

保险公司偿付能力摘要

众安在线财产保险股份有限公司

ZhongAn Online P & C Insurance Co., Ltd.

2023 年第 4 季度

目 录

(报告币种：人民币)

一、 公司信息.....	1
二、 董事会和管理层声明.....	2
三、 基本情况.....	4
四、 主要指标.....	11
五、 风险管理能力.....	13
六、 风险综合评级（分类监管）.....	16
七、 重大事项.....	18
八、 管理层分析与讨论.....	23
九、 外部机构意见.....	25
十、 实际资本.....	26
十一、 最低资本.....	30

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：	尹海
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：	000179
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：	汤国权
办公室电话：	021-60272183
移动电话：	18601615015
电子信箱：	tanguoquan@zhongan.com

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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。

各位董事对报告期内报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权	回避
尹海	√			
姜兴	√			
李高峰	√			
欧亚平	√			
史良洵	√			
张爽	√			
欧晋羿	√			
欧伟	√			
郑慧恩	√			
陈咏芝	√			
合计：	10	0	0	0

按照董事审议后的意见在相应空格中打“√”。

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

股权类别	期初			期末		
	股份(万股)	占比(%)	出资额(万元)	股份(万股)	占比(%)	出资额(万元)
社团法人股 (内资股)	5,000.00	3.40%	5,000.00	5,000.00	3.40%	5,000.00
社团法人股 (H股)	141,981.29	96.60%	141,981.29	141,981.29	96.60%	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

本公司股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

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	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
3	深圳市加德信投资有限公司	133,615,251	9.09%	社团法人股(H股)	正常	有 ³
4	深圳市腾讯计算机系统有限公司	114,921,812	7.82%	社团法人股(H股)	正常	无
5	优孚控股有限公司	90,000,000	6.12%	社团法人股(H股)	被质押 25,000,000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 ³
7	上海远强投资有限公司	50,000,000	3.40%	社团法人股(内资股)	正常	无
8	青岛惠丽君贸易有限公司	38,307,271	2.61%	社团法人股(H股)	正常	无
9	海南灏观企业管理合伙企业(有限合伙)	25,699,100	1.75%	社团法人股(H股)	正常	无
10	深圳市日讯互联网有限公司	23,450,100	1.60%	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

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	10,030,000	0.6824%	否
2	张勇博	650,000	0.0442%	否

³ 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
3	王敏	720,000	0.0490%	否
4	王瑶	50,000	0.0034%	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	尹海	50	众安在线财产保险股份有限公司董事长。尹先生曾任中国银行总行资金部交易员、中国银行总行资金部策略分析师、中国银行伦敦分行资本市场部外汇交易主管、华泰资产管理有限公司总监、华泰财产保险有限公司营销总监、华泰伟业上海保险经纪有限责任公司总经理、众安在线财产保险股份有限公司总经理及董事。尹先生拥有北京外国语学院英语学士学位及北京大学民商法硕士学位。	国家金融监督管理总局于2023年11月2日核准任职资格，批准文号为金复（2023）419号。
2	姜兴	46	众安在线财产保险股份有限公司执行董事、总经理。姜先生于2011年至2012年担任阿里巴巴（中国）网络技术有限公司高级总监，2013年至2014年就职于浙江融信网络技术有限公司，负责保险部工作。姜先生毕业于湖南大学计算机及应用专业，学士学位。	原中国银保监会于2022年10月12日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）727号。
3	李高峰	46	众安在线财产保险股份有限公司执行董事、副总经理兼公司首席财务官、首席投资官。李先生曾担任信达证券营销服务中心副总经理，光大永明资产管理公司副总经理、董事会秘书等职务。李先生毕业于天津大学计算机科学与技术专业，工学学士学位。	原中国银保监会于2022年10月21日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）745号。
4	欧亚平	61	众安在线财产保险股份有限公司董事。欧先生为百仕达控股有限公司创办人及主要股东，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，曾任众安在线财产保险股份有限公司董事长。欧先生拥有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。
5	史良洵	57	众安在线财产保险股份有限公司董事。史先生现任中国平安财产保险股份有限公司总经理。史先生于1990年10月加入中国平安保险（集团）股份有限公司，曾任平安集团金融投资部总经理助理，平安产险核保部副总经理、非水险部副总经理、财产险部副总经理、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。	原中国银保监会于2019年11月14日核准任职资格，批准文号为银保监复（2019）1031号。
6	张爽	52	众安在线财产保险股份有限公司董事。张先生现任桃花源生态保护基金会董事局董事、CEO、联合创始人。张先生曾任大自然保护协会中国	原中国银保监会于2022年10月21日核准任职资格，

