

保险公司 偿付能力季度报告摘要

中国人民健康保险股份有限公司
PICC Health Insurance Company Limited

2023 年第 4 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	中国人民健康保险股份有限公司
公司英文名称：	PICC Health Insurance Company Limited
法定代表人：	邵利铎
注册地址：	北京市西城区西长安街 88 号 6 层
注册资本：	人民币 8,568,414,737 元
经营保险业务许可证号：	000085
开业时间：	2005 年 4 月 8 日
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；
经营区域：	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。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。) 25 家分公司，分别为：北京分公司、深圳分公司、青岛分公司、云南分公司、上海分公司、江苏分公司、山东分公司、浙江分公司、辽宁分公司、天津分公司、福建分公司、广东分公司、四川分公司、河南分公司、河北分公司、安徽分公司、大连分公司、湖南分公司、山西分公司、湖北分公司、内蒙古分公司、陕西分公司、新疆分公司、江西分公司、吉林分公司
报告联系人姓名：	闫鹏
办公室电话：	010-58332661
移动电话：	13718117853
电子信箱：	yanpeng@picchealth.com

目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标表	8
四、风险管理能力	13
五、风险综合评级（分类监管）	14
六、重大事项	15
七、管理层分析与讨论	17
八、外部机构意见	19
九、实际资本	20
十、最低资本	23

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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）董事会对季度报告的审议情况

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
赵 鹏	✓		
邵利铎	✓		
林 竹	✓		
柯 杨	✓		
吴小庆	✓		
林庆贤	✓		
合 计	6	0	0

2. 是否有董事无法保证本报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？ (是□ 否■)

二、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

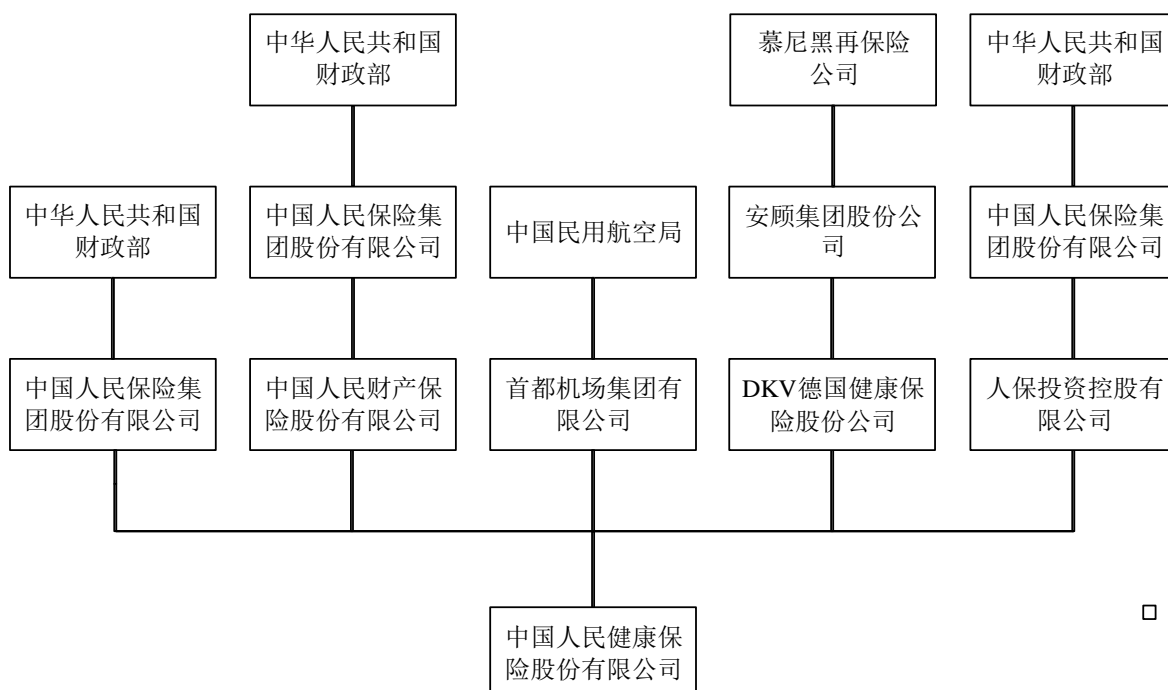
(单位：万股或万元)

