

保险公司

偿二代偿付能力报告摘要

复星联合健康保险股份有限公司

Fosun United Health Insurance Co., Ltd.

2022 年第 4 季度

目录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明.....	2
三、基本情况.....	3
四、主要指标表.....	9
五、风险管理能力.....	13
六、风险综合评级（分类监管）.....	15
七、重大事项.....	17
八、管理层分析与讨论.....	20
九、外部机构意见.....	21
十、实际资本.....	22
十一、最低资本.....	28

一、公司信息

公司名称（中文）：	复星联合健康保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Fosun United Health Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	曾明光
注册地址：	广东省广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 8 楼 811 室
注册资本：	人民币 500,000,000.00 元
经营保险业务许可证号：	000217（机构编码）
开业时间：	二零一七年一月
经营范围：	各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；中国银保监会批准的其他业务。
经营区域：	广东省、北京市、上海市、四川省、江苏省、重庆市
报告联系人姓名：	俞越
办公室电话：	021-61767603
传真号码：	021-61929889
移动电话：	15618503747
电子信箱：	yuyue@fosun-uhi.com

二、董事会和管理层声明

(一) 董事会和管理层声明

本报告已经本公司董事会批准，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。

(二) 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
陈启宇	√		
李涛	√		
曾明光	√		
徐敏	√		
周佳	√		
倪静	√		
宋航	√		
王素梅	√		
合计	8	0	0

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

(三) 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□否■）

董事姓名	理由/意见	董事签名

三、基本情况

(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

单位：万股或万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股	--	--	--	--	--	--	--	--
国有法人股	--	--	--	--	--	--	--	--
社会法人股	50,000.00	100%	--	--	--	--	50,000.00	100%
外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
自然人股	--	--	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	50,000.00	100%	--	--	--	--	50,000.00	100%

2. 实际控制人

本公司没有实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
上海复星产业投资有限公司	民营	--	10,000.00	20.00%	--
广东宜华房地产开发有限公司	民营	--	9,750.00	19.50%	--
宁波西子资产管理有限公司	民营	--	9,500.00	19.00%	--
重庆东银控股集团有限公司	民营	--	9,500.00	19.00%	9,500.00
上海丰实资产管理有限公司	民营	--	7,250.00	14.50%	--
迪安诊断技术集团股份有限公司	民营	--	4,000.00	8.00%	--
合计	---	--	50,000.00	100.00%	--
股东关联方关系的说明	非关联方				

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是否）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是否）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 8 位董事，其中独立董事 3 人。

非独立董事：

陈启宇：男，1972 年 4 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事长（批复文号：保监许可〔2017〕494 号）。陈先生现任复星国际执行董事、联席首席执行官，上海复星医药（集团）股份有限公司非执行董事，上海复宏汉霖生物技术股份有限公司非执行董事兼董事会主席，国药控股股份有限公司非执行董事兼副董事长。陈先生曾任和康生物科技股份有限公司非执行董事等职。陈先生于 1993 年毕业于复旦大学获学士学位，于 2005 年在中欧国际工商学院获硕士学位。

李涛：男，1972 年 11 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：银保监复〔2019〕281 号），李先生现任复星国际执行总裁兼联席首席投资官，复星保险板块董事长兼 CEO 兼总裁，复星保德信人寿保险有限公司董事（批复文号：银保监复〔2019〕348 号）。李先生曾任太平保险集团财务总监（CFO）分管集团境外保险业务板块等职。李先生毕业于武汉大学，获学士学位，并于 2010 年获复旦大学 EMBA 学位。

曾明光：男，1966 年 11 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：保监许可〔2017〕402 号）、总裁（批复文号：保监许可〔2017〕303 号）。曾先生曾任复星集团健康险事业部执行总裁。曾先生曾任中国大地财产保险股份有限公司监事、人身险部总经理、浙江分公司副总经理（主持工作）、中国再保险（集团）股份有限公司上海分公司寿险处处长等职。曾先生于 1990 年毕业于第三军医大学获学士学位，并于 2007 年获上海财经大学 EMBA 学位。

