

# 中国人民健康保险股份有限公司

## 2018年第3季度偿付能力报告摘要

### 一、基本信息

#### （一）注册地址

北京市西城区太平桥大街丰汇园 11 号楼南翼 7-10 层

#### （二）法定代表人

缪建民

#### （三）经营范围和经营区域

##### 1. 经营范围

与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；与健康保险有关的再保险业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

##### 2. 经营区域

公司目前在全国 25 个省（自治区、直辖市和计划单列市）经营业务：北京、深圳、青岛、云南、上海、江苏、山东、浙江、辽宁、天津、福建、广东、四川、河南、河北、安徽、大连、湖南、山西、湖北、内蒙古、陕西、新疆、江西、吉林。

#### （四）股权结构及股东

| 股东类别 | 股东名称           | 报告期初          |        | 报告期末          |        | 本期变动        |      |
|------|----------------|---------------|--------|---------------|--------|-------------|------|
|      |                | 认购股份<br>(股)   | 持股比例   | 认购股份<br>(股)   | 持股比例   | 认购股份<br>(股) | 持股比例 |
| 国有股  | 中国人民保险集团股份有限公司 | 5,939,955,391 | 69.32% | 5,939,955,391 | 69.32% | —           | —    |
| 国有股  | 中国人民财产保险股份有限公司 | 2,118,644,067 | 24.73% | 2,118,644,067 | 24.73% | —           | —    |
| 国有股  | 首都机场集团公司       | 200,000,000   | 2.33%  | 200,000,000   | 2.33%  | —           | —    |
| 外资股  | DKV 德国健康保险股份公司 | 190,000,000   | 2.22%  | 190,000,000   | 2.22%  | —           | —    |
| 国有股  | 人保投资控股有限公司     | 119,815,279   | 1.40%  | 119,815,279   | 1.40%  | —           | —    |

## （五）控股股东或实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司持有公司 69.32%股份，  
为公司第一大股东。

## （六）子公司、合营企业和联营企业

| 名称         | 与本公司<br>关系 | 报告期初                       |          | 报告期末                       |          | 本期变动                       |          |
|------------|------------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
|            |            | 持有股份<br>(股)<br>或出资额<br>(元) | 持股<br>比例 | 持有股份<br>(股)<br>或出资额<br>(元) | 持股<br>比例 | 持有股份<br>(股)<br>或出资额<br>(元) | 持股<br>比例 |
| 人民健康网络有限公司 | 联营企业       | 24500000                   | 49%      | 24500000                   | 49%      | —                          | —        |

## （七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事基本情况

公司董事会共有 8 名董事。

缪建民，53 岁，中国共产党第十九届中央委员会候补委员，经济学博士，高级经济师。2018 年 3 月起出任本公司董事长。曾任中国人寿保险（集团）公司副董事长、总裁。缪先生于 2017 年 4 月任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副董事长、总裁，2018 年 1 月任董事长至今（不再担任副董事长、总裁职务）。缪先生目前在中国社会科学院担任博士生导师，在清华大学五道口金融学院、北京大学及中央财经大学等学校担任硕士生导师。

宋福兴，59 岁，经济学硕士，高级经济师。2013 年 10 月至今出任本公司副董事长。任职资格核准文号为保监许可〔2013〕394 号。曾任中国人民人寿保险股份有限公司董事、副总裁、合规负责人。现任中国健康保险股份有限公司总裁。

冯祥英，49 岁，经济学博士，高级经济师。2016 年 9 月至今出任本公司执行董事。任职资格核准文号为保监许可〔2016〕932 号。曾任中国人民人寿保险股份有限公司陕西省分公司总经理。现任中国健康保险股份有限公司副总裁。

高兴华，53岁，经济学硕士，高级工商管理硕士，高级经济师。2018年8月至今出任本公司执行董事。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕680号。曾任中国人民财产保险股份有限公司人力资源部总经理、党委组织部部长。现任中国健康保险股份有限公司副总裁。

王福家，65岁，法学本科学历，高级公证员，律师。2016年9月至今出任本公司独立董事。任职资格核准文号为保监许可〔2016〕931号。曾任中国法律服务（香港）有限公司副董事长、副总经理，中国公证协会会长。现任北京天驰君泰律师事务所律师。

