤勉地行使权利，依法出席董事会会议并列席股东会议，主动了解公司经营情况，认真审阅会议议案，客观、公正地发表意见，为公司经营管理水平提升发挥了积极作用。

独立董事：

于海纯先生：毕业于东北师范大学教育系获现代教育原理学士、教育基本理论硕士学位，1963年12月出生，2014年8月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可【2014】682号。此前，于海纯先生先后担任中国人民解放军海军大连舰艇学院政治部副团职教官及海军中校、辽宁法大律师事务所律师、北京市京都律师事务所律师、对外经贸大学法学院党委书记兼副院长等职务。

于海纯先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，始终以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责。同时，认真履行审计委员会主任委员的职责，为公司内控水平的提升发挥了积极作用。2015年11月因个人原因提出辞职，目前，正在进行新任独立董事的改选工作。在新任独立董事任职前，于海纯仍继续履职。

徐文虎先生：复旦大学保险研究所所长，1950年10月出生，2011年6月至2014年12月任公司董事，任职批准文号保监产险【2011】790，2015年5月任公司独立董事，任职批准文号保监许可【2015】402号。

徐文虎先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，始终以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责。同时，认真履行发展战略委员会、提名薪酬委员会、风险管理委员会及督导委员会委员的职责，为公司经营管理水平的提升发挥了积极作用。

王军生先生：经济学博士，1965年9月出生，2015年5月任公司独立董事，任职批准文号保监许可【2015】402号。现任西安财经学院教务处处长，主要研究方向为金融学、产业经济学。

王军生先生能严格按照法律、法规及公司章程的要求，始终以维护被保险人利益和股东利益为基本职责，以促进公司健康持续发展为重要职责。同时，认真履行提名薪酬委员会主任委员及督导委员会委员的职责，为公司经营管理水平的提升发挥了积极作用。

1.7.2 监事基本情况

刘勇力先生：大学本科学历，高级经济师，1964年5月出生。2008年7月任公司监事。此前，刘勇力先生先后担任陕西省投资集团公司办公室副主任、资产经营部副主任、董事长办公室主任、永安保险公司第二届董事会董事、第三届监事会主席等职，目前还担任陕西省投资集团（有限）公司董事职务。经2015年1月15日第五届监事会第一次会议，刘勇力先生被选举为第五届监事会主席。

刘勇力先生任职期间能够依法履行《公司法》和《公司章程》赋予的监督职责，依法出席监事会会议，关注公司经营情况，对各项议案发表意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，谨慎、认真、勤勉地行使法律、法规、监管规定和公司章程所赋予的权利。

刘志庆先生：大专学历，1962年1月出生，2010年任公司监事。批准文号为保监产险【2010】1515号。先后担任浙江省萧山市特产公司总经理、党支部书记，萧山市土特产公司总经理、党支部书记，萧山市农业生产资料总公司党支部书记，浙江萧山鞋城总经理、党支部书记，目前担任临安市玲珑房地产开发有限公司副总经理。

刘志庆先生任职期间能依法履行职责，对各项议案发表独立的意见，能够谨慎、认真、勤勉地行使监事的权利和义务。

王博先生：本科学历，1979年10月出生，2011年任公司监事，批准文号保监产险[2011]708号，现就职于延长石油集团炼化公司财务资产部。此前曾就职于延长石油集团审计部、原延炼实业集团公司常压车间、财务科等单位。

王博先生任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的

监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使监事的权利和义务。

史格格女士：大学本科学历，高级会计师职称，具有中国注册会计师任职资格，现任公司稽核部总经理，1966年1月出生。2003年5月起，先后担任永安保险公司陕西分公司计划财务部经理、公司稽核部第二分部总经理、公司稽核部总经理助理、副总经理职务。经公司民主推选，2008年7月起，出任公司第三届、第四届监事会职工监事。2015年1月监事会换届，经民主推选，出任公司第五届监事会职工监事。此前，史格格女士曾担任过陕西城乡建设综合开发公司副总会计师等职务。

史格格女士任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使职工监事的权利和义务。

成卫先生：大学本科学历，1975年12月出生，现任永安保险公司陕西分公司副总经理。2015年1月监事会换届，经民主推选，出任公司第五届监事会职工监事，任职批准文号保监许可〔2015〕402号。

成卫先生任职期间能依法出席监事会会议，能够对各项议案发表独立的意见，对公司董事、高管人员执行职务行为、公司财务状况等方面进行了有效的监督检查，能够谨慎、认真、勤勉地行使职工监事的权利和义务。