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(%)
国有法人股	837,841.47	97.78%	-	-	-	-	837,841.47	97.78%
外资股	19,000	2.22%	-	-	-	-	19,000	2.22%
合计	856,841.47	100%	-	-	-	-	856,841.47	100%

2. 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，中国人民财产保险股份有限公司持有公司 24.73%股份，为公司第二大股东。其他股东持股比例均未超过 3%。

中华人民共和国财政部持有中国人民保险集团股份有限公司 60.84%股份。



□

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

（按照股东报告期末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东所持股份类别	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	股东所持股份状态
中国人民保险集团股份有限公司	国有股	-	593,995.53	69.32%	正常
中国人民财产保险股份有限公司	国有股	-	211,864.41	24.73%	正常
首都机场集团有限公司	国有股	-	20,000.00	2.33%	正常
DKV 德国健康保险股份有限公司	外资股	-	19,000.00	2.22%	正常
人保投资控股有限公司	国有股	-	11,981.53	1.40%	正常
合计	-	-	856,841.47	100%	-
股东关联方关系的说明	中国人民保险集团股份有限公司持有人保财险 68.98%股权，持有人保投资控股有限公司 100%股权				

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

本报告期末无董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 报告期内股权转让情况

本报告期内无股权转让情况。

（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

公司董事会共有 7 名董事。

赵鹏，51 岁，经济学硕士，工商管理硕士。2023 年 12 月至今任中国人民健康保险股份有限公司非执行董事、董事长。任职资格核准文号为金复〔2023〕488 号。2023 年 7 月获委任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、总裁、副董事长至今。赵先生于 1995 年 8 月至 1996 年 1 月任职于中国人民保险公司。1996 年 1 月至 2020 年 3 月任职于中国人寿保险公司（中国人寿保险〈集团〉公司）、中国人寿保险股份有限公司，2017 年 5 月任中国人寿保险股份有限公司总裁助理兼浙江省分公司总经理，2017 年 11 月至 2020 年 3 月任副总裁，并于 2019 年 8 月任中国人寿保险（集团）公司首席财务官。2020 年 3 月至 2022 年 7 月任中国农业发展银行副行长。2022 年 7 月至 2023 年 7 月任中国人寿保险（集团）公司副总裁兼中国人寿保险股份有限公司总裁。赵先生亦兼任中国人民人寿保险股份有限公司非执行董事、董事长。

邵利铎，57 岁，博士研究生学历，理学博士，高级工程师。2022 年 3 月至今任中国人民健康保险股份有限公司执行董事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108 号。邵先生于 1998 年加入中保财产保险有限公司，历任人保财险车险部副总经理、信息技术部副总经理（主持工作）、信息技术部总经理，人保财险首席信息技术官、总裁助理、副总裁。邵先生在中国保险行业拥有二十多年经营管理工作的丰富经验。2021 年 11 月至 2022 年 9 月任中国人民健康保险股份有限公司副总裁（主持工作）。2022 年 9 月至今任中国人民健康保险股份有限公司总裁。

张道明，47 岁，研究生学历，工商管理硕士，经济师。2022 年 7 月至今任中国人民健康保险股份有限公司非执行董事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕423 号。曾任安邦财险人力资源部副总经理，中国人民财产保险股份有限公司市场研究部/渠道管理部副经理。

理、中国人民财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理、中国人民财产保险股份有限公司总裁助理。现任中国人民财产保险股份有限公司执行董事、副总裁、中国人民人寿保险股份有限公司非执行董事。

林竹（女），49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。现任首都机场集团有限公司经营管理部副总经理。

柯杨（女），68岁，医学硕士，教授，美国医学科学院外籍院士。2022年3月至今任中国人民健康保险股份有限公司独立董事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108号。曾任北京大学常务副校长、医学部常务副主任。现任北京大学肿瘤医院（北京肿瘤防治研究所、北京肿瘤医院）遗传研究室主任、博士生导师。

