

# 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.

2022 年第 1 季度

# 目录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明.....	2
三、基本情况.....	3
四、主要指标表.....	11
五、风险管理能力.....	16
六、风险综合评级（分类监管）.....	18
七、重大事项.....	20
八、管理层分析与讨论.....	23
九、外部机构意见.....	25
十、实际资本.....	26
十一、最低资本.....	32

## 一、公司信息

公司名称（中文）：	复星联合健康保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Fosun United Health Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	曾明光
注册地址：	广东省广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 8 楼 811 室
注册资本：	人民币 500,000,000.00 元
经营保险业务许可证号：	000217（机构编码）
开业时间：	二零一七年一月
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。
经营区域：	广东省、北京市、上海市、四川省、江苏省、重庆市
报告联系人姓名：	俞越
办公室电话：	021-61767603
移动电话：	15618503747
电子信箱：	yuyue@fosun-uhi.com

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

### 三、基本情况

#### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 1. 股权结构及其变动

单位：万股或万元

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	--	--	--	--	--	--	--	--
自然人股	--	--	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	50,000.00	100%	--	--	--	--	50,000.00	100%

##### 2. 实际控制人

我公司没有实际控制人。

### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

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%	9,750.00
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%	9,500.00
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				

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是否）

### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是否）

## （二）董事、监事和总公司高级管理人员

### 1. 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 9 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。

**张大治：**男，1977 年 4 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：银保监复〔2021〕1042 号）、稽核审计部总经理。张先生曾任现代财产保险（中国）有限公司任审计责任人、华夏人寿保险股份有限公司审计监察部总经理助理等职。张先生 2001 年毕业于山东省政法管理干部学院，2015 年毕业于中国政法大学获工商管理硕士学位。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（是  否 ）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
审计责任人	张大治（临时审计责任人）	张大治	

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度，不适用该项规定。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

我公司无子公司、合营企业或联营企业。

### （四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内公司无违规及受处罚情况。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内公司无违规及受处罚情况。

### 3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内公司无违规及受处罚情况。

## 四、主要指标表

### (一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

项目	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产	769,291	701,694	831,425
认可负债	489,948	374,438	541,925
实际资本	279,343	327,256	289,500
核心一级资本	170,003	300,256	179,127
核心二级资本	-30,262	-	-34,304
附属一级资本	257,580	27,000	268,119
附属二级资本	-117,978	-	-123,441
最低资本	226,013	210,186	238,384
量化风险最低资本	218,528	203,225	230,490
控制风险最低资本	7,485	6,960	7,894
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	-86,271	90,071	-93,561
核心偿付能力充足率	61.83%	142.85%	60.75%
综合偿付能力溢额	53,330	117,071	51,116
综合偿付能力充足率	123.60%	155.70%	121.44%

## (二) 流动性风险监管指标

单位：万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	LCR（流动性覆盖率）		
1.1	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月	107.77%	
1.2	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	105.15%	
1.3	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月	540.32%	
1.4	LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	238.62%	
1.5	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来3个月	94.73%	
1.6	LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来12个月	104.16%	
2	RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率）	81.88%	170.86%
3	本年度累计净现金流	-27,988	25,102

### (三) 流动性风险监测指标

#### 流动性风险监测指标（人身保险公司）

公司名称：复星联合健康保险股份有限公司 2022年03月31日

单位：万元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	45,908
	经营活动现金流入本年累计数	117,650
	经营活动现金流出本年累计数	71,743
二、综合退保率	指标值	0.64%
	退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连结保险独立账户的退保金	2,673
	期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本年度签单保费	420,607
三、分红/万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	0
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	0
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	0
	指标值（万能账户）	0
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	0
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	0
四、规模保费同比增速	指标值	22.79%
	当年累计规模保费	110,636
	去年同期累计规模保费	90,100
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.51%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	11,385
	期末总资产	754,579
六、季均融资杠杆比例	指标值	9.39%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	70,819
	期末总资产	754,579
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	0
	期末总资产	754,579
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	0
	期末总资产	754,579
九、应收款项占比	指标值	11.66%
	应收保费	18,168
	应收分保账款	69,822
	期末总资产	754,579
十、持有关联方资产占比	指标值	5.90%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	44,512
	期末总资产	754,579

