

# 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 3 季度

# 目录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	8
三、实际资本.....	9
四、最低资本.....	9
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理能力.....	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

## (一) 注册地址

我公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。

## (二) 法定代表人

我公司法定代表人为曾明光。

## (三) 经营范围和经营区域

我公司经营范围：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。

我公司经营区域：广东省。

## (四) 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

我公司股权结构如下：

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%

我公司股东如下：

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				

### （五）实际控制人

我公司没有实际控制人。

### （六）子公司、合营企业和联营企业

本报告期末，我公司不存在子公司、合营企业和联营企业。

### （七）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。

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，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），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，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），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，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〕403号），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1991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，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〕560号），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，现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事（批复文号：保监许可〔2017〕405号），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，现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事（批复文号：保监许可〔2017〕699号），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，现任复星联合健康保险股份有限公司监事长（批复文号：保监许可〔2017〕724 号），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，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，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〕589 号），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，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），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，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），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 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 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：

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。

沈喆頔：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、首席风险官、合规负责人（批复文号：保监许可〔2017〕1058 号）。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。

汪涛：男，1977年3月生，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：保监许可〔2017〕1105号），兼稽核审计部总经理助理。汪先生曾任复星集团健康控股健康险财务总监。在此之前，汪先生曾任中宏人寿保险股份有限公司财务部核算团队负责人、上海分公司财务部总经理。汪先生1999年毕业于华东师范大学获学士学位，2002年毕业于华东师范大学获硕士学位。

张潇：女，1978年11月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司财务负责人（保监会已确认收到其高管任职资格申请材料，待受理），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。

## （八）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

### （一）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	425,298,292.61	456,537,187.57
核心偿付能力充足率	1362.88%	1541.17%
综合偿付能力溢额	425,298,292.61	456,537,187.57
综合偿付能力充足率	1362.88%	1541.17%

### （二）最近一期的风险综合评级

2017年一季度，我公司的风险综合评级结果为A。



### (三) 主要经营指标

单位：元

项目	本季度数	本年累计数
保险业务收入	21,126,357.99	33,884,352.29
净利润	-13,040,617.82	-19,591,961.52
净资产	480,474,053.15	480,474,053.15

### 三、实际资本

单位：元

行次	项目	期末数		期初数	
		财务报表数	认可价值	财务报表数	认可价值
1	资产总额/认可资产	507,167,954.68	500,293,448.98	508,943,479.48	499,955,369.76
2	负债总额/认可负债	26,693,901.53	41,318,359.39	15,494,823.18	11,739,949.39
3	净资产总额/实际资本	480,474,053.15	458,975,089.59	493,448,656.30	488,215,420.37
3.1	其中：核心一级资本	-	458,975,089.59	-	488,215,420.37
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	24,054,854.99	22,627,309.14
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	14,341,595.88	7,748,144.46
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	2,875,423.34	912,324.16
1.3	市场风险-最低资本合计	8,213,892.00	16,745,023.29
1.4	信用风险-最低资本合计	8,256,359.17	2,067,217.09
1.5	量化风险分散效应	9,632,415.41	4,845,399.86
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	9,621,941.99	9,050,923.66
3	附加资本	-	-
4	最低资本	33,676,796.98	31,678,232.80

### 五、风险综合评级

2017年一、二季度，我公司风险综合评级结果均为A。

## 六、风险管理能力

### （一）保监会最近一次评估情况

保监会暂未对我公司进行偿二代下的风险管理能力评估。

### （二）报告期内采取的风险管理情况

2017年三季度我公司根据偿付能力风险管理能力自评估结果，对标监管要求，完成了以下几项工作：

#### 1、制定并印发了公司风险管理相关制度：

（1）制定了公司偿付能力风险管理办法，明确公司偿付能力风险管理组织架构，细化风险牵头部门相关职责，对标偿付能力监管规则；

（2）制定了包括保险风险、市场风险、信用风险等在内的七大类风险管理制度，细化大类风险管控的工作方法与工作流程，明确各职能部门工作职责；

（3）各部门积极响应，根据大类风险管理办法初步制定了《流动性风险应急计划管理办法》、《风险偏好体系管理办法》等多项细化的工作流程管理办法。

2、初步建立公司风险偏好体系，通过资本、流动性、盈利、操作合规四大维度阐述了公司整体风险偏好以及容忍度。

3、完成2017年度偿付能力风险管理能力自评估工作并向保监会报送自评估表以及相关材料。

4、在全公司范围内开展了关于偿付能力培训工作，强化公司各级员工风险意识。

此外，在2017年四季度，我公司拟从以下层面开展偿付能力风险管理工作：

1、根据保监会SARMRA评估结果，对标各项评估标准再次检视制度健全性与遵循有效性，针对监管评估发现的问题以及不足之处制定整改工作计划并积极落实。

2、重新对标监管要求，推动开展公司偿付能力风险管理办法以及七大类风险管理制度的修订工作。

3、推动建立完善公司风险偏好体系，健全公司风险偏好传导机制，明确公司风险限额指标并主动运用于公司经营决策中。

4、推动开展公司内控手册编制工作，夯实公司合规内控基础，强化公司各级员工的风险内控意识。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（元）	1,646,019.67	-67,759,473.20
综合流动比率 3 个月内（%）	427.13%	485.15%
综合流动比率 1 年内（%）	1644.56%	1492.08%
综合流动比率 1-3 年内（%）	-550.18%	-1098.07%
综合流动比率 3-5 年内（%）	-1362.32%	-1724.51%
综合流动比率 5 年以上（%）	0.00%	0.00%
流动性覆盖率-压力场景 1（%）	2204.19%	7320.77%
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	682.60%	471.47%
投连产品独立账户的流动性覆盖率（%）	-	-

### （二）流动性风险及应对措施

我公司在基本情景、必测压力情景一、必测压力情景二以及两个自选压力情景下，几乎所有时间区间的净现金流均为正流入，全部累积净现金流都为正流入，结果显示公司流动性在各情景下都能保持良好。

我公司上季度预测本季度基本情景下经营活动净现金流为 2,986 万元，本季度实际净现金流为 164.6 万元，净流入值低于上季度预测值；但业务净现金流预测值为-4,334 万元，实际值为-653 万元，净流出值低于上季度预测值，投资端不需承担流动性压力进行大量资产变现，就能保证公司流动性持续良好，同时保证公司投资策略的稳定性。

公司将定期进行流动性指标检测，一旦发现公司流动性情况恶化，公司将采取一定措施来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

### （一）保监会监管措施

保监会未对我公司采取监管措施。

### （二）公司整改措施以及执行情况

本报告期内我公司不存在监管措施，无整改措施。