

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.

2024 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.....	17
八、管理层分析与讨论.....	20
九、外部机构意见.....	21
十、实际资本.....	22
十一、最低资本.....	29

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6.9444亿元
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：	021-61929851
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。

(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	19,472.00	28.04%	--	--	--	--	19,472.00	28.04%
社会法人股	49,972.00	71.96%	--	--	--	--	49,972.00	71.96%
外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
自然人股	--	--	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	69,444.00	100%	--	--	--	--	69,444.00	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	报告期内持股数量或出资额变化	报告期末持股数量或出资额	报告期末持股比例	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	14.40%	--
广东宜华房地产开发有限公司	国有	--	9,750.00	14.04%	9,750.00
上海复星医药(集团)股份有限公司	民营	--	9,722.00	14.00%	--
广州南沙科金控股集团有限公司	国有	--	9,722.00	14.00%	--
宁波西子资产管理有限公司	民营	--	9,500.00	13.68%	--
重庆东银控股集团有限公司	民营	--	9,500.00	13.68%	9,500.00
上海丰实资产管理有限公司	民营	--	7,250.00	10.44%	--
迪安诊断技术集团股份有限公司	民营	--	4,000.00	5.76%	--
合计	---	--	69,444.00	100.00%	--
股东关联方关系的说明	上海复星产业投资有限公司与上海复星医药(集团)股份有限公司存在关联关系。				

截至报告期末，上海复星高科技（集团）有限公司是公司股东上海复星产业投资有限公司（简称复星产投）的股东，也是公司股东上海复星医药（集团）股份有限公司（简称复星医药）的股东，公司股东复星产投与公司股东复星医药存在关联关系。

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 4 人。

非独立董事：

曾明光：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）。曾明光先生曾任复星联合健康保险股份有限公司董事长（批复文号：金复〔2023〕174 号）、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：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：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、银行与保险产业运营委员会董事长、首席执行官（CEO），复星保德信人寿保险有限公司董事（批复文号：保监许可〔2018〕149 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。

赖晓辉：现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：金复〔2024〕375 号）、总裁（批复文号：金复〔2023〕1 号）。赖晓辉先生曾任复星联合健康保险股份有限公司副总裁、助理总裁、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。

周佳：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：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：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，企业会计准则研究中心主任，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，上海浦东建设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：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：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：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：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/消费者权益保护部总经理。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：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 5 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）、首席投资官。赖先生曾任本公司副总裁、助理总裁、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

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。

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。

王国涛：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〔2019〕831号）、董事会秘书（批复文号：保监许可〔2017〕255号）。王先生曾任本公司助理总裁、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。

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。

朱红闯：现任复星联合健康保险股份有限公司党委委员、审计责任人（批复文号：金复〔2024〕43号）、首席风险官。朱先生曾任本公司江苏分公司总经理、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。

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	曾明光*		辞任

备注：公司董事会于2024年9月9日收到公司董事长曾明光先生递交的辞职书。曾明光先生辞去董事长职务。经公司第三届董事会第十七次会议（临时）审议通过，曾明光先生继续履行公司董事长职责，直至公司董事会选举产生的新任董事长或临时董事长符合国家金融监督管理总局履职要求并获得任职资格批复。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不涉及。

（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

公司于2024年7月8日收到《国家金融监督管理总局行政处罚决定书》（金罚决字〔2024〕36号）。公司因委托未取得合法资格的个人从事保险销售活动、财务业务数据不真实、未按照规定使用经备案的保险条款、虚挂中介业务套取费用，被国家金融监管总局合计罚款158万元。其中，总公司38万元，分支机构120万元。

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

报告期内公司无被国家金融监督管理总局（原银保监会）采取的监管措施。

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	1,576,032.94	1,396,528.69	1,650,154.11
认可负债	991,234.54	862,379.62	1,052,852.37
实际资本	584,798.40	534,149.06	597,301.74
核心一级资本	312,697.94	320,049.27	318,300.02
核心二级资本	58,830.74	-	-
附属一级资本	213,269.72	214,099.79	218,401.70
附属二级资本	-	-	-
最低资本	341,399.06	310,982.43	373,906.98
量化风险最低资本	327,671.45	298,477.87	358,872.24
控制风险最低资本	13,727.61	12,504.56	15,034.75
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	30,129.62	9,066.84	4,993.06
核心偿付能力充足率	108.83%	102.92%	101.34%
综合偿付能力溢额	243,399.34	223,166.63	223,394.76
综合偿付能力充足率	171.29%	171.76%	159.75%