#### (四) 主要经营指标

单位：万元

项目	本季度末数	本年度末累计数
保险业务收入	110,636	110,636
净利润	-7,877	-7,877
总资产	754,579	754,579
净资产	87,165	87,165
保险合同负债	425,229	425,229
基本每股收益	-	-
净资产收益率	-8.51%	-8.51%
总资产收益率	-1.09%	-1.09%
投资收益率	1.20%	1.20%
综合投资收益率	0.61%	0.61%

## (五) 偿付能力状况表

### S01-偿付能力状况表

公司名称：复星联合健康保险股份有限公司 2022年03月31日

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	769,291	701,694
2	认可负债	489,948	374,438
3	实际资本	279,343	327,256
3.1	核心一级资本	170,003	300,256
3.2	核心二级资本	-30,262	0
3.3	附属一级资本	257,580	27,000
3.4	附属二级资本	-117,978	0
4	最低资本	226,013	210,186
4.1	量化风险最低资本	218,528	203,225
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	170,798	161,831
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	8,254	7,463
4.1.3	市场风险最低资本	82,385	59,342
4.1.4	信用风险最低资本	19,823	12,469
4.1.5	量化风险分散效应	62,732	37,880
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
4.2	控制风险最低资本	7,485	6,960
4.3	附加资本	0	0
5	核心偿付能力溢额	-86,271	90,071
6	核心偿付能力充足率	61.83%	142.85%
7	综合偿付能力溢额	53,330	117,071
8	综合偿付能力充足率	123.60%	155.70%

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司成立于 2017 年 1 月 23 日，根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司属于 II 类保险公司，截至 2022 年 3 月 31 日，公司签单保费 110,635.72 万元、总资产 754,578.88 万元，目前省级分支机构 5 家。

### （二）银保监会对保险公司风险管理能力评估情况

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。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022 年一季度，公司主要从以下方面开展风险管理工作：

公司印发《核保核赔委员会工作制度》《有价单证管理办法》，并修订了《风险偏好陈述书》《全面风险管理办法》《风险偏好体系及限额管理办法》《操作风险管理办法》《风险评级管理办法》《合规管理办法》《关联交易管理办法》等规章制度，待董事会审议通过后，正式发文。公司开展“全面提升经营管理水平”专项工作，由风险管理与法律合规部牵头，组织各部门重新梳理、修订相关制度，从制度流程上，进一步明确各项操作标准，完善风险防控机制。同时，公司组织开展了对代理人执业登记情况的专项检查，并按照监管要求，组织开展了重点领域金融风险排查工作、内部控制专项评估、安全防范及风险排查相关工作，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度无。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

根据中国银行保险监督管理委员会偿二代监管信息系统公布的风险综合评级结果，公司 2021 年三季度、2021 年四季度均被评定为 B 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司建立风险综合评级内部测评体系，持续对风险监控指标进行检视，力求提高指标监控的及时性和有效性。通过定期监测和分析指标变化，及时做好风险预警工作。

公司以季度风险综合评级工作为基础，对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险开展自评估，客观评价公司相应风险的状况。各职责部门根据既定的工作划分，完成各类指标的监测与评估。对于存在异常的指标，深入分析原因，制定相应整改计划。

风险管理与法律合规部负责汇总并整理各职责部门的风险综合评级数据，并向公司领导汇报结果。最后，经由公司领导审批后向银保监报送相关数据。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

