

保險公司償付能力摘要

眾安在线财产保险股份有限公司

ZhongAn Online P & C Insurance Co., Ltd.

2022 年第 1 季度

目 录

(报告币种：人民币)

一、 公司信息	3
二、 董事长和管理层声明	4
三、 基本情况	5
四、 主要指标	15
五、 风险管理能力	18
六、 风险综合评级（分类监管）	20
七、 重大事项	22
八、 管理层分析与讨论	24
九、 外部机构意见	27
十、 实际资本	29
十一、 最低资本	36

一、公司信息

公司中文名称：	众安在线财产保险股份有限公司
公司英文名称：	ZhongAn Online P & C Insurance Co., Ltd.
公司类型：	财产险公司
法定代表人：	欧亚平
注册地址：	上海市黄浦区圆明园路 169 号协进大楼 4-5 楼
注册资本（营运资金）：	1,469,812,900 元人民币
经营保险业务许可证号：	310000000120842
开业时间：	二零一三年十月九日
业务范围：	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。
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。
报告联系人姓名：	何璐
办公室电话：	021-60272183
移动电话：	13636425890
电子信箱：	helu@zhongan.com

二、董事长和管理层声明

董事长和管理层声明：

本报告已经通过公司董事长批准，公司董事长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。

特此声明。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东以及报告期内的变动情况

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

2. 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。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系(前十大股东)

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	152,462,937	10.37%	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	133,616,000	9.09%	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)	被质押 2,500 万股份, 被冻结 3,984 万股	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	49,009,400	3.33%	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	上海灏观企业管理合伙企业(有限合伙)	26,407,000	1.80%	社团法人股 (H 股)	正常	无

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

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。

² 双方互为关联方

序号	持股姓名	持有股份数（股） （包括直接持有和间接持有）	所占股权比例	是否拥有特殊表决权
1	姜兴	10,130,000	0.69%	否
2	刘海蛟	650,000	0.04%	否
3	张勇博	650,000	0.04%	否
4	王敏	1,000,000	0.07%	否

5. 报告期内股权转让情况

在报告期内，本公司未发生股权转让情况。

（二）董事、监事和高级管理人员

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
1	欧亚平	60	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。	原中国保监会于 2013 年 11 月 14 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2013）447 号。
2	纪纲	47	众安在线财产保险股份有限公司董事。纪先生于 2016 年 1 月加入蚂蚁集团（前称为蚂蚁金服），目前担任蚂蚁集团副总裁、战略投资及企业发展部负责人，主要负责蚂蚁集团的全球战略投资业务。纪先生于投资方面拥有 21 年经验，于互联网行业拥有 13 年经验。在加入蚂蚁集团前，他曾担任阿里巴巴集团副总裁，负责阿里巴巴的战略投资业务。纪先生毕业于对外经济贸易大学，拥有国际企业管理学士学位。纪先生现兼任香港联合交易所有限公司 GEM 上市公司亚博科技控股有限公司的非执行董事。	银保监会于 2022 年 1 月 26 日核准任职资格，批文号：银保监复[2022]60 号
3	史良洵	56	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。	银保监会于 2019 年 11 月 14 日核准任职资格，批文号：银保监复[2019]1031 号。
4	欧晋羿	30	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	原中国保监会于 2017 年

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
			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。	7 月 3 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2017）707 号。
5	陈慧	56	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。	原中国保监会于 2016 年 12 月 21 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2016）1317 号。
6	张爽	51	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。	原中国保监会于 2014 年 11 月 14 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2014）942 号。
7	欧伟	64	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。	银保监会于 2019 年 12 月 16 日核准任职资格，批文号：银保监复 [2019]1136 号。
8	郑慧恩	43	众安在线财产保险股份有限公司独立董事。郑女士拥有香港、纽约及英国的律师执业资格，有逾 19 年的律师工作经验。郑女士兼任中国人民政治协商会议北京市委员会委员、香港房屋委员会委员及香港创新及科技基金咨询委员会委员。郑女士在伦敦大学英皇学院获得法学学士学位及在香港大学获得法学专业证书。郑女士现兼任艾金·岗波律师事务所的高级顾问。	银保监会于 2022 年 1 月 26 日核准任职资格，批文号：银保监复 [2022] 61 号

(2) 监事基本情况

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
1	温玉萍	42	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。	原中国保监会于 2013 年 11 月 29 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2013）486 号。
2	郭立民	59	众安在线财产保险股份有限公司监事。郭先生拥有丰富的政府工作和企业管理工作经验，从事各项管理工作逾三十年。郭先生于 1998 年 8 月至 2003 年 1 月担任深圳市发展计划局副局长，于 2003 年 1 月至 2004 年 4 月担任深圳机场（集团）有限公司董事长，于 2004 年 4 月至 2009 年 8 月担任深圳市国有资产监督管理委员会主任，于 2009 年 8 月至 2012 年 2 月担任深业集团有限公司董事长，于 2012 年 2 月至 2017 年 8 月担任深圳市经济贸易信息化委员会主任。此外，郭先生曾任中国平安保险（集团）股份有限公司、路劲基建有限公司及沿海绿色家园有限公司非执行董事等董事职务。郭先生已获得湖南大学国际贸易学硕士	银保监会于 2022 年 1 月 26 日核准任职资格，批文号：银保监复 [2022] 59 号