(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	101.67%	113.62%
1.2	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月	102.95%	103.98%
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	1099.16%	1200.73%
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	378.31%	407.88%
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	113.89%	163.62%
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	134.40%	128.64%
2	RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率）	38.58%	-3.23%
3	本年度累计净现金流	-53,344.82	-12,077.30

(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	218,924.80
	经营活动现金流入本年累计数	459,703.13
	经营活动现金流出本年累计数	240,778.33
二、综合退保率	指标值	1.67%
	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	20,629.34
	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	1,238,519.74
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	30.80%
	当年累计规模保费	436,142.58
	去年同期累计规模保费	333,453.82
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	0.63%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	9,612.36
	期末总资产	1,536,563.00
六、季均融资杠杆比例	指标值	4.18%
	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	64,166.52
	期末总资产	1,536,563.00
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	1,536,563.00
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	1,536,563.00

九、应收款项占比	指标值	2.15%
	应收保费	10,767.26
	应收分保账款	22,221.64
	期末总资产	1,536,563.00
十、持有关联方资产占比	指标值	1.56%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	23,947.18
	期末总资产	1,536,563.00

(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	158,340.86	436,142.58
净利润	3,339.56	1,843.40
总资产	1,536,563.00	1,536,563.00
净资产	202,276.24	202,276.24
保险合同负债	1,078,666.38	1,078,666.38
基本每股收益	-	-
净资产收益率	1.68%	1.22%
总资产收益率	0.23%	0.13%
投资收益率	2.47%	5.90%
综合投资收益率	2.52%	11.79%

(五) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.19%
近三年平均综合投资收益率	4.62%

(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	1,576,032.94	1,396,528.69
2	认可负债	991,234.54	862,379.62
3	实际资本	584,798.40	534,149.06
3.1	核心一级资本	312,697.94	320,049.27
3.2	核心二级资本	58,830.74	-
3.3	附属一级资本	213,269.72	214,099.79
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	341,399.06	310,982.43
4.1	量化风险最低资本	327,671.45	298,477.87
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	258,960.04	237,257.33
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	4,334.15	5,407.97
4.1.3	市场风险最低资本	176,912.60	163,512.25
4.1.4	信用风险最低资本	26,580.99	14,710.70
4.1.5	量化风险分散效应	102,708.38	89,246.18
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
4.2	控制风险最低资本	13,727.61	12,504.56
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	30,129.62	9,066.84
6	核心偿付能力充足率	108.83%	102.92%
7	综合偿付能力溢额	243,399.34	223,166.63
8	综合偿付能力充足率	171.29%	171.76%

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2024年9月30日，公司签单保费436,142.58万元、总资产1,536,563.00万元，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，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

2024年7月，公司组织各部门、各机构开展2023-2024年度风险排查，通过风险排查、成果报告、整改落实三项阶段性工作，全方位盘查现存风险隐患，敦促相关部门与机构及时采取相应的控制、缓释措施。结合排查结果，公司进一步完善现有的风险管理体系，稳健推进防范化解风险的长效机制，确保消费者权益及公司利益。

根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》《人身保险公司年度全面风险管理报告框架》的要求，公司组织各大类风险管理部门针对半年度的子类风险工作开展分析、评估与汇报工作，由风险管理与法律合规部牵头汇总，形成上半年度全面风险管理报告。公司持续建设关键风险指标体系，定期检视各项指标，推动各部门、各机构完成整改。公司充分响应《银行保险机构操作风险管理办法》的要求，结合公司《操作风险管理办法》《2024年度风险偏好陈述书》，拟定《2024年度操作风险偏好陈述书》，以完善公司的操作风险管理机制，树立优良的操作风险管理文化。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2024年3季度，公司稳健推进2024年度SARMRA自评估工作，敦促各部门结合监管新规与公司状况，针对现行生效的部门制度进行更新、废止或补充；公

