

偿付能力季度报告摘要

众安在线财产保险股份有限公司

Zhongan Online P&C Insurance Co., Ltd.

2017 年第 4 季度

目 录

(报告币种：人民币)

1	公司信息.....	1
2	主要指标.....	9
3	实际资本.....	9
4	最低资本.....	9
5	风险综合评级.....	10
6	风险管理状况.....	10
7	流动性风险.....	10
8	监管机构对公司采取的监管措施.....	11

(1) 基本信息

1.1 注册地址

上海市黄浦区圆明园路 169 号协进大楼 4-5 楼

1.2 法定代表人

欧亚平

1.3 经营范围以及经营区域

1.3.1 经营范围

与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险；机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；上述业务的再保险分出和再保险分入业务（仅限临时分保分入）；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；保险信息服务业务；经中国保监会批准的其他业务。

1.3.2 经营区域

在中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外）开展与互联网交易直接相关的保险业务，不设分支机构。

1.4 股权结构和股东

1.4.1 股权结构及其变动

股权类别	期初				期末			
	股份 (万股)	占比 (%)	币种	出资额 (万元)	股份 (万股)	占比 (%)	币种	出资额 (万元)
社团法人股	100,000.00	69.45%	人民币	100,000.00	100,000.00	68.04%	人民币	100,000.00
H 股	24,062.50	16.71%	人民币	577,500.00	24,062.50	16.37%	人民币	577,500.00
H 股	19,929.39	13.84%	港币	1,160,658.32	22,918.79	15.59%	港币	1,334,650.08
合计	143,991.89	100.00%			146,981.29	100.00%		

1.4.2 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持股类别	持股 状态	关联方 关系
根据全球发售发行的 H 股	229,187,900	15.5930%	H 股	正常	无

股东名称	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持股类别	持股 状态	关联方 关系
浙江蚂蚁小微金融服务集团股份有限公司	199,000,000	13.5391%	社团法人股	正常	无
深圳市腾讯计算机系统有限公司	150,000,000	10.2054%	社团法人股	正常	无
中国平安保险(集团)股份有限公司	150,000,000	10.2054%	社团法人股	正常	无
深圳市加德信投资有限公司	140,000,000	9.5250%	社团法人股	正常	无
优孚控股有限公司	90,000,000	6.1232%	社团法人股	正常	无
深圳日讯网络科技股份有限公司	81,000,000	5.5109%	社团法人股	正常	无
CDH Avatar, L.P.	62,000,000	4.2182%	H股	正常	无
Keywise ZA Investment	61,189,167	4.1631%	H股	正常	无
Equine Forces Limited Partnership	55,455,000	3.7729%	H股	正常	无

1.5 实际控制人

公司前五大股东持股比例都不超过 20%，公司按照公司法及章程推进公司各项经营管理活动。

1.6 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	公司 类型	期初		报告期内的增减变化		期末	
		持股数量 或出资额 (万元)	持股 (%)	持股数量 或出资额 (万元)	持股 (%)	持股数量 或出资额 (万元)	持股 (%)
众安信息技术服务有限公司	子公司	50,000.00	100.00%	0.00	0.00%	50,000.00	100.00%
众安在线保险经纪有限公司 ¹	子公司	0.00	0.00%	5,000.00	100.00%	5,000.00	100.00%
重庆众安小额贷款有限公司 ²	合营企业	0.00	0.00%	21,000.00	70.00%	21,000.00	70.00%
众安科技(国际)集团有限公司 ²	合营企业	0.00	0.00%	5,000.00	51.00%	5,000.00	51.00%
杭州企汇网络科技有限公司 ²	子公司	300.00	100.00%	0.00	0.00%	300.00	100.00%
众安(深圳)生命科技有限公司 ²	子公司	5,000.00	100.00%	0.00	0.00%	5,000.00	100.00%

1.7 董事、监事及高级管理人员基本情况

1.7.1 董事基本情况

本公司共有 13 名董事，具体情况如下：

欧亚平：55 岁，中国北京理工大学颁发的工程管理学士学位，同时是北京理工大学校董，担任本公司董事长。中国保监会于 2013 年 11 月 14 日核

¹ 众安在线保险经纪有限公司已完成工商注册，尚待中国保监会批准后方可开展保险经纪业务及其他依法须经批准的项目。

² 众安信息技术服务有限公司向下具有控制、共同控制或重大影响的企业。

准任职资格，批准文号为保监许可〔2013〕447号。欧先生现还担任百仕达控股有限公司创办人及主要股东，兼任上海外滩美术馆董事会主席、大自然保护协会亚太及中国理事。欧先生曾任招商银行董事、百江燃气控股公司董事局主席等多家贸易及投资公司的董事，在投资、贸易及公司管理方面累计近30年经验。