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
			学位、香港科技大学 EMBA 学位及北京化工学院化学工程专业学士学位，高级工程师。郭先生现兼任星盛商业管理股份有限公司非执行董事。	
3	刘海姣	37	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。	中国银保监会于 2018 年 5 月 14 日核准任职资格，批准文号为银保监许可〔2018〕284 号。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
1	姜兴	45	姜兴先生现任公司副总经理兼首席执行官。姜先生于 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。	原中国保监会于 2014 年 6 月 9 日核准任职资格，批准文号为保监许可〔2014〕492 号。
2	王敏	37	王敏先生现任公司常务副总经理兼董事会秘书。王先生已分别取得经济学学士、硕士学位及博士学位；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。	原中国保监会于 2017 年 8 月 8 日核准总经理助理任职资格，批准文号为保监许可〔2017〕915 号。中国银保监会于 2018 年 5 月 14 日核准董事会秘书任职资格，批准文号为银保监许可〔2018〕279 号。2019 年 7 月 24 日，经我公司报备（众安字〔2019〕373 号），任命王敏先生担任副总经理兼董事会秘书。
3	李高峰	45	李高峰先生现任公司副总经理兼任公司首席财务官、首席投资官。李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。	中国银保监会于 2019 年 1 月 10 日核准任职资格，批准文号为银保监复〔2019〕46 号。
4	邓锐民	58	邓锐民先生现任公司副总经理。邓先生于 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	中国银保监会于 2018 年 5 月 28 日核准任职资格，批

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
			位与美国纽约市立大学(The City University of New York)工商管理硕士学位。邓先生常年从事财务和企业管理工作，具有丰富的财务和管理经验。	准文号为银保监许可(2018)357号。
5	张勇博	44	张勇博先生现任公司副总经理兼首席风险官、合规负责人兼首席法务官。张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。	原中国保监会于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；中国银保监会于2018年4月20日核准任职副总经理资格，批准文号为银保监许可(2018)135号。
6	杨楠	35	杨楠女士现任公司副总经理。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。	中国银保监会于2021年3月26日核准任职资格，批准文号为银保监复(2021)227号。
7	宋振华	46	宋振华先生现任公司副总经理。宋先生毕业于华东理工大学，学士学位。曾就职于中国平安等大型企业，也有多次创业经验。宋先生有着资深的技术开发背景及互联网产品、平台运营经验，具备丰富的保险领域理论基础和多年实战经验。	中国银保监会于2021年7月2日核准任职资格，批准文号为银保监复(2021)515号。
8	孙睿	38	孙睿先生现任公司财务负责人。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。	中国银保监会于2019年6月13日核准任职资格，批准文号为银保监复(2019)580号。
9	林海	49	林海先生现任公司总精算师。林先生于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。	中国银保监会于2019年12月26日核准任职资格，批准文号为银保监复(2019)1191号。
10	王晓明	40	王晓明先生现任公司审计责任人。王先生毕业于中央财经大学，获注册会计师硕士学位、会计学学士学位，有国际注册审计师(CIA)、国际注册反洗钱师资质。王先生有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。	中国银保监会于2020年4月14日核准任职资格，批准文号为银保监复(2020)209号。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

在报告期内，本公司董事、监事和总公司高级管理人员变更情况如下

职务	前任人员姓名	现任人员姓名	变更情况
非执行董事	湛炜标		离任
非执行董事	韩歆毅		离任
非执行董事		纪纲	新任
独立董事		郑慧恩	新任
独立董事	吴鹰		离任
股东监事	干宝雁		离任
外部监事		郭立民	新任

(三) 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	380,000.00	人民币	100%		120,000.00	人民币			500,000.00	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%	
上海众悦网络科技有限公司 ⁶	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	子公司	3,660.00	人民币		38.41%				31.59%	3,660.00	人民币		70%
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%				31.59%	2,000.00	人民币		70%
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%	4,500.00	人民币			5,000.00	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%	4,900.00	人民币			5,000.00	人民币		100%
众安(海南)互联网医院有限公司	子公司	5,000.00	人民币		100%					5,000.00	人民币		100%
上海好药师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%

