

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.

2016 年第 3 季度

目 录

(报告币种：人民币)

1	公司信息.....	3
2	主要指标.....	10
3	实际资本.....	11
4	最低资本.....	11
5	风险综合评级.....	11
6	风险管理状况.....	11
7	流动性风险.....	12
8	监管机构对公司采取的监管措施.....	13

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业务；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 (万份)	占比 (%)	出资额 (万元)	股份 (万份)	占比 (%)	出资额 (万元)
社团法人股	100,000.00	80.60%	100,000.00	100,000.00	80.60%	100,000.00
外资股	24,062.50	19.40%	577,500.00	24,062.50	19.40%	577,500.00
合计	124,062.50	100.00%	677,500.00	124,062.50	100.00%	677,500.00

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
浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司	199,000,000	16.0403%	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	12.0907%	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	12.0907%	社团法人股	正常	无
深圳市加德信投资有限公司	140,000,000	11.2846%	社团法人股	正常	无
优孚控股有限公司	90,000,000	7.2544%	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	6.5290%	社团法人股	正常	无
CDH Avatar, L.P.	62,000,000	4.9975%	外资股	正常	无
Keywise ZA Investment	61,189,167	4.9321%	外资股	正常	无
Equine Forces Limited Partnership	55,455,000	4.4699%	外资股	正常	无
北京携程国际旅行社有限公司	50,000,000	4.0302%	社团法人股	正常	无
上海远强投资有限公司	50,000,000	4.0302%	社团法人股	正常	无
上海谦果投资管理合伙企业（有限合伙）	31,430,000	2.5334%	社团法人股	正常	无
CICC Securities (HK) Limited	31,250,000	2.5189%	外资股	正常	无
Morgan Stanley Asia Securities Products LLC	30,730,833	2.4770%	外资股	正常	无
深圳市日讯互联网有限公司	30,000,000	2.4181%	社团法人股	正常	无
上海灏观投资管理合伙企业（有限合伙）	28,570,000	2.3029%	社团法人股	正常	无
合计	1,240,625,000	100.00%			

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

中国保监会下发《关于众安在线财产保险股份有限公司投资安众信息技术服务有限公司股权的批复》（保监许可〔2016〕392号），于2016年5月13日同意本公司设立安众信息技术服务有限公司（以工商注册名称为准）。子公司已于2016年7月7日完成工商登记手续，并于2016年8月25日经中国保监会下发《关于变更信息服务子公司企业名称的复函》（发改部函

(2016) 505 号) 同意, 变更子公司名称为“众安信息技术服务有限公司”。

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 11 名董事, 具体情况如下:

欧亚平: 54 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。

彭蕾: 43 岁, 毕业于浙江工商大学(原杭州商学院), 获得经济学学士学位。担任本公司副董事长。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。彭女士现还担任蚂蚁金融服务集团董事长兼 CEO 首席执行官。曾任浙江省财经学院教师、阿里巴巴(中国)有限公司 CPO、支付宝(中国)网络技术有限公司 CEO。

赖智明: 44 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。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”。

卢跃: 52 岁, 毕业于大连海事大学, 获法学硕士学位。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。卢先生现还担任平安直通咨询有限公司董事长兼首席执行官。1993 年加入中国平安,先后主持平安产险重庆分公司、平安产险总部销售管理部工作,历任中国平安财产保险股份有限公司副总经理、深圳平安渠道发展咨询服务有限公司总经理、副董事长职务。

胡晓明: 46 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。

蔡朝晖: 47 岁,美国肯萨斯威奇塔州立大学商业管理学士学位、美国依利诺大学理学硕士学位、香港城市大学工商管理博士学位。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。蔡博士现还担任香港联合金融集团主席,香港泰加保险有限公司(香港上市公司)董事。曾任寰亚传媒集团有限公司(香港上市公司)执行董事、华脉无线通信有限公司(香港上市公司)副主席及执行董事、天行国际(控股)有限公司(香港上市公司)执行董事、东方银座控股有限公司(香港上市公司)行政总裁及执行董事。