徐敏：女，1973 年 7 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：保监许可〔2017〕487 号）。徐女士曾任迪安诊断技术集团股份有限公司董事、杭州迪安医疗控股有限公司董事、财务总监及副总经理等职。徐女士于 2006 年毕业于香港公开大学获硕士学位。

周佳：男，1982 年 10 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：银保监复〔2021〕2 号）。周佳先生现任上海钜能投资管理有限公司副总经理。周先生曾任厦门东南融通副总裁助理、上海丰实投资管理合伙企业（有限

合伙) 总经理助理、上海丰实金融服务(集团)有限公司 CEO 助理等职。周先生 2005 年毕业于上海大学, 获得学士学位。

独立董事:

倪静: 女, 1980 年 10 月生, 现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事(批复文号: 银保监复(2019) 42 号)。倪静女士现任华东政法大学国家法学院副教授, 上海汉盛律师事务所高级合伙人, 兼任上海国际仲裁中心仲裁员、浙江锦盛新材料股份有限公司独立董事、上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司独立董事、北京三元食品股份有限公司独立董事。倪女士曾担任中国社会科学院法学研究所法学博士后。倪女士 2002 年毕业于西南政法大学获学士学位, 2005 年毕业于西南政法大学获法学硕士学位, 2008 年毕业于厦门大学获博士学位。

宋航: 男, 1978 年 3 月生, 现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事(批复文号: 银保监复(2021) 1 号)。宋航先生现任上海国家会计学院教授、会计系主任, 兼任上海浦东路桥建设有限公司独立董事。宋先生曾任光大证券研究所分析师等职。宋先生 1999 年毕业于浙江财经大学获学士学位, 2003 年毕业于上海财经大学获硕士学位, 2007 年毕业于上海财经大学获博士学位。

王素梅: 女, 1973 年 9 月生, 现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事(批复文号: 银保监复(2021) 3 号)。王素梅女士现任南京审计大学国际学院院长。王女士曾担任联合国塞浦路斯维和部队、东帝汶综合特派团、联合国大学、联合国水资源研究所审计师、南京审计大学教师、江阴市能源物资总公司信息员等职。王女士 1995 年毕业于南京审计学院获学士学位, 2001 年毕业于南京农业大学获硕士学位, 2010 年毕业于武汉大学获博士学位。

(2) 监事基本情况

本公司有 5 位监事。具体情况如下:

张学庆: 男, 1966 年 10 月生, 现任复星联合健康保险股份有限公司监事会主席(批复文号: 保监许可(2017) 724 号), 现任复星集团健康产业消费集团顾问。张先生曾任北京三元食品股份有限公司总经理、上海全球儿童用品股份有限公司董事长、总经理等职。张先生于 1989 年毕业于上海财经大学获学士学位, 于 2001 年在上海东亚工商管理学院获 MBA 硕士学位。

迟小磊: 女, 1969 年 7 月生, 现任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事(批复文号: 保监许可(2017) 497 号), 现任复星集团总精算师、复星保

险板块联席总裁、复星保德信人寿保险有限公司副董事长。迟女士曾任中宏人寿保险股份有限公司高级副总裁、中国太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师等职。迟女士于 1992 年毕业于华东师范大学获学士学位，于 2000 年毕业于 Concordia University 获硕士学位，系北美精算师协会会员、加拿大精算师协会会员、香港精算师协会会员和中国精算师协会会员。

周秀君：女，1975 年 12 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事（批复文号：银保监复〔2021〕144 号），周秀君女士现任东葵融资租赁（上海）有限公司财务总监。周女士曾任涪陵宏声集团业务员、重庆安亿科技财务主管、重庆东银集团财务经理等职。周女士于 1998 年毕业于重庆商学院获学士学位。