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 原名杭州企汇网络科技有限公司。

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
众安科技（国际）集团有限公司	子公司	139,486.78	人民币		45.15%	6,935.84	美元		2.17%	183,426.04	人民币		47.32%
ZA Tech Global Limited ⁸	子公司	1,960.00	美元		22.12%				1.07%	1,960.00	美元		23.19%
ZA Tech Global (Cayman) Limited ⁹	子公司	1.00	美元		22.12%				1.07%	1.00	美元		23.19%
ZA Tech Global (Singapore) PTE. LTD. ⁹	子公司	100.00	港币		22.12%				1.07%	100.00	港币		23.19%
ASIA FINTECH CENTER PTE. LTD. ⁹	子公司	240.00	新加坡 元		22.12%				1.07%	240.00	新加坡 元		23.19%
ZA Tech Global (Ireland) Limited ⁹	子公司	0.10	欧元		22.12%				1.07%	0.10	欧元		23.19%
PT ZATech Global Indonesia ⁹	子公司	1,000,000.00	印尼盾		22.12%				1.07%	1,000,000.00	印尼盾		23.19%
Gobear Insurance Broker (Thailand) Company Limited	子公司	5.55 (股)	泰铢		16.37%				0.79%	5.55 (股)	泰铢		17.16%
众安人寿有限公司 ¹⁰	子公司	65,000.00	港币		29.35%				1.41%	65,000.00	港币		30.76%
众安金融服务有限公司	子公司	360,000.00	港币		45.15%				2.17%	360,000.00	港币		47.32%
众安银行有限公司	子公司	360,000.00	港币		45.15%				2.17%	360,000.00	港币		47.32%
众安关怀有限公司 ¹¹	子公司	/	/		45.15%				2.17%	/	/		47.32%
ZhongAn Digital Asset Group Limited	子公司	0.10	美元		45.15%				2.17%	0.10	美元		47.32%
ZAKC limited ¹²	子公司	2,840.01	港币		23.03%				1.10%	2,840.01	港币		24.13%
众安国际金融服务有限公司	子公司	0.01	港币		45.15%				2.17%	0.01	港币		47.32%

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 23.19%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 23.19%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 30.76%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 24.13%股权，公司仍为我司能够实施控制的子公司。

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
Bloom Rewards Limited	子公司	1,200.01	港币		45.15%				2.17%	1,200.01	港币		47.32%
众安国际保险经纪有限公司	子公司	600.00	港币		45.15%				2.17%	600.00	港币		47.32%
众安(深圳)科技咨询服务有限公司	子公司	2,000.00	美元		45.15%				2.17%	2,000.00	美元		47.32%
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%	
洁众网络科技(上海)有限公司	合联营企业	200.00	美元		35%					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%
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			42,000.00	人民币		41.18%
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		34.17%					500.00	人民币		34.17%
百保(上海)科技有限公司	合联营企业	300.00	人民币		28.16%					300.00	人民币		28.16%
Nova Technology Ltd.	合联营企业	0.6160	美元		30.04%					0.6160	美元		30.04%
明觉科技(亚洲)有限公司	合联营企业	0.1628	港元		3.10%				0.15%	0.1628	港元		3.25%
圆币钱包科技有限公司	合联营企业	1,000.00	美元		9.03%				0.43%	1,000.00	美元		9.46%
ZATECH GLOBAL HOLDING PTE. LTD. ¹³	子公司				22.12%				1.07%	/	/		23.19%
上海暖安私募投资基金合伙企业	合联营企业	18,000.00	人民币							18,000.00	人民币		29.90%
Zebra Credit Limited	子公司					0.01	港元		47.32%	0.01	港元		47.32%
PT Visionet Internasional Proteksi	合联营企业	120	美元		9.27%					120	美元		9.27%

¹³ 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 23.19% 股权，公司仍为我司能够实施控制的子公司。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对公司董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况。

报告期内无。

2. 保险公司董事、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发生的移交司法机关的违规行为的情况。

报告期内无。

3. 被银保监会采取的监管措施。

报告期内无。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标（万元）

指标名称	本季度数	上季度数	本情景下下季度预测数
认可资产	4,328,264.88	4,039,894.15	4,324,120.14
认可负债	2,747,213.38	2,361,835.20	2,716,993.41
实际资本	1,581,051.50	1,678,058.95	1,607,126.73
其中：核心一级资本	1,581,051.50	1,678,058.95	1,607,126.73
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	-	-	-
附属二级资本	-	-	-
可资本化风险最低资本	492,191.33	348,478.10	485,985.96
控制风险最低资本	10,740.73	6,777.90	10,605.32
附加资本	-	-	-
最低资本	502,932.06	355,256.00	496,591.28
核心偿付能力溢额	1,078,119.44	1,322,802.95	1,110,535.46
综合偿付能力溢额	1,078,119.44	1,322,802.95	1,110,535.46
核心偿付能力充足率	314.37%	472.35%	323.63%
综合偿付能力充足率	314.37%	472.35%	323.63%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标（万元）