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
			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。	批准文号为银保监复（2022）746号。
7	欧晋羿	31	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。	原中国保监会于 2017 年 7 月 3 日核准任职资格，批准文号为保监许可（2017）707 号。
8	欧伟	65	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。欧先生为高级经济师，研究生学历。	原中国银保监会于 2019 年 12 月 16 日核准任职资格，批准文号为银保监复（2019）1136 号。
9	郑慧恩	45	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。郑女士现任胡百全律师事务所的顾问律师，兼任中国人民政治协商会议北京市委员会委员、整笔拨款督导委员会委员、公务员薪俸及服务条件常务委员会委员、优质教育基金评审及监察专责委员会委员，以及香港房屋委员会辖下审计附属小组委员会委员。郑女士拥有逾 20 年的律师工作经验。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。	原中国银保监会于 2022 年 1 月 26 日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）61 号。
10	陈咏芝	48	众安在线财产保险股份有限公司独立董事。陈女士为香港证监会发牌机构持牌人，拥有香港会计师执照。陈女士现任盈达资本有限公司首席执行官、董事会主席，国际金融经贸协会会长。陈女士曾任骏利亨德森投资集团亚太区主管暨首席运营官、联博资产管理集团首席财务官、香港交易及结算所有限公司财务部助理经理、安达信会计师事务所资深会计师。陈咏芝女士拥有英国牛津大学 EMBA 硕士学位、香港大学经济学硕士学位及香港科技大学工商管理（会计学）学士学位。	原中国银保监会于 2022 年 10 月 21 日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）744 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	43	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	60	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。	原中国银保监会于 2022 年 1 月 26 日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）59 号。

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
3	王瑶	37	众安在线财产保险股份有限公司市场公关部高级总监，职工代表监事。王女士于2014年4月加入众安保险，负责市场公关等相关工作。王女士曾于《第一财经日报》等财经媒体担任记者职务，于海富通基金管理有限公司从事市场营销工作。王女士拥有上海财经大学管理学学士以及中欧国际工商学院工商管理硕士学位。	国家金融监督管理总局于2023年9月1日核准任职资格，批准文号为金复（2023）242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	46	姜兴先生现任公司执行董事、总经理。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。	原中国银保监会于2022年10月12日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）727号。
2	王敏	38	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。原中国银保监会于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	46	李高峰先生现任公司执行董事、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。	原中国银保监会于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	张勇博	45	张勇博先生现任公司副总经理、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；原中国银保监会于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。
5	杨楠	36	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。	原中国银保监会于2021年3月26日核准任职资格，批准文号为银保监复（2021）

序号	姓名	年龄	基本情况	任职时间及批复
				227号。
6	宋振华	47	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。	原中国银保监会于2021年7月2日核准任职资格，批准文号为银保监复（2021）515号。
7	韩立群	48	韩立群先生现任众安在线财产保险股份有限公司总经理助理兼首席发展官。韩先生毕业于浙江大学，获得工商管理硕士学位。曾就职于多家保险公司及大型企业集团，韩先生有着深厚的保险行业背景，同时具备多年的保险公司及企业集团的管理经验。	原中国银保监会于2023年1月10日核准任职资格，批准文号为银保监复（2023）12号。
8	于洋	42	于洋先生，现任众安在线财产保险股份有限公司总经理助理兼首席风险官。于先生2004年毕业于北京大学，获理学、经济学双学士学位，并于2005年毕业于比利时鲁汶天主教大学，获人工智能硕士学位。于先生拥有丰富的数据分析和风险管理专业经验。历任北京瑞尼尔信息技术数据分析部经理、益佰利中国高级统计分析师和费埃哲中国高级统计咨询师。并曾任中国民生银行总行高级风险管理师、河南中原消费金融股份有限公司筹建办公室风险合规负责人、风险总监和首席风险官。	原中国银保监会于2022年7月4日核准任职资格，批准文号为银保监复（2022）429号。
9	孙睿	40	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。	原中国银保监会于2019年6月13日核准任职资格，批准文号为银保监复（2019）580号。
10	林海	50	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历。	原中国银保监会于2019年12月26日核准任职资格，批准文号为银保监复（2019）1191号。
11	王晓明	42	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，有国际注册会计师（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。	原中国银保监会于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