**操作风险：**结合季度风险综合评级工作，公司在销售、承保和保全、理赔、再保险、资金运用、公司治理、财务管理、准备金管理、信息系统、案件管理，以及合规管理等方面进行监测及变动分析，积极防控相关风险。

**战略风险：**公司根据监管要求，对战略规划的实施情况定期评估，积极分析战略目标的达成及差异，严格监控战略风险。本季度公司未发生重大战略风险事件。

**声誉风险：**公司舆情监测到 2021 年下半年保险服务质量指数等文章，但未对行业造成重大损害的负面舆情，整体舆情可控。

流动性风险：本季度结果显示，基本情景下未来一年的净现金流 15,448.68 万元，流动性风险处于可控状态。另一方面，必测情景和自测情景下的流动性覆盖率分别达 238.62%和 224.01%，公司持有的优质流动资产十分充足。综上，公司流动性风险管理良好，风险处于可控状态。

## 七、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

无。

### (二) 报告期内重大再保险合同

单位：万元

	再保公司	险种类型	分保责任	合约类型	分出保费	摊回理赔	合同起始日	合同到期日	与本公司的关联方关系
1	慕尼黑再保险公司北京分公司	短期健康险、短期意外险	意外身故、意外伤残、意外伤害医疗、医疗保险金等	成数分保	1,565	6,230	2021/1/1	合同生效 24 个月后双方约定	无
2	慕尼黑再保险公司北京分公司	短期健康险、短期意外险	意外身故、意外伤残、意外伤害医疗、医疗保险金等	成数分保	13,169	769	2022/1/1	2022/12/31	无

### （三）报告期内退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

单位：万元

	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保率	本季度退保金额	年度累计退保率	年度累计退保金额
1	星康源（2020版）重大疾病保险	健康险	互联网渠道	13.13%	5	13.13%	5
2	顺福金意外伤害保险	意外险	个人渠道、团险渠道、互联网渠道、其他渠道	5.63%	1,536	5.63%	1,536
3	家医保重大疾病保险	健康险	个人渠道、互联网渠道	5.29%	2	5.29%	2

### （四）报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

### （五）报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

### （六）报告期内各项重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

### （七）报告期内各项重大关联方交易

报告期内，我公司未新签订重大关联交易合同，执行既往签订的重大关联交易合同 1 笔。

2021 年 11 月，我公司与关联方鼎睿再保险有限公司签订《团体意外健康险分保合约》，向关联方分出我公司部分团险意外险、团体健康险业务，涉及分出保费约 68.9 万元。该交易定价基于多方比价得出，交易本身符合关联交易合规

性、公允性、必要性原则,有助于我公司分散保险风险,提高团险业务承保能力。  
2022年1季度,向该关联方的分出保费占我公司全年所有再保业务分出保费的比例约为0.31%。

## **(八) 报告期内重大担保事项**

本季度未发生重大担保事项。

## **(九) 其他重大事项**

本季度未发生其他对偿付能力有重大影响的事项。

## 八、管理层分析与讨论

### 报告期内偿付能力充足率、流动性风险监管指标和风险综合评级结果变化原因分析

#### （一）偿付能力充足率

本季度末公司的综合偿付能力充足率为 123.60%，相比上一季度降低 32.10%，主要是由于偿付能力监管规则 II 实施的影响，以及 1 季度净利润为负。

实际资本下降 47,913 万元。受偿付能力监管规则 II 影响，超出资本限额的资本被确认为资本性负债；同时公司净资产减少 1.07 亿，其中净利润减少实际资本 7 千 9 百万，其他综合收益减少实际资本 2 千 8 百万。

最低资本上升 15,827 万元。主要是寿险业务保险风险最低资本较上季度末上升 8,967 万元，其中由于偿付能力监管规则 II 增加了疾病趋势风险，疾病发生率风险上升 18,566 万元。市场风险最低资本较上季度末上升 23,043 万元，其中利率风险最低资本上升 23,403 万元，主要因为规则调整，资产端利率风险上升约 19,572 万元。