1. 流动性风险监管指标

指标	本季度	上季度
基本情景下、压力情景下的流动性覆盖率		
基本情境下，未来 3 个月 LCR1	126.05%	133.95%
基本情境下，未来 12 个月 LCR1	104.67%	133.65%
必测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	399.60%	184.52%
必测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	181.09%	111.06%
自测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	338.83%	216.83%
自测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	147.61%	139.83%
压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
必测压力情境下，未来 3 个月 LCR3	121.17%	94.47%
必测压力情境下，未来 12 个月 LCR3	101.89%	83.38%
自测压力情境下，未来 3 个月 LCR3	116.07%	105.16%
自测压力情境下，未来 12 个月 LCR3	96.72%	87.58%
经营活动净现金流回溯不利偏差率		
经营活动净现金流回溯不利偏差率	193.87%	-23.84%
公司净现金流		

指标	本季度	上季度
保险公司本年累计的净现金流	13,383.38	-407,104.72

2. 流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流	37,709.78	112,325.18
百元保费经营活动净现金流	7.60	5.51
特定业务现金流支出占比	6.08%	12.01%
规模保费同比增速	10.24%	21.92%
现金及流动性管理工具占比	20.34%	19.99%
季均融资杠杆比例	14.08%	15.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.56%	0.13%
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	12.90%	12.86%
持有关联方资产占比	0.80% ¹⁴	9.11%

（三）主要经营指标（万元）

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入	495,912.77	495,912.77
净利润	19,913.07	19,913.07
总资产	4,613,159.49	4,613,159.49
净资产	1,865,946.11	1,865,946.11
保险合同负债	907,570.58	907,570.58
基本每股收益	0.14	0.14
净资产收益率	1.06%	1.06%
总资产收益率	0.44%	0.44%
投资收益率	-0.40%	-0.40%
综合投资收益率	-1.83%	-1.83%
效益类指标	--	--
综合成本率	--	91.68%
综合费用率	--	37.02%
综合赔付率	--	54.66%
手续费及佣金占比	--	10.45%
业务管理费占比	--	27.41%
规模类指标	--	--

¹⁴ 根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会〔2022〕1号令）填报

指标名称	本季度数	本年累计数
签单保费	495,912.71	495,912.71
车险签单保费	20,962.52	20,962.52
非车险前五大险种的签单保费	455,977.68	455,977.68
3.1 第一大险种的签单保费	198,333.39	198,333.39
3.2 第二大险种的签单保费	117,946.32	117,946.32
3.3 第三大险种的签单保费	78,158.96	78,158.96
3.4 第四大险种的签单保费	48,427.37	48,427.37
3.5 第五大险种的签单保费	13,111.64	13,111.64
车险车均保费	0.09	0.09
各渠道签单保费 ¹⁵	495,912.71	495,912.71
5.1 代理渠道签单保费	212,483.13	212,483.13
5.2 直销渠道签单保费	176,784.66	176,784.66
5.3 经纪渠道签单保费	106,644.93	106,644.93
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

¹⁵ 依据银保监办发〔2022〕22号《银保监会办公厅关于做好保险业普惠金融重点领域情况和互联网保险业务统计工作的通知》互联网保险业务统计报表渠道分类

五、风险管理能力

(一) 所属的公司类型

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》关于公司分类标准的规定，本公司属于 I 类公司。

成立日期：2013 年 10 月 9 日；

2021 年度签单保费：203 亿元；

2021 年末总资产：411 亿元；

公司不设分支机构。

(一) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估结果

2017 年 10 月，原海南保监局应原中国保监会委托对本公司开展为期两周的偿付能力风险管理能力(SARMRA)评估工作。以本公司 2017 年 3 季度的自评估为基础，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，最终得分如下：

本公司 2017 年 SARMRA 得分为 76.11 分。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。

(三) 报告期内采取的风险管理措施及各项措施的实施进展情况

本季度，公司按照风险管理工作规划，稳步推进风险管理各项工作。

1、风险管理制度的建设与完善：

一是完善公司风险管理制度，对《众安保险全面风险管理规定》、《众安保险风险偏好体系管理规定》、《众安保险风险报告管理规定》进行修订；

二是完善了市场风险和流动性风险领域的管理制度，包括制定了《众安保险

汇率风险管理规定》，修订了《众安保险流动性应急管理规定》；

三是完善了偿付能力管理相关的制度，包括修订了《众安保险偿付能力管理规定》、《众安保险偿付能力报告与披露管理规定》、《众安保险偿付能力数据管理规定》、《众安保险偿付能力应急管理规定》。

2、管理流程的梳理与优化：

管理流程方面：本季度根据偿二代二期规则，对偿付能力和压力测试等计量模型进行了调整和优化；完成了 2022 年风险管理绩效考核方案，并对所有考核对象进行宣导；舆情监测方面，增加了针对偿付能力信息披露相关的舆情监测流程；

系统建设方面：本季度对风险管理信息系统进行了漏洞扫描，并对扫描发现的漏洞进行了修复；同时根据偿二代二期下的偿付能力计量要求，完善了风险管理信息系统支柱模块的功能需求。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

