

保險公司

償二代償付能力報告摘要

復星聯合健康保險股份有限公司

Fosun United Health Insurance Co., Ltd.

2017 年第 1 季度

目录

| | |
|-----------------------|----|
| 一、基本信息..... | 3 |
| 二、主要指标..... | 9 |
| 三、实际资本..... | 9 |
| 四、最低资本..... | 10 |
| 五、风险综合评级..... | 10 |
| 六、风险管理状况..... | 10 |
| 七、流动性风险..... | 11 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施..... | 12 |

一、基本信息

(1) 注册地址

我司注册地址为广东省广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 11 楼 1101-J88。

(2) 法定代表人

我司法定代表人为曾明光。

(3) 经营范围和经营区域

我司经营范围：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；中国保监会批准的其他业务。

我司经营区域：广东省。

(4) 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

我司股权结构如下：

| 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 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 其他 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | 50,000.00 | 100% | -- | -- | -- | -- | 50,000.00 | 100% |

我司股东如下：

| 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% | -- |
| 上海丰实资产管理有限公司 | 民营 | -- | 7,250.00 | 14.50% | -- |
| 浙江迪安诊断技术股份有限公司 | 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 | | | | |

(5) 实际控制人

我司没有实际控制人。

(6) 子公司、合营企业和联营企业

本报告期末，我司不存在子公司、合营企业和联营企业。

(7) 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 7 位董事，其中独立董事 2 人。公司董事资格正在中国保监会资格核准过程中。

非独立董事：

陈启宇：男，1972 年 4 月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司董事长。陈先生现任复星集团执行董事及联席总裁、上海复星医药（集团）股份有限公司执行董事及董事长、国药控股股份有限公司非执行董事、浙江迪安诊断技术股份有限公司董事、北京三元食品股份有限公司董事及和康生物科技股份有限公司董事。陈先生曾任上海复星医药（集团）股份有限公司总裁等职。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。

曾明光：男，1966年11月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司董事，现任复星联合健康保险股份有限公司总裁（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。在此之前，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，拟任复星联合健康保险股份有限公司董事，现任浙江迪安诊断技术股份有限公司董事、副总经理、财务总监及董事会秘书。徐女士曾任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。

康岚：女，1969年1月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司董事，现任复星集团执行董事、高级副总裁、首席人力资源官兼复星保险集团总裁、复星保德信人寿保险有限公司董事。康女士曾任光辉国际（Korn/Ferry International）的大中华区高级客户合伙人等职。康女士于1981年毕业于浙江大学获学士学位，于1995年毕业于美国图兰大学获硕士学位，并于美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院获得MBA学位。

张威：男，1978年10月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司董事，现任复星集团健康控股CFO。张先生曾任西门子（中国）有限公司医疗集团东北亚区财务总监、Pitney Bowes投融资经理等职。张先生于2001年毕业于上海外国语大学获学士学位，于2007年毕业于美国密歇根大学获硕士学位。

独立董事：

赵立航：男，1956年5月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司独立董事，现已退休。赵先生曾任广东财经大学金融学院教授、副院长、理财研究中心主任。赵先生于1982年毕业于湘潭大学获学士学位，于1988年毕业于湘潭大学获硕士学位。

汪棣：男，1958年10月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司独立董事，现已退休。汪先生曾任中信永道会计师事务所经理、普华永道会计师事务所合伙人等职。汪先生于1982年毕业于国立台湾大学获学士学位，于1986年毕业于美国加州大学洛杉矶分校获硕士学位，系美国加州注册会计师、中国注册会计师。

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，拟任复星联合健康保险股份有限公司监事长，现任复星集团健康控股总裁。张先生曾任上海全球儿童用品股份有限公司董事长、总经理。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，拟任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事，现任复星保险集团总精算师、复星保德信人寿保险有限公司董事。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。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。

邵砺君：男，1982年9月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事，现任复星集团法务部董事总经理、健康控股法务部总经理。邵先生曾任君合律师事务所律师等职。邵先生于2005年毕业于上海对外经贸大学获学士学位。

