

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.

2018 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	340,642,505.79	398,210,733.66
核心偿付能力充足率	559.37%	1060.70%
综合偿付能力溢额	340,642,505.79	398,210,733.66
综合偿付能力充足率	559.37%	1060.70%

(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	4,947.03	4,947.03
净利润	-1,099.21	-1,099.21
净资产	44,407.26	44,407.26

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	523,809,205.90	514,653,838.43	503,467,246.52	494,593,648.35
2	负债总额/认可负债	79,736,584.95	99,857,262.66	48,751,145.61	54,932,771.90
3	净资产总额/实际资本	444,072,620.95	414,796,575.77	454,716,100.91	439,660,876.45
3.1	其中：核心一级资本	-	414,796,575.77	-	439,660,876.45
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	71,698,399.79	40,077,488.80
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	53,213,673.21	28,816,145.57
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	6,514,878.41	4,029,939.47
1.3	市场风险-最低资本合计	22,037,066.08	12,363,755.65
1.4	信用风险-最低资本合计	9,619,668.72	7,251,185.68
1.5	量化风险分散效应	19,686,886.63	12,383,537.57
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	2,455,670.19	1,372,653.99
3	附加资本	-	-
4	最低资本	74,154,069.98	41,450,142.79

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

2018年一季度，我公司主要从以下几个方面开展风险管理的改进措施：

1、优化偿付能力风险管理制度体系。公司结合2017年SARMRA自评估情况和监管评估反馈意见开展相关的制度修订工作，进一步完善风险管理制度体系。

例如，修订并印发《操作风险管理办法》、《操作风险损失事件管理办法》，细化操作风险管控方法及流程。

2、制定 2018 年度风险偏好陈述书。公司在 2017 年度风险偏好体系的基础上，优化风险偏好陈述维度，制定 2018 年度风险偏好陈述书，从资本水平、价值、盈利、流动性与资产负债管理、操作合规和声誉六个维度对风险进行分析和阐述。后期公司将进一步监测风险偏好执行情况，以保证公司实际运营情况满足风险偏好要求。

3、组织编制《2017 年度全面风险管理报告》。公司根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》(保监发[2010]89 号)的相关要求，于一季度组织完成《2017 年度全面风险管理报告》的编制工作，并于四月提交公司董事会审议。

4、落实 2017 年 SARMRA 评估整改工作。公司已于 2017 年四季度制定 SARMRA 整改方案，为有效落实整改工作，各相关部门细化整改计划，牵头部门定期检视整改工作进度，从制度层面及执行层面跟踪整改落实情况。

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)	57,014,089.15	245,078.12
综合流动比率 3 个月内(%)	821.41%	733.49%
综合流动比率 1 年内(%)	-3708.22%	950.97%
综合流动比率 1-3 年内(%)	-12.79%	-259.82%
综合流动比率 3-5 年内(%)	-180.57%	-740.37%
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(%)	908.48%	568.69%
流动性覆盖率-压力场景 2(%)	984.78%	610.41%
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。