- 非执行董事纪纲因个人事务安排，辞任公司董事职务；
- 独立董事尹海转任为非执行董事；
- 经国家金融监督管理总局核准，尹海先生担任公司董事长。

3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况（仅第4季度报）

(1) 在各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员的数量

序号	薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1	1000 万元以上	0	0	0
2	500 万元-1000 万元	0	0	0
3	100 万元-500 万元	2	1	9
4	50 万元-100 万	1	0	0
5	50 万元以下	7	2	0
	合计	10	3	9 ⁴

(2) 最高年度薪酬情况

356.3 万元。

(3) 股票期权计划的基本情况

无

(4) 与盈利挂钩的奖励计划的情况,本年度支付的与盈利挂钩的奖励计划的报酬总额

1,540.0 万元。

(三) 子公司、合营企业和联营企业⁵

公司名称	公司性质	币种	持股数量(万股)			持股比例(%)		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
众安信息技术服务有限公司	子公司	人民币	500,000.00	500,000.00	-	100.00%	100.00%	-
众安在线保险经纪有限公司	子公司	人民币	30,000.00	30,000.00	-	100.00%	100.00%	-

(四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内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. 报告期内公司董事、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。

⁴ 董事兼任的高级管理人员在董事部分列报。

⁵ 直接持有的子公司、合营企业和联营企业

3. 报告期内被国家金融监管总局采取的监管措施。

报告期内无。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称 (单位: 万元)	本季度数	上季度数	基本情景下 下季度预测数
认可资产	5,063,395.14	5,230,072.98	4,943,332.03
认可负债	3,222,038.13	3,422,517.75	3,120,541.12
实际资本	1,841,357.00	1,807,555.23	1,822,790.91
其中: 核心一级资本	1,761,681.56	1,754,298.33	1,753,218.73
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	79,675.44	53,256.90	69,572.18
附属二级资本	-	-	-
可资本化风险最低资本	755,968.32	782,660.03	812,426.36
控制风险最低资本	11,971.39	11,607.31	12,865.46
附加资本	-	-	-
最低资本	767,939.71	794,267.34	825,291.81
核心偿付能力溢额	993,741.85	960,030.99	927,926.92
综合偿付能力溢额	1,073,417.29	1,013,287.88	997,499.10
核心偿付能力充足率	229.40%	220.87%	212.44%
综合偿付能力充足率	239.78%	227.58%	220.87%

(二) 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		
基本情景下, 未来3个月 LCR1	106.94%	113.11%
基本情景下, 未来12个月 LCR1	101.97%	102.92%
压力情景下考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
必测压力情景下, 未来3个月 LCR2	283.32%	278.48%
必测压力情景下, 未来12个月 LCR2	131.03%	135.32%
自测压力情景下, 未来3个月 LCR2	242.12%	231.77%
自测压力情景下, 未来12个月 LCR2	124.71%	123.19%
压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
必测压力情景下, 未来3个月 LCR3	97.52%	98.72%
必测压力情景下, 未来12个月 LCR3	84.16%	87.99%
自测压力情景下, 未来3个月 LCR3	100.68%	98.36%
自测压力情景下, 未来12个月 LCR3	92.50%	90.22%
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	118.50%	-26.16%
公司净现金流		
保险公司本年累计的净现金流(单位: 万元)	-104,111.12	-74,060.96

(三) 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(单位:万元)	21,691.16	17,911.20
百元保费经营活动净现金流	0.74	0.78
特定业务现金流支出占比	19.95%	18.29%
规模保费同比增速	24.70%	28.55%
现金及流动性管理工具占比	6.30%	6.73%
季均融资杠杆比例	16.34%	13.59%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	1.46%	0.92%
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	17.99%	19.13%
持有关联方资产占比 ⁷	2.26%	2.11%

