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.

2019 年第 4 季度

目录

一、基本信息.....3

二、主要指标.....8

三、实际资本.....8

四、最低资本.....9

五、风险综合评级.....9

六、风险管理能力.....9

七、流动性风险.....11

八、监管机构对公司采取的监管措施.....11

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、北京市、上海市、四川省、江苏省。

（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 8 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、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、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。

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），李先生现任复星集团副总裁、复星保险板块总裁、健康险与健康管理板块联席总裁。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）、临时财务负责人。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）。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。

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），现任健康控股执行总裁、健康险与健康管理集团总裁。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。

肖伟昊：男，1988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：银保监许可〔2018〕1051号），现任汕头宜华投资有限公司董事长。肖先生曾任宜华企业（集团）有限公司投资副经理、广东万菱汇投资管理有限公司风控经理等职。肖先生于2010年毕业于华南理工大学获学士学位，于2012年毕业于澳大利亚新南威尔士大学，于2013年毕业于澳大利亚悉尼科技大学获硕士学位。

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。

倪静：女，1980年10月生，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）。现任华东政法大学国家法学院副教授。倪女士曾担任中国社会科学院法学研究所法学博士后，兼任上海国际仲裁中心仲裁

员、上海交大慧谷信息产业股份有限公司独立董事、浙江锦盛新材料有限公司独立董事，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法学博士学位。

2、监事基本情况

本公司有4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），现任三元食品总经理。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），现任复星保险板块总精算师、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。

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）、战略企划部副总经理。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。

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）、团险业务部副总经理。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副总裁（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。

沈喆颋：男，1979 年 9 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁（批复文号：银保监许可〔2018〕192 号）、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。

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。

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总裁助理（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）、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。

盖政伟：男，1976 年 10 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：银保监复〔2019〕865 号）、合规负责人（批复文号：银保监复〔2019〕855 号）、首席风险官，法律责任人，风险管理与法律合规部总经理。盖先生曾任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、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。盖先生 1999 年毕业于烟台大学获学士学位，2001 年毕业于复旦大学获学士学位，2014 年毕业于上海交通大学上海高级金融学院获金融学工商管理硕士学位。

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。

（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：　　李博

办公室电话：　　020-22082766

电子信箱：　　libo1@fosun-uhi.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	518,989,407.88	337,140,428.77
核心偿付能力充足率	156.59%	158.07%
综合偿付能力溢额	518,989,407.88	337,140,428.77
综合偿付能力充足率	156.59%	158.07%

（二）最近一期的风险综合评级

公司 2019 年第三季度风险综合评级结果为 B。

（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	36,505.39	181,938.33
净利润	-5,687.80	-7,128.22
净资产	64,703.34	64,703.34

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	1,957,903,089.02	2,015,160,425.40	1,576,905,428.96	1,549,007,748.95
2	负债总额/认可负债	1,310,869,650.35	579,132,427.41	1,235,722,939.51	631,313,729.18
3	净资产总额/实际资本	647,033,438.67	1,436,027,997.99	341,182,489.46	917,694,019.77
3.1	其中：核心一级资本	-	1,436,027,997.99	-	917,694,019.77
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	886,670,137.89	561,328,103.46
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	635,466,645.97	413,877,107.41
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	76,743,630.66	59,010,801.14
1.3	市场风险-最低资本合计	330,032,887.01	183,932,962.18
1.4	信用风险-最低资本合计	49,409,278.06	47,164,393.97
1.5	量化风险分散效应	204,982,303.82	142,657,161.25
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	30,368,452.22	19,225,487.54
3	附加资本	-	-
4	最低资本	917,038,590.11	580,553,591.00

五、风险综合评级

公司 2019 年第二季度风险综合评级结果为 B，2019 年第三季度风险综合评级结果为 B。

六、风险管理能力

（一）银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

2019 年银保监会尚未对我司偿付能力风险管理能力进行现场检查，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

2019 年四季度，公司主要从以下几个方面开展风险管理的改进措施：

1、公司认真总结和研判了 2019 年的各类风险水平状况，进一步明确了风险管理重点领域和主要区域，在此基础上研究制定了 2020 年度风险管理计划，确保公司风险管理工作按照计划有序持续进行。

2、公司持续开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作、2019 年“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作等，积极配合行业偿二代调研，持续深化风险防控工作，提高公司制度执行有效性，守住不发生系统性风险底线。

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）	336,590,749.86	-11,328,599.23
综合流动比率 3 个月内（%）	5983.25%	-4855.84%
综合流动比率 1 年内（%）	-297.08%	-161.63%
综合流动比率 1-3 年内（%）	-35.81%	-32.32%
综合流动比率 3-5 年内（%）	-111.37%	-111.10%
综合流动比率 5 年以上（%）	2.19%	1.58%
流动性覆盖率-压力场景 1（%）	834.44%	1397.79%
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	461.27%	583.96%
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，流动性保持良好。

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）银保监会监管措施

银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。