王晨：女，1978 年 4 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司职工监事（批复文号：保监许可〔2017〕682 号）、健康服务部副总经理。王女士曾任复星集团健康控股健康险事业部副总监。在此之前，王女士曾任中宏人寿保险股份有限公司公关部负责人等职。王女士于 2000 年毕业于华东理工大学获学士学位，于 2021 年毕业于复旦大学获硕士学位。

代强：男，1985 年 11 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司职工监事（批复文号：保监许可〔2017〕722 号）、客户服务中心、理赔管理部副总经理。代先生曾任中国大地财产保险股份有限公司意外险承保管理岗、复星集团健康控股健康险副总监。代先生于 2009 年毕业于武汉大学获学士学位，于 2011 年毕业于武汉大学获硕士学位。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

本公司有 9 位高级管理人员。除曾明光董事现任复星联合健康保险股份有限公司总裁外，其余高级管理人员具体情况如下：

赖晓辉：现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁（批复文号：保监许可〔2017〕288 号）。赖先生曾任本公司助理总裁、首席投资官、上海分公司总经理、复星集团健康控股健康险高级总监、中国大地财产保险股份有限公司人身险部副处长等职。赖先生毕业于华东交通大学，获硕士学位，并获美国特洛伊州立大学工商管理硕士学位。

郭超：现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁（批复文号：银保监复〔2021〕697 号）。郭先生曾任上海复衡保险经纪有限公司总裁、上海复星高科技（集团）

有限公司健康险业务发展部总经理、招商信诺人寿保险有限公司健康险渠道部总经理等职。郭先生毕业于复旦大学，获硕士学位。

李明：现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁（批复文号：银保监复〔2022〕238号）、首席人力资源官。李先生曾任复星集团人力资源董事总经理、中怡保险经纪有限责任公司人力资源部执行总监等职。李先生毕业于中北大学，获学士学位。

朱红闯：现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁（批复文号：保监许可〔2017〕357号），兼任江苏分公司总经理。朱先生曾任复星集团健康控股健康险业务高级总监、中国大地财产保险股份有限公司意健险部产品精算处负责人等职。朱先生毕业于中央财经大学，获硕士学位。

王国涛：现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁（批复文号：银保监复〔2019〕831号）、董事会秘书（批复文号：保监许可〔2017〕255号）。王先生曾任本公司合规负责人、首席风险官、复星集团健康控股健康险总监、中国大地财产保险股份有限公司航运保险运营中心筹备负责人等职。王先生毕业于上海交通大学，获硕士学位。

盖政伟：现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁（批复文号：银保监复〔2019〕865号）、合规负责人（批复文号：银保监复〔2019〕855号）、法律责任人、首席风险官，兼任风险管理与法律合规部总经理。盖先生曾任太保安联健康保险股份有限公司合规负责人、法律责任人、风险合规部总经理、太平洋资产管理有限责任公司合规与风险管理部总经理助理、职工监事。盖先生毕业于上海交通大学，获工商管理硕士学位。

李正：现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁（批复文号：银保监复〔2021〕145号）。李女士曾任本公司北京分公司总经理、上海星益健康管理有限公司健康险事业部北京分部总经理、永安财产保险股份有限公司北京分公司总经理助理等职。李女士毕业于中央财经大学，获学士学位。

张大治：现任复星联合健康保险股份有限公司审计责任人（批复文号：银保监复〔2021〕1042号）、稽核审计部总经理。张先生曾任现代财产保险（中国）有限公司审计责任人、华夏人寿保险股份有限公司审计监察部总经理助理等职。张先生毕业于中国政法大学，获工商管理硕士学位。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（是■否□）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
董事	张威		
副总裁	关骄阳		
总精算师	关骄阳	张瑞章 (精算临时负责人)	
财务负责人	关骄阳	刘震逸 (临时财务负责人)	

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本公司非独立董事、股东代表监事不在公司领取任何报酬。独立董事按照公司制度《复星联合健康保险股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬与考评管理制度》执行；职工监事按照其在公司实际任职岗位领取员工薪酬。