(四) 主要经营指标

指标名称(单位:万元)	本季度数 (本期期末)	本年累计数
保险业务收入	652,149.22	2,950,454.47
净利润 ⁸	18,339.02	55,398.15
总资产 ⁸	4,142,491.55	--
净资产 ⁸	1,921,836.13	--
保险合同负债	1,164,549.03	--
基本每股收益(元) ⁸	0.125	0.377
净资产收益率 ⁸	0.96%	2.93%
总资产收益率 ⁸	0.44%	1.37%
投资收益率	-0.97%	-1.02%
综合投资收益率	0.16%	1.14%
效益类指标		
综合成本率	--	99.07%
综合费用率	--	43.96%
综合赔付率	--	55.11%
手续费及佣金占比	--	10.11%
业务管理费占比	--	31.81%
规模类指标		
签单保费	649,513.02	2,947,818.63
车险签单保费	38,732.15	158,034.27
非车险前五大险种的签单保费 ⁹	569,823.15	2,650,339.77
3.1 第一大险种的签单保费	181,829.54	1,042,990.66
3.2 第二大险种的签单保费	201,446.70	787,173.51
3.3 第三大险种的签单保费	131,608.37	582,554.32

7 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。

8 表中净利润、总资产、净资产指标根据公司财务报告数据披露(公司财务报告根据中国财政部于2017年修订印发的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》及2020年修订印发的《企业会计准则第25号——保险合同》等中国企业会计准则编制);基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率指标依据前述指标结果,按照《保险公司偿付能力监管规则第18号:偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。根据《保险公司偿付能力监管规则第1号:实际资本》口径的净资产参考本报告第十部分的相应科目。

9 依据《保险公司偿付能力监管规则第4号:保险风险最低资本(非寿险业务)》中非寿险业务类型分类,并以本年累计数排序确定前五大险种。

指标名称 (单位: 万元)	本季度数 (本期期末)	本年累计数
3.4 第四大险种的签单保费	54,938.54	237,621.29
3.5 第五大险种的签单保费	20,077.59	87,791.61
车险车均保费 (元)	937.42	963.10
各渠道签单保费 ¹⁰	649,513.02	2,947,818.63
5.1 代理渠道签单保费	248,651.31	1,024,377.07
5.2 直销渠道签单保费	216,584.38	1,250,488.58
5.3 经纪渠道签单保费	184,277.33	672,952.99
5.4 其他渠道签单保费	-	-

(五) 近三年 (综合) 投资收益率

指标名称	2021 年至 2023 年
近三年平均投资收益率	2.31%
近三年平均综合投资收益率	1.94%

10 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；

2023年度签单保费：295亿元；

2023年末总资产¹¹：414亿元；

公司不设分支机构。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估结果

2023年4月，原银保监会偿付能力监管部下发了《关于众安在线财产保险股份有限公司2022年SARMRA现场评估意见书》，公司2022年SARMRA得分为77.65分。其中，风险管理基础与环境16.34分，风险管理目标与工具7.68分，保险风险管理7.5分，市场风险管理7.82分，信用风险管理7.82分，操作风险管理7.62分，战略风险管理7.2分，声誉风险管理7.69分，流动性风险管理7.98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

本季度，公司对全面风险管理和偿付能力管理制度体系进行完善，修订制定了《众安保险消费者权益保护内部培训管理办法》《众安保险个人信息保护管理规定》《众安保险股票投资管理规定》《众安保险轮岗管理规定》《众安保险反保险欺诈管理规定》《众安保险洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》《众安保险大额交易和可疑交易报告管理规范》《众安保险非车险两核授权管理办法》等制度。

¹¹ 与上述主要经营指标中的总资产口径一致。

2. 管理流程的梳理与优化

本季度公司组织开展了 2023 年度偿付能力应急演练。目的是为了提高公司对偿付能力重大事件的应对能力和处置能力，提高应急管理小组的组织协调能力和工作组之间的配合能力，检验应急预案的有效性。

本次应急演练依据 2023 年度偿付能力应急演练方案展开，设定资产端和负债端同时出现信用风险事件、叠加市场风险不利情景为背景，引发偿付能力下降和流动性不足，触发Ⅲ级偿付能力风险事件。参与本次应急演练的成员按照偿付能力应急处理方案迅速采取防范措施处置风险事件。通过对本次应急演练情况的总结，公司计划采取优化重大突发事件的应急管理流程、提高应急预案的培训频率等措施，进一步提高公司的应急处置能力。

（四）自评估情况

依据《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》要求，公司于 2023 年 12 月完成 2023 年度 SARMRA 自评估，得分为 92.31 分。其中，风险管理基础与环境 18.00 分，风险管理目标与工具 9.02 分，保险风险管理 9.30 分，市场风险管理 9.25 分，信用风险管理 9.50 分，操作风险管理 9.29 分，战略风险管理 9.25 分，声誉风险管理 9.13 分，流动性风险管理 9.58 分。