评价期间	分类监管评级
2021年第4季度	B
2021年第3季度	B

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

依据监管下发的保险公司风险综合评级的评价标准，本公司组织各相关部门进行自评估。各部门针对发现的风险管理体系中的不足之处以及自评估中仍未完全达标的事项逐个进行分析，结合行业最佳实践及公司自有特征提出改进计划，从而不断提高完善本公司整体风险管理体系。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

1. 操作风险

公司持续重视操作风险管理，合理有效利用三大管理工具进行日常管控。本季度公司根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《保险公司内部控制基本准则》及各类监管要求，并结合公司经营管理现状，坚持将风险管理和合规经营贯穿于业务发展全过程，严格贯彻全面、重要、制衡、适应、成本效益等内部控制原则，持续完善各项管理制度，持续建设适应业务发展的内控体系，为控制风险、实现内控目标提供合理保证。

本季度本公司操作风险在可控范围之内。

2. 战略风险

本季度依据《众安在线发展规划管理规定》、《众安保险战略风险管理规定》，结合市场环境和自身发展情况，借鉴国际及同业先进经验，在充分调研、科学分析和广泛征求意见的基础上制定了《2022年度分解计划和落实措施的报告》与《2022年度业务规划及全面预算的报告》。规划制定工作严格遵守《保险公司发展规划管理指引》，充分考虑现实状况和未来趋势，对公司未来发展设立了相应

的发展目标、经营战略和保障措施。结合本季度公司发展情况来看，公司的战略风险管控得宜，战略目标、业务发展、偿付能力管理、机构发展、资本管理、风险管理、基础管理、保障措施八大方面，保持了健康良好的发展态势。

战略风险整体可控，符合监管工作要求。

3. 声誉风险

本季度舆情监测系统监测到众安保险相关信息 57018 篇，没有重大声誉事件。内地媒体调性分布：正面内容 14842 篇，中性 35032 篇，敏感负面 6362 篇，舆情健康度为 88.7%；港台及国际媒体对众安保险的报道中，正面内容有 209 篇，中性 564 篇，敏感负面 27 篇，舆情健康度为 96.6%。公司整体新闻报道量于 2 月 8 日达到季度传播峰值。舆情健康度比去年四季度大幅提升了。

公司声誉风险管控正常，未出现重大声誉风险事件。

4. 流动性风险

本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。本公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任。本季度，公司退保、减保、赔付或给付等支出情况正常，资金运用方面流动性机制运行平稳，投资端注重头寸管理，并注意资产负债两端久期匹配，各流动性指标运行正常，公司流动性处于相对充裕的合理水平。

本公司流动性充足，流动性风险较低。

七、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本公司不设置分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同

在报告期内，本公司未发生重大再保险合同事项。

（三）报告期内重大赔付事项

赔付事项	赔付金额（万元）	赔付原因	再保摊回情况
火灾	110	货损	无
交通事故	108	货损	无
火灾	105.35	货损	无
火灾	103.73	货损	无
交通事故	100	身故	无

（四）报告期内重大投资行为

报告期内，除向众安科技增资的 12 亿款项到位外，本公司未发生新增重大投资行为。详见子公司合联营表。

（五）报告期内重大投资损失

在报告期内，本公司未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

在报告期内无重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联方交易

报告期内，本公司未发生重大关联交易。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

1. 报告期内已经判决执行的重大诉讼事项情况

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)
天津华盛物流有限公司	物流责任险理赔纠纷	2021/3/1-2022/2/10	109.78	103.73
尹**,倪**,倪**,倪**,倪**	意外险纠纷	2021/11/16-2022/2/21	100	1.5
深圳市丰泽远景物流有限公司	物流责任险纠纷	2019/11/13-2022/3/4	98.07	89.72

2. 报告期内存在的重大未决诉讼情况

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)	可能发生损失金额或损失的范围(万元)
上海前隆信息科技有限公司	合作合同纠纷	仲裁待开庭	2021/6/29	2315.25	2315.25
上海前隆信息科技有限公司、深圳众联商务有限公司	合作合同纠纷	仲裁待开庭	2021/6/29	556.47	556.47
深圳市昂威物流有限公司	运输合同纠纷	再审中	2019/5/20	145.54	145.54

（九）报告期内重大担保事项

1. 已履行的重大担保事项情况

报告期内，本公司未发生已履行的重大担保事项。

2. 未履行完毕的重大担保事项情况

报告期内，本公司未发生未履行完毕的重大担保事项。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内，本公司未发生其他对偿付能力有重大影响的事项。

八、管理层分析与讨论

（一）报告期内偿付能力充足率变化及其原因分析

2022 年第 1 季度末,公司的核心及综合偿付能力充足率为 314.37%,较上季度末的 472.35%（审计后）下降了 157.98 个百分点，主要原因分析如下：

