

# 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.

2023 年第 3 季度

# 目录

一、公司信息.....	1
二、董事长和管理层声明.....	2
三、基本情况.....	3
四、主要指标表.....	9
五、风险管理能力.....	13
六、风险综合评级（分类监管）.....	15
七、重大事项.....	16
八、管理层分析与讨论.....	18
九、外部机构意见.....	19
十、实际资本.....	20
十一、最低资本.....	27

## 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：	张自豪
办公室电话：	021-61767603
移动电话：	17521061130
电子信箱：	zhangzh1@fosun-uhi.com

## 二、董事长和管理层声明

### （一）董事长和管理层声明

本报告已经本公司董事长批准，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。

### （二）各位董事对季度报告的投票情况

本季度不涉及。

（三）是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

本季度不涉及。

### 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	9,750.00	19.5%	--	--	--	--	9,750.00	19.5%
社会法人股	40,250.00	80.5%	--	--	--	--	40,250.00	80.5%
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

本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	国有	--	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 8 位董事，其中独立董事 4 人。

#### 非独立董事：

**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党委书记、董事长（批复文号：金复〔2023〕174 号）。曾明光先生曾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）、复星集团健康险事业部执行总裁、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。

**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（批复文号：保监许可〔2017〕494 号）。陈启宇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，国药控股股份有限公司非执行董事兼副董事长。陈先生曾任天津药业集团有限公司董事等职。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），李涛先生现任复星国际执行总裁兼联席首席投资官，复星保险板块董事长兼 CEO 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。

**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际法学院副教授，兼任上海国际仲裁中心仲裁员、上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司独立董事、北京三元食品股份有限公司独立董事。倪女士曾担任中国社会科学院法学研究所法学博士后。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，中国会计学会理事，兼任上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司独立董事。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教授，社会审计学院院长。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外部审计师、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，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。

**张连增：**男，1968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〔2023〕283号）。张连增先生现任南开大学教授，金融学院精算学系系主任，中国精算师协会理事。张先生1990年毕业于四川大学，获学士学位，1993年毕业于南开大学，获硕士学位，1996年毕业于南开大学，获博士学位。

### **（2）监事基本情况**

本公司有3位监事。具体情况如下

**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监事会主席（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。

**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）、履约管理部副总经理。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。

**潘志斌：**男，1975 年 11 月生，现任复星联合健康保险股份有限公司外部监事（批复文号：金复〔2023〕159 号），潘志斌先生现任华东师范大学金融系副教授。潘先生曾任正泰电气股份有限公司运营咨询顾问、美国北卡罗来纳州立大学金融风险管理中心访问学者、华东师范大学金融系讲师等职。潘先生于 1998 年毕业于黑龙江科技大学（原黑龙江矿业学院）获学士学位，于 2001 年毕业于哈尔滨工业大学获硕士学位，于 2005 年毕业于上海交通大学获博士学位。

### （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，具体情况如下：

**赖晓辉：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委副书记、总裁（批复文号：金复〔2023〕1 号）。赖先生曾任本公司副总裁、助理总裁、首席投资官、上海分公司总经理、复星集团健康控股健康险高级总监、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工商管理硕士学位。

**郭超：**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、上海复星高科技（集团）有限公司健康险业务发展部总经理、招商信诺人寿保险有限公司健康险渠道部总经理等职。郭先生毕业于复旦大学，获硕士学位。

**李明：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、副总裁（批复文号：银保监复〔2022〕238 号）、首席人力资源官。李先生曾任复星集团人力资源董事总经理、中怡保险经纪有限责任公司人力资源部执行总监等职。李先生毕业于中北大学，获学士学位。