1.7.3 公司高级管理人员基本情况

陈宇先生：公司副总裁、董事会秘书、首席投资官，53岁，硕士学位，会计师职称，中国注册会计师协会非执业会员。自2003年3月起任公司高管，任职批准文号为保监职审【2003】15号、保监许可【2014】193号。此前先后担任陕西省建设厅审计处副处长、中国光大银行西安分行营业部总经理、永安保险公司副总经理兼陕西分公司总经理、公司常务副总经理等职务。陈宇先生现分管公司投资管理中心、董事会办公室、人力资源部。

刘雄先生：公司副总裁，44岁，工商管理硕士（MBA），高级经济师。自2012年8月起任公司高管，任职批准文号为保监产险【2012】1245号。此前先后担任中国人民保险公司宁波市分公司办公室副主任、中国再保险公司上海分公司

财险处处长、中国大地财产保险股份有限公司总经理助理。刘雄先生分管理赔管服务中心、客户服务中心、办公室。兼任上海分公司总经理。

顾勇先生：公司副总裁、财务负责人，40岁，管理学硕士，特许金融分析师（CFA）。自2013年4月起任公司高管，任职批准文号为保监产险【2013】507号、保监许可【2015】604号。此前先后担任富国基金管理有限公司基金产品开发分析师、大地财产保险股份有限公司资金运用部处长、战略发展部总经理助理、财务管理部兼资产管理部副总经理。顾勇先生分管计划财务部、战略规划部、产品与精算部。

吴淞先生：公司副总裁，工商管理硕士（MBA），40岁，自2014年2月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2014】139号。此前先后担任中国人民保险公司宁波市分公司部门经理、大地财产保险股份有限公司信息技术部副总经理。吴淞先生现分管信息技术中心、新渠道业务部。兼任北京分公司总经理。

武红女士：公司副总裁，47岁，研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】402号。此前先后担任总政西北石化设备总公司总裁助理、陕西伟达集团总裁助理、陕西万泉投资公司总经理、永安保险陕西分公司副总经理、总经理。武红女士现兼任陕西分公司总经理。

周奇先生：公司总裁助理，40岁，研究生学历、硕士学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】402号。此前先后担任大地财险宁波分公司车险部副总经理、大地财险湖州中心支公司副总经理、大地财险公司车险承保管理处处长、永安保险车险管理部副总经理、车险管理部总经理兼财产险、农业险、人身险部总经理。周奇先生分管车险管理部、财产险管理部、人身险管理部和农业保险业务管理部。兼任航运保险运营中心总经理。

段浩先生：公司总裁助理，47岁，大学本科学历，经济师职称。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】402号。此前先后担任永安保险公司国内业务部核保处长助理、公司营业部业务一部经理、永安保险新疆分公司副总经理、重庆分公司副总经理、公司财险产管理部副总经理、总经理、永安保险河南分公司总经理。段浩先生现兼任河南分公司总经理。

孙辉先生：公司总裁助理，42岁，研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】402号。此前先后担任天安保险盐城中心支公司总经理助理、永安保险泰州中心支公司总经理、永安保险苏州中心支公司总经理、永安保险江苏分公司总经理助理、副总经理、总经理。孙辉先生现兼任江苏分公司总经理。

段联合先生：公司合规负责人，48岁，工商管理硕士学位（MBA）。自2014年3月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2014】166号。此前先后担任铜川市财政局科长、中共铜川市印台区委常委、宣传部长，永安保险公司董事会办公室主任（先后兼任永安保险公司人力资源部总经理、党群工作部、纪检监察室主任）；段联合先生分管法律部、风险合规部。

郑瑞娟女士：公司审计责任人，43岁，大学本科学历，会计师职称。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】402号。此前先后担任永安保险公司计划财务部总经理助理、稽核部副总经理、总经理等职务。郑瑞娟女士现分管公司稽核部。

陈海伟先生：公司总精算师，36岁，硕士研究生学历。自2015年5月起任公司高管，任职批准文号为保监许可【2015】397号。此前先后担任大地财险产品开发部副主任科员、办公室副主任科员、自贡中心支公司副总经理、战略发展部精算处处长助理、风控合规部风控处副处级处长助理、精算部准备金处副处长、处长级副处长、永安保险公司产品与精算部总经理助理、总经理、公司精算责任人。陈海伟先生现分管公司产品与精算部。