王晨：女，1978年4月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司职工监事，现任公司战略发展部总经理助理。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。

代强：男，1985年11月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司职工监事，现任公司团险部总经理助理。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2001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7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：

赵一海：男，1974年7月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司副总裁。赵先生曾任复星集团健康险事业部副总裁。在此之前，赵先生曾任广州市南方会计师事务所注册会计师、广东保监局统计研究处处长等职。赵先生于1996年毕业于广东金融学院获学士学位。

赖晓辉：男，1977年1月生，现任复星联合健康保险股份有限公司总裁助理（批复文号：保监许可[2017]288号）。赖先生曾任复星集团健康控股健康险业务副总监、总监、高级总监。在此之前，赖先生曾任中国大地财产保险股份有限公司人身险部副处长等职。赖先生于1996年毕业于南方冶金学院，2005年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MBA学位。

朱红闯：男，1979年12月生，现任复星联合健康保险股份有限公司总裁助理（批复文号：保监许可[2017]357号）。朱先生曾任复星集团健康控股健康险业务副总监、总监、高级总监。在此之前，朱先生曾任中国大地财产保险股份有限公司产品精算处副处长。朱先生于2001年毕业于西安邮电学院获学士学位，于2004年毕业于中央财经大学获硕士学位。

沈喆颀：男，1979年9月生，现任复星联合健康保险股份有限公司总精算师（批复文号：保监许可[2017]253号）。在此之前，沈先生曾任北大方正人寿保险有限公司精算管理部副总经理（主持工作）、市场企划部总经理、中韩人寿保险有限公司总精算师等职。沈先生于2002年毕业于复旦大学获学士学位，于2005

年毕业于复旦大学获硕士学位，系北美精算师协会会员、中国精算师协会会员、国家高级理财规划师。

王国涛：男，1984年10月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事会秘书（批复文号：保监许可[2017]255号），兼办公室/董事会办公室主任。王先生曾任复星集团健康控股健康险副总监、总监。在此之前，王先生曾任中国大地财产保险股份有限公司行政管理处负责人、航运保险运营中心筹备负责人等职。王先生于2008年毕业于上海交通大学获学士学位，于2011年毕业于上海交通大学获硕士学位。

张潇：女，1978年11月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司临时财务负责人，现任公司财务部总经理助理。张女士曾任复星集团健康控股健康险事业部财务总监。在此之前，张女士曾任中国大地财产保险股份有限公司财务管理部高级主管、中国太平洋财产保险股份有限公司财务部高级经理等职。张女士于2000年毕业于吉林大学获学士学位，于2003年毕业于吉林大学获硕士学位，于2007年毕业于吉林大学获博士学位，系高级会计师、美国注册管理会计师。

（8）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

| | |
|----------|------------------|
| 报告联系人姓名： | 王国涛 |
| 办公室电话： | 020-22082599 |
| 电子信箱： | wanggt@fosun.com |

二、主要指标

(1) 偿付能力充足率指标

单位：元

| 项目 | 本季数 | 上季数 |
|-----------|----------------|-----|
| 核心偿付能力溢额 | 487,499,761.11 | - |
| 核心偿付能力充足率 | 7295.69% | - |
| 综合偿付能力溢额 | 487,499,761.11 | - |
| 综合偿付能力充足率 | 7295.69% | - |

注：我司 2017 年 1 月正式成立，因此无上季数。

(2) 最近一期的风险综合评级

我司 2017 年 1 月正式成立，因此暂无风险综合评级结果。

(3) 主要经营指标

| 项目 | 本季度数 | 本年累计数 |
|--------|----------------|----------------|
| 保险业务收入 | 2,917,231.44 | 2,917,231.44 |
| 净利润 | 83,802.57 | 83,802.57 |
| 净资产 | 500,083,802.57 | 500,083,802.57 |

