

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.

2021 年第 2 季度

目 录

(报告币种：人民币)

1	基本信息.....	1
2	主要指标.....	11
3	实际资本.....	11
4	最低资本.....	12
5	风险综合评级.....	12
6	风险管理状况.....	12
7	流动性风险.....	13
8	监管机构对公司采取的监管措施.....	14

(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；经原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¹

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)
内资股	5,000.00	3.40%	人民币	5,000.00	5,000.00	3.40%	人民币	5,000.00
H 股	141,981.29	96.60%	人民币	141,981.29	141,981.29	96.60%	人民币	141,981.29
合计	146,981.29	100.00%		146,981.29	146,981.29	100.00%		146,981.29

¹ 公司参与 H 股全流通计划并已于 2020 年 12 月 10 日将公司 95,000 万股未上市内资股完成转换为 H 股。

1.4.2 报告期末前十大股东的持股情况及关联方关系

序号	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
1	蚂蚁科技集团股份有限公司	199,000,000	13.54%	社团法人股(H股)	正常	无
2	深圳市腾讯计算机系统有限公司	150,000,000	10.21%	社团法人股(H股)	正常	无
3	中国平安保险(集团)股份有限公司	150,000,000	10.21%	社团法人股(H股)	正常	无
4	深圳市加德信投资有限公司	140,000,000	9.53%	社团法人股(H股)	正常	有 ²
5	优孚控股有限公司	90,000,000	6.12%	社团法人股(H股)	正常	无
6	深圳日讯网络科技股份有限公司	81,000,000	5.51%	社团法人股(H股)	正常	有 ²
7	青岛惠丽君贸易有限公司	50,000,000	3.40%	社团法人股(H股)	正常	无
8	上海远强投资有限公司	50,000,000	3.40%	社团法人股	正常	无
9	深圳市日讯互联网有限公司	30,000,000	2.04%	社团法人股(H股)	正常	无
10	上海谦果企业管理合伙企业(有限合伙)	27,763,300	1.89%	社团法人股(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。

² 双方互为关联方

1.6 子公司、合营企业和联营企业

公司名称 (单位: 万) ³	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 ⁴	币种	持股比例 ⁵		持股数量或出资额	币种	持股比例		持股数量或出资额	币种	持股比例	
				直接	间接			直接	间接			直接	间接
众安信息技术服务有限公司	子公司	300,000.00	人民币	100%						300,000.00	人民币	100%	
众安在线保险经纪有限公司	子公司	30,000.00	人民币	100%						30,000.00	人民币	100%	
杭州企汇网络科技有限公司	子公司	300.00	人民币		100%					300.00	人民币		100%
众安(深圳)生命科技有限公司	子公司	7,000.00	人民币		70%					7,000.00	人民币		70%
宁波灏茵生物科技有限公司 ⁶	子公司	3,660.00	人民币		38.41%					3,660.00	人民币		38.41%
上海仁新医学检验实验室有限公司 ⁷	子公司	2,000.00	人民币		38.41%					2,000.00	人民币		38.41%
上海连陌信息技术有限公司	子公司	701.00	人民币		100%					701.00	人民币		100%
众安医疗科技(海南)有限公司	子公司	500.00	人民币		100%					500.00	人民币		100%
众安(海南)远程医疗中心有限公司	子公司	100.00	人民币		100%					100.00	人民币		100%
众安(海南)互联网医院有限公司	子公司	100.00	人民币		100%					100.00	人民币		100%
上海众安大药房有限公司	子公司	-	-		-	100.00	人民币		100%	100.00	人民币		100%
河北雄安众安金服信息技术有限公司	子公司	300.00	人民币		100%					300.00	人民币		100%
ZA Technology Services Ltd.	子公司	0.0001	美元		100%					0.0001	美元		100%
众安(无锡)信息技术服务有限公司	子公司	5,000.00	人民币		100%					5,000.00	人民币		100%
众研社(嘉兴)软件培训有限公司	子公司	500.00	人民币		100%					500.00	人民币		100%
众安科技(国际)集团有限公司	子公司	105,000.0001	人民币		51%					105,000.0001	人民币		51%

