

# 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 4 季度 (審計后)

# 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  |
|----------------|------|---------------|------------|---------|
| 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%  |
| 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 |               |            |         |

### （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6位高级管理人员与1位临时财务负责人。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）首席风险官、合规负责人（批复文号：保监许可〔2017〕1058 号）、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。

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。

徐小花：女，1980 年 11 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司临时财务负责人。徐女士曾任上海复星高科技（集团）有限公司财务分析执行总经理、麦格理投资咨询（北京）有限公司中国区企业财务经理、集荟商业管理(上海)有限公司高级财务经理、德勤华永会计师事务所有限公司审计经理等职。徐女士 2002 年毕业于广东外语外贸大学获学士学位，并于 2014 年获香港中文大学硕士学位，系中国注册会计师、中国注册税务师。

#### **（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  | 398,210,733.66 | 425,298,292.61 |
| 核心偿付能力充足率 | 1060.70%       | 1362.88%       |
| 综合偿付能力溢额  | 398,210,733.66 | 425,298,292.61 |
| 综合偿付能力充足率 | 1060.70%       | 1362.88%       |

### (二) 最近一期的风险综合评级

2017年四季度，我公司的风险综合评级结果为A。

### (三) 主要经营指标

单位：万元

| 项目     | 本季度数      | 本年累计数     |
|--------|-----------|-----------|
| 保险业务收入 | 2511.21   | 5,899.65  |
| 净利润    | -2,517.72 | -4,476.91 |
| 净资产    | 45,471.61 | 45,471.61 |

## 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  | 503,467,246.52 | 494,593,648.35 | 507,167,954.68 | 500,293,448.98 |
| 2   | 负债总额/认可负债  | 48,751,145.61  | 54,932,771.90  | 26,693,901.53  | 41,318,359.39  |
| 3   | 净资产总额/实际资本 | 454,716,100.91 | 439,660,876.45 | 480,474,053.15 | 458,975,089.59 |
| 3.1 | 其中：核心一级资本  | -              | 439,660,876.45 | -              | 458,975,089.59 |
| 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        | 40,077,488.80 | 24,054,854.99 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计  | 28,816,145.57 | 14,341,595.88 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 4,029,939.47  | 2,875,423.34  |
| 1.3 | 市场风险-最低资本合计     | 12,363,755.65 | 8,213,892.01  |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计     | 7,251,185.68  | 8,256,359.17  |
| 1.5 | 量化风险分散效应        | 12,383,537.57 | 9,632,415.41  |
| 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        | 1,372,653.99  | 9,621,941.99  |
| 3   | 附加资本            | -             | -             |
| 4   | 最低资本            | 41,450,142.79 | 33,676,796.98 |

## 五、风险综合评级

2017年三、四季度，我公司风险综合评级结果均为A。

## 六、风险管理能力

### （一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

我公司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。

### （二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

2017年四季度，我公司主要从以下几个方面开展风险管理的改进措施：

1、制定并印发了全面风险管理办法。公司对标偿二代下监管要求，对公司偿付能力风险管理办法进行全面检视，制定了全面风险管理办法。全面风险管理办法是公司整体风险政策，进一步明确了各大类风险管理的牵头部门，细化各部

门职责及权限，形成了三道防线的风险防控机制。目前全面风险管理办法已由公司管理层、风险管理委员会及董事会审议通过。

2、启动 2017 年度 SARMRA 评估整改工作。公司根据监管评估结果，结合自评估发现的问题与不足，从制度层面以及执行层面角度出发，制定了整改工作方案。在整改工作中公司将开展 SARMRA 评估的规范性检视，重点开展制度和  
工作检视，查漏补缺，强化整改，确保评估材料和工作履职符合偿二代政策规范性和实质性要求。并在此基础上，组织 2018 年偿付能力风险管理自评估。目前公司已制定并下发了整改工作方案。

在 2018 年度，我公司拟从以下层面开展偿付能力风险管理工作：

1、持续优化公司偿付能力风险管理制度体系。公司将根据制定的 SARMRA 评估整改工作方案要求，对公司各类风险管理制度与操作流程进行全面检视，逐一梳理不足与缺陷，及时整改。

2、推进公司整体风险偏好体系的完善。公司将在 2017 年度制定的风险偏好陈述书的基础上，继续深化并完善公司风险偏好体系和容忍度指标，优化模型，梳理条线指标，通过定性和定量方法，自上而下和自下而上相结合，进一步建立健全风险限额指标体系，完善风险偏好和限额传导机制，加强风险容忍度和限额指标的监测预警，及时报告整改。建立配套管理制度和办法，明确限额应用、监测报告的职责分工和 workflow。同时，探索构建独立风险评估的工具方法，进一步推进在预算制定和战略规划等方面中的作用。

3、风险与内控自评估工作的开展。公司在 2018 年度将加强操作风险的管理工作，进一步推进建设操作合规体系。通过开展风险与内控自评估工作，梳理各条线业务流程，编制公司内部控制手册，进一步明确各岗位的主要职责以及权限。公司在自评估过程中将开展人员访谈、穿行测试等流程，评估重要控制点的设计与执行层面的有效性，识别公司存在风险隐患的重要控制点，防范公司操作风险。

## 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） | 360,147.05 | 1,646,019.67 |

| 指标名称                | 本季度末数      | 上季度末数     |
|---------------------|------------|-----------|
| 综合流动比率 3 个月内 (%)    | 819.75%    | 427.13%   |
| 综合流动比率 1 年内 (%)     | -34086.43% | 1644.56%  |
| 综合流动比率 1-3 年内 (%)   | -223.50%   | -550.18%  |
| 综合流动比率 3-5 年内 (%)   | -683.30%   | -1362.32% |
| 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 (%)   | 501.65%    | 2204.19%  |
| 流动性覆盖率-压力场景 2 (%)   | 625.48%    | 682.60%   |
| 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。

我公司目前投资资产中有一定比例的流动性良好的货币基金、可提前支取的协议存款等资产上,当前公司流动性良好。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。