公司已申请偿付能力监管规则 II 的过渡期政策，并得到批准。公司将按照过渡期政策并结合偿付能力监管规则 II 做好偿付能力管理。公司将首先采取内源性措施，包括提升盈利能力，优化产品结构，提升风险管理能力等，提升偿付能力充足率水平；同时公司根据偿付能力监管规则 II 的要求，计划采取合理的外源性措施，比如增资扩股等，补充核心资本来夯实资本质量和改善资本结构。

#### （二）流动性风险

本季度经营性业务净现金流为 45,907.81 万元，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 年的经营性业务净现金流为正；

（2）必测情景及自测情景下未来一年整体流动性覆盖率 LCR2 分别达到 238.62%和 224.01%，超过 200%，公司持有的优质流动资产充足。

### （三）风险综合评级

2021 年三季度、2021 年四季度公司风险综合评级结果均为 B，无变化。

## 九、外部机构意见

### （一）对上年第 4 季度的季度报告的审计意见

本季度无。

### （二）有关事项审核意见

本季度无。

### （三）信用评级有关信息

本季度无。

### （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无。

### （五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无。

## 十、实际资本

### (一) 实际资本表

#### 1. 实际资本总表

单位:万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	<b>实际资本</b>	<b>279,343</b>	<b>327,256</b>
1.1	其中:核心一级资本	170,003	300,256
1.2	核心二级资本	-30,262	-
1.3	附属一级资本	257,580	27,000
1.4	附属二级资本	-117,978	-

#### 2. 核心一级资本调整表

单位:万元

行次	项目	期末数	期初数
	<b>核心一级资本</b>	<b>170,003</b>	<b>300,256</b>
1	净资产	87,165	97,882
2	对净资产的调整额	82,838	202,375
2.1	各项非认可资产的账面价值	-9,328	-11,371
2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0	0
2.3	投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产)的公允价值增值(扣除减值、折旧及所得税影响)	0	0
2.4	递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	-36,639	0
2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0	0
2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	106,558	191,575
2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	0	0
2.8	银保监会规定的其他调整项目	22,247	22,170

## (二) 认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	11,385	0	11,385	39,657	0	39,657
1.1	库存现金	0	0	0	0	0	0
1.2	活期存款	10,926	0	10,926	38,913	0	38,913
1.3	流动性管理工具	459	0	459	744	0	744
2	投资资产	558,376	0	558,376	481,178	0	481,178
2.1	定期存款	0	0	0	0	0	0
2.2	协议存款	10,000	0	10,000	10,000	0	10,000
2.3	政府债券	254,540	0	254,540	227,068	0	227,068
2.4	金融债券	10,149	0	10,149	1,038	0	1,038
2.5	企业债券	39,440	0	39,440	53,185	0	53,185
2.6	公司债券	0	0	0	0	0	0
2.7	权益投资	12,215	0	12,215	11,079	0	11,079
2.8	资产证券化产品	2,484	0	2,484	2,480	0	2,480
2.9	保险资产管理产品	77,607	0	77,607	16,010	0	16,010

2.10	商业银行理财产品	0	0	0	0	0	0
2.11	信托计划	46,972	0	46,972	46,972	0	46,972
2.12	基础设施投资	47,000	0	47,000	47,000	0	47,000
2.13	投资性房地产	0	0	0	0	0	0
2.14	衍生金融资产	0	0	0	0	0	0
2.15	其他投资资产	57,969	0	57,969	66,347	0	66,347
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>109,793</b>	<b>-22,247</b>	<b>132,040</b>	<b>90,753</b>	<b>0</b>	<b>112,923</b>
4.1	应收分保准备金	39,971	-22,247	62,218	35,682	0	57,853
4.2	应收分保账款	69,822	0	69,822	55,071	0	55,071
4.3	存出分保保证金	0	0	0	0	0	0
4.4	其他再保险资产	0	0	0	0	0	0
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>26,836</b>	<b>0</b>	<b>26,836</b>	<b>28,688</b>	<b>0</b>	<b>28,688</b>
5.1	应收保费	18,168	0	18,168	21,961	0	21,961
5.2	应收利息	2,142	0	2,142	3,847	0	3,847
5.3	应收股利	0	0	0	0	0	0
5.4	预付赔款	0	0	0	0	0	0
5.5	存出保证金	2	0	2	1	0	1
5.6	保单质押贷款	1,011	0	1,011	757	0	757
5.7	其他应收和暂付款	5,512	0	5,512	2,122	0	2,122
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>690</b>	<b>0</b>	<b>690</b>	<b>583</b>	<b>0</b>	<b>583</b>