吴小庆（女），70岁，财务会计本科学历，高级会计师。2022年3月至今任中国人民健康保险股份有限公司独立董事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108号。曾任中信银行股份公司独立董事，中国中钢集团公司副总会计师、中钢资产管理公司董事长。现任北京中金公益基金会理事、北京中艺公益基金会监事、北京大兴区蒲公英中学（非营利组织）理事、畅捷通信息技术股份有限公司独立非执行董事。

林庆贤，60岁，硕士研究生学历，研究员，教授。2022年3月至今任中国人民健康保险股份有限公司独立董事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108号。曾任北京某总医院副院长、医院船海上医院（三甲）首任院长，中国健康养老产业集团高级顾问，中国非公立医疗机构协会副秘书长。现任国家发改委产业与技术经济研究所客座研究员、国家卫健委医院能力建设社会办医专委会副主委。

（2）监事基本情况

公司监事会共有3位监事。

韩可胜，58岁，文学硕士，高级经济师。2022年3月至今任中国人民健康保险股份有限公司监事长。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108号。韩先生于1991年7月进入国家监察部、1993年1月进入中国共产党中央纪律检查委员会至2001年5月，历任办公厅副处级、正处级检查员、监察员。韩先生于2001年5月进入中国人民保险集团股份有限公司，历任人力资源部总经理助理、副总经理，中国人民财产保险股份有限公司人力资源部副总经理，中国人民保险集团股份有限公司监察部/审计部总经理。韩先生于2007年9月至2015年1月任中国人民保险集团股份有限公司人力资源部总经理，2010年3月起任总裁助理、2017年12月聘任为审计责任人至今。现任中国人民保险集团股份有限公司总裁助理、审计责任人。

马强，52岁，法学硕士，律师。2022年3月至今任中国人民健康保险股份有限公司外部监事。任职资格核准文号为银保监复〔2022〕108号。曾任北京市国枫（原凯文）律师事务所律师/合伙人，北京市京都律师事务所律师。现任北京市君泽君律师事务所合伙人。

林琳（女），48岁，公共管理硕士。2022年1月至今任中国人民健康保险股份有限公司职工监事。任职资格核准文号为银保监复〔2021〕1030号。曾任中国人民健康保险股份有限公司互动管理部总经理。现任中国人民健康保险股份有限公司综合部/董事会办公室/监事会办公室总经理、党委办公室主任。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司共有7位高级管理人员。

邵利铎，57岁，理学博士，高级工程师，本公司党委书记、总裁。邵先生于1998年加入中保财产保险有限公司，历任人保财险车险部副总经理、信息技术部副总经理（主持工作）、信息技术部总经理，人保财险首席信息技术官、总裁助理、副总裁。邵先生在中国保险行业拥有二十多年经营管理工作的丰富经验。2021年10月任本公司党委副书记，2021年11月任本公司副总裁（主

持工作），副总裁（主持工作）任职资格核准文号为银保监复〔2021〕874号。2022年9月起任本公司党委书记、总裁，已按规定向中国银保监会进行任职报告。

李晓峰，58岁，大学学历，本公司副总裁、党委委员、董事会秘书。李先生于1993年11月加入中国人民保险公司，历任人保财险甘肃省分公司财产险/船舶货运险/农险部总经理；人保健康甘肃分公司筹备组筹建负责人，人保健康总公司银行保险部副总经理、办公室/董事会办公室副总经理、战略发展部副总经理（主持工作），人保健康云南分公司主要负责人、党委主要负责人、党委书记、总经理，人保健康上海分公司总经理，人保健康总公司资深专家、社会保险部总经理兼湖北分公司临时负责人、党委书记、总经理。2017年7月任本公司总裁助理，任职资格核准文号为保监许可〔2017〕705号；2020年7月起任本公司副总裁、党委委员，已按规定向中国银保监会进行任职报告。2021年6月起任本公司董事会秘书，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕457号。

周建罡，51岁，法律硕士，经济师，本公司党委委员、纪委书记。周先生于2004年4月进入中国人保控股公司，曾任人保投资控股有限公司法律合规部/风险管理部总经理、资产经营部总经理，人保投资控股有限公司总裁助理。2021年9月起任本公司党委委员、纪委书记。