三、实际资本

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|-----------|----------------|-----|
| 1 | 认可资产 | 504,710,967.21 | - |
| 2 | 认可负债 | 10,436,322.02 | - |
| 3 | 实际资本 | 494,274,645.19 | - |
| 3.1 | 其中：核心一级资本 | 494,274,645.19 | - |
| 3.2 | 核心二级资本 | - | - |
| 3.3 | 附属一级资本 | - | - |
| 3.4 | 附属二级资本 | - | - |

四、最低资本

单位：元

| 行次 | 项目 | 本季数 | 上季数 |
|-----|-----------------|--------------|-----|
| 1 | 量化风险最低资本 | 4,839,202.91 | - |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计 | 1,714,946.90 | - |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 237,696.07 | - |
| 1.3 | 市场风险-最低资本合计 | 3,272,589.32 | - |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计 | 1,030,387.92 | - |
| 1.5 | 量化风险分散效应 | 1,416,417.30 | - |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | - | - |
| 2 | 控制风险最低资本 | 1,935,681.16 | - |
| 3 | 附加资本 | - | - |
| 4 | 最低资本 | 6,774,884.08 | - |

五、风险综合评级

我司于2017年1月正式成立，尚无风险综合评级结果。

六、风险管理能力

(1) 保监会最近一次评估情况

保监会暂未对我司进行偿二代下的风险管理能力评估。

(2) 报告期内采取的风险管理情况

我司明确偿付能力风险管理目标，以资本为核心，以风险治理为基础，以风险偏好为导向，以风险量化工具及风险绩效考核为主要手段，建立全面、有效的风险管理体系，持续提升风险管控与技术水平。

我司建立风险管理组织架构，由董事会对偿付能力风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理委员会，全面了解公司风险管理状况，监督风险管理体系建设及运行有效性；设立法律合规与风险管理部，负责风险管理日常工作；明确各级机构负责人、各部门负责人是所辖机构、部门风险管理第一责任人，建立全员参与的全面风险管理体系。

我司风险管理建设工作尚处于起步阶段，我司将进一步完善风险管理制度，健全风险管理体系，建立风险偏好体系及风险限额，建设风险管理信息系统，充分利用信息技术手段提高风险管理能力。

七、流动性风险

(1) 流动性风险监控指标

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|--------------------|---------------|-------|
| 净现金流（元） | 70,919,329.48 | - |
| 综合流动比率 3 个月内（%） | 58372.97% | - |
| 综合流动比率 1 年内（%） | 42932.08% | - |
| 综合流动比率 1-3 年内（%） | -4043.41% | - |
| 综合流动比率 3-5 年内（%） | 0.00% | - |
| 综合流动比率 5 年以上（%） | 0.00% | - |
| 流动性覆盖率-压力场景 1（%） | 3894.19% | - |
| 流动性覆盖率-压力场景 2（%） | 3437.87% | - |
| 投连产品独立账户的流动性覆盖率（%） | - | - |

(2) 流动性风险及应对措施

我司在基本情景下，未来 1-4 季度净现金流预测为负，但缺口不大，其他时间区间均为正流入；主要原因为我司预期未来有大量的新业务流入，有一定的现金流压力。在必测压力情景一下，未来 1 季度现金流预测为负，但缺口不大，其他时间区间均为正流入；主要原因为压力情景一下假定签单保费较去年同期下降 80%，而我司 2017 年 1 月成立，因此假设未来没有新业务保费收入。必测压力情景二下，除第三年以外，其他时间区间的现金流预测均为负，但缺口仍在可以接受的范围内；主要原因是我司在未来每年都有协议存款到期，必测压力情景二假设预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息，因此现金流压力增大。考虑我司目前主要投资资产集中在流动性良好的货币基金上，我司考虑增加投资资产的多样性，并定期进行流动性监控，保证公司流动性持续良好。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(1) 保监会监管措施

保监会未对我司采取监管措施。

(2) 公司整改措施以及执行情况

本报告期内我司不存在监管措施，无整改措施。