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
2023年第3季度	BBB
2023年第2季度	BB

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司针对本季度的风险综合评级变化和监管反馈的主要风险情况通报，梳理指标变化，分析原因，推动优化，包括提升盈利能力和稳定性、加强经营活动净现金流预测准确性、细化保险业务和公司治理等重点领域的操作风险管理。

（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，公司未发生重大操作风险事件，操作风险在可控范围之内。

2. 战略风险

本季度公司战略风险管理部门根据《保险公司发展规划管理指引》《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》，对本公司战略风险进行评估。

2023年四季度，公司依据《众安保险发展规划管理规定》等要求，持续收集和分析公司经营情况数据，撰写3期业务经营简报。同时，持续关注国内外宏观

经济政策以及经济运行情况、行业整体状况、客户需求以及产品信息，加强对发展规划实施日常情况的监督检查。此外，根据《众安保险发展规划实施评估方案》部署，战略风险管理部门启动对公司各事业部 2023 年度经营情况及 2024 年度规划情况调研，并将于 2024 年一季度完成年度发展规划实施情况评估的报告，切实推进公司战略规划实施的管理和落实。

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

2023 年第四季度，众安保险声誉风险水平总体可控，未出现重大声誉风险事件。

众安保险持续做好舆情系统监测，四季度内地媒体舆情健康度为 82.13%，新闻正面传播报道量于 12 月 19 日达到季度传播峰值，当季报道主要集中于《众安保险联合暖哇科技发布“众安髓安康”白血病防复发险》、《众安保险内测 AI 写代码，6 个月开发提效超 20%》、《众安保险 2023 年消费者权益保护服务报告》等新闻。

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
自然灾害	357.38	雪灾	无
自然灾害	317.32	寒潮冰灾	无
自然灾害	221.40	台风	无
财产损失	210.53	火灾	有
财产损失	202.49	交通事故	有

（四）报告期内重大投资行为

在报告期内，本公司未发生重大投资行为。

（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，本公司未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联方交易

关联方	中国平安财产保险股份有限公司
交易内容	<p>2022年11月9日，本公司与平安产险签署了《联合车险共保框架协议》（以下简称“原协议”），双方合作开展机动车综合商业保险共保业务，协议有效期自2023年1月1日起至2024年12月31日止。双方就商业车险共保业务产生的保费、索赔额均由本公司与平安产险分摊，比例分别为50%及50%，以共保商业车险分入（共保后）保费金额统计关联交易金额。</p> <p>鉴于新能源汽车行业的利好政策，汽车保险的需求预期增长，2023年10月27日，经双方友好协商，本公司与平安产险签署了《联合车险共保框架协议补充协议》（以下简称“补充协议”），将原协议中关于2023年及2024年各方分入保费金额上限分别由人民币14.88亿元、17.86亿元变更为16亿元、21.5亿元，其他条款内容保持不变。</p>
定价原则	本公司与平安产险就商业车险共保业务产生的保费及索赔付款分摊比率经双方公平磋商后协定。商业车险的基准保费和费率调整系数，均为中国保险行业协会和中国精算师协会统一制定的价格，且本公司的商业车险产品已经国家金融监督管理总局备案。
交易价格	本公司与平安产险就商业车险共保业务产生的保费及索赔付款分摊比率经双方公平磋商后协定
报告期内交易金额	38,732.15万元
占同类交易金额的比例	100%
结算方式	保费T+1、费用月度结算

关联方	蚂蚁科技集团股份有限公司
交易内容	2022年11月9日，本公司与蚂蚁集团签署了《平台服务统一交易协议》（以下简称“原协议”），委托蚂蚁集团及其附属企业就健康险、航旅保险、电子商务及其他形式险种提供平台服务，并支付相应的平台服务费，主要是保险代理手续费。协议有效期自2023年1月1日始至2025年12月31日止。 综合考虑本公司与蚂蚁集团现有合作及未来业务增速情况，经双方友好协商，本公司与蚂蚁集团于2023年10月27日，签订了《平台服务统一交易协议补充协议》（以下简称“补充协议”），将原协议中约定的2023年-2025年平台服务费金额上限分别由人民币93730万元、98417万元及103338万元变更为129154万元、135463万元及156185万元，其他条款内容保持不变。
定价原则	本公司向蚂蚁集团或其附属企业支付的费用主要是保险代理手续费，其主要计算方法为本公司通过蚂蚁集团平台销售保险产品收取的保费总额*相应费率，相应费率根据每种保险产品的若干特定因素（包括产品的风险管理水平、互联网平台提供的促销、类似保险产品的现行市价及产品业务规模）厘定。双方严格遵循市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行交易。
交易价格	市场定价
报告期内交易金额	28,551.36万元
占同类交易金额的比例	37.52%
结算方式	实时结算