司指定专项风险管理负责部门为自评估主体，真实、客观地完成评估，充分贯彻偿付能力风险管理中的制度健全性与遵循有效性的要求。

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，公司 2024 年二季度被评定为 BB 级、2024 年一季度被评定为 B 级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司最近两次风险综合评级（分类监管）结果分别为 BB 级与 B 级。公司持续实行风险关键指标月度监测，着重关注负向变动与预警指标，要求主责部门制定并落实整改措施。公司将持续关注各项指标的变动趋势，落实跟踪评估与整改工作，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：

公司持续加强操作风险的管理体系建设。根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》《人身保险公司年度全面风险管理报告框架》的监管要求，针对 2024 年上半年操作风险管理的执行情况进行了回看与分析。从整体看，公司目前的操作风险管控水平良好，通过关键风险指标体系、操作风险损失事件库等工具，稳健推进操作风险日常管理工作。受操作风险新规影响，2024 年上半年度操作风险管理存在较大变动。牵头部门将严格落实公司现行的《操作风险管理办法》《2024 年操作风险偏好》，形成系统性风险管理，最大限度地规避、缓释和消除操作风险隐患。

战略风险：

根据监管要求和公司风险偏好，公司完成《2024 年上半年战略风险管理报告》，对 2024 年上半年战略风险管理情况进行了评估和总结；同时公司按照 2024 年度战略规划和战略目标，关注宏观政策与监管动态，针对《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》进行了专题研究，分析研判形势，推进年度规划的达成。三季度公司各项工作正常推动，业务发展稳健，无重大风险事件发生。公司将持续对战略风险进行监测、评估。

声誉风险：

2024 年三季度，公司的负面舆情主要集中在监管对于公司的行政处罚方面，经过舆情实时监测和应急预案落实，最终未对公司造成重大负面影响。公司三季

度对声誉风险管理制度进行了修订,并开展全员声誉风险管理培训和声誉风险演习;同时,公司持续关注舆情,积极投入专业资源,持续跟踪、积极应对,目前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 18,792.54 万元,其中经营活动产生的现金流量净额为 370,324.75 万元,投资活动产生的现金流量净额为 -350,047.21 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未来一年压力情景下整体流动性覆盖率分别达 378.31%和 511.08%,公司持有的优质流动资产十分充足,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

本季度无。

(二) 报告期内重大再保险合同

本季度无。

(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（A款）	健康险	个人渠道、团险渠道、其他渠道	1.78%	2,584.16	5.66%	8,263.33
2	复鑫保重大疾病保险	健康险	个人渠道、银保渠道	1.73%	1,171.76	6.56%	4,533.82
3	康爱一生护理保险（荣耀版）	健康险	个人渠道、团险渠道、其他渠道	1.08%	890.83	1.33%	1,525.72

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	个人渠道、其他渠道	28.99%	20.13	26.49%	35.47
2	好好享福护理保险	健康险	个人渠道、其他渠道	7.62%	40.00	7.62%	40.00
3	附加投保人豁免保险费重大疾病保险（2023款）	健康险	个人渠道、其他渠道	4.96%	0.29	0.67%	0.45

(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

本季度无重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联方交易

公司于 2024 年 9 月 13 日通过一级市场认购了“上海复星高科技（集团）有限公司 2024 年度第六期超短期融资券”，交易金额为 10,000.00 万元（票面金额为 10,000.00 万元）。根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）“保险机构重大关联交易是指保险机构与单个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到 3,000 万元以上，且占保险机构上一年度未经审计的净资产的 1%以上的交易”之规定，此次交易构成资金运用类重大关联交易。

公开发行的债券信息公开透明，市场化程度高；为提高公司投资收益水平，经公司董事会批准，公司通过一级市场申购了“上海复星高科技（集团）有限公司 2024 年度第六期超短期融资券”，投资金额为 1.00 亿元。

交易标的信息如下：

债券简称：24 复星高科 SCP006

起息日：2024-09-13

发行总额(亿)：5.00 亿元

票面利率：票面利率由集中簿记建档结果确定；票面利率 4.50%

债券期限(年)：270 天

债券类型：短期融资券-超短期融资券(SCP)

发行方式：公募

最新债项评级：AAA

定价政策：本期债务融资工具按面值发行，利率通过集中簿记建档方式确定。发行人和主承销商、联席主承销商协商确定利率（价格）区间后，承销团成员/投资人发出申购定单，由簿记管理人记录承销团成员/投资人认购债务融资工具利率（价格）及数量意愿，按约定的定价和配售方式确定最终发行利率（价格）并进行配售。本次关联交易遵循市场化定价方式，符合关联交易合规性、公允性原则。