1.实际资本受二期规则下口径调整、净资产变动、子公司权益法调整等多因素综合影响有所下降。1)一季度公司负债端经营稳中向好，保费收入继续增长，赔付及费用率状况较上季均有下降，CoR 较上季度有较大改善，承保利润增长约 3 亿继续起到增厚净资产的作用。2)主要受二期新规下偿付计量口径调整影响，作为结构化主体的委外资产包穿透后，实际资本相应减少了委托资产包部分的权益价格调整的部分。3)一季度非保险类子公司权益价格调整增亏 2.57 亿对净资产变动也有影响；4)投资端受一季度国内疫情反复及全球金融环境波动的影响，公司当季度确认的投资收益及公允价值变动环比有下调，当期投资收益率为-0.4%，对当期末净资产增厚有一定的影响。上述因素综合作用造成实际资本确认数较上季度未有变动。

2.最低资本方面，一季度量化风险最低资本较上季度末多计提 14.37 亿，增约 41.24%，其中本季度末风险分散前保险、市场和信用风险最低资本分别为 31.04 亿、30.89 亿和 8.96 亿元，较上季度分别环比增长 52.30%、65.67%和 28.68%。分别来看，（1）保险风险最低资本方面，1）就从公司整体承保端来看，上季度末综合成本率为 99.63%，本季度末下降为 91.68%，得益于业务有持续优化，产品质量提高，从而承保盈利。各险种中，除船货特险及责任险这两个保费占比较小的险种过去 12 个月综合成本率有上升外，其他均有下降；2）本季度采用二期偿付计量规则，二期规则下保险风险最低资本增加了融资性信用保证保险风险最低资本的计量，其作为公司的主要险种之一，虽然业务有不断优化，综合成本率有下降，但整体对公司保险风险最低资本有增提的影响，融资性信用保证保险风险最低资本为 25.74 亿，而本季度其他险种保费及准备金风险分散前最低资本为 24.28 亿元。巨灾风险最低资本为 0.48 亿元，较上季度 0.31 亿元有增加 0.17 亿元，主要是由于二期规则下巨灾风险因子有调升。（2）市场风险最低资本方面，公司根据市场环境适当调整资产配置，自营及委外管理人灵活调整高弹性固收权益持仓，

注重平衡风险与收益获取。本季度末需计提利率风险最低环比上季末减少 0.26 亿、权益价格风险最低资本环比上季末增加 12.42 亿、境外权益类资产价格风险最低资本环比增加 0.07 亿、汇率风险环比增加 0.87 亿，使得市场风险最低资本增提 12.24 亿，增幅 65.67%。增幅加大的原因主要是由于 1) 本季度二期规则及过渡期政策下，非保险类子公司的基础因子采用 0.4，再加上集中度风险因子的 0.4 的作用；2) 本季度对非保险类子公司增资计划中最后 12 亿到位；3) 本季度增加了沪港通股票的持仓。(3) 信用风险最低资本方面，利差风险最低资本环比上季末减少 0.12 亿，以及二期规则下其他应收及预付款分账龄、再保分出再保分入人风险因子变动等因素，合计造成信用风险最低资本环比多计提 28.68%。

总体而言，本公司目前偿付能力仍然非常充足，满足公司的风险偏好要求。公司将在继续积极发展保险业务与开展各类投资的同时，持续加强对偿付能力充足率的分析与监控，指引业务结构调整，护航业务稳健发展。

(二) 报告期内流动性风险监管指标变化及其原因分析

一季度，公司基础情景下，未来 3 个月的 LCR1 为 126.05%，未来 12 个月的 LCR1 为 104.67%；必测压力情景下，未来 3 个月的 LCR2 为 399.60%，未来 12 个月的 LCR2 为 181.09%；自测压力情景下，未来 3 个月 LCR2 为 338.83%，未来 12 个月的 LCR2 为 147.61%；必测压力情景下不考虑资产变现情况时，未来 3 个月的 LCR3 为 121.17%，未来 12 个月的 LCR3 为 101.89%；自测压力情景下，未来 3 个月 LCR3 为 116.07%，未来 12 个月的 LCR3 为 96.72%。

基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）均未低于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）未低于 50%。公司流动性资产储备较为充足，整体流动性风险可控。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

本季度公司的经营活动净现金流回溯不利偏差率为 193.87%，上季度为-23.84%。最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率未连续低于-30%。

3. 净现金流

本季度公司净现金流入为 1.34 亿元，其中经营活动净现金流入 3.77 亿元，投

资活动净现金流出 12.59 亿元，筹资活动净现金流入 10.15 亿元。以上均为正常经营、筹资及投资情况变动，从各险种的赔付情况看均处于正常区间，公司不存在兑付压力，也不存在非正常满期给付的情况。

