

# 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.

2021 年第 4 季度

# 目录

一、基本信息 .....	3
二、主要指标 .....	10
三、实际资本 .....	10
四、最低资本 .....	11
五、风险综合评级 .....	11
六、风险管理能力 .....	11
七、流动性风险 .....	12
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	13

# 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 8 楼 811 室。

## (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；中国银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、重庆市。

## (四) 股权结构及股东（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

报告期末未有控股股东或实际控制人。

#### （六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末未有子公司、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 9 位董事，其中独立董事 3 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）。陈先生现任复星国际执行董事、联席首席执行官，上海复星医药（集团）股份有限公司非执行董事，上海复宏汉霖生物技术股份有限公司非执行董事兼董事会主席，国药控股股份有限公司非执行董事兼副董事长，北京三元食品股份有限公司董事。陈先生曾任和康生物科技股份有限公司非执行董事等职。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），李先生现任复星国际高级副总裁兼联席首席投资官，复星保险板块董事长兼总裁，复星保德信人寿保险有限公司董事（批复文号：银保监复〔2019〕348号）。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）。曾先生曾任复星集团健康险事业部执行总裁。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）。张先生曾任复星国际副CFO及保险板块执行总裁兼CFO、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。

**周佳：**男，1982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：银保监复〔2021〕2号）。周佳先生现任上海钜能投资管理有限公司副总经理。周先生曾任厦门东南融通副总裁助理、上海丰实投资管理合伙企业（有限合伙）总经理助理、上海丰实金融服务（集团）有限公司CEO助理等职。周先生2005年毕业于上海大学，获得学士学位。

**独立董事：**

**倪静：**女，1980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：银保监复〔2019〕42号）。倪静女士现任华东政法大学国家法学院副教授，上海汉盛律师事务所高级合伙人。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博士学位。

**宋航：**男，1978年3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：银保监复〔2021〕1号）。宋航先生现任上海国家会计学院教授、会计系主任。宋先生曾任光大证券研究所分析师等职。宋先生1999年毕业于浙江财经大学获学士学位，2003年毕业于上海财经大学获硕士学位，2007年毕业于上海财经大学获博士学位。

**王素梅：**女，1973年9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：银保监复〔2021〕3号）。王素梅女士现任南京审计大学国际学院院长。王女士曾担任联合国塞浦路斯维和部队、东帝汶综合特派团、联合国大学、联合国水资源研究所审计师、南京审计大学教师、江阴市能源物资总公司信息员等职。王女士1995年毕业于南京审计学院获学士学位，2001年毕业于南京农业大学获硕士学位，2010年毕业于武汉大学获博士学位。

## （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会主席（批复文号：保监许可〔2017〕724号），现任复星集团健康产业消费集团顾问。张先生曾任北京三元食品股份有限公司总经理、上海全球儿童用品股份有限公司董事长、总经理等职。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），现任复星集团总精算师、复星保险板块执行总裁、首席运营官、复星保德信人寿保险有限公司副董事长。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等职。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。

**周秀君：**女，1975 年 12 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：银保监复〔2021〕144 号），周秀君女士现任东葵融资租赁（上海）有限公司财务总监。周女士曾任涪陵宏声集团业务员、重庆安亿科技财务主管、重庆东银集团财务经理等职。周女士于 1998 年毕业于重庆商学院获学士学位。

**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）。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，于 2021 年毕业于复旦大学获硕士学位。

**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）、战略企划部副总经理。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 8 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。

**郭超：**男，1982年2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：银保监复〔2021〕697号）。郭先生曾任上海复衡保险经纪有限公司总裁、上海星益健康管理有限公司总裁、上海复星高科技（集团）有限公司任健康险业务发展部总经理等职。郭先生2004年毕业于华东师范大学获学士学位，2019年毕业于复旦大学获硕士学位。

**关骄阳：**女，1979年7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：银保监复〔2021〕578号）、总精算师（批复文号：银保监复〔2021〕580号）、财务负责人（批复文号：银保监复〔2021〕696号）。关女士曾任合众人寿保险股份有限公司总裁助理、总监、总精算师、产品精算部总经理、合众资产管理有限公司财务负责人、副总经理等职。关女士于2002年毕业于湖南大学获学士学位，2020年毕业于清华大学获硕士学位。