6.1	自用房屋	0	0	0	0	0	0
6.2	机器设备	643	0	643	533	0	533
6.3	交通运输设备	41	0	41	44	0	44
6.4	在建工程	0	0	0	0	0	0
6.5	办公家具	7	0	7	7	0	7
6.6	其他固定资产	0	0	0	0	0	0
7	土地使用权	0	0	0	0	0	0
8	独立账户资产	0	0	0	0	0	0
9	其他认可资产	38,171	-1,792	39,963	38,664	0	38,664
9.1	递延所得税资产	34,847	-1,792	36,639	34,847	0	34,847
9.2	应急资本	0	0	0	0	0	0
9.3	其他	3,324	0	3,324	3,818	0	3,818
10	合计	745,251	-24,039	769,291	679,524	0	701,694

### (三) 认可负债总表

单位：万元

行次	项目	本季度末数	
		账面价值数	认可价值
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>425,229</b>	<b>96,053</b>
1.1	未到期责任准备金	396,691	67,514
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	364,880	35,703
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	31,811	31,811
1.2	未决赔款责任准备金	28,538	28,538
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	19,195	19,195
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>70,864</b>	<b>70,864</b>
2.1	卖出回购证券	70,864	70,864
2.2	保户储金及投资款	-	-
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>144,282</b>	<b>144,282</b>
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	3,992	3,992
3.3	预收保费	8,014	8,014
3.4	应付分保账款	87,750	87,750
3.5	应付手续费及佣金	26,686	26,686
3.6	应付职工薪酬	3,492	3,492
3.7	应交税费	5,161	5,161
3.8	存入分保保证金	-	-

3.9	其他应付及预收款项	9,186	9,186
4	预计负债	39	39
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	149,223
7	其他认可负债	-	29,488
7.1	递延所得税负债	-	1,792
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	27,695
8	认可负债合计	640,414	489,948
9	非认可负债合计	27,000	-
10	合计	667,414	489,948

## 十一、最低资本

最低资本表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>218,528</b>	<b>203,225</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>170,798</b>	<b>161,831</b>
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本	146,142	128,201
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本	72,307	78,867
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本	12,801	17,743
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应	60,452	62,979
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>8,254</b>	<b>7,463</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	8,254	7,463
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	-	0
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	-	0
<b>1.3</b>	<b>市场风险最低资本合计</b>	<b>82,385</b>	<b>59,342</b>
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	83,330	59,927
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	7,043	2,629
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	-	0
1.3.4	市场风险境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	0
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	2,716	2,478
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	348	289
1.3.7	市场风险风险分散效应	11,052	5,981
<b>1.4</b>	<b>信用风险最低资本合计</b>	<b>19,823</b>	<b>12,469</b>

1.4.1	信用风险利差风险最低资本	7,278	3,523
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	16,709	11,113
1.4.3	信用风险风险分散效应	4,164	2,167
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>62,732</b>	<b>37,881</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限	-	0
1.6.2	损失吸收效应调整上限	-	0
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>7,485</b>	<b>6,960</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
3.1	逆周期附加资本	-	0
3.2	D-SII 附加资本	-	0
3.3	G-SII 附加资本	-	0
3.4	其他附加资本	-	0
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>226,013</b>	<b>210,186</b>