王彤，52岁，经济学博士，高级经济师，本公司党委委员、副总裁。王先生于1994年7月加入中国人民保险公司，历任人保财险深圳市分公司党委委员、副总经理，人保健康深圳分公司党委书记、总经理。2022年7月起任本公司党委委员，2023年4月起任本公司副总裁，副总裁任职资格核准文号为银保监复〔2023〕162号。

高健，58岁，管理学硕士，高级经济师，本公司审计责任人。高先生于1991年12月加入中国人民保险公司，历任人保财险河北省分公司党委委员、总经理助理、副总经理，人保财险天津市分公司党委书记、总经理，人保财险沈阳稽查审计中心主任，2021年6月起任人保集团审计中心党委委员、副总经理。2021年10月起任本公司审计责任人，2021年9月获得任职资格核准，核准文号为银保监复〔2021〕753号。

温家振，49岁，理学硕士，中国精算师，本公司总精算师、临时财务负责人。温先生于2017年7月加入中国人民健康保险股份有限公司，2017年8月起任精算部总经理。2018年6月起任本公司总精算师，2023年11月起任本公司临时财务负责人。总精算师任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕391号，临时财务负责人已按规定向国家金融监督管理总局进行任职报告。

初丽丽，49岁，经济学学士，高级经济师，本公司合规负责人。初女士于1994年8月加入中国人民保险公司，2004年11月加入人保健康，2021年7月起任法律合规部/风险管理部总经理。2022年3月起任本公司合规负责人，2022年2月获得任职资格核准，核准文号为银保监复〔2022〕123号。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

本报告期内，董事、总公司高级管理人员发生变更。赵鹏先生任公司董事长、非执行董事，任职资格核准文号为金复〔2023〕488号。武军先生辞任公司执行董事。温家振同志任公司临时财务负责人。武军同志已免去公司党委委员、副总裁兼财务负责人职务。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量:			
薪酬区间 (税前)	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元	1		1
50 万元-100 万	1	1	4
50 万元以下	3	1	
合计	5	2	5
填表说明: 上表中董事和高管为同一人的, 只在董事人数一列反映。			
(2) 报告期的最高年度薪酬为: 税前最高年度薪酬为 139.5 万元 (税前) (与上表中“薪酬区间”口径相同)			
(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况? (是□ 否■)			
(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付? (是□ 否■)			

备注: 表内数据均为权责发生制下 2023 年已发放薪酬, 不含 2023 年终绩效奖金 (报告期内尚未确定考核结果)。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

名称	与本公司关系	报告期初		报告期末		本期变动	
		持有股份 (股) 或出资额 (元)	持股比例	持有股份 (股) 或出资额 (元)	持股比例	持有股份 (股) 或出资额 (元)	持股比例
人民健康网络有限公司	联营企业	24500000	49%	24500000	49%	-	-
中保不动产 (深圳) 有限公司	联营企业	617500000	12.5 %	617500000	12.5 %	-	-

(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

吉林四平市分公司因银保渠道业务财务数据不真实、保险代理人执业登记前展业受到警告、罚款 23 万元处罚。

吉林分公司因许可证更换未按规定公告、未建立完整的保险代理人培训档案受到责令改正、警告、罚款 2 万元处罚。

因财务数据不真实, 总公司受到罚款 25 万元处罚, 广东分公司受到罚款 10 万元处罚。

山东德州中心支公司因欺骗投保人、执业登记信息不真实受到责令改正、警告、罚款 6.5 万元处罚。

江苏常州中心支公司因给予投保人、受益人保险合同约定以外利益受到责令改正、罚款 15 万元处罚。

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

本报告期内，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未发生移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

本报告期内未被国家金融监督管理总局采取监管措施。

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

	指标名称	本季度数 (单位: 万元)	上季度数 (单位: 万元)	下季度预测数 (单位: 万元)
1	认可资产	11,574,056.01	11,279,504.51	13,124,448.16
2	认可负债	8,570,674.37	8,732,557.95	10,113,149.94
3	实际资本	3,003,381.64	2,546,946.56	3,011,298.22
3.1	核心一级资本	1,131,391.91	1,193,570.02	1,181,746.68
3.2	核心二级资本	433,170.96	79,903.26	434,361.32
3.3	附属一级资本	1,320,000.60	1,126,593.00	1,355,939.77
3.4	附属二级资本	118,818.16	146,880.28	39,250.44
4	最低资本	1,040,927.86	1,019,369.27	1,191,837.38
4.1	可资本化风险最低资本	1,033,602.25	1,012,799.39	1,183,449.74
4.2	控制风险最低资本	7,325.61	6,569.88	8,387.65
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	523,635.02	254,104.01	424,270.62
6	核心偿付能力充足率	150.30%	124.93%	135.60%
7	综合偿付能力溢额	1,962,453.78	1,527,577.29	1,819,460.84
8	综合偿付能力充足率	288.53%	249.86%	252.66%