**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助理总裁（批复文号：保监许可〔2017〕357号），兼任复星联合健康保险股份有限公司江苏分公司总经理。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，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助理总裁（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，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助理总裁（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。

**李正：**女，1977年2月生，现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁（批复文号：银保监复〔2021〕145号）。李女士曾任复星联合健康保险股份有限公司北京分公司总经理、上海星益健康管理有限公司健康险事业部北京分部总经理、永安财产保险股份有限公司北京分公司总经理助理、中国大地财产保险股份有限公司北京分公司人身险部总经理等职。李女士1998年毕业于中央财经大学获学士学位。

#### **（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：	孙磊
办公室电话：	021-61767603
电子信箱：	sunlei@fosun-uhi.com

## 二、主要指标

### (一) 偿付能力充足率指标

项目	本季数	上季数
核心偿付能力溢额（万元）	89,829.88	88,589.88
核心偿付能力充足率	143.34%	142.85%
综合偿付能力溢额（万元）	116,829.88	88,589.88
综合偿付能力充足率	156.36%	142.85%

### (二) 最近一期的风险综合评级

公司 2021 年二季度、2021 年三季度风险综合评级结果均为 B。

### (三) 主要经营指标

项目	本季度数	本年累计数
保险业务收入（万元）	94,124.57	371,429.20
净利润（万元）	-1,112.10	3,279.63
净资产（万元）	101,030.36	101,030.36

## 三、实际资本

行次	项目	本季数	上季数
1	认可资产（万元）	693,182.49	517,335.44
2	认可负债（万元）	369,060.86	221,995.24
3	实际资本（万元）	324,121.63	295,340.20
3.1	其中：核心一级资本	297,121.63	295,340.20
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	27,000.00	-
3.4	附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

单位：万元

行次	项目	本季数	上季数
1	<b>量化风险最低资本</b>	<b>200,427.12</b>	<b>199,903.62</b>
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	158,031.75	144,300.12
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	14,630.07	17,732.07
1.3	市场风险-最低资本合计	57,713.42	72,622.65
1.4	信用风险-最低资本合计	11,479.15	12,113.62
1.5	量化风险分散效应	41,427.28	46,864.84
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>6,864.63</b>	<b>6,846.70</b>
3	<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4	<b>最低资本</b>	<b>207,291.75</b>	<b>206,750.32</b>

## 五、风险综合评级

根据偿二代监管信息系统发布的风险综合评级结果，公司 2021 年二季度、2021 年三季度均被评定为 B 类。

## 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

根据监管机构《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函【2018】839 号）的结果，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

2021 年四季度，公司主要从以下几个方面开展风险管理工作：

公司印发《客户信息管理办法（试行）》《团险业务品质管控暂行办法》，修订《洗钱风险评估及客户分类管理办法》等规章制度，进一步明确管理标准及内部流程，完善风险防控机制；公司开展“内控合规管理建设年”活动，各部门、

各机构根据工作重点逐步完善内控体系建设；公司开展了案件集中清理专项排查项目，紧密结合自身实际，将案件防控、案件警示教育等不断融入公司日常监督管理中，持续深化风险防控工作，守住不发生系统性风险的底线。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

单位：万元

行次	项目	本季数	上季数
1	经营业务现金流	46,103.38	482,854.73
2	综合流动比率	—	—
	其中：3个月内	32.20%	94.88%
	1年内	-123.49%	-120.90%
	1-3年内	-57.39%	-61.82%
	3-5年内	-41.00%	-41.27%
	5年以上	15.53%	22.45%
3	流动性覆盖率	—	—
	其中：压力情景1	1271.41%	1290.74%
	压力情景2	750.94%	751.37%

### （二）流动性风险分析及应对措施

本季度经营性业务现金流为 46,103 万元，上季度预测值 17,031 万元，经营活动净现金流明显上升，为有利偏差。公司具有充足的现金流应对流动性风险。除此之外，公司流动性监管指标显示良好：（1）基本情景下未来 1 年至未来 3 年的经营性业务现金流均为正；（2）3 个月内综合流动比率为正；（3）本季度增持 10 亿长期国债，优质流动资产环比增长 50%；（4）压力情景一及压力情景二下流动性覆盖率别达到 1271.41%和 750.94%，远超 200%，公司持有的优质流动资产充足。

公司目前投资资产中有一定比例的优质流动资产，例如现金、国债、流动性良好的货币基金、可提前支取的协议存款等，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，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。