**朱红闯：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、助理总裁（批复文号：保监许可〔2017〕357 号），兼任江苏分公司总经理。朱先生曾任复星集团

健康控股健康险业务高级总监、中国大地财产保险股份有限公司意健险部产品精算处负责人等职。朱先生毕业于中央财经大学，获硕士学位。

**王国涛：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、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）。王先生曾任本公司合规负责人、首席风险官、复星集团健康控股健康险总监、中国大地财产保险股份有限公司航运保险运营中心筹备负责人等职。王先生毕业于上海交通大学，获硕士学位。

**盖政伟：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、纪委书记、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）、法律责任人、首席风险官。盖先生曾任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、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。盖先生毕业于上海交通大学，获工商管理硕士学位。

**李正：**现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、助理总裁（批复文号：银保监复〔2021〕145号）。李女士曾任本公司北京分公司总经理、上海星益健康管理有限责任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等职。李女士毕业于中央财经大学，获学士学位。

**张瑞章：**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〔2023〕171号）、总精算师（批复文号：银保监复〔2023〕172号）、财务负责人（批复文号：金复〔2023〕160号）。张先生曾任利安人寿保险股份有限公司精算部副总经理等职。张先生毕业于上海财经大学，获经济学硕士学位。

## 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
董事长	陈启宇	曾明光	第三届董事会换届
外部监事		潘志斌	增补外部监事
财务负责人		张瑞章	新增
总裁	曾明光	赖晓辉	调整
临时审计责任人		李正	原审计责任人 张大治离职

### 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本报告期不适用。

#### (三) 子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、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

报告期内本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

报告期内本公司无违规及受处罚情况。

##### 3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内本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	1,278,783	1,250,226	1,311,806
认可负债	1,011,432	961,006	1,043,145
实际资本	267,351	289,219	268,661
核心一级资本	219,345	222,312	222,189
核心二级资本	-85,670	-77,702	-87,858
附属一级资本	133,676	144,610	134,331
附属二级资本	0	0	-1
最低资本	248,453	271,586	256,420
量化风险最低资本	238,588	260,803	246,239
控制风险最低资本	9,865	10,783	10,181
附加资本	0	0	0
核心偿付能力溢额	-114,778	-126,977	-122,090
核心偿付能力充足率	53.80%	53.25%	52.39%
综合偿付能力溢额	18,898	17,633	12,241
综合偿付能力充足率	107.61%	106.49%	104.77%

### (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	155.84%	128.57%
1.2	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	103.06%	107.88%
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	761.07%	750.68%
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	243.67%	237.41%
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	163.12%	242.63%
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	104.54%	120.36%
2	RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率）	-2.42%	50.43%
3	本年度累计净现金流	51,656.77	90,451.90

### (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）

单位：万元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	194,859
	经营活动现金流入本年累计数	347,453
	经营活动现金流出本年累计数	152,595
二、综合退保率	指标值	1.56%
	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	13,653
	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	876,463
三、分红/万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	-
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	-
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	-
	指标值（万能账户）	-
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	-
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	-
四、规模保费同比增速	指标值	8.14%
	当年累计规模保费	333,454
	去年同期累计规模保费	308,340
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	5.00%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	63,995
	期末总资产	1,278,701
六、季均融资杠杆比例	指标值	7.31%
	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	93,533
	期末总资产	1,278,701
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	-
	期末总资产	1,278,701
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	-
	期末总资产	1,278,701
九、应收款项占比	指标值	12.72%

	应收保费	12,937
	应收分保账款	149,746
	期末总资产	1,278,701
十、持有关联方资产占比	指标值	1.44%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	18,388
	期末总资产	1,278,701

#### (四) 主要经营指标

##### 人身保险公司主要经营指标

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入	102,131	333,454
净利润	-3,567	-317
总资产	1,278,701	1,278,701
净资产	96,231	96,231
保险合同负债	796,372	796,372
基本每股收益		
净资产收益率	-3.63%	-0.32%
总资产收益率	-0.28%	-0.03%
投资收益率	0.81%	2.79%
综合投资收益率	0.79%	2.12%