（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
本季度无。

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 171.29%，较上季度末下降 0.47 个百分点，主要原因如下：

实际资本较上季度末上升约 5.06 亿元，核心资本较上季度上升约 5.15 亿元，附属资本较上季度下降约 0.08 亿元。以上主要由报告期内固收及权益资产公允价值上升约 2.4 亿以及当季度溢价调整使得净资产上升约 2 亿所致，上述变动使得资本性负债释放从而进一步增加了实际资本。此外，最低资本较上季度末上升约 3.04 亿元，主要由于新业务及续期保费收入带来的保险业务风险增加以及增配权益导致的市场风险增加。综上所述，实际资本及最低资本的共同变化使得偿付能力较上季度末小幅下降 0.47 个百分点。

（二）流动性风险

本季度经营性业务净现金流为 97,860.24 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 378.31%和 511.08%，公司持有的优质流动资产充足。

（三）风险综合评级

2024 年二季度公司风险综合评级结果为 BB 级，2024 年一季度公司风险综合评级结果为 B 级。

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
1	核心一级资本	312,697.94	320,049.27
1.1	净资产	202,276.24	196,368.80
1.2	对净资产的调整额	110,421.71	123,680.47
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-19,360.79	-19,329.37
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）	-14,669.19	-14,427.47
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	144,451.69	148,612.21
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	-	8,825.10
2	核心二级资本	58,830.74	-
3	附属一级资本	213,269.72	214,099.79
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	584,798.40	534,149.06

(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	19,360.79	19,329.37
1.1	无形资产(土地使用权除外)	13,291.32	13,246.84
1.2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	5,837.83	5,837.83
1.3	待摊费用和长期待摊费用	139.19	152.25
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	92.45	92.45

(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	9,612.36	-	9,612.36	51,541.28	-	51,541.28
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	9,469.93	-	9,469.93	50,737.46	-	50,737.46
1.3	流动性管理工具	142.42	-	142.42	803.82	-	803.82
2	投资资产	1,319,108.96	-	1,319,108.96	1,180,192.79	-	1,180,192.79
2.1	定期存款	30,000.00	-	30,000.00	20,000.00	-	20,000.00
2.2	协议存款	13,888.80	-	13,888.80	13,888.80	-	13,888.80
2.3	政府债券	490,024.22	-	490,024.22	512,771.73	-	512,771.73
2.4	金融债券	10,312.48	-	10,312.48	10,361.14	-	10,361.14
2.5	企业债券	33,099.93	-	33,099.93	38,393.63	-	38,393.63
2.6	公司债券	11,753.62	-	11,753.62	-	-	-
2.7	权益投资	76,005.26	-	76,005.26	58,206.86	-	58,206.86
2.8	资产证券化产品	-	-	-	2,438.25	-	2,438.25
2.9	保险资产管理产品	481,347.72	-	481,347.72	421,455.46	-	421,455.46
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	50,000.00	-	50,000.00	30,000.00	-	30,000.00
2.12	基础设施投资	70,076.92	-	70,076.92	50,076.92	-	50,076.92

2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	52,600.00	-	52,600.00	22,600.00	-	22,600.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	149,858.24	-58,830.74	208,688.98	100,013.65	-19,816.13	119,829.77
4.1	应收分保准备金	127,636.60	-58,830.74	186,467.34	65,979.40	-19,816.13	85,795.52
4.2	应收分保账款	22,221.64	-	22,221.64	s	-	34,034.25
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	21,598.75	-	21,598.75	28,120.11	-	28,120.11
5.1	应收保费	10,767.26	-	10,767.26	13,966.37	-	13,966.37
5.2	应收利息	4,062.70	-	4,062.70	4,812.96	-	4,812.96
5.3	应收股利	-	-	-	219.26	-	219.26
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	0.07	-	0.07
5.6	保单质押贷款	1,890.12	-	1,890.12	2,011.67	-	2,011.67
5.7	其他应收和暂付款	4,878.66	-	4,878.66	7,109.78	-	7,109.78
6	固定资产	559.94	92.45	467.49	511.74	92.45	419.29
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	450.19	-	450.19	398.62	-	398.62
6.3	交通运输设备	9.22	-	9.22	11.99	-	11.99