韩歆毅：40岁，毕业于清华大学经济管理学院，分别获经济学学士学位和经济学硕士学位，担任本公司董事。中国保监会于2016年11月23日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2016〕1200号。韩先生现还担任浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司副总裁，曾任中国国金金融有限公司执行总经理，主要从事互联网、铁路、电信等行业的投资银行业务，完成了多个IPO、增发、债务融资及并购项目；阿里巴巴集团企业融资部资深总监，参与并完成了阿里巴巴香港上市公司私有化、阿里巴巴集团与蚂蚁金服之间架构重组、阿里巴巴集团IPO及阿里巴巴集团回购雅虎所持股份及多次股本和债务融资项目。

赖智明：45岁，美国麻省理工学院的理科学士和经济学硕士学位，以及美国哈佛商学院的工商管理硕士学位，担任本公司董事。中国保监会于2013年11月29日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2013〕486号。赖先生现还担任腾讯集团副总裁、支付基础平台和金融应用线负责人，其于2009年加盟腾讯公司，曾担任腾讯公司QQ会员产品部经理。2012年9月，赖先生出任财付通总经理，随后成为腾讯支付基础平台和金融应用线负责人。他领导的团队向3亿个人用户提供网络支付产品和解决方案，帮助商业客户提升交易额和获取更多用户。在此之前，赖先生在英国Apax Partners私募基金和美国雷曼兄弟投资银行都担任过投资经理，也曾在瑞士信贷第一波士顿投资银行担任助理副总裁。赖先生于2009年获选“江苏省无锡市530计划企业优秀领军人物”。

王国平：54岁，清华大学汽车工程系学士学位、硕士学位，担任本公司董事。中国保监会于2016年12月9日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2016〕1263号。王先生现还担任中国平安财产保险股份有限公司副总经理，其1997年9月加入中国平安，历任苏州中心支公司总经理助理、总

公司车险部总经理助理、副总经理、总公司车险意健险理赔部副总经理（主持工作）、福建分公司副总经理（主持工作）及总经理、平安数据科技（深圳）有限公司总经理助理、平安产险总经理助理等职务。

胡晓明：47岁，毕业于中欧工商管理学院，获工商管理学硕士学位，担任本公司董事。中国保监会于2013年11月29日核准任职资格，批准文号为保监许可（2013）486号。胡先生现还担任阿里云计算总裁，阿里巴巴集团副总裁、浙江大学金融研究所及浙江省金融研究院理事。曾任中国建设银行湖州分行信用卡中心副总经理、中国光大银行杭州分行银行卡中心总经理、支付宝（中国）网络技术有限公司资深总监、支付宝（中国）网络技术有限公司总裁助理、阿里巴巴（中国）网络技术有限公司资深总监、阿里小贷公司总经理、小微金融服务集团（筹）创新金融事业群总裁，小微金融服务集团（筹）首席风险官。

郑方：53岁，西安理工大学自动控制专业学士学位、对外经济贸易大学国际贸易专业经济学学士学位、哈佛商学院工商管理硕士学位，担任本公司董事。中国保监会于2013年11月29日核准任职资格，批准文号为保监许可（2013）486号。郑先生现还担任凯思博投资管理（香港）有限公司董事长。曾任众安在线财产保险股份有限公司独立董事、中国国家机电工业部项目经理、中国国际信托投资公司董事长秘书、美国纽约洛克菲勒公司证券分析师、美国摩根大通资产管理公司基金经理、美国利昂资产管理公司合伙人。

陈劲：49岁，华中科技大学企业管理学士学位、经济管理硕士学位。此外，还拥有长江商学院EMBA学位。目前，担任香港中文大学客座教授，深圳市第五届人大代表，担任本公司董事兼总经理。中国保监会于2014年11月14日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）942号。陈先生曾任中信银行股份有限公司信用卡中心总裁，并先后在招商银行股份有限公司、招商证券股份有限公司、招商基金管理有限公司重要管理岗位任职。