#### (五) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.96%
近三年平均综合投资收益率	5.16%

#### (六) 偿付能力状况表

##### S01-偿付能力状况表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	1,278,783	1,250,226
2	认可负债	1,011,432	961,006
3	实际资本	267,351	289,219
3.1	核心一级资本	219,345	222,312
3.2	核心二级资本	-85,670	-77,702
3.3	附属一级资本	133,676	144,610
3.4	附属二级资本	0	0
4	最低资本	248,453	271,586

4.1	量化风险最低资本	238,588	260,803
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	196,843	193,477
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	4,941	4,270
4.1.3	市场风险最低资本	121,592	119,813
4.1.4	信用风险最低资本	11,794	12,077
4.1.5	量化风险分散效应	70,071	68,834
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	9,865	10,783
4.3	附加资本	0	0
5	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>-114,778</b>	<b>-126,977</b>
6	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>53.80%</b>	<b>53.25%</b>
7	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>18,898</b>	<b>17,633</b>
8	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>107.61%</b>	<b>106.49%</b>

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

本公司成立于 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，本公司属于 II 类保险公司，截至 2023 年 9 月 30 日，签单保费 333,453.82 万元、总资产 1,278,700.83 万元，目前省级分支机构 5 家。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

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，本公司 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

本公司依据《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》要求，统筹外部监管规则和内部管理需要，不断完善全面风险管理体系。2023 年三季度，本公司开展的重点工作包括：

一是持续深化将消费者权益保护纳入到全面风险管理体系中，强化对消费者权益的保护工作，在日常合规工作中持续加强对于消费者权益保护的排查及审核力度。具体措施包括在日常风险监测中增加消费者投诉相关指标；在保险产品条款审核中，持续关注消费者权益保护内容并不断优化条款内容，推动条款“通俗化”；在保险业务审核流程中，合规岗和消费者权益保护专岗针对可能侵犯消费者权益的内容进行重点审核；在消费者投诉处理中，针对侵犯消费者合法权益的情况，强化问责力度。

二是持续完善风险偏好传导机制，本公司将风险偏好传导至各类风险容忍度和限额，进而融入经营决策以指导业务发展。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》要求，本公司对风险容忍度和风险限额的传导机制不断优化，增强风险偏好对于公司业务的指导性。2023 年三季度，风险管理与法律合规部持续完善月度超限指标的追踪及处置机制，及时监控并报告风险容忍度和风险限额的执行情况。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本公司根据《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》（银保监发〔2021〕51 号）监管要求，2023 年度 SARMRA 自评估启动会已于 5 月开启，自评估工作共分为四个阶段。第一阶段为制度健全性评估工作，风险管理与法律合规部会同各部门按照监管要求对本公司现行制度的完整性和执行的有效性进行审核，审核完成后完成偿付能力管理制度汇编。第二阶段为各部门自评估工作，各部门自查其牵头负责的偿付能力风险管理制度和工作机制是否得到持续、有效地实施。第三阶段为风险管理与法律合规部对各部门自评估结果进行复评，与相关责任部门针对失分项讨论整改计划、最终确定自评估结果。第四阶段为评分结果拟定，风险管理与法律合规部根据各部门自评估结果及失分项整改情况拟定评分结果。截至 9 月底，2023 年度 SARMRA 自评估工作第一阶段和第二阶段工作已全部完成，第三阶段工作已初步完成。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

根据国家金融监督管理总局偿二代监管信息系统公布的风险综合评级结果，本公司 2023 年一季度被评定为 B 级、2023 年二季度被评定为 B 级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

本公司最近两次风险综合评级（分类监管）结果为 B 级。本公司每季度针对各项指标的变动情况进行全面分析和评估，针对负向变动指标要求主责部门采取举措及时完善和提升。本公司将持续关注各项指标的变动趋势，及时识别各类风险，根据监管评级结果进一步推动各项重点指标的优化完善。