³ 填报信息以工商变更时间为准, 并且包括直接子公司向下具有控制、共同控制或重大影响的企业, 财务会计报告准则口径。

⁴ 填报口径为上级持股公司直接持股数量或出资额。

⁵ 期初末持股比例填报口径为保险母公司直接或间接持股的比例。

⁶ 众安(深圳)生命科技有限公司持有公司 54.87% 股权, 因此我司虽然仅间接持有公司 38.41% 股权, 公司仍为我司能够实施控制的子公司。

⁷ 宁波灏茵生物科技有限公司通过协议控制方式持股 100%。

公司名称 (单位: 万) ³	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 ⁴	币种	持股比例 ⁵		持股数量或出 资额	币种	持股比例		持股数量或出 资额	币种	持股比例	
				直接	间接			直接	间接			直接	间接
ZA Tech Global Limited ⁸	子公司	1,470.00	美元		24.99%					1,470.00	美元		24.99%
ZA Tech Global (Cayman) Limited ⁹	子公司	1.00	美元		24.99%					1.00	美元		24.99%
ZA Tech Japan Inc ⁹	子公司	2,000.00	日元		24.99%					2,000.00	日元		24.99%
ZA Tech Global (Singapore) PTE. LTD. ⁹	子公司	100.00	港币		24.99%					100.00	港币		24.99%
ASIA FINTECH CENTER PTE. LTD. ⁹	子公司	20.00	新加坡元		24.99%	220.00	新加坡元		0%	240.00	新加坡元		24.99%
ZA Tech Global (Ireland) Limited ⁹	子公司	0.10	欧元		24.99%					0.10	欧元		24.99%
PT ZATech Global Indonesia ⁹	子公司	-	-		-	1,000,000.00	印尼盾		24.99%	1,000,000.00	印尼盾		24.99%
众安人寿有限公司 ¹⁰	子公司	65,000.00	港币		33.15%					65,000.00	港币		33.15%
众安金融服务有限公司	子公司	210,000.00	港币		51%	50,000.00	港币		0%	260,000.00	港币		51%
众安银行有限公司	子公司	210,000.00	港币		51%	50,000.00	港币		0%	260,000.00	港币		51%
众安关怀有限公司 ¹¹	子公司	/	/		51%					/	/		51%
ZhongAn Digital Asset Group Limited	子公司	0.10	美元		51%					0.10	美元		51%
ZAKC limited ¹²	子公司	2,840.01	港币		51%					2,840.01	港币		26.01%
众安国际金融服务有限公司	子公司	0.01	港币		51%					0.01	港币		51%
Bloom Rewards Limited	子公司	0.01	港币		51%					0.01	港币		51%
众安国际保险经纪有限公司	子公司	300.00	港币		51%	300.00	港币		0%	600.00	港币		51%
众安(深圳)科技咨询服务有限公司	子公司	2,000.00	美元		51%					2,000.00	美元		51%
上海德絮投资管理中心(有限合伙)	子公司	49,500.00	人民币		99%					49,500.00	人民币		99%
北京中科海正科技孵化器有限公司 ¹³	子公司	6,000.00	人民币		100%					6,000.00	人民币		100%