（二）流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率

（1）基础情景

项目	本季度数	本季度数	上季度数	上季度数
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	110.97%	106.15%	130.07%	158.92%

（2）必测压力情景

项目	本季度数	本季度数	上季度数	上季度数
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	234.42%	138.26%	372.35%	173.99%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	58.73%	61.54%	80.00%	84.85%

（3）自测压力情景

项目	本季度数	本季度数	上季度数	上季度数
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	281.77%	171.77%	441.09%	235.19%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	109.42%	103.82%	101.42%	146.71%

2. 公司净现金流：

项目	本季度数 (单位：万元)	上季度数 (单位：万元)
1. 本年度累计净现金流	-182,914.80	-140,630.25
2. 上一会计年度净现金流	107,462.08	107,462.08
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	96,595.04	96,595.04

3. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	82.09%	-32.91%

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流(单位: 万元)	1, 111, 336. 61	1, 188, 554. 40
二、综合退保率	1. 26%	1. 11%
三、分红/万能账户业务净现金流		
1. 分红账户(单位: 万元)	777, 713. 51	726, 749. 86
2. 万能账户(单位: 万元)	-5, 033. 78	97. 52
四、规模保费同比增速	10. 84%	10. 59%
五、现金及流动性管理工具占比	1. 60%	1. 81%
六、季均融资杠杆比例	6. 93%	5. 98%
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	0. 01%	0. 03%
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0. 00%	0. 00%
九、应收款项占比	9. 05%	11. 57%
十、持有关联方资产占比	0. 16%	1. 02%

(四) 近三年(综合)投资收益率

近三年平均投资收益率	4.13%
近三年平均综合投资收益率	4.17%

（五）人身保险公司主要经营指标

人身保险公司主要经营指标

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	541,837.65	4,520,790.84
（二）净利润	8,966.97	149,071.45
（三）总资产	11,666,013.41	11,666,013.41
（四）净资产	1,038,063.26	1,038,063.26
（五）保险合同负债	7,433,164.31	7,433,164.31
（六）基本每股收益	0.010	0.174
（七）净资产收益率	0.98%	17.27%
（八）总资产收益率	0.08%	1.41%
（九）投资收益率	0.73%	3.67%
（十）综合投资收益率	0.55%	3.05%

（六）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司

2023-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	11,574,056.01	11,279,504.51
2	认可负债	8,570,674.37	8,732,557.95
3	实际资本	3,003,381.64	2,546,946.56
3.1	核心一级资本	1,131,391.91	1,193,570.02
3.2	核心二级资本	433,170.96	79,903.26
3.3	附属一级资本	1,320,000.60	1,126,593.00
3.4	附属二级资本	118,818.16	146,880.28
4	最低资本	1,040,927.86	1,019,369.27
4.1	量化风险最低资本	1,033,602.25	1,012,799.39
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	524,829.55	533,510.32
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	294,298.69	302,911.85
4.1.3	市场风险最低资本	437,078.87	390,395.50
4.1.4	信用风险最低资本	462,154.61	469,698.78
4.1.5	量化风险分散效应	607,869.31	603,508.59
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	22,490.03	26,903.25
4.2	控制风险最低资本	7,325.61	6,569.88
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	523,635.02	254,104.01
6	核心偿付能力充足率	150.30%	124.93%
7	综合偿付能力溢额	1,962,453.78	1,527,577.29
8	综合偿付能力充足率	288.53%	249.86%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