欧晋羿：25岁，毕业于普林斯顿大学，获得东亚研究学士学位，担任本公司董事。中国保监会于2017年7月3日核准任职资格，批准文号为保监许可（2017）707号。欧先生现还担任百仕达控股有限公司非执行董事。曾任Thrive Capital任投资团队成员，2010年至2015年期间担任百仕达控股

有限公司企划发展部经理。

张爽：46岁，南京大学自然资源管理学士学位、James Madison University 计算机与地理信息系统硕士学位，担任本公司独立董事。中国保监会于2014年11月14日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）942号。张先生现还担任桃花源生态保护基金会董事局董事、CEO、联合创始人。曾任大自然保护协会(TNC)中国首席代表。

陈慧：51岁，毕业于上海交通大学，分别获得管理学院学士、硕士学位，担任本公司独立董事。中国保监会于2016年12月21日核准任职资格，批准文号为保监许可（2016）1317号。陈女士曾任上海银统金融电子有限公司财务行政部经理、携程旅行网财务总监、如家酒店集团CFO、华住酒店集团CFO，在旅游及酒店管理领域有较丰富的行业经验及财务管理经验。

杜力：37岁，毕业于北京大学，获金融学硕士学位，并获长江商学院EMBA学位、清华五道口金融学院金融EMBA学位，担任本公司独立董事。中国保监会于2016年12月21日核准任职资格，批准文号为保监许可（2016）1317号。杜先生现还担任北京凤凰财富控股集团有限公司等多家公司担任董事长职务，国内资深投资并购专家。兼任北京快乐时代科技发展有限公司董事，扬州新概念电器有限公司董事。杜先生具有15年以上投资管理、企业并购及公司管理经验，投资领域涵盖移动互联网、互联网金融、医疗产业、高科技制造业等多个领域，并成功主导多起重大并购项目。

LI YIFAN：50岁，芝加哥大学步思商学院工商管理硕士学位、德克萨斯大学会计硕士学位、复旦大学经济学学士学位，担任本公司独立董事。中国保监会于2016年12月21日核准任职资格，批准文号为保监许可（2016）1325号。LI YIFAN现还担任浙江吉利控股集团有限公司董事、副总裁。兼任华鑫证券有限公司独立董事、黑龙江国中水务股份有限公司独立董事、上海国际港务（集团）股份有限公司独立董事。曾任正兴车轮集团有限公司执行副总裁、首席财务官、三胞集团有限公司副总裁、首席财务官。

吴鹰：58岁，北京工业大学电子工程学士学位及美国新泽西理工学院(New Jersey Institute of Technology)科学硕士学位，担任本公司独立董事。中国保监会于2017年7月4日核准任职资格，批准文号为保监许可

(2017) 695 号。吴先生现还担任卓尔集团股份有限公司的独立非执行董事、TCL 集团股份有限公司的独立董事及华谊兄弟传媒股份有限公司的监事会主席。并于 1995 年 10 月至 2007 年 7 月担任 UT 斯达康中国公司的主席兼行政总裁。2008 年 10 月起担任中泽嘉盟投资有限公司的董事。

1.7.2 监事基本情况

本公司共有 3 名监事，具体情况如下：

温玉萍：37 岁，西安建筑科技大学会计学学士学位、西安建筑科技大学管理学硕士学位。担任本公司监事。中国保监会于 2013 年 11 月 29 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2013）486 号。温女士现还担任深圳日讯网络科技股份有限公司财务总监。曾任海信科龙电器股份有限公司财务部会计、深圳日讯网络科技股份有限公司财务经理。

于宝雁：43 岁，同济大学信息工程学院学士学位、上海财经大学金融学研究生学历。担任本公司监事。中国保监会于 2014 年 11 月 14 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）942 号。于女士现还担任优孚控股有限公司总裁办主任。曾任金华市信托投资股份有限公司基金管理部项目经理。

向雷：38 岁，担任本公司监事、社交网络事业部总监。中国保监会于 2017 年 5 月 25 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2017）528 号。十六年 IT&互联网从业经验，曾任金蝶中国产品架构师、产品总监、副总裁等职，获国家级、科技部、省级等多项科学技术进步奖，享受政府高级人才津贴。

1.7.3 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有 10 名高级管理人员，具体情况如下：

陈劲：49 岁，华中科技大学企业管理学士学位、经济管理硕士学位。此外，还拥有长江商学院 EMBA 学位。目前，担任香港中文大学客座教授，深圳市第五届人大代表。担任本公司总经理兼首席执行官，全面负责公司经营管理工作。中国保监会于 2014 年 6 月 9 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）492 号。陈先生曾任中信银行股份有限公司信用卡中心总裁，并先后在招商银行股份有限公司、招商证券股份有限公司、招商基金管理有