⁸ 众安科技(国际)集团有限公司持有公司49%股权,因此我司虽然仅间接持有公司24.99%股权,公司仍为我司能够实施控制的子公司。

⁹ 公司为ZA Tech Global Limited全资持有的公司,因此我司虽然仅间接持有公司24.99%股权,公司仍为我司能够实施控制的子公司。

¹⁰ 众安科技(国际)集团有限公司持有公司65%股权,因此我司虽然仅间接持有公司33.15%股权,公司仍为我司能够实施控制的子公司。

¹¹ 公司注册在香港,为无股本的担保有限公司。

¹² 众安科技(国际)集团有限公司持有公司51%股权,因此我司虽然仅间接持有公司26.01%股权,公司仍为我司能够实施控制的子公司。

¹³ 公司在6月已签署协议全数转让相关股份,截至报告日,已不再持有相关股权。

公司名称 (单位: 万) ³	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 ⁴	币种	持股比例 ⁵		持股数量或出资额	币种	持股比例		持股数量或出资额	币种	持股比例	
				直接	间接			直接	间接			直接	间接
泰信财富基金销售有限公司 ¹³	子公司	5,000.00	人民币		100%					5,000.00	人民币		100%
和信嘉速宝信息技术(北京)有限公司 ¹³	子公司	5,000.00	人民币		100%					5,000.00	人民币		100%
洁众网络科技(上海)有限公司	合联营企业	150.00	美元		35%	50.00	美元		0%	200.00	美元		35%
上海暖哇科技有限公司	合联营企业	484.00	人民币		44%					484.00	人民币		44%
上海小嘉金融科技服务有限公司 ¹⁴	合联营企业	240.00	人民币		8%					240.00	人民币		8%
重庆众安小额贷款有限公司	合联营企业	21,000.00	人民币		41.18%					21,000.00	人民币		41.18%
上海鼎钻信息科技有限公司	合联营企业	98.00	人民币		49%					98.00	人民币		49%
上海众智融数字科技有限公司	合联营企业	300.00	人民币		30%					300.00	人民币		30%
上海聚啊信息技术有限公司	合联营企业	500.00	人民币		40%					500.00	人民币		40%
百保(上海)科技有限公司	合联营企业					300.00	人民币		30%	300.00	人民币		30%
Nova Technology Ltd.	合联营企业	0.6160	美元		33.33%					0.6160	美元		33.33%
A3 Holdings Inc. ¹⁴	合联营企业	0.3120	美元		10.00%					0.3120	美元		10.00%
明觉科技(亚洲)有限公司 ¹⁴	合联营企业	0.1628	港元		3.50%					0.1628	港元		3.50%
圆币钱包科技有限公司 ¹⁴	合联营企业	1,000.00	美元		10.20%					1,000.00	美元		10.20%

¹⁴ 我司在公司派驻董事，因此我司虽然间接持股比例低，公司仍为我司能够实施重大影响的联营企业。

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

本公司现有 10 名董事，具体情况如下：

欧亚平：众安在线财产保险股份有限公司董事长、百仕达控股有限公司创办人及主要股东。欧先生现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。欧先生拥有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。

韩歆毅：众安在线财产保险股份有限公司董事、浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司副总裁。韩先生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。韩先生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。

湛炜标：众安在线财产保险股份有限公司董事、腾讯金融科技副总裁兼腾讯投资合伙人。湛先生自 2003 年加入腾讯，拥有逾 20 年科技、媒体及电讯及投资行业经验，并曾于大型咨询及资讯科技服务公司担任多个职位。其曾任中国科技开发院科技部干事、金蝶软件（中国）有限公司软件工程师及项目经理、微软（中国）有限公司广州分公司客户支援部华南地区的应用开发顾问及区域经理。湛先生拥有华南理工大学工程学及经济学双学士学位、香港科技大学工商管理硕士学位。

史良洵：众安在线财产保险股份有限公司董事、中国平安财产保险股份有限公司（“平安产险”）副总经理，分管个人事业群。史先生于 1990 年 10 月加入中国平安保险（集团）股份有限公司（“平安保险”），曾任平安

保险金融投资部总经理助理、平安产险核保部副总经理、平安产险非水险部副总经理、平安产险财产险部副总经理、平安产险财产险部总经理。史先生毕业于上海机械学院，获得工学硕士学位。

欧晋羿：众安在线财产保险股份有限公司董事、百仕达控股有限公司非执行董事。欧先生曾在 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。欧先生毕业于普林斯顿大学，获得东亚研究学士学位。