公司类型：I 类保险公司

公司成立日期：2005 年 3 月 31 日

2023 年度公司签单保费：457.36 亿元

2023 年度公司总资产：1166.60 亿元

省级分支机构数量：25 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

公司最近一次即 2022 年监管现场评估得分为 80.26 分。其中，风险管理基础与环境 16.07 分，风险管理目标与工具 8.09 分，保险风险管理 8.13 分，市场风险管理 7.98 分，信用风险管理 7.89 分，操作风险管理 7.71 分，战略风险管理 8.16 分，声誉风险管理 8.05 分，流动性风险管理 8.18 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

公司深入贯彻落实行业监管机构和集团公司风险防控要求，根据“健康工程”整体布局，以“四新”发展思路为指引，聚焦重点业务、重点领域、重点环节，持续优化风险管理机制与流程，加强风险动态监测和预警，牢牢守住不发生系统性风险的底线。一是以 2022 年 SARMRA 监管现场评估反馈问题整改为契机，优化完善风险管理机制和流程，全面提升公司风险管理能力，目前监管现场评估反馈问题整改完成率 100%。二是印发公司《偿付能力全面风险管理办法（2023 修订版）》《市场风险管理办法（2023 修订版）》等风险管理基本制度，进一步细化风险管理职责分工和 workflows。三是加强风险综合评级失分指标分析和整改，重点围绕操作风险保险业务条线失分指标情况开展专题汇报和整改，持续推动风险综合评级结果向好。四是组织开展 2023 年度风险排查工作，针对经营过程中可能导致公司发生风险的业务环节、操作流程、内控管理等进行年度排查，完成财务管理、业务管理等重点风险的排查。五是推动完成 2023 年偿付能力风险管理体系专项审计工作，进一步夯实风险管理基础。六是聚焦重点领域和业务事项，强化风险监测、评估、预警和提示，加强风险闭环管理，有效防范和化解风险。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司制定了《2022 年度 SARMRA 自评估工作方案》《SARMRA 自评估工作指引》，组织开展 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作。自评估覆盖风险管理基础与环境、目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、流动性风险管理等九大模块，各项自评估得分分别为 97.40 分、96.75 分、96.50 分、97.60 分、95.50 分、94.75 分、95.79 分、97.75 分、97.75 分，加权平均后总分为 96.72 分。针对自评发现的问题，公司编制《SARMRA 自评估缺陷整改责任清单》，组织各相关部门开展对标整改工作。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司最近两次风险综合评级结果：2023 年二季度、三季度均为 BB 类（监管“偿二代监管信息系统”公布数据）。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视风险综合评级管理和提升工作，多措并举推动各项风险综合评级指标结果的提升。一是认真分析失分指标扣分原因，持续推动失分指标情况的改善；二是上线升级改造后的风险综合评级信息系统，强化数据审核和校验，持续提升风险综合评级报送数据质量；三是将风险综合评级结果纳入总部部门年度绩效考核范畴，压实风险管理责任。

（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

目前，公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险状况整体可控，具体情况如下：

1. 操作风险。公司持续加强操作风险管控，完善操作风险关键指标库和损失事件库，定期开展操作风险监测、评估和报告；推进 2023 年度基层内控体系对标建设，夯实基础管理能力；持续完善违规问责处罚机制，加大员工违规行为问责力度，操作风险总体可控。

2. 战略风险。公司贯彻落实集团卓越战略，深入践行“四新”发展思路，深入推进“健康工程”，持续强化战略执行、实施效果的跟踪、分析和评估，业务发展和经营效益保持良好增长态势，战略风险总体可控。

3. 声誉风险。公司以防控风险、有效处置、修复形象为管理标准，建立与投诉、诉讼等联动的声誉风险管理机制，实行 7x24 小时实时监测，加强负面和敏感舆情的监测、识别、排查和应对，妥善处理信访、诉讼和投诉案件，坚持周重大风险事项报告机制，有效防范和化解声誉风险，声誉风险总体可控。

4. 流动性风险。公司定期监测、评估现有和潜在流动性风险及其重大变化；根据现金流监测情况，加强资产负债现金流匹配管理，提前做好流动性资产统筹安排；充分利用金融市场与工具，加强融资能力，完善资金调拨长效保障机制，妥善应对给付需求，流动性风险状况良好。