本公司高级管理人员薪酬实行年薪制，年薪由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成，基本薪酬按月发放。绩效薪酬根据年度考评结果另行核定发放，实发绩效薪酬在基本薪酬的三倍以内，实行延期支付机制及追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬。福利性收入和津补贴按照国家有关规定及公司福利政策执行。每年支付给高级管理人员的现金福利和津补贴不超过其基本薪酬的10%。

（三）子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业或联营企业。

（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保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内本公司无违规及受处罚情况。

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法行为的情况

报告期内本公司无违规及受处罚情况。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内本公司无违规及受处罚情况。

四、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

项目	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数*
认可资产	936,544	914,231	1,045,449
认可负债	661,985	588,647	826,517
实际资本	274,559	325,584	218,932
核心一级资本	218,739	181,309	220,579
核心二级资本	-81,459	-18,399	-111,113
附属一级资本	137,280	162,318	109,466
附属二级资本	0	357	0
最低资本	245,094	239,390	269,364
量化风险最低资本	235,173	229,700	258,460
控制风险最低资本	9,921	9,691	10,904
附加资本	0	0	0
核心偿付能力溢额	-107,815	-76,481	-159,898
核心偿付能力充足率	56.01%	68.05%	40.64%
综合偿付能力溢额	29,465	86,194	-50,432
综合偿付能力充足率	112.02%	136.01%	81.28%

*：本公司前期已启动增资事宜，预计一季度会完成部分增资，增资后一季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率能够满足监管要求。

(二) 流动性风险监管指标

单位：万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	LCR（流动性覆盖率）		
1.1	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月	105.45%	107.52%
1.2	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	102.60%	101.12%
1.3	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月	749.24%	913.77%
1.4	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	275.46%	332.84%
1.5	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来3个月	154.62%	127.64%
1.6	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来12个月	121.17%	116.10%
2	RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率）	108.97%	21.22%
3	本年度累计净现金流	-27,755	-21,978

(三) 流动性风险监测指标

流动性风险监测指标（人身保险公司）

单位：万元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	176,989
	经营活动现金流入本年累计数	413,394
	经营活动现金流出本年累计数	236,405
二、综合退保率	指标值	1.68%
	退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连结保险独立账户的退保金	11,708
	期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本年度签单保费	697,910
三、分红/万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	
	指标值（万能账户）	
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	
四、规模保费同比增速	指标值	4.44%
	当年累计规模保费	387,938
	去年同期累计规模保费	371,429
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.22%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	11,373
	期末总资产	935,329
六、季均融资杠杆比例	指标值	6.73%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	62,967
	期末总资产	935,329
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	
	期末总资产	935,329
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	

	期末总资产	935,329
九、应收款项占比	指标值	13.87%
	应收保费	11,778
	应收分保账款	117,996
	期末总资产	935,329
十、持有关联方资产占比	指标值	2.77%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	25,883
	期末总资产	935,329

(四) 主要经营指标

人身保险公司主要经营指标

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入	79,598	387,938
净利润	6,727	6,366
总资产	935,329	935,329
净资产	100,164	100,164
保险合同负债	572,513	572,513
基本每股收益		
净资产收益率	6.79%	6.43%
总资产收益率	0.83%	0.78%
投资收益率	1.95%	5.40%
综合投资收益率	0.00%	4.42%

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	936,544	914,231
2	认可负债	661,985	588,647
3	实际资本	274,559	325,584
3.1	核心一级资本	218,739	181,309
3.2	核心二级资本	-81,459	-18,399
3.3	附属一级资本	137,280	162,318
3.4	附属二级资本	0	357
4	最低资本	245,094	239,390
4.1	量化风险最低资本	235,173	229,700
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	174,735	172,971

4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	5,984	5,219
4.1.3	市场风险最低资本	105,154	99,565
4.1.4	信用风险最低资本	14,865	15,261
4.1.5	量化风险分散效应	65,566	63,317
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
4.2	控制风险最低资本	9,921	9,691
4.3	附加资本	0	0
5	核心偿付能力溢额	-107,815	-76,481
6	核心偿付能力充足率	56.01%	68.05%
7	综合偿付能力溢额	29,465	86,194
8	综合偿付能力充足率	112.02%	136.01%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