陈慧：众安在线财产保险股份有限公司独立董事。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。陈女士毕业于上海交通大学，分别获得管理学院学士、硕士学位。

张爽：众安在线财产保险股份有限公司独立董事、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。张先生获得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。

LI YIFAN¹⁵：众安在线财产保险股份有限公司独立董事、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、浙江天铁实业股份有限公司独立董事、趣店集团独立董事。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。LI YIFAN 拥有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。

吴鹰：众安在线财产保险股份有限公司独立董事、卓尔集团股份有限公司的独立非执行董事及华谊兄弟传媒股份有限公司的监事会主席。吴先生于 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长。吴先生获得北京工业大学

¹⁵ Li Yifan 董事自 2021 年 7 月 20 日辞任。

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。

欧伟：众安在线财产保险股份有限公司独立董事。欧先生曾任中国人民银行大连分行副行长，原中国保险监督管理委员会辽宁保监局、河南保监局局长，中国财产再保险有限责任公司总经理，中国大地财产保险股份有限公司党委书记、董事长，中国人寿再保险有限责任公司监事会主席。

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：众安在线财产保险股份有限公司监事、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。温女士获得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。

于宝雁：于宝雁女士现任众安在线财产保险股份有限公司监事、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。于宝雁女士获得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。

刘海姣：众安在线财产保险股份有限公司职工监事、众安信息技术服务有限公司总经理。她曾先后任职于中国平安渠道发展事业部和易保网络科技有限公司，积累了丰富的行业经验、具备出色的团队领导能力，并且能够团结同事、真实地反映广大职工的意愿和主张。刘海姣女士毕业于上海财经大学并获得了市场营销学和经济新闻学的双学士学位，并于上海交通大学中欧国际工商学院获得工商管理硕士学位。

1.7.3 总公司高级管理人员基本情况

本公司现有 10 名高级管理人员，具体情况如下：

姜兴：姜兴先生现任众安在线财产保险股份有限公司临时负责人，拟任

总经理兼首席执行官，及众安信息技术服务有限公司执行董事兼法人代表，主要负责本公司的健康生态、电子商务生态及保险业务。姜兴先生于1999年7月取得湖南财经学院（已与湖南大学合并为湖南大学）计算机及应用专业工学学士学位。姜兴先生于2013年12月至2014年3月负责浙江融信网络技术有限公司保险部，于2011年1月至2012年3月任阿里巴巴（中国）网络技术有限公司高级总监。

王敏：王敏先生现任众安在线财产保险股份有限公司常务副总经理兼董事会秘书，分管公司发展规划部、金融事业部、精算再保部、内部审计部，并协助总经理管理总经理办公室。王敏先生已分别取得经济学学士及硕士学位、博士学位；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。

李高峰：李高峰先生现任众安在线财产保险股份有限公司副总经理兼任公司首席财务官、首席投资官，分管公司投资者关系部、资产管理部、行政管理部、运营管理中心，协助总经理分管财务工作。李高峰先生曾在天津大学攻读计算机科学与技术专业，于2000年6月获工学学士学位。李高峰先生具有深厚的金融行业背景及近20年的管理经验，对中国资本市场有较为深入的理解。李高峰先生先后任职光大证券股份有限公司成都营业部负责人；信达证券股份有限公司营销服务中心副总经理；光大永明资产管理股份有限公司副总经理、助理总经理、董事会秘书等职务。

邓锐民：邓锐民先生现任众安在线财产保险股份有限公司副总经理，分管公司投资者关系部工作。邓锐民先生于1986年与1990年分别取得加拿大维多利亚大学(University of Victoria)计算机学士学位与美国纽约市立大学(The City University of New York)工商管理硕士学位。邓锐民先生常年从事投资和企业管理工作，具有丰富的投资管理经验。

杨楠：杨楠女士现任众安在线财产保险股份有限公司副总经理，分管健康险事业部，负责健康险业务及战略相关工作。杨女士毕业于清华大学经济管理学院，获得经济学学士学位。杨女士有着丰富的战略、资本市场和投资