六、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

2023 年四季度无新获批筹和开业的省级机构。

（二）报告期内重大再保险合同

报告期内，重大再保险合同为健康险成数再保险主合同及其补充协议一、补充协议二，该合同于 2018 年 7 月、2018 年 10 月、2020 年 8 月与中国人寿再保险有限责任公司签署。合同期间为不定期，分出险种主要为健康金福悠享保个人医疗保险（2018 款）和人保健康悠享保个人医疗保险及附加险等。该合同采用成数分保方式，其中主合同及补充协议一的分出比例为 40%，分保手续费率为 33%；补充协议二的分出比例为 22%，分保手续费率主险为 37.5%、附加险为 50%。报告期内，上述合同共分出保费 4.78 亿元，摊回分保手续费 2.80 亿元，摊回赔款 2.21 亿元。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

1. 退保金额前三的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期		年度累计	
			退保率	退保规模 (万元)	退保率	退保规模 (万元)
康利人生两全保险（分红型）	长期险-分红	银保	0.26%	8,509.34	1.48%	49,927.47
人保健康悠享保个人医疗保险	长期险-传统	电商	0.14%	1,469.17	0.36%	6,635.56
健康宝个人护理保险（万能型，A 款）	长期险-万能	个险	1.95%	1,465.92	7.44%	5,807.92

2. 退保率前三的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期		年度累计	
			退保率	退保规模 (万元)	退保率	退保规模 (万元)
安康无忧团体护理保险（万能型，B 款）	长期险-万能	团险	9.88%	690.15	16.32%	1,194.29
人保健康附加温暖常伴互联网长期意外伤害医疗保险	长期险-传统	电商	4.49%	0.05	1.67%	0.10
健康人生个人护理保险（万能型，E 款）	长期险-万能	个险	4.19%	57.20	12.04%	173.66

（四）报告期内重大投资行为

本报告期内未开展重大投资。

（五）报告期内重大投资损失

本报告期内未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

2023 年 12 月 7 日-11 日，公司在银行间市场公开发行了总规模 25 亿元的无固定期限资本债券，票面初始利率为 3.5%，存续期与发行人持续经营存续期一致。（债券含赎回条款及利率调整机制，不含有利率跳升机制及其他赎回激励）。

（七）报告期内各项重大关联交易

1. 累计重大关联交易

2023 年 9 月 14 日，辽宁分公司与中国人民财产保险股份有限公司（以下简称“人保财险”）辽宁分公司签署《企业补充医疗采购合同》，为人保财险辽宁省分公司在职及退休员工提供住院医疗、门诊医疗及住院定额保险，合同有效期限自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止。该笔交易触发公司与人保财险累计第三次重大关联交易标准，于 2023 年 11 月补充履行相关审批程序。

2. 统一交易协议

（1）2023 年 12 月 31 日，公司与中国人民养老保险有限责任公司（以下简称“人保养老”）签署《中国人民健康保险股份有限公司与中国人民养老保险有限责任公司业务合作协议（统一交易协议）》，协议对具体的合作内容、权利义务、合作费用、保密条款、反洗钱条款、客户信息使用、违约责任等进行了明确。协议的有效期为 2024 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日，双方在遵循公允性原则和不偏离市场独立第三方收费标准的基础上结算支付，预估每年双方之间发生的合作费用总计不超过人民币一千万元。

（2）2023 年 12 月 31 日，公司与人保再保险股份有限公司（以下简称“人保再”）签署《2024-2026 年再保险业务合作框架协议（统一交易协议）》，协议对交易原则、定价政策、双方权利和义务、保密义务、协议的变更和解除等进行了明确。协议的有效期为 2024 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日，双方遵循定价公允的原则，在不偏离市场独立第三方收费的标准，协商确定相应的分保金额和手续费定价基准条件。公司在交易期限内预估向人保再分出保费合计不超过 6 亿元，预计手续费合计不超过 2.4 亿元。

上述协议属于关联交易统一协议，根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令[2022]1 号）相关规定，“统一交易协议的签订、续签、实质性变更，应按照重大关联交易进行内部审查、报告和披露”，公司已经履行相关审查审批程序。