本公司成立于 2017 年 1 月 23 日，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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，本公司属于 II 类保险公司，截至 2022 年 12 月 31 日，公司签单保费 387,938.11 万元、总资产 935,328.8 万元，目前省级分支机构 5 家。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

根据监管机构《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函【2018】839 号）的结果，本公司 2017 年 SARMRA 得分为 73.15 分。其中，风险管理基础与环境 14.72 分，风险管理目标与工具 7.15 分，保险风险管理 7.65 分，市场风险管理 7.15 分，信用风险管理 8.00 分，操作风险管理 7.68 分，战略风险管理 7.26 分，声誉风险管理 7.09 分，流动性风险管理 6.46 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

本公司依据《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，统筹外部监管规则和内部管理需要，不断完善全面风险管理体系。2022 年四季度，本公司开展的重点工作包括：

一是完成偿付能力风险管理自评估工作。首先，从制度健全性方面：本公司对标偿二代二期新规要求，定位机制建设方面的薄弱环节，组织修订了涵盖《全面风险管理办法》、各大类专项风险管理办法及实施细则等一系列制度，进一步健全了偿付能力制度体系。其次，对各项制度的执行有效性进行排查，对标各项制度要求，落实执行标准。

二是操作风险管理自评估工作。评估期内，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》要求，结合本公司对内部控制和操作风险管理职责部署，为切实加强公司内部控制和操作风险的协同，准确识别和评估潜在的操作风险，全面评价内部控制的有效性，促进公司稳健发展，开展了 2022 年操作风险管理自评估工作。本次自评估工作结合本公司实际情况，围绕操作风险六个条线分类，全面评价操作风险的管理、防范能力，及时发现公司各层面可能存在的问题或风险，进一步加强和规范操作风险管理，实现行为合

规、资产安全、信息真实、经营有效、战略目标得到保障，不断提高本公司经营管理水平和风险防范能力。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年四季度，本公司根据《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》监管要求，从制度健全性及遵循有效性角度对日常工作的符合情况开展了自评估工作，同时，本公司将着重定位薄弱环节并制定整改计划，推动公司整体风险管理能力的提升。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据中国银行保险监督管理委员会偿二代监管信息系统公布的风险综合评级结果，本公司 2022 年二季度、2022 年三季度均被评定为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

本公司建立风险综合评级内部测评体系，持续对风险监控指标进行检视，力求提高指标监控的及时性和有效性。通过定期监测和分析指标变化，及时做好风险预警工作。

本公司以季度风险综合评级工作为基础，对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险开展自评估，客观评价公司相应风险的状况。各职责部门根据既定的工作划分，完成各类指标的监测与评估。对于存在异常的指标，深入分析原因，制定相应整改计划。

风险管理与法律合规部负责汇总并整理各职责部门的风险综合评级数据，并向本公司领导汇报结果。最后，经本公司领导审批后向银保监报送相关数据。

（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

操作风险：

结合季度风险综合评级工作，本公司在销售、承保和保全、理赔、再保险、资金运用、公司治理、财务管理、准备金管理、信息系统、案件管理，以及合规管理等方面进行监测及变动分析，积极防控相关风险。

战略风险：

本公司根据监管要求，对战略规划的实施情况定期评估，积极分析战略目标的达成及差异，严格监控战略风险。本季度未发生重大战略风险事件。

声誉风险：

2022 年，受疫情影响，本公司关于理赔异议的话题度有所上升。为了避免发生声誉风险，本公司积极应对，提前评估影响大小、及时跟踪舆情变化情况。目前风险整体可控。

流动性风险：

本季度结果显示，流动性风险：本季度结果显示，基本情景下未来一年的净现金流 4,943.11 万元，流动性风险处于可控状态。另一方面，必测情景和自测

情景下的流动性覆盖率分别达 275.46%和 300.95%，本公司持有的优质流动资产十分充足。综上，本公司流动性风险管理良好，风险处于可控状态。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