关联方	杭州焕悦网络技术有限公司
交易内容	本公司委托焕悦为本公司提供保险产品的投放、展示、宣传及推广服务，并向其支付相应的服务费。截至2023年10月，本公司与焕悦已相继签署多份《营销推广技术服务协议》及相关补充协议。 2023年11月6日，本公司与焕悦签订了《营销推广技术服务协议补充协议》（以下简称“协议”）。据此，本公司与焕悦的年度累计合同金额将超过本公司2022年度未经审计净资产的1%，达到本公司累计重大关联交易标准。
定价原则	本公司向焕悦支付的服务费，费用计算标准根据保险产品推广时间、资源位等因素的不同而有所差异，结算价格参考市场实际水平。双方按照市场化原则进行交易，符合相关法律法规要求，交易定价合理公允，未偏离市场独立第三方价格或者收费标准。
交易价格	市场定价
报告期内交易金额	12,160.00万元
占同类交易金额的比例	13.16%
结算方式	月度结算

关联方	FuSure Reinsurance Company Limited
交易内容	本公司与FuSure曾于2023年签订了《再保险业务合作统一交易协议》，该协议已于12月31日到期。随着合作保险产品的增多及业务规模的日益扩大，经双方友好协商，12月25日，公司与FuSure新签《再保险业务合作统一交易协议（2024年-2026年）》（以下简称“协议”），协议有效期自2024年1月1日始至2026年12月31日止。协议期内，双方合作的再保险业务范围主要包括健康险、意外险以及其他险种等。该协议项下合作的产品和服务的具体内容及相关事项，由双方另行签订具体执行协议予以规定。 根据协议约定，双方预估2024年-2026年，公司向FuSure分出保费金额分别不超过人民币5亿元、5亿元和5亿元，FuSure按照每份实际签署的再保合同约定条件向公司支付再保险手续费，金额分别不超过人民币3亿元、3亿元和3亿元。

定价原则	该协议项下的每笔交易的分保比例、手续费率等定价基准及再保条件主要由双方参考市场独立第三方的价格或者标准，并经双方遵循公平、公正的市场化原则协商确定，符合行业惯例及市场状况。对于保险产品定价，基于保险产品本身的风险组合、产品费用率及市场竞争价格，有关费用由本公司审核厘定，相关保险条款及费率须经本公司内部批准，并获国家金融监督管理总局批准或已向其备案。
交易价格	在框架协议有效期内，双方通过对分保涉及产品、分保费规模、摊回分保手续费率及盈余佣金率等定价，协商确定与 Fusure 达成的再保险业务的最终商业条件及其参与份额。Fusure 按照每份实际签署的再保合约条件向我公司支付再保险手续费，我公司按照每份实际签署的再保合约条件向 Fusure 支付再保险分出保费，框架协议项下涉及的交易均逐笔进行结算。
报告期内交易金额	7,628.16 万元
占同类交易金额的比例	34.64%
结算方式	季度结算

（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)
江苏海晨物流股份有限公司	物流责任险理赔纠纷	2022 年 11 月- 2023 年 11 月	1559.85	1126.43
朱**	人身保险合同理赔争议	2023 年 5 月- 2023 年 12 月	156.85	36.50
蹇**	意外伤害保险合同理赔争议	2022 年 7 月- 2023 年 11 月	137.7	65

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)
孟**等	意外伤害保险合同理赔争议	待判决	2023 年 6 月	249.30	案件尚在审理中，暂无法准确预估损失金额和范围。
邓**等	人身保险合同理赔争议	待开庭	2023 年 5 月	210.43	案件尚在审理中，暂无法准确预估损失金额和范围。
贺**, 曹**, 贺**	意外伤害保险合同理赔争议	待判决	2023 年 11 月	201.15	案件尚在审理中，暂无法准确预估损失金额和范围。

（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

2023年第4季度末,公司的核心偿付能力充足率为229.40%,较上季度末的220.87%上升约9个百分点;综合偿付能力充足率为239.78%,较上季度末的227.58%上升约12个百分点,分析如下:

1. 实际资本方面,公司实际资本为184.14亿,较上季度末的180.76亿增加3.38亿,基本持平。

2. 最低资本方面,公司最低资本为76.79亿,较上季度末的79.43亿降低2.64亿。其中风险分散前保险、市场和信用风险最低资本分别为32.47亿、64.27亿和12.76亿。其中保险风险最低资本较上季度末环比下降3.01%,主要源于融资性信用保证险风险暴露下降;市场风险最低资本较上季度末环比下降4.36%,主要由于根据市场环境调整资产配置,减配权益类资产增配固收类资产所致;信用风险最低资本较上季度末环比增加6.19%,主要亦是源于固收类资产增配导致的利差风险暴露增加。

总体而言,本公司目前偿付能力仍较为充足,满足公司的风险偏好要求。公司将在继续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

1. 流动性覆盖率

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118.50%,上季度为-26.16%。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

本年度公司净现金流出累计为10.41亿元,其中经营活动净现金流入累计为

2.17 亿元，投资活动净现金流出累计为 22.13 亿元，筹资活动净现金流入累计为 9.55 亿元。以上均为正常经营、投资及筹资情况变动。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。

截至 2023 年四季度，本年净现金流为累计流出 10.41 亿元，上一会计年度的净现金为流入 5.70 亿元，上一会计年度之前会计年度的净现金为流出 40.71 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

根据偿二代监管信息系统公布结果，公司 2023 年第 3 季度风险综合评级的评价结果为 BBB 类，2023 年第 2 季度为 BB 类，公司偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

报告期内，本公司无季度报告的审计意见。

（二）有关事项审核意见

报告期内，本公司无有关事项审核意见。

（三）信用评级有关信息

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，以及资本市场投资者使用	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 评级展望为正面 美元高级债为 Baa2	财务实力评级（IFSR）为 A- 长期发行人信用评级（ICR）为 a- 评级展望为稳定
评级有效时间	2023-01-28 至 2024-01-27	2023-04-28 起	2023-11-09 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，本公司无外部机构对验资、资产评估(含房地产评估)等事项出具的意见。

（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	1,761,681.56	1,754,298.33
1.1	净资产	1,838,553.33	1,803,406.17
1.2	对净资产的调整额	-76,871.77	-49,107.84
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-76,118.78	-84,351.22
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	78,922.45	88,500.27
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)	-79,675.44	-53,256.90
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	原银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	79,675.44	53,256.90
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	1,841,357.00	1,807,555.23

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	261,725.48	-	261,725.48	293,142.87	-	293,142.87
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	60,140.25	-	60,140.25	68,552.33	-	68,552.33
1.3	流动性管理工具	201,585.24	-	201,585.24	224,590.54	-	224,590.54
2	投资资产	3,001,887.14	-14,327.33	3,016,214.46	2,939,861.51	-3,710.58	2,943,572.09
2.1	定期存款	29,500.00	-	29,500.00	29,500.00	-	29,500.00
2.2	协议存款	-	-	-	-	-	-
2.3	政府债券	23,490.56	-	23,490.56	10,082.92	-	10,082.92
2.4	金融债券	1,065,534.32	-	1,065,534.32	935,185.19	-	935,185.19
2.5	企业债券	28,753.32	-	28,753.32	29,452.08	-	29,452.08
2.6	公司债券	76,064.18	-	76,064.18	90,583.72	-	90,583.72
2.7	权益投资	322,537.86	-14,294.82	336,832.67	362,476.69	-3,710.58	366,187.27
2.8	资产证券化产品	3,089.00	-	3,089.00	3,089.00	-	3,089.00
2.9	保险资产管理产品	154,996.91	-32.51	155,029.42	272,347.21	-	272,347.21
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	62,850.00	-	62,850.00	56,800.00	-	56,800.00
2.12	基础设施投资	21,779.63	-	21,779.63	22,060.51	-	22,060.51
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	1,213,291.36	-	1,213,291.36	1,128,284.19	-	1,128,284.19
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	530,000.00	-64,595.13	594,595.13	530,000.00	-84,789.70	614,789.70
4	再保险资产	99,940.66	-	99,940.66	96,635.14	-	96,635.14
4.1	应收分保准备金	23,322.97	-	23,322.97	27,447.36	-	27,447.36
4.2	应收分保账款	76,617.69	-	76,617.69	69,187.78	-	69,187.78