曹建海，50岁，经济学博士，研究员（正高级）。2016年9月至今出任本公司独立董事。任职资格核准文号为保监许可〔2016〕1007号。曾任中国社会科学院工业经济研究所投资与市场研究室主任。现任中国社会科学院工业经济研究所研究员，同时兼任中国社会科学院研究生院工业经济系教授、博士生导师，中国社会科学院国际投资研究中心学术委员会副主任、中国城市发展研究会特邀理事、英文学术期刊《The Chinese Economy》编委等职务。

赵欣（女），48岁，管理学博士。2018年6月至今出任本公司独立董事。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕458号。曾在中洲会计师事务所工作，曾担任澳大利亚墨尔

本皇家理工大学访问学者。现任中央财经大学会计学院讲师。

林竹（女），44岁，商学硕士。2016年9月至今出任本公司非执行董事。任职资格核准文号为保监许可〔2016〕932号。曾在北京宏棉实业有限责任公司、北京国富投资管理有限公司资产管理部工作。现任首都机场集团公司经营管理部副总经理。

## 2. 监事基本情况

公司监事会共有2位监事。

董清秀，51岁，经济学硕士，高级经济师。2017年6月任本公司监事。任职资格核准文号为保监许可〔2017〕603号。曾任中国健康保险股份有限公司董事、副总裁、董事会秘书。现任中国健康保险股份有限公司监事长。

李铁钢，54岁，法学硕士，律师。2009年4月至今出任本公司职工监事。曾任中国工商银行北京市分行法律事务部总经理。现任中国健康保险股份有限公司风险管理部总经理。

## 3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有8位高级管理人员。

宋福兴，59岁，经济学硕士，高级经济师。2013年10月至今出任本公司总裁。任职资格核准文号为保监许可

〔2013〕394号。曾任中国人民人寿保险股份有限公司董事、副总裁、合规负责人。

冯祥英，49岁，经济学博士，高级经济师。2009年5月至今出任本公司副总裁。任职资格核准文号为保监寿险〔2009〕426号。曾任中国人民人寿保险股份有限公司陕西省分公司总经理。

高兴华，53岁，经济学硕士，高级工商管理硕士，高级经济师。2013年10月至今出任本公司副总裁。任职资格核准文号为保监许可〔2013〕394号。曾任中国人民财产保险股份有限公司人力资源部总经理。

伍立平，54岁，管理学硕士，高级经济师。2017年7月至今出任本公司副总裁。任职资格核准文号为保监许可〔2017〕809号。曾任中国人民人寿保险股份有限公司资深专家、运营总监兼湖南省分公司总经理，中美国际保险销售服务有限责任公司总裁。

胡占民，52岁，工商管理硕士，高级经济师。2017年7月至今出任本公司副总裁。任职资格核准文号为保监许可〔2017〕809号。2009年12月至2017年5月任中国人民健康保险股份有限公司辽宁分公司总经理，2013年9月任中国人民健康保险股份有限公司资深专家，2016年5月至2017年10月任中国人民健康保险股份有限公司北京分公司总经理。

黄本尧，46岁，管理学博士，注册会计师，副教授。2017年7月至今出任本公司副总裁，任职资格核准文号为保监许可〔2017〕809号。2015年1月至今出任本公司财务负责人，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕10号。2013年11月至今任公司首席投资执行官，2014年4月起兼任投资管理部总经理。2008年1月至2013年11月历任中国人保资产管理公司财务会计部、组合管理部、证券研究部、股票投资部总经理。

李晓峰，53岁，大学学历。2017年7月至今出任本公司总裁助理。任职资格核准文号为保监许可〔2017〕705号。2010年8月至2015年4月任中国人民健康保险股份有限公司云南分公司总经理，2013年9月任中国人民健康保险股份有限公司资深专家，2015年4月至2017年7月任中国人民健康保险股份有限公司社会保险部总经理，2016年9月至2017年8月任中国人民健康保险股份有限公司湖北分公司总经理。

徐伟成，55岁，历史学学士，高级政工师。2017年7月至今出任本公司总裁助理。任职资格核准文号为保监许可〔2017〕705号。2008年5月起任中国人民健康保险股份有限公司办公室/董事会办公室总经理。

## （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：王聪

联系电话： 010-58332551

移动电话： 18611270822

电子邮箱： wangcong@picchealth.com

## 二、主要指标

单位：万元

| 名称          | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-------------|---------|---------|
| 核心偿付能力充足率   | 233%    | 238%    |
| 核心偿付能力溢额    | 416,759 | 417,540 |
| 综合偿付能力充足率   | 351%    | 365%    |
| 综合偿付能力溢额    | 784,537 | 801,208 |
| 最近一期的风险综合评级 | A类      | A类      |
| 保险业务收入      | 185,773 | 331,787 |
| 净利润         | 203     | 1,536   |
| 净资产         | 556,561 | 560,215 |