无。

(二) 报告期内重大再保险合同

单位：万元

	再保公司	险种类型	分保责任	合约类型	分出保费	摊回理赔	合同起始日	合同到期日	与本公司的关联方关系
1	慕尼黑再保险公司北京分公司	短期健康险、短期意外险	全部责任	成数分保	5,779	4,098	2022/1/1	2022/12/31	无
2	中国人寿再保险股份有限公司	长期健康险	全部责任	成数分保	5,225	523	2022/3/31	不定	无

(三) 报告期内退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

1、退保金额前三

单位：万元

	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保率	本季度退保金额	年度累计退保率	年度累计退保金额
1	顺福金生意外伤害保险	意外险	个人渠道、团险渠道、互联网渠道、其他渠道	6.27%	2,121	17.75%	6,087
2	复鑫保重大疾病保险(A款)	健康险	个人渠道、团险渠道、银保渠道、其他渠道	0.37%	375	0.89%	1,029
3	复鑫保重大疾病保险	健康险	个人渠道、银保渠道	0.58%	373	1.87%	1,299

2、综合退保率前三

单位：万元

	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保率	本季度退保金额	年度累计退保率	年度累计退保金额
1	顺福金生意意外伤害保险	意外险	个人渠道、团险渠道、互联网渠道、其他渠道	6.27%	2,121	17.75%	6,087
2	星康源（2020版）重大疾病保险	健康险	互联网渠道	3.00%	5	14.60%	22
3	六六六重大疾病保险	健康险	互联网渠道、团险渠道	2.05%	34	4.38%	94

（四）报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联方交易

报告期内，本公司新签订 1 笔统一关联交易合同，执行既往签订的重大关联交易合同 1 笔。

2021 年 11 月，本公司与关联方鼎睿再保险有限公司签订《团体意外健康险分保合约》，向关联方分出本公司部分团险意外险、团体健康险业务。该交易已在既往季度报告中进行披露。报告期内，本公司履行上述再保合同，分出保费约 3.69 万元。2022 年 4 季度，向该关联方的分出保费占本公司全年所有再保业务分出保费的比例约为 0.01%。

2022 年 11 月，本公司与关联方鼎睿再保险有限公司签订《团体意外健康险分保合约》，向关联方分出本公司部分团险意外险、团体健康险业务，该交易定价基于多方比价得出，交易本身符合关联交易合规性、公允性、必要性原则，有助于本公司分散保险风险，提高团险业务承保能力。报告期内，本公司履行上述

再保合同，分出保费约 2,895.5 万元。2022 年 4 季度，向该关联方的分出保费占本公司全年所有再保业务分出保费的比例约为 4.00%。

(八) 报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

(九) 其他重大事项

本季度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

报告期内偿付能力充足率、流动性风险监管指标和风险综合评级结果变化原因分析

（一）偿付能力充足率

本季度末本公司的综合偿付能力充足率为 112.02%，相比前三季度下降 23.98%，主要原因如下：

实际资本下降 51,025 万元，主要来源于净资产减少 4,324 万元，其中净利润增加 6,727 万元，其他综合收益减少 11,051 万元；另外，非认可资产上升 1,711 万元也会带来实际资本的下降。

最低资本上升 5,704 万元，主要是市场风险最低资本较上季度末上升 5,589 万元，源于权益类资产账面价值增加带来的权益价格风险最低资本上升以及负债端利率风险上升，使得市场风险最低资本上升。