上一会计年度的净现金流出为 40.71 亿元，上一会计年度之前会计年度的净现金流入为 50.53 亿元。净现金流未连续小于零，净现金流总体符合监管要求。

（三）风险综合评级结果的变化及其原因

公司最近一期即 2021 年第 4 季度的风险综合评级结果 B 类，与上上季度相同。

1、可资本化风险，公司偿付能力充足率和实际资本连续高于监管要求，未出现失分情况。

2、难以资本化风险，失分和不足主要集中在操作风险和流动性风险。

（1）操作风险方面，失分主要集中在承保条线。内部操作流程中，手续费跟单率、倒签单率等表现较差、外部因素中保险欺诈案件未得分。

（2）流动性风险方面，基本情景下各项流动性指标表现较好。压力情景下存在失分情况：流动性覆盖率在压力情景 1 下为 148.13%、压力情景下 2 为 131.36%，均低于 200%；现金流测试在压力情景 1 下未来 1 季度和未来 3 季度净现金流小于 0。

综上，公司一方面加强保险业务中对中介业务管理、优化承保操作管理流程，提高保单和批单及时录入系统；另一方面加强流动性管理，密切监控保费达成情况，维持优质流动资产充足，保障公司现金流来源稳定性。

九、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见

报告期内无。

(二) 有关事项审核意见

1、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）于 2022 年 4 月 28 日对本公司 2021 年度保险资金运用内部控制进行审计，出具了标准无保留意见。

2、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）于 2022 年 3 月 17 日对公司互联网保险业务合规情况进行专项审计，并出具独立的专项审计报告，审计结果显示，公司在中介渠道合规性管理方面有待进一步完善。对于审计发现，管理层已制定了整改方案。

(三) 信用评级有关信息

报告期末，本公司已获穆迪、中诚信及贝氏评级，报告期内结果较上季度末均无变动。公司当前持有评级情况如下。

信用评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司	穆迪投资者服务香港有限公司	贝氏评级有限公司
评级目的	开展业务需要，客观揭示信用风险	发行债券用于资本市场投资者使用	开展业务需要
评级对象	众安在线财产保险股份有限公司	众安在线财产保险股份有限公司	众安在线财产保险股份有限公司
评级结果	信用评级为 AAA 级，评级展望为稳定	财务实力评级（IFSR）为 Baa1, 展望稳定 美元高级债为 Baa2，展望稳定	财务实力评级（IFSR）为 A-, 展望稳定
评级有效时间	2022-01-29 至 2023-01-29	2020-7-6 起	2021-11-05 起
跟踪评级情况	中诚信国际将根据《跟踪评级安排》，不定期对评级对象实施跟踪评级并形成结论，决定维持、变更、暂停或中止评级对象信用等级。	每年进行定期跟踪一次，不定期进行调整。	每年进行定期跟踪一次，不定期进行调整。

(四) 外部机构对验资、资产评估(含房地产评估)等事项出具的意见

报告期内无。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内，本公司无外部机构的更换情况。

十、实际资本

(以下单位均为人民币万元)

实际资本表

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	1,581,051.50	1,678,058.95
1.1	净资产	1,865,946.11	1,754,338.00
1.2	对净资产的调整额	-284,894.61	-76,279.05
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-34,874.87	-45,599.46
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-250,019.74	-30,679.60
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)		
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		
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股		

行次	项目	期末数	期初数
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	-	-
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券		
3.3	可转换次级债		
3.4	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）		
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）		
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		
3.7	其他附属一级资本		
3.8	减：超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		
4.3	减：超限额应扣除的部分		

行次	项目	期末数	期初数
5	实际资本合计	1,581,051.50	1,678,058.95

认可资产表

行次	项目	期末数			期初数		
		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	现金及流动性管理工具	181,384.33	-	181,384.33	195,962.88	-	195,962.88
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	161,781.87	-	161,781.87	136,285.32	-	136,285.32
1.3	流动性管理工具	19,602.45	-	19,602.45	59,677.56	-	59,677.56
2	投资资产	2,963,386.42	-	2,963,386.42	2,573,056.55	-192,145.29	2,765,201.83
2.1	定期存款	59,850.00	-	59,850.00	29,850.00	-	29,850.00
2.2	协议存款	-	-	-	-	-	-
2.3	政府债券	126,017.71	-	126,017.71	179,871.39	-	179,871.39
2.4	金融债券	446,658.39	-	446,658.39	363,023.74	-	363,023.74
2.5	企业债券	45,699.56	-	45,699.56	292,380.93	-	292,380.93
2.6	公司债券	147,717.13	-	147,717.13	-	-	-
2.7	权益投资	245,336.90	-	245,336.90	203,402.03	-	203,402.03
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	659,855.22	-	659,855.22	602,507.52	-	602,507.52
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	72,000.00	-	72,000.00	-	-	-
2.12	基础设施投资	16,000.00	-	16,000.00	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	1,144,251.51	-	1,144,251.51	902,020.92	-192,145.29	1,094,166.21