### （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，本公司在销售、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：

本公司根据监管要求，对战略规划的实施情况定期评估，分析战略目标的达成及差异，持续监控战略风险。2023 年二季度本公司未发生重大战略风险事件。

#### 声誉风险：

截至报告日，2023 年二季度本公司未发现重大负面舆情风险。为避免发生声誉风险，本公司对舆情高度关注，持续跟踪，积极应对，提前预判各类风险事件及其影响大小并制定处置预案，采用各种技术手段跟踪舆情变化。目前本公司声誉风险整体可控。

#### 流动性风险：

本季度测试结果显示，基本情景下未来一年的净现金流为-36,122.77 万元，其中经营活动产生的现金流量净额为 167,570.42 万元，投资活动产生的现金流量净额为-202,208.19 万元，筹资活动产生的现金流量净额为-1,485.00 万元，公司将关注并积极调整投资活动。必测情景和自测情景下的流动性覆盖率分别达 243.67%和 272.22%，本公司持有的优质流动资产十分充足，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	全部责任	成数分保	37	2,783	2022/1/1	2022/12/31	无
2	前海再保险股份有限公司	长期重疾险	全部责任	成数分保	10,429	855	2023/6/29	不定	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）

#### 1、退保金额前三

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	复鑫保重大疾病保险	健康险	个人渠道、银保渠道	3.52%	2,552	6.03%	4,428
2	复鑫保重大疾病保险（A款）	健康险	个人渠道、团险渠道、银保渠道、其他渠道	0.87%	1,108	1.94%	2,457
3	顺福金生意外伤害保险	意外险	个人渠道、互联网渠道、其他渠道	1.73%	465	11.37%	3,313

#### 2、综合退保率前三

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	光辉岁月护理保险	健康险	其他渠道	9.52%	2	9.52%	2
2	复鑫保重大疾病保险	健康险	个人渠道、银保渠道	3.52%	2,552	6.03%	4,428
3	康乐一生（易核版）重大疾病保险	健康险	个人渠道、其他渠道	2.80%	4	0.58%	6

#### **(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，本公司执行既往签订的统一关联交易合同 1 笔。

2022 年 11 月，本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，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，有助于本公司分散保险风险，提高团险业务承保能力。报告期内，本公司履行上述再保合同，分出保费约 284.55 万元。2023 年 3 季度，向该关联方的分出保费占本公司全年所有再保业务分出保费的比例约为 1.70%。

#### **(八) 报告期内重大担保事项**

本季度未发生重大担保事项。

#### **(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

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

本季度末本公司的综合偿付能力充足率为 107.61%，较上季度末上升约 1 个百分点，主要原因如下：

实际资本较上季度末下降 21,868 万元，主要源于净资产的减少，导致计入核心资本的保单未来盈余降低从而减少了核心与实际资本。最低资本较上季度末下降 23,133 万元，主要由于依据《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5号），本公司最低资本使用特征系数-0.1，对应量化风险减少了 26,510 万元。实际资本相对最低资本降低幅度更小，所以本季度偿付能力充足率较上季度末略有上升。

#### （二）流动性风险

本季度经营性业务净现金流为 49,585.60 万元，本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 243.67%和 272.22%，本公司持有的优质流动资产充足。

#### （三）风险综合评级

2023 年一季度本公司风险综合评级结果为 B，2023 年二季度本公司风险综合评级结果为 B。

## 九、外部机构意见

### (一) 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

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>219,345.33</b>	<b>222,311.83</b>
1.1	净资产	96,230.87	100,066.21
1.2	对净资产的调整额	123,114.46	122,245.61
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-19,547.75	-18,821.23
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
1.2.3	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）		
1.2.4	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）	-32,148.99	-32,148.99
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金		
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	155,181.03	153,622.23
1.2.7	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		
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	19,630.18	19,593.61
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>-85,669.70</b>	<b>-77,702.14</b>
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	157.92	341.34
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分	85,827.62	78,043.48
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>133,675.63</b>	<b>144,609.69</b>
3.1	次级定期债务	27,000.00	27,000.00
3.2	资本补充债券	0	0
3.3	可转换次级债	0	0
3.4	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）	32,148.99	32,148.99
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）		
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	172,245.24	168,801.25
3.7	其他附属一级资本		
3.8	减：超限额应扣除的部分	97,718.60	83,340.56
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>		