（二）流动性风险

本季度经营性业务净现金流为 99,168.93 万元，本公司具有充足的现金流应对流动性风险。除此之外，本公司流动性监管指标显示良好：

（1）基本情景下未来 1 年的经营性业务净现金流为正；

（2）必测情景及自测情景下未来一年整体流动性覆盖率 LCR2 分别达到 275.46%和 300.95%，超过 300%，本公司持有的优质流动资产充足。

（三）风险综合评级

2022 年二季度、2022 年三季度本公司风险综合评级结果均为 B，无变化。

九、外部机构意见

（一）对上年第 4 季度的季度报告的审计意见

见本公司 2023 年第二季度偿付能力报告。

（二）有关事项审核意见

本季度无。

（三）信用评级有关信息

本季度无。

（四）报告期内外部机构的更换情况

本季度无。

十、实际资本

(一) 实际资本表

1. 实际资本总表

单位:万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	实际资本	274,559	325,584
1.1	其中:核心一级资本	218,739	181,309
1.2	核心二级资本	-81,459	-18,399
1.3	附属一级资本	137,280	162,318
1.4	附属二级资本	0	357

2. 核心一级资本调整表

单位:万元

行次	项目	期末数	期初数
	核心一级资本	218,739	181,309
1	净资产	100,164	104,488
2	对净资产的调整额	118,575	76,821
2.1	各项非认可资产的账面价值	-12,396	-10,685
2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0	0
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)	0	0
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)	-37,944	-36,639
2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0	0
2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	157,097	109,841
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	0	0
2.8	银保监会规定的其他调整项目	11,819	14,304

(二) 认可资产表

认可资产表

单位：万元

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	11,373	0	11,373	18,047	0	18,047
1.1	库存现金	0	0	0	0	0	0
1.2	活期存款	11,158	0	11,158	16,935	0	16,935
1.3	流动性管理工具	214	0	214	1,111	0	1,111
2	投资资产	683,340	0	683,340	674,082	0	674,082
2.1	定期存款	0	0	0	0	0	0
2.2	协议存款	10,000	0	10,000	10,000	0	10,000
2.3	政府债券	300,413	0	300,413	307,169	0	307,169
2.4	金融债券	10,114	0	10,114	10,242	0	10,242
2.5	企业债券	34,384	0	34,384	35,655	0	35,655
2.6	公司债券	0	0	0	0	0	0
2.7	权益投资	27,427	0	27,427	16,653	0	16,653
2.8	资产证券化产品	2,471	0	2,471	2,480	0	2,480
2.9	保险资产管理产品	198,182	0	198,182	182,723	0	182,723
2.10	商业银行理财产品	0	0	0	0	0	0
2.11	信托计划	17,000	0	17,000	21,987	0	21,987
2.12	基础设施投资	43,077	0	43,077	47,000	0	47,000

2.13	投资性房地产	0	0	0	0	0	0
2.14	衍生金融资产	0	0	0	0	0	0
2.15	其他投资资产	40,271	0	40,271	40,174	0	40,174
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0	0	0	0	0	0
4	再保险资产	169,458	-11,819	181,277	146,750	-14,304	161,054
4.1	应收分保准备金	51,462	-11,819	63,280	45,930	-14,304	60,234
4.2	应收分保账款	117,996	0	117,996	100,820	0	100,820
4.3	存出分保保证金	0	0	0	0	0	0
4.4	其他再保险资产	0	0	0	0	0	0
5	应收及预付款项	20,037	0	20,037	21,438	0	21,438
5.1	应收保费	11,778	0	11,778	15,009	0	15,009
5.2	应收利息	4,021	0	4,021	2,403	0	2,403
5.3	应收股利	0	0	0	0	0	0
5.4	预付赔款	0	0	0	0	0	0
5.5	存出保证金	0	0	0	0	0	0
5.6	保单质押贷款	1,151	0	1,151	891	0	891
5.7	其他应收和暂付款	3,087	0	3,087	3,135	0	3,135
6	固定资产	605	0	605	542	0	542
6.1	自用房屋	0	0	0	0	0	0
6.2	机器设备	570	0	570	503	0	503
6.3	交通运输设备	31	0	31	34	0	34