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
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	987,825.28	-	987,825.28	1,210,597.40	-	1,210,597.40
5.1	应收保费	823,890.14	-	823,890.14	921,111.48	-	921,111.48
5.2	应收利息	26,898.05	-	26,898.05	33,164.61	-	33,164.61
5.3	应收股利	145.89	-	145.89	172.50	-	172.50
5.4	预付赔款	1,311.99	-	1,311.99	341.59	-	341.59
5.5	存出保证金	4.78	-	4.78	10.26	-	10.26
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	135,574.43	-	135,574.43	255,796.95	-	255,796.95
6	固定资产	965.80	-	965.80	970.72	-	970.72
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	585.89	-	585.89	565.15	-	565.15
6.3	交通运输设备	228.72	-	228.72	243.75	-	243.75
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	151.18	-	151.18	161.82	-	161.82
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	178,247.11	76,118.78	102,128.33	154,716.29	84,351.22	70,365.07
9.1	递延所得税资产	102,088.82	22,413.38	79,675.44	87,372.22	34,115.32	53,256.90
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	76,158.29	53,705.40	22,452.89	67,344.07	50,235.89	17,108.17
10	合计	5,060,591.47	-2,803.67	5,063,395.14	5,225,923.92	-4,149.06	5,230,072.98

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	1,164,549.03	1,260,035.51
1.1	未到期责任准备金	828,416.41	907,457.84
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	828,416.41	907,457.84
1.2	未决赔款责任准备金	336,132.62	352,577.68
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	159,819.26	179,592.90
2	金融负债	1,519,412.43	1,494,207.91
2.1	卖出回购证券	848,044.30	813,867.50
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	671,368.13	680,340.41
3	应付及预收款项	482,533.76	618,164.37
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	13,530.11	27,242.69
3.3	预收保费	25,093.59	21,137.54
3.4	应付分保账款	75,386.23	87,645.86
3.5	应付手续费及佣金	81,376.93	76,477.66
3.6	应付职工薪酬	26,022.72	50,197.28
3.7	应交税费	11,614.14	10,203.85
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	249,510.04	345,259.49
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	55,542.91	50,109.96
7.1	递延所得税负债	55,542.91	50,109.96
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	3,222,038.13	3,422,517.75

十一、最低资本

(以下单位均为人民币万元)

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	755,968.32	782,660.03
1*	量化风险最低资本(未考虑特征系数前)	795,756.12	823,852.67
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-损失发生率风险最低资本	-	-
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	324,680.00	334,756.90
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	323,745.37	333,908.84
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	3,661.11	3,330.10
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	2,726.48	2,482.05
1.3	市场风险最低资本合计	642,726.45	672,002.74
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	83,268.72	69,834.10
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	642,825.61	672,350.10
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	7,821.69	7,126.57
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	32,786.00	33,178.72
1.3.7	市场风险-风险分散效应	123,975.57	110,486.75
1.4	信用风险最低资本合计	127,571.98	120,134.79
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	60,753.29	51,619.96
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	98,012.09	96,339.17
1.4.3	信用风险-风险分散效应	31,193.40	27,824.34
1.5	量化风险分散效应	299,222.31	303,041.76
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	11,971.39	11,607.31
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	767,939.71	794,267.34

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	16,225.39	13,808.93	4,061.32	17,129.47	14,785.44	3,985.42
2	财产险	39,771.17	35,850.03	6,931.13	38,091.02	32,543.51	9,352.77
3	船货特险	2,201.67	1,711.20	772.64	1,866.79	1,391.21	730.33
4	责任险	15,399.13	8,155.22	9,606.41	13,553.88	5,347.72	10,064.24
5	农业险	-	-	-	-	-	-
6	信用保证险	267,121.69	-	-	278,680.59	-	-
6.1	融资性信用保证保险	253,390.43	-	-	266,021.41	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	13,731.26	13,459.72	527.86	12,659.18	12,372.71	554.71
7	短意险	34,390.60	26,838.81	11,927.62	32,651.37	24,632.08	12,403.54
8	短健险	129,661.51	103,797.37	41,544.81	132,805.43	104,591.35	44,826.77
9	短寿险	-	-	-	-	-	-
10	其他险	75,818.89	73,278.04	4,848.94	76,837.37	74,445.48	4,578.99

财产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	3,649.83	3,317.31
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	17.32	19.62
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)	6.04	6.83
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	3,661.11	3,330.10