

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.

2017 年第 2 季度

目录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	8
三、实际资本.....	9
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.....	10
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。

(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	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%	--
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%	--
浙江迪安诊断技术股份有限公司	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 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：

赵一海：男，1974 年 7 月生，拟任复星联合健康保险股份有限公司副总裁。赵先生曾任复星集团健康险事业部副总裁。在此之前，赵先生曾任广州市南方会计师事务所注册会计师、广东保监局统计研究处处长等职。赵先生于 1996 年毕业于广东金融学院获学士学位。

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。

沈喆頔：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），兼办公室/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。

张潇：女，1978 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，现任公司财务部总经理助理。张女士曾任复星集团健康控股健康险事业部财务总监。在此之前，张女士曾任中国大地财产保险股份有限公司财务管理部高级主管、中国太平洋财产保险股份有限公司财务部高级经理等职。张女士于 2000 年毕业于吉林大学获学士学位，于 2003 年毕业于吉林大学获硕士学位，于 2007 年毕业于吉林大学获博士学位，系高级会计师、美国注册管理会计师。

（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	456,537,187.57	487,499,761.09
核心偿付能力充足率	1541.17%	7295.69%
综合偿付能力溢额	456,537,187.57	487,499,761.09
综合偿付能力充足率	1541.17%	7295.69%

（二）最近一期的风险综合评级

2017 年一季度，我公司的风险综合评级结果为 A。

（三）主要经营指标

单位：元

项目	本季度数	本年累计数
保险业务收入	9,840,621.38	12,757,994.30
净利润	-6,635,146.27	-6,551,343.70

项目	本季度数	本年累计数
净资产	493,448,656.30	493,448,656.30

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	508,943,479.48	499,955,369.76	511,835,042.45	504,710,967.21
2	负债总额/认可负债	15,494,823.18	11,739,949.39	11,751,239.88	10,436,322.02
3	净资产总额/实际资本	493,448,656.30	488,215,420.37	500,083,802.57	494,274,645.19
3.1	其中：核心一级资本	-	488,215,420.37	-	494,274,645.19
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	22,627,309.14	4,839,202.91
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	7,748,144.46	1,714,946.90
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	912,324.16	237,696.07
1.3	市场风险-最低资本合计	16,745,023.29	16,745,023.29
1.4	信用风险-最低资本合计	3,272,589.32	3,272,589.32
1.5	量化风险分散效应	4,845,399.86	1,416,417.30
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	9,050,923.66	1,935,681.16
3	附加资本	-	-
4	最低资本	31,678,232.80	6,774,884.08

五、风险综合评级

2017年一季度，我公司风险综合评级结果为A。

六、风险管理能力

(一) 保监会最近一次评估情况

保监会暂未对我公司进行偿二代下的风险管理能力评估。

（二）报告期内采取的风险管理情况

我公司开始建立健全偿付能力风险管理制度体系，根据“偿二代”第11号规则关于制度健全性的要求，全面对标监管、完善制度建设，启动偿付能力风险管理制度制定及修订相关工作，报告期内完成了《风险偏好体系管理办法》、《流动性风险管理办法》、《偿付能力风险管理体系内部审计管理办法》、《信息安全风险管理规定》、《偿付能力风险应急管理办法》、《流动性风险应急计划管理办法》等制度的起草及修订，计划于7月完成相关审批并下发执行。

我公司偿付能力风险管理自评估工作正在开展中。本次自评估由各部门按照“偿二代”第11号规则相关标准全面开展，内容涵盖了基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险以及流动性风险管理，全面了解掌握目前风险管理水平，制定和推进整改完善工作。

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）	-67,759,473.20	70,919,329.48
综合流动比率 3 个月内（%）	485.15%	58372.97%
综合流动比率 1 年内（%）	1492.08%	42932.08%
综合流动比率 1-3 年内（%）	-1098.07%	-4043.41%
综合流动比率 3-5 年内（%）	-1724.51%	0.00%
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（%）	7320.77%	3894.19%
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	471.47%	3437.87%
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

我公司上季度预测本季度基本情景下经营活动净现金流为-1,030万元，本季度实际净现金流为-6,776万元，净流出值超出上季度预测值，属于不利偏差。经分析，主要原因为我公司在2017年第2季度根据公司策略进行了投资资产的调

整，减少了现金及流动性管理工具的投资，增加了协议存款及保险资产管理产品的投资。

我公司在基本情景下，未来第 2、3 季度净现金流预测为负，但缺口不大，其他时间区间均为正流入；主要原因为我公司预期未来有大量的新业务流入，有一定的现金流压力。在必测压力情景一下，所有时间区间均为正流入；主要原因为在压力情景一下假定签单保费较去年同期下降 80%，而我公司 2017 年 1 月成立，因此假设未来没有新业务保费收入，而存量业务不存在现金流压力。必测压力情景二以及两个自选压力情景下，未来第 2、3 季度净现金流预测为负，但缺口不大，其他时间区间均为正流入，与基础情景一致。我公司目前主要投资资产集中在流动性良好的货币基金、可提前支取的协议存款等资产上，投资资产的调整并未对未来流动性造成重大影响，未来考虑增加投资资产的多样性，并定期进行流动性监控，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。