6.4	在建工程	92.45	92.45	-	92.45	92.45	-
6.5	办公家具	8.08	-	8.08	8.69	-	8.69
6.6	其他固定资产	-0.00	-	-0.00	-0.00	-	-0.00
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	35,824.76	19,268.34	16,556.42	35,662.36	19,236.92	16,425.44
9.1	递延所得税资产	20,507.02	5,837.83	14,669.19	20,265.30	5,837.83	14,427.47
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	15,317.74	13,430.51	1,887.23	15,397.06	13,399.09	1,997.97
10	合计	1,536,563.00	-39,469.94	1,576,032.94	1,396,041.93	-486.76	1,396,528.69

(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
1	准备金负债	1,078,666.38	349,699.10	728,967.28	987,444.36	353,288.33	634,156.03
1.1	未到期责任准备金	1,067,726.54	361,140.70	706,585.84	975,636.15	365,872.88	609,763.27
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	1,055,471.11	361,140.70	694,330.41	961,243.80	365,872.88	595,370.92
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	12,255.43	-	12,255.43	14,392.35	-	14,392.35
1.2	未决赔款责任准备金	10,939.84	-11,441.60	22,381.44	11,808.21	-12,584.55	24,392.76
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	-	-16,870.66	16,870.66	-	-18,834.65	18,834.65
2	金融负债	45,399.88	-	45,399.88	81,099.76	-	81,099.76
2.1	卖出回购证券	45,399.88	-	45,399.88	81,099.76	-	81,099.76
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	-	-	-	-	-	-
3	应付及预收款项	183,201.22	-	183,201.22	104,112.31	-	104,112.31

3.1	应付保单红利	-	-	-	-	-	-
3.2	应付赔付款	1,636.37	-	1,636.37	3,807.55	-	3,807.55
3.3	预收保费	3,312.18	-	3,312.18	5,588.90	-	5,588.90
3.4	应付分保账款	21,062.49	-	21,062.49	32,239.77	-	32,239.77
3.5	应付手续费及佣金	21,120.69	-	21,120.69	16,680.68	-	16,680.68
3.6	应付职工薪酬	8,194.14	-	8,194.14	7,965.15	-	7,965.15
3.7	应交税费	1,531.44	-	1,531.44	1,005.92	-	1,005.92
3.8	存入分保保证金	-	-	-	-	-	-
3.9	其他应付及预收款 项	126,343.89	-	126,343.89	36,824.33	-	36,824.33
4	预计负债	19.28	-	19.28	16.69	-	16.69
5	独立账户负债	-	-	-	-	-	-
6	资本性负债	-	-	-	-	-10,991.03	10,991.03
7	其他认可负债	-	-33,646.88	33,646.88	-	-32,003.80	32,003.80
7.1	递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
7.2	现金价值保证	-	-	-	-	-	-
7.3	所得税准备	-	-33,646.88	33,646.88	-	-32,003.80	32,003.80
8	认可负债合计	1,307,286.76	316,052.22	991,234.54	1,172,673.12	310,293.50	862,379.62

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	327,671.45	298,477.87
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	364,079.39	331,642.08
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	258,960.04	237,257.33
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本	238,673.35	217,282.77
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本	75,816.30	72,190.95
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本	15,406.83	14,827.62
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应	70,936.45	67,044.01
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	4,334.15	5,407.97
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	4,334.15	5,407.97
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	-	-
1.3	市场风险最低资本合计	176,912.60	163,512.25
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	177,760.60	164,603.31
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	43,130.19	37,097.59
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	-	-
1.3.4	市场风险境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	8,779.60	10,164.77
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	1,125.59	1,303.18
1.3.7	市场风险风险分散效应	53,883.38	49,656.59
1.4	信用风险最低资本合计	26,580.99	14,710.70
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	4,806.70	5,621.67
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	24,968.70	12,261.21
1.4.3	信用风险风险分散效应	3,194.41	3,172.18
1.5	量化风险分散效应	102,708.38	89,246.18
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限	-	-
1.6.2	损失吸收效应调整上限	-	-
2	控制风险最低资本	13,727.61	12,504.56
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	341,399.06	310,982.43