4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		
4.3	减：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	267,351.26	289,219.37

(二) 非认可资产表

非认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	非认可资产	19,547.75	18,821.23
1.1	无形资产(土地使用权除外)	12,616.26	12,568.62
1.2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	6,903.89	6,223.41
1.3	待摊费用和长期待摊费用	27.61	29.20
1.4	有迹象表明保险公司到期不能处置或者对其处置受到限制的资产		
1.5	文物、艺术作品和动植物标本		
1.6	其他非认可资产		

(三) 认可资产表

认可资产表

单位：万元

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	63,995	0	63,995	102,811	0	102,811
1.1	库存现金	0	0	0	0	0	0
1.2	活期存款	62,814	0	62,814	101,609	0	101,609
1.3	流动性管理工具	1,181	0	1,181	1,202	0	1,202
2	投资资产	946,117	0	946,117	883,910	0	883,910
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	441,908	0	441,908	374,171	0	374,171
2.4	金融债券	10,189	0	10,189	10,205	0	10,205
2.5	企业债券	27,483	0	27,483	27,504	0	27,504
2.6	公司债券	0	0	0	0	0	0
2.7	权益投资	58,737	0	58,737	67,396	0	67,396
2.8	资产证券化产品	2,404	0	2,404	2,423	0	2,423
2.9	保险资产管理产品	331,119	0	331,119	320,934	0	320,934
2.10	商业银行理财产品	0	0	0	0	0	0
2.11	信托计划	9,000	0	9,000	9,000	0	9,000
2.12	基础设施投资	35,077	0	35,077	35,077	0	35,077

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	20,200	0	20,200	27,200	0	27,200
<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>194,887</b>	<b>-19,630</b>	<b>214,517</b>	<b>187,306</b>	<b>-19,594</b>	<b>206,900</b>
4.1	应收分保准备金	45,141	-19,630	64,771	38,469	-19,594	58,063
4.2	应收分保账款	149,746	0	149,746	148,837	0	148,837
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>19,982</b>	<b>0</b>	<b>19,982</b>	<b>22,084</b>	<b>0</b>	<b>22,084</b>
5.1	应收保费	12,937	0	12,937	12,423	0	12,423
5.2	应收利息	2,751	0	2,751	4,353	0	4,353
5.3	应收股利	0	0	0	206.26	0	206.26
5.4	预付赔款	0	0	0	0	0	0
5.5	存出保证金	3.06	0	3.06	7.33	0	7.33
5.6	保单质押贷款	1,323	0	1,323	1,192	0	1,192
5.7	其他应收和暂付款	2,967	0	2,967	3,903	0	3,903
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>498.61</b>	<b>0</b>	<b>498.61</b>	<b>565.12</b>	<b>0</b>	<b>565.12</b>
6.1	自用房屋	0	0	0	0	0	0
6.2	机器设备	472.84	0	472.84	537.11	0	537.11
6.3	交通运输设备	21.55	0	21.55	24.74	0	24.74

6.4	在建工程	0	0	0	0	0	0
6.5	办公家具	4.21	0	4.21	3.03	0	3.03
6.6	其他固定资产	0	0	0	0.25	0	0.25
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	40,578	6,904	33,674	40,179	6,223	33,955
9.1	递延所得税资产	39,053	6,904	32,149	38,372	6,223	32,149
9.2	应急资本	0	0	0	0	0	0
9.3	其他	1,525	0	1,525	1,806	0	1,806
10	合计	1,266,057	-12,726	1,278,783	1,236,855	-13,370	1,250,226