叶秩先生：公司高级顾问，56岁，硕士学位，大学本科学历，高级工程师职称。自2015年3月任公司高级顾问。曾任公司副总裁，任职批准文号为保监产险【2009】169号。此前先后担任西安卫星测控中心中心技术部高级工程师，永安保险公司信息技术部总经理、再保险管理部总经理、公司总经理助理、副总裁等职务。

王静女士：公司工会主席，53岁，研究生学历，工程师职称。自2013年12月任公司工会主席，任职批准文号为陕金融工字【2013】11号。此前曾担任

公司董事会秘书等职务。

1.8 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：杨旭

办公室电话：029-63601733

传真号码：029-63601733

电子信箱：yangxu@yaic.com.cn

(二) 主要指标

项目	期末	期初
认可资产（万元）	1,274,578.14	1,218,881.35
认可负债（万元）	820,681.20	774,820.37
实际资本（万元）	453,896.94	444,060.98
核心一级资本（万元）	453,896.94	444,060.98
核心二级资本（万元）	0	0
附属一级资本（万元）	0	0
附属二级资本（万元）	0	0
量化风险最低资本（万元）	156,474.85	152,908.44
控制风险最低资本（万元）		
附加资本（万元）		
最低资本（万元）	156,474.85	152,908.44
核心偿付能力溢额（万元）	297,422.09	291,152.54
综合偿付能力溢额（万元）	297,422.09	291,152.54
核心偿付能力充足率%	290.08	290.41
综合偿付能力充足率%	290.08	290.41

(三) 实际资本

项目	期末	期初
认可资产（万元）	1,274,578.14	1,218,881.35
认可负债（万元）	820,681.20	774,820.37
实际资本（万元）	453,896.94	444,060.98
核心一级资本（万元）	453,896.94	444,060.98
核心二级资本（万元）	0	0
附属一级资本（万元）	0	0

附属二级资本（万元） 0 0

（四）最低资本

指标名称	本季度末	上季度末
最低资本	156,474.85	152,908.44
量化风险最低资本	156,474.85	152,908.44
非寿险业务保险风险最低资本	101,940.02	86,191.04
市场风险最低资本	33,787.21	36,435.83
信用风险最低资本	77,154.45	87,647.45
量化风险分散效应	56,406.83	57,365.88
特定类别保险合同间损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-
保险业务收入（万元）	262,807.82	813,956.27
净利润（万元）	27,694.32	108,588.64
净资产（万元）	458,604.22	474,393.48

（五）风险综合评级

2015年4季度分类监管评级结果为A。

2015年3季度分类监管评级结果为A。

（六）风险管理状况

6.1基本情况

永安财产保险股份有限公司为I类保险公司，开业时间为一九九六年九月，2015年度签单保费82.48亿元、总资产122.64亿元，截止本季度末24家省级分公司（含航保中心）。

6.2报告期采取的风险管理措施及实施进展

2016年3月，保监会公布了《关于偿二代过渡期 SARMRA 试评估有关情况的通报》，陕西保监局受保监会委托向公司反馈了偿二代过渡期 SARMRA 复评估结果。根据复评情况，公司印发了《关于对偿能力风险管理能力监管评估报告中所反馈问题进行整改的通知》（永保办发【2016】41号），针对复评估反馈意见，提出整改要求，并按照 SARMRA 评估项目逐项分解整改任务，明确整改完成时间、落实责任。公司将偿付能力风险管理能力监管评估报告及公司整改工作建议向公司董事会进行了汇报。

各职能部门结合整改内容，全面梳理相关风险管理内控制度，操作流程，进一步完善风险管理规章制度，着手确定公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度、风险限额。

加强对日常操作风险的监测，规范销售、承保、理赔、财务等各环节业务操作，降低违规操作行为。

6.3 风险管理自评估

本季度未进行风险管理自评估。

（七）流动性风险

7.1 流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（万元）	27,836.75	-31,927.65
综合流动比率%（3个月内）	180.17	101.31
综合流动比率%（1年内）	63.02	100.28
综合流动比率%（1年以上）	191.33	94.30
流动性覆盖率 1%	119.37	220.89
流动性覆盖率 2%	111.27	189.24

7.2 流动性风险分析及应对措施

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。我司流动性风险评估主要采用净现金流、综合流动比例、流动性覆盖等指标。

公司2016年1季度3个月以内的综合流动比率为180%，1年以内的综合流动比率为63.02%，一年以上的综合流动比率为191.33%。整体上现金流入和流出能够匹配。但需加强流动性风险监控，同时优化资产负债配比。

（八）监管机构对公司采取的监管措施
本季度公司未受到保监会的监管措施。