冯雁: 39 岁,上海交通大学工业外贸系学士学位及上海交通大学工商管理硕士学位。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。冯女士现还担任携程旅行网财务副总裁。曾任普华永道中天会计师事务所高级审计师、携程旅行网财务高级经理、财务总监、财务高级总监等管理职务。

陈劲: 48 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。

李福军：53岁，清华大学工程学士学位及对外经济贸易大学统计与管理科学硕士学位。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。李先生现还担任君桥资本有限公司董事总经理、特许金融分析师(CFA)。曾任中国康力克进出口公司业务三部副经理、香港康力集团业务经理、宇标投资有限公司（香港）高级经理、百江燃气控股有限公司（现称港华燃气有限公司）执行董事、威华达控股有限公司财务总监。

张爽：45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。

郑方：52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。担任本公司独立董事。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员、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。

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：36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：42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。

丁晋：33岁，北京石油化工学院计算机科学与技术学士学位。担任本公司监事兼战略发展专员。中国保监会于2014年2月18日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）138号。曾任中化化肥有限公司信息技术部网络技术负责人、中化平原化工有限公司总经理办公室副主任、中化化肥有限公司信息技术部零售系统业务总负责人。

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：48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，全面负责公司日常管理工作。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：39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。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：37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，分管公司产品及运营管理工作。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：39 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，分管公司产品及资产管理工作。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。

胡天睿：32 岁，毕业于复旦大学、美国斯坦福大学，分别获得财务管理专业学士学位、工商管理硕士学位。担任公司总经理助理，负责公司投资者关系事务。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。胡女士具有近 10 年的经营及管理工作经验，曾在瑞银投资银行、瑞银证券重要管理岗位任职。

马明宇：43 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。

张勇博：38 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，负责推动公司治理相关工作的开展以及公司法律合规管理工作。中国保监会于 2013 年 11 月 7 日核准任联合规负责人资格，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。

周会船：43 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。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：38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，主要负责公司的精算管理工作。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：33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。

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	1102.82%	1043.41%
核心偿付能力溢额	605,350.07	587,108.45
综合偿付能力充足率	1102.82%	1043.41%
综合偿付能力溢额	605,350.07	587,108.45
保险业务收入	90,531.45	74,753.27

净利润	16,181.27	1,924.04
净资产	673,567.90	657,386.63

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	906,961.94	868,189.09
认可负债	241,247.31	218,848.03
实际资本	665,714.63	649,341.06
其中：核心一级资本	665,714.63	649,341.06
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	60,364.56	62,232.60
量化风险最低资本	60,364.56	62,232.60
保险风险最低资本	32,327.33	39,464.18
市场风险最低资本	19,532.82	14,378.16
信用风险最低资本	31,996.64	31,183.59
风险分散效应	23,492.24	22,793.33
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
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
2016年第二季度	财会[2016]799号	B

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

暂不适用

6.2 风险管理改进措施及报告期最新进展

本公司在 2016 年第三季度风险管理方面的主要工作是根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》要求，按计划顺利完成 2016 年度 SARMRA 自评估工作，待保监会检查后确认最终分数；风险管理系统按计划完成大部分功能开发，进入数据对接测试与部分功能测试环节；持续完善风险管理制度体系健全性和可操作性，同时不断提高相关制度的遵循有效性。

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
净现金流(万元)	-8,796.17	884.98
综合流动比率	646.97%	643.69%
*流动性覆盖率 1	1,593.09%	1,933.40%
*流动性覆盖率 2	215.17%	440.48%

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 2016 年第三季度净现金流为-8,796.17 万元，净现金流为负的原因主要是第三季度投资本公司的子公司众安信息技术服务有限公司，以及国庆假期提前支付员工 9 月工资。

综合流动比率为 646.98%，较上季度 643.69%略有上升，处于比较稳定的状态，公司未来各期可获得的现金与负债导致的现金流出相比较为充足。然而本公司在两个压力情景下的流动性覆盖率有所下降，主要是本季度优质流动性资产有所下降，具体原因是由于上季度对市场处于观望状态，现金余额较为充足。

8 监管机构对公司采取的监管措施

8.1 保监会对公司采取的监管措施

报告期内无。

8.2 公司的整改措施以及执行情况

报告期内无。