经验，在加入众安之前，杨女士曾先后于头部投资银行和私募基金任职。

余磊：余磊先生现任众安在线财产保险股份有限公司副总经理，分管负责公司直营业务部、客户服务与体验中心。余先生于2003年毕业于上海财经大学，获得保险学学士学位，于2016年毕业于复旦大学与香港大学（联合办学），获得香港大学工商管理（国际）硕士学位。余磊先生有着扎实的保险理论基础、丰富的技术及管理经验，长达18年的保险行业从业经验，曾于2015年获得“2010-2014年上海市劳动模范”称号，加入众安以来主导推出多个享誉市场的创新产品。在加入众安之前，余磊先生曾任职于易保网络技术有限公司担任北亚事业部副总经理。

张勇博：张勇博先生现任众安在线财产保险股份有限公司副总经理兼首席风险官、合规负责人兼首席法务官，分管公司法律合规部、公司治理及证券事务部、风险管理部。张勇博先生具有华东政法大学国际经济法硕士学位。他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公司治理及法律合规管理工作。

孙睿：孙睿先生现任众安在线财产保险股份有限公司财务负责人，负责公司财务部的相关工作。孙睿先生于2005年7月毕业于复旦大学社会工作专业，获得法学学士学位。孙睿先生具备10年以上的财务工作背景和经验，曾在德勤华永会计师事务所从事美国和香港上市的相关技术研究，在并购、反舞弊等领域也多有涉猎。

林海：林海先生现任众安在线财产保险股份有限公司总精算师，负责公司的精算管理工作与再保险业务。林海先生于1996年毕业于复旦大学，获理学学士学位，2004年毕业于上海交通大学，获工商管理硕士学位。林海先生先后在光博商务咨询（上海）等担任精算业务总监，在燕赵财险、天安财险、永安财险、中银保险等保险公司曾担任总精算师、精算责任人或精算相关部门负责人，有十年以上财产险公司总部精算管理工作经验。

王晓明：王晓明先生现任众安在线财产保险股份有限公司审计责任人，负责公司内部审计工作。王晓明毕业于中央财经大学，获注册会计师硕士学位

位、会计学士学位，有国际注册审计师（CIA）、国际注册反洗钱师资质。王小明先生有 15 年以上丰富的金融保险行业的内部审计工作和管理经验，曾先后任职于平安集团、厚相集团、漫道集团的审计及内控部门作为部门负责人，负责统筹管理内部审计工作。

1.8 偿付能力信息公开披露联系人联系方式

联系人姓名：何璐

办公室电话：021-60272183

传真号码：021-60272355

电子信箱：helu@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	538.28%	610.62%
核心偿付能力溢额	1,313,496.71	1,298,402.65
综合偿付能力充足率	538.28%	610.62%
综合偿付能力溢额	1,313,496.71	1,298,402.65
保险业务收入	534,287.10	449,883.31
净利润	31,050.38	26,260.47
净资产	1,527,336.55	1,481,511.59

(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	3,748,658.81	3,633,222.50
认可负债	2,135,465.72	2,080,541.42
实际资本	1,613,193.09	1,552,681.08
其中：核心一级资本	1,613,193.09	1,552,681.08
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	299,696.38	254,278.43
量化风险最低资本	293,978.50	249,427.07
保险风险最低资本	182,807.64	161,256.58
市场风险最低资本	141,479.56	107,925.46
信用风险最低资本	65,993.78	64,023.37
风险分散效应	96,302.49	83,778.34
特定类保险合同损失 吸收效应	-	-
控制风险最低资本	5,717.88	4,851.36
附加资本	-	-

(5) 风险综合评级

评价期间	分类监管评级
2021 年第 1 季度	A
2020 年第 4 季度	A

(6) 风险管理状况

6.1 银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 2016 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