6.4	在建工程	0	0	0	0	0	0
6.5	办公家具	4	0	4	4	0	4
6.6	其他固定资产	0	0	0	0	0	0
7	土地使用权	0	0	0	0	0	0
8	独立账户资产	0	0	0	0	0	0
9	其他认可资产	38,120	-1,792	39,912	37,276	-1,792	39,068
9.1	递延所得税资产	36,152	-1,792	37,944	34,847	-1,792	36,639
9.2	应急资本	0	0	0	0	0	0
9.3	其他	1,968	0	1,968	2,429	0	2,429
10	合计	922,933	-13,611	936,544	898,134	-16,097	914,231

(三) 认可负债总表

认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度末数			上季度末数		
		帐面价值	调整事项	认可价值	帐面价值	调整事项	认可价值
1	准备金负债	572,513	358,206	214,307	530,859	346,563	184,296
1.1	未到期责任准备金	551,914	358,206	193,708	507,467	346,563	160,904
1.1.1	寿险合同未到期 责任准备金	536,804	358,206	178,598	483,151	346,563	136,588
1.1.2	非寿险合同未到期 责任准备金	15,110	0	15,110	24,316	0	24,316
1.2	未决赔款责任准备金	20,599	0	20,599	23,392	0	23,392
1.2.1	其中：已发生未 报案未决赔款准备金	0	-16,672	16,672	0	-14,531	14,531
2	金融负债	55,100	0	55,100	82,800	0	82,800
2.1	卖出回购证券	55,100	0	55,100	82,800	0	82,800
2.2	保户储金及投资款	0	0	0	0	0	0
2.3	衍生金融负债	0	0	0	0	0	0
2.4	其他金融负债	0	0	0	0	0	0
3	应付及预收款项	180,539	0	180,539	163,552	0	163,552
3.1	应付保单红利	0	0	0	0	0	0
3.2	应付赔付款	3,504	0	3,504	2,106	0	2,106

3.3	预收保费	3,929	0	3,929	3,173	0	3,173
3.4	应付分保账款	144,301	0	144,301	123,030	0	123,030
3.5	应付手续费及佣金	15,270	0	15,270	19,531	0	19,531
3.6	应付职工薪酬	5,405	0	5,405	4,943	0	4,943
3.7	应交税费	425	0	425	72	0	72
3.8	存入分保保证金	-	0	0	0	0	0
3.9	其他应付及预收款 项	7,705	0	7,705	10,698	0	10,698
4	预计负债	14	0	14	121	0	121
5	独立账户负债	0	0	0	0	0	0
6	资本性负债	0	-181,473	181,473	0	-127,628	127,628
7	其他认可负债	0	-30,552	30,552	0	-30,251	30,251
7.1	递延所得税负债	0	-1,792	1,792	0	-1,792	1,792
7.2	现金价值保证	0	0	0	0	0	0
7.3	所得税准备	0	-28,760	28,760	0	-28,458	28,458
8	认可负债合计	808,165	146,180	661,985	777,331	188,684	588,647

十一、最低资本

最低资本表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	235,173	229,700
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	174,735	172,971
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本	154,879	151,650
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本	62,428	65,299
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本	13,264	13,292
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应	55,836	57,270
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	5,984	5,219
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	5,984	5,219
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	0	0
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	0	0
1.3	市场风险最低资本合计	105,154	99,565
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	106,243	100,699
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	18,921	14,786
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	0	0
1.3.4	市场风险境外固定收益类资产价格风险最低资本	0	0
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	2,360	2,152
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	303	276
1.3.7	市场风险风险分散效应	22,671	18,348
1.4	信用风险最低资本合计	14,865	15,261
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	6,673	6,800
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	11,720	12,068
1.4.3	信用风险风险分散效应	3,527	3,607
1.5	量化风险分散效应	65,566	63,317
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限	0	0
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0	0
2	控制风险最低资本	9,921	9,691
3	附加资本	0	0
3.1	逆周期附加资本	0	0
3.2	D-SII 附加资本	0	0
3.3	G-SII 附加资本	0	0
3.4	其他附加资本	0	0
4	最低资本	245,094	239,390