(四) 认可负债总表

认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度末数			上季度末数		
		帐面价值	调整事项	认可价值	帐面价值	调整事项	认可价值
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>796,372</b>	<b>357,046</b>	<b>439,326</b>	<b>730,292</b>	<b>351,925</b>	<b>378,367</b>
1.1	未到期责任准备金	779,853	357,046	422,807	710,946	351,924	359,022
1.1.1	寿险合同未到期 责任准备金	762,764	357,046	405,718	696,379	351,925	344,454
1.1.2	非寿险合同未到期 责任准备金	17,089	0	17,089	14,568	0	14,568
1.2	未决赔款责任准备金	16,519	0	16,519	19,345	0	19,345
1.2.1	其中：已发生未 报案未决赔款准备金	0	-13,605	13,605	0	-14,522	14,522
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>113,800</b>	<b>0</b>	<b>113,800</b>	<b>144,700</b>	<b>0</b>	<b>144,700</b>
2.1	卖出回购证券	113,800	0	113,800	144,700	0	144,700
2.2	保户储金及投资款	0	0	0	0	0	0
2.3	衍生金融负债	0	0	0	0	0	0
2.4	其他金融负债	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>245,275</b>	<b>0</b>	<b>245,275</b>	<b>247,374</b>	<b>0</b>	<b>247,374</b>
3.1	应付保单红利	0	0	0	0	0	0
3.2	应付赔付款	1,744	0	1,744	2,655	0	2,655

3.3	预收保费	1,793	0	1,793	3,147	0	3,147
3.4	应付分保账款	152,348	0	152,348	156,565	0	156,565
3.5	应付手续费及佣金	14,991	0	14,991	20,019	0	20,019
3.6	应付职工薪酬	5,850	0	5,850	4,794	0	4,794
3.7	应交税费	449.52	0	449.52	596	0	596
3.8	存入分保保证金	0	0	0	0	0	0
3.9	其他应付及预收款 项	68,099	0	68,099	59,598	0	59,598
4	<b>预计负债</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
5	<b>独立账户负债</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	<b>资本性负债</b>	<b>0</b>	<b>-183,546</b>	<b>183,546</b>	<b>0</b>	<b>-161,384</b>	<b>161,384</b>
7	<b>其他认可负债</b>	<b>0</b>	<b>-29,462</b>	<b>29,462</b>	<b>0</b>	<b>-29,160</b>	<b>29,160</b>
7.1	递延所得税负债	0	0	0	0	0	0
7.2	现金价值保证	0	0	0	0	0	0
7.3	所得税准备	0	-29,462	29,462	0	-29,160	29,160
8	<b>认可负债合计</b>	<b>1,155,470</b>	<b>144,038</b>	<b>1,011,432</b>	<b>1,122,387</b>	<b>161,381</b>	<b>961,006</b>

# 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
1	量化风险最低资本	238,588	260,803
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	265,098	260,803
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	196,843	193,477
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本	179,631	177,278
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本	59,026	56,008
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本	13,833	13,572
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应	55,647	53,380
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	4,941	4,270
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	4,941	4,270
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	0	0
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	0	0
1.3	市场风险最低资本合计	121,592	119,813
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	121,735	119,556
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	32,280	33,968
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	0	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	0
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	7,523	7,790
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	965	999
1.3.7	市场风险风险分散效应	40,911	42,500
1.4	信用风险最低资本合计	11,794	12,077
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	6,020	6,216
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	8,748	8,916
1.4.3	信用风险风险分散效应	2,974	3,055
1.5	量化风险分散效应	70,071	68,834
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限	0	0
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0	0
2	控制风险最低资本	9,865	10,783
3	附加资本	0	0
3.1	逆周期附加资本	0	0
3.2	D-SII 附加资本	0	0
3.3	G-SII 附加资本	0	0
3.4	其他附加资本	0	0
4	最低资本	248,453	271,586