行次	项目	期末数			期初数		
		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
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	571,695.14	250,019.74	321,675.40	451,695.14	222,824.88	228,870.25
4	再保险资产	105,895.78	-	105,895.78	111,824.69	-	111,824.69
4.1	应收分保准备金	39,060.50	-	39,060.50	37,140.18	-	37,140.18
4.2	应收分保账款	66,835.28	-	66,835.28	74,684.51	-	74,684.51
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	749,525.32	-	749,525.32	697,283.35	-	697,283.35
5.1	应收保费	528,052.21	-	528,052.21	501,425.89	-	501,425.89
5.2	应收利息	27,179.10	-	27,179.10	15,870.10	-	15,870.10
5.3	应收股利	126.08	-	126.08	864.27	-	864.27
5.4	预付赔款	368.60	-	368.60	311.01	-	311.01
5.5	存出保证金	63.80	-	63.80	-	-	-
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	193,735.52	-	193,735.52	178,812.07	-	178,812.07
6	固定资产	808.05	-	808.05	2,428.25	-	2,428.25
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	457.31	-	457.31	2,066.32	-	2,066.32
6.3	交通运输设备	170.38	-	170.38	179.46	-	179.46
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	180.36	-	180.36	182.46	-	182.46
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-

行次	项目	期末数			期初数		
		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
8	独立账户资产	-		-			-
9	其他认可资产	40,464.46	34,874.87	5,589.59	83,922.35	45,599.46	38,322.89
9.1	递延所得税资产	-	-	-	42,290.21	11,004.65	31,285.56
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	40,464.46	34,874.87	5,589.59	41,632.13	34,594.80	7,037.33
10	合计	4,613,159.49	284,894.61	4,328,264.88	4,116,173.20	76,279.05	4,039,894.15

认可负债表

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	907,570.58	917,843.99
1.1	未到期责任准备金	564,166.35	588,496.76
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	-	-
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	564,166.35	58.85
1.2	未决赔款责任准备金	343,404.23	32.93
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	201,805.66	19.19
2	金融负债	1,302,539.65	984,232.76
2.1	卖出回购证券	670,658.32	34.98
2.2	保户储金及投资款	-	-
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	631,881.33	63.44
3	应付及预收款项	530,908.55	459,758.46
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	12,291.05	0.68
3.3	预收保费	13,858.09	1.74
3.4	应付分保账款	71,535.27	8.50
3.5	应付手续费及佣金	114,316.68	6.56
3.6	应付职工薪酬	14,617.17	2.60
3.7	应交税费	7,313.09	2.38
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	296,977.20	23.51
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	6,194.61	-
7.1	递延所得税负债	6,194.61	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	2,747,213.38	2,361,835.20

十一、最低资本

(以下单位均为人民币万元)

最低资本表

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	492,191.33	348,478.10
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	310,397.66	203,805.76
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	309,158.96	202,998.19
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	4,814.75	3,139.61
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,576.05	2,332.03
1.3	市场风险-最低资本合计	308,906.83	186,464.18
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	45,558.11	48,172.62
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	308,743.08	184,579.03
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	673.70	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	29,342.66	20,616.88
1.3.7	市场风险-风险分散效应	75,410.72	66,904.35
1.4	信用风险-最低资本合计	89,571.70	69,607.67
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	29,622.90	30,850.41
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	77,449.55	55,160.00
1.4.3	信用风险-风险分散效应	17,500.75	16,402.74
1.5	量化风险分散效应	216,684.87	111,399.51
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	-	-
1.6.2	损失吸收效应调整上限	-	-
2	控制风险最低资本	10,740.73	6,777.90
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	502,932.06	355,256.00

财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

行次	类型	期末数			期初数		
		风险分散前的最低资本	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散前的最低资本	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本
1	车险	10,807.59	8,278.76	3,947.69	12,436.21	9601.94	4,446.27
2	财产险	24,686.98	21,412.50	5,590.25	25,337.79	21,703.47	6,140.12
3	船货特险	3,736.65	3,605.69	249.43	4,841.08	4,709.48	253.25
4	责任险	11,255.71	4,610.70	8,218.29	9,682.27	2,939.83	7,871.62
5	农业险	-	-	-	-	-	-
6	信用保证险	271,123.18			159,487.94	158,338.17	2,275.19
6.1	融资性信用保证保险			257,391.93			
6.2	非融资性信用保证保险	13,731.24	13,398.78	642.38			
7	短意险	33,738.29	23,045.90	15,678.84	16,907.80	9,086.35	10,421.86
8	短健险	111,985.80	80,955.18	46,846.61	91,671.82	69,545.06	34,338.51
9	短寿险	0.00	-	-	-	-	-
10	其他险	46,594.09	45,400.82	2,301.26	43,272.38	42,415.40	1,665.86
风险分散前最低资本		513,928.30	-	-	363,637.29	-	-
风险分散后最低资本		309,158.96	-	-	202,998.19	-	-

财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	4,585.11	2,927.24
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	342.46	276.06
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	-	-
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	112.82	63.70
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	4,814.75	3,139.61