## 三、实际资本

单位：万元

| 名称     | 本季度（末）数          | 上季度（末）数          |
|--------|------------------|------------------|
| 认可资产   | <b>3,541,463</b> | <b>3,609,812</b> |
| 认可负债   | <b>2,444,482</b> | <b>2,505,726</b> |
| 实际资本   | <b>1,096,981</b> | <b>1,104,086</b> |
| 核心一级资本 | 729,203          | 720,417          |
| 核心二级资本 | -                | -                |
| 附属一级资本 | 367,778          | 383,669          |
| 附属二级资本 | -                | -                |

## 四、最低资本

单位：万元

| 名称              | 本季度（末）数        | 上季度（末）数        |
|-----------------|----------------|----------------|
| <b>最低资本</b>     | <b>312,444</b> | <b>302,877</b> |
| <b>量化风险最低资本</b> | <b>311,696</b> | <b>302,152</b> |
| 寿险业务保险风险最低资本    | 59,952         | 49,910         |
| 非寿险业务保险风险最低资本   | 162,444        | 158,127        |
| 市场风险最低资本        | 151,803        | 150,600        |
| 信用风险最低资本        | 81,044         | 80,871         |
| 分散效应和吸损效应       | 143,546        | 137,355        |
| <b>控制风险最低资本</b> | <b>748</b>     | <b>725</b>     |
| <b>附加资本</b>     | -              | -              |

## 五、风险综合评级

公司最近两次风险综合评级结果：2018年一、二季度均为A类（中国保监会偿二代监管信息系统公布数据）。

## 六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力评估情况。根据保监会《关于2017年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2018〕808号），公司2017年SARMRA评估得分为79.52分。其中，风险管理基础与环境16.06分，风险管理目标与工具7.63分，保险风险管理8.09分，市场风险管理7.95分，信用风险管理7.70分，操作风险管理8.03分，战略风险管理8.35分，声誉风险管理7.87分，流动性风险管理7.84分。

（二）偿付能力风险管理改进措施。2018年三季度，公司持续推进以偿付能力为核心的全面风险管理体系建设，开展风险管理信息系统二期建设工作，推动风险偏好的系统落地实施以及相关系统功能的升级完善。公司印发《进一步深化乱象整治专项督导检查工作方案》（人保健康办发〔2018〕363号），由公司总裁室领导担任组长，组成9个专项督导检查组，对18家省级分公司深化乱象整治工作开展现场督导检查，确保各分支机构切实达到专项整治效果，有效提高公司风险防控能力，守住不发生系统性风险底线。公司印发《关于开展运营条线风险防范自查工作的通知》（人保健康办发〔2018〕296号），进一步加强运营条线风险管控；

印发《试点省级分公司风险合规部 / 纪检监察部工作指导手册（试行）》（人保健康办发〔2018〕330号），加强对试点机构内控合规和纪检监察工作的指导；继续深入推进基层内控体系建设，开展基层内控自评估结果验收检查工作，夯实机构管理基础。此外，公司还印发了《预算管理委员会工作制度》、《客户信息管理暂行办法》、《理赔作业程序规则（2018年修订版）》、《互联网保险产品宣传材料审核实施细则》、《互联网保险业务资金对账实施细则》、《城乡居民大病保险制度汇编》、《健康管理系统用户管理办法》和《健康管理中心管理办法（试行）》等制度，进一步细化管理流程，加强风险防范。

## 七、流动性风险

### （一）3季度流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

公司本季度净现金流-0.24亿元，较上季度增加25.47亿元。预计下个季度净现金流26.75亿元。

#### 2. 综合流动比率

预计下个季度综合流动比率102.68%。

#### 3. 流动性覆盖率

压力情景一下（即签单保费较去年同期下降80%，同时退保率假设为基本情景的2倍）流动性覆盖率867.50%；压力情景二下（即预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回

本息)流动性覆盖率997.37%。

## (二) 流动性风险分析及应对措施

### 1. 本季度流动性风险分析及应对措施

本季度未发生流动性风险。

### 2. 预计下个季度可能会发生的流动性风险及应对措施

预计下个季度现金流和流动性资产充裕，无流动性风险。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

### (一) 银保监会对公司采取的监管措施

无。

### (二) 公司的整改措施以及执行情况

无。

中国人民健康保险股份有限公司

二〇一八年十月三十日