限公司重要管理岗位任职。

姜兴：40岁，毕业于湖南大学，攻读计算机及应用专业，获得学士学位。担任本公司副总经理兼首席技术官，分管公司信息技术、运维安全等工作；健康险、物流与数码责任险等业务。中国保监会于2014年6月9日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2014〕492号。曾任阿里巴巴（中国）网络技术有限公司经理、阿里巴巴（中国）网络技术有限公司资深总监、阿里巴巴（中国）网络技术有限公司淘宝网研发中心负责人等职。

许炜：38岁，毕业于北京邮电大学，攻读计算机专业，获得硕士学位。此外，还获得清华大学工商管理硕士学位。担任本公司副总经理兼首席运营官，分管车险、直营业务、航旅商险业务以及运营管理工作。中国保监会于2014年11月21日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2014〕968号。许先生有10多年的管理工作经验，曾在中国移动通信集团公司、Google公司重要管理岗位任职。

吴逖：40岁，毕业于江西财经大学，获得学士学位。担任公司副总经理兼首席市场官，分管消费金融、投资产品业务以及金融运营。中国保监会于2015年6月26日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2015〕635号。吴先生曾任平安保险（集团）股份有限公司首席保险业务执行官助理，平安产险总公司市场部、渠道管理部、综合金融团体客户市场部总经理，上海陆家嘴国际金融交易市场股份有限公司产品研发部、会员管理部、贸易融资部总经理等职位。

张勇博：39岁，华东政法大学国际经济法硕士。担任公司董事会秘书、合规负责人兼法律责任人，负责公司法律合规及董事会事务，推动公司治理、法律合规、内控等相关工作。中国保监会于2013年11月7日核准任职合规负责人资格，批准文号为保监许可〔2013〕414号；中国保监会于2016年7月4日核准任职董事会秘书资格，批准文号为保监许可〔2016〕654号。张先生具有多年执业律师工作经验，先后在中宏人寿保险有限公司、永诚财产保险股份有限公司从事法律合规管理工作。

马明宇：44岁，中国人民大学法学院法律硕士，美国马里兰大学史密斯商学院工商管理硕士，并获得金融风险管理师证书（FRM）。担任公司总经理

助理兼首席风险官，分管风险管理工作。中国保监会于 2016 年 6 月 8 日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2016〕487 号。马先生曾任宝钢集团华宝信托公司风险管理部总经理、平安集团陆金所风险管理部总经理、世界银行集团国际金融公司（IFC）东亚及太平洋局金融项目咨询官员、中国银行总行及纽约分行法律及风险管理经理、内蒙古国际商务律师事务所初级合伙人。

周会船：44 岁，毕业于中国社会科学院，并获得金融学硕士学位，拥有会计师、注册风险管理师等职称。担任公司财务负责人，负责财务日常工作。中国保监会于 2014 年 6 月 4 日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2014〕485 号。周先生拥有近 20 年的保险公司从业经验，曾在中国人保、中国再保险、大地财产保险等公司担任计财部经理等重要管理岗位。

滕辉：39 岁，复旦大学理学学士、经济学硕士。担任公司精算责任人一职，负责公司的精算、再保管理工作。中国保监会于 2013 年 11 月 1 日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2013〕408 号。滕先生拥有中国精算师资格证书，有着 10 多年的保险公司精算工作经验，主要工作领域涉及准备金、产品定价、再保险、资产负债管理等，先后在天安保险股份有限公司、日本财产保险（中国）有限公司工作并担任精算责任人。

张经纬：34 岁，毕业于上海财经大学，获得财务管理学士学位。担任公司审计责任人，负责公司内部审计工作。中国保监会于 2016 年 1 月 11 日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2016〕18 号。张先生具有 10 年以上从事保险及金融行业审计及管理工作经验，曾在普华永道中天会计师事务所、安永华明会计师事务所审计部、中德安联人寿保险有限公司、中美联泰大都会人寿保险有限公司负责审计管理工作。

王敏：32 岁，2008 年 7 月及 2010 年 7 月分别取得南开大学经济学学士及硕士学位。担任公司总经理助理兼战略负责人，分管战略发展中心并致力于创新业务。王先生曾任职于保险监管部门，参与制定多项保险监管制度，熟悉保险法规和行业经营。