本季度,公司风险管理重点在于偿付能力二期工程相关准备工作,包括系统、数据、模型、制度等相关筹备,结合监管要求进行相关测算。同时,结合外部监管要求、审计整改及内部业务流程变化等,针对需关注的专项风险、新型风险和关键领域,推进内控措施优化完善。

本季度，公司结合外部监管规定、内部控制和风险管理要求，完善了重大突发事件、数据治理、信息披露、市场风险的制度体系，制定了《众安保险重大突发事件应急管理规定》、《众安保险数据治理考核管理办法》、《众安保险互联网保险业务信息披露操作规范》、《众安保险权益价格风险管理细则》、《众安保险利率风险管理细则》，继续完善内控和风险管理制度体系。

公司继续加强偿付能力风险管理能力。随着偿二代二期工程已近落地阶段，本季度完成第三轮联动定量测试，同时完善和更新了最低资本计量模型，为二期工程落地做好准备。除此以外，风险管理信息系统升级了偿二代一支柱功能模块；完成2021年关键风险指标库更新，增加了欺诈风险、信保业务、消费者保护等条线的监控指标。

(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)	-40,699.29	-123,943.72
综合流动比率(3个月内)	245.42%	264.23%
综合流动比率(1年内)	186.57%	202.99%
综合流动比率(1年以上)	168.04%	122.81%
*流动性覆盖率 1	162.31%	148.89%
*流动性覆盖率 2	150.65%	139.97%

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

流动性风险是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。本季度公司净现金流流出4.07亿元，其中，经营活动产生净现金流入4.37亿元，投资活动产生净现金流出8.27亿元。本季度，经营活动现金流入55.88亿元，较上季度增加流入7.38亿元，但由于支付其他与经营活动有关的现金较上季度显著增多，本季度经营性净现金流入较上季度减少1.87亿元；公司现金及现金等价物较为充足，且经营活动净现金流持续保持流入状况，本季度继

续增加投资活动的规模，本季度投资活动净现金流出 8.27 亿元，较上季度增加流出 2.82 亿元；此外，本季度汇率变动对现金流略有负向影响，但对总体影响较小。第 2 季度末，公司 3 个月内、1 年以内及 1 年以上的综合流动比率分别为 245.42%、186.57%和 168.04%，3 个月及 1 年内指标较上季度有所下降，1 年以上的指标较上季度末有改善，且各期限综合流动比率均高于 100%，说明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，潜在流动性支撑显著。

本季末，公司优质流动资产比上季度末有所降低，为 140.72 亿元。在预计未来保费收入下降 80%的压力情景 1 下，本季度的流动性覆盖率预计为 162.31%，上季为 148.89%；在预计未来一个季度 20%到期固定收益资产无法收回的压力情景 2 之下，公司的流动性覆盖率预计为 150.65%，上季为 139.97%，较上季度压力情景值均有改善。公司注重流动性管理，现金类资产、国债、高等级债券、股票等易变现高流动性资产均维持充裕的占比，优质流动资产充足，高于未来压力情景下的净现金流出。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重大不利影响，未来公司将继续紧密监控优质流动资产规模稳定性及保费达成情况，以保障我司现金流来源稳定性。

(8) 监管机构对公司采取的监管措施

公司于 2021 年 8 月 2 日收到中国银保监会行政处罚决定书（银保监罚决字〔2021〕33 号）。经银保监会 2018 年调查发现，公司健康险业务经营过程中存在部分产品宣传销售用语与事实不符、部分保险费率突破批准或备案的上下限、部分报送的理赔数据不准确等问题，违反了《中华人民共和国保险法》相关规定，银保监会决定对公司罚款 145 万元，对时任总经理陈劲、时任副总经理姜兴、时任健康险事业部负责人刘海姣处以警告并分别罚款 10 万、20 万、27 万元。公司高度重视检查发现的问题，已于检查后的第一时间完成了相应全部整改。公司将以此为鉴，不断提高全员合规意识，规范公司行为，切实维护消费者权益，防止类似违规行为再次发生。