1.8 偿付能力信息公开披露联系人联系方式

联系人姓名：周会船

办公室电话：021-60272009

传真号码：021-60278660

电子信箱：huichuan.zhou@zhongan.com

(2) 主要指标

(单位：万元)

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力充足率	1178.31%	1135.21%
核心偿付能力溢额	1,543,396.89	1,446,919.25
综合偿付能力充足率	1178.31%	1135.21%
综合偿付能力溢额	1,543,396.89	1,446,919.25
保险业务收入	178,989.38	160,012.51
净利润	-62,599.53	-40,399.17
净资产	1,599,499.64	1,512,991.97

(3) 实际资本

(单位：万元)

指标名称	本季度数	上季度数
认可资产	2,051,577.12	1,915,854.17
认可负债	365,048.56	329,164.47
实际资本	1,686,528.56	1,586,689.70
其中：核心一级资本	1,686,528.56	1,586,689.70
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

(4) 最低资本

(单位：万元)

指标名称	本季度数	上季度数
最低资本	143,131.67	139,770.45
量化风险最低资本	140,400.87	135,377.45
保险风险最低资本	82,888.47	66,090.95
市场风险最低资本	65,795.64	78,219.85

指标名称	本季度数	上季度数
信用风险最低资本	41,591.49	38,565.85
风险分散效应	49,874.72	47,499.20
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	2,730.80	4,393.00
附加资本		-

(5) 风险综合评级

评价期间	保监会发文文号	分类监管评级
2017年第三季度	财会部函〔2017〕1469号	A
2017年第二季度	财会部函〔2017〕1279号	A

(6) 风险管理状况

6.1 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

本公司2017年SARMRA得分为76.11分,较去年有所提升。其中,风险管理基础与环境15.31分,风险管理目标与工具7.51分,保险风险管理7.55分,市场风险管理7.35分,信用风险管理7.75分,操作风险管理7.45分,战略风险管理7.66分,声誉风险管理7.93分,流动性风险管理7.62分。

6.2 风险管理改进措施及报告期最新进展

报告期内,监管对本公司进行了2017年SARMRA现场检查工作,评估组采取查阅资料、现场查验、质询谈话、重点约谈、穿行测试、延伸评估、符合性测试等方法,从制度健全及遵循有效角度对公司偿付能力风险管理能力进行了评估,随后公司根据监管反馈,进一步完善公司各项制度,加强全面风险管理,提升全公司风险管理水平。

2017年4季度末公司启动新一年的风险偏好更新流程,重新评估公司整体风险状况,编制新一年的风险偏好陈述书。

(7) 流动性风险

7.1 流动性风险监管指标

指标名称	本季度公司整体	上季度公司整体
------	---------	---------

指标名称	本季度公司整体	上季度公司整体
净现金流(万元)	-610,285.15	1,010,711.71
综合流动比率(3个月内)	817.94%	905.91%
综合流动比率(1年内)	507.26%	1219.36%
综合流动比率(1年以上)	911.72%	2925.04%
*流动性覆盖率 1	278.64%	150.92%
*流动性覆盖率 2	290.79%	156.28%

注:根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》中规定的流动性覆盖率计算所采用的两个压力情景。

7.2 流动性风险分析及应对措施

本公司本季度的综合流动比率较上季度有所下降,但公司未来各期可获得的现金与负债导致的现金流出相比仍较为充足。

在一定压力情景下,本公司本季度的流动性覆盖率较上季度有所上升,主要因下季度预计投资支出较本季度大幅减少。下季度公司保险业务的增长将导致未来一个季度的经营性现金流入和流出的增长,但公司的优质流动性资产仍然高于未来压力情境下的净现金流出。综上所述,公司目前的业务发展及未来的规划并未对流动性产生不利影响。

(8) 监管机构对公司采取的监管措施

- (1) 2017年10月,保监会人身险部就我司“个人中高端医疗保险(2017版-B款)”保额过高等问题约谈本公司相关负责人。公司根据谈话要求,梳理了同类型条款,规范了后续新保险条款表述及相关风险提示语句,加强了产品开发管控,并将整改情况报告了中国保监会。
- (2) 2017年10月,保监会针对在我司治理现场评估情况对我司进行了监管谈话,要求进一步规范公司治理运作,公司对照监管要求做了逐项改进,并将整改情况报告了中国保监会。