（八）报告期内重大担保事项

本报告期内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

本报告期内未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

七、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化及原因分析

本季度末，公司综合偿付能力充足率为 288.53%，相较上季度末上升 38.67 个百分点，核心偿付能力充足率为 150.30%，相较上季度末上升 25.37 个百分点，偿付能力上升主要是由于实际资本上升幅度大于最低资本上升幅度所致。公司实际资本为 300.34 亿元，相较上季度末增加 45.64 亿元，导致综合偿付能力充足率上升约 44.77 个百分点。其中，核心资本较上季度末增加 29.11 亿元，附属资本较上季度末上升 16.53 亿元。公司最低资本为 104.09 亿元，相较上季度末增加 2.16 亿元，导致综合偿付能力充足率下降约 6.10 个百分点，其中，保险风险最低资本减少 1.73 亿元，市场风险最低资本增加 4.67 亿元，信用风险最低资本减少 0.75 亿元。

总体来看，公司综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率均远高于监管要求，公司偿付能力充足。

（二）流动性风险监管指标分析

基本情景下整体流动性覆盖率（LCR1）未来 3 个月为 110.97%，未来 12 个月为 106.15%，均大于 100%；必测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）未来 3 个月为 234.42%，未来 12 个月为 138.26%，均大于 100%；必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）未来 3 个月为 58.73%，未来 12 个月为 61.54%，均大于 50%。

最近两个季度经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为 82.09%、-32.91%，未连续低于 -30%。

公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流分别为 9.66 亿元、10.75 亿元和 -18.29 亿元，未连续小于 0。

（三）风险综合评级结果变化及原因分析

公司最近一期（2023 年三季度）风险综合评级结果为 BB 类。公司将进一步压实指标牵头部门管理责任，严格数据填报及审批程序，以问题为导向分析指标失分原因，对内做好问题整改，对外加强行业对标，重点加强操作风险和战略风险指标的监测、分析和改善，力争提升风险综合评级结果。

（四）公司面临的主要风险分析

一是利率下行加剧资产端投资压力，资产负债匹配管理难度加大，保险公司收益率水平覆盖业务成本仍存一定压力。二是金监总局进一步提升消费者权益保护力度，公司消保监管评价排名相对靠后，投诉风险仍需重点关注。三是银保业务费用执行“报行合一”，银保业务发展面临挑战。四是短期险业务承保亏损带来的盈利压力，个别社保项目由于回补清算未完成、回补保费未到位等原因，导致综合成本率仍然较高。

（五）提高偿付能力风险管理能力的改进措施和目标

一是持续推动价值业务增长。全面贯彻党的二十大精神，深入落实公司“健康工程”各项工作部署，在巩固和发展现有业务基础上，积极创新业务模式，深挖蓝海机遇。二是持续加强业务品质管控。建立社保业务强制清算机制，完善商业短期险核保授权机制，形成销售费用前置管控和动态监控调整机制。三是加强健管专业能力建设。全面提升健康管理服务品质，强化产品创新，筑牢科技运营支撑，加强品牌推广，培育核心竞争优势。四是持续强化

投诉治理工作。完善投诉案件溯源、分析、反馈和整改闭环管理，投诉指标与考核挂钩，优化投诉处理联动机制，提高投诉处理时效。五是持续推进全面风险管理体系建设。贯彻落实年度风险偏好和风险限额要求，聚焦重点指标、重点业务、重点机构，加强风险监测闭环管理，强化风险底线约束，有效防范化解风险。

八、外部机构意见

（一）审计意见

无。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

截止 2023 年四季度末，公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

（四）报告期内外部机构的更换情况

本报告期内未发生外部机构更换。

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	1,131,391.91	1,193,570.02
1.1	净资产	1,038,063.26	794,713.84
1.2	对净资产的调整额	93,328.65	398,856.18
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-29,887.66	-27,372.50
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	-5,649.46	-5,480.31
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）	-82,302.06	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	518,866.17	493,159.72
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-307,698.34	-61,450.73
2	核心二级资本	433,170.96	79,903.26
3	附属一级资本	1,320,000.60	1,126,593.00
4	附属二级资本	118,818.16	146,880.28
5	实际资本合计	3,003,381.64	2,546,946.56

S03-认可资产表

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司 2023-12-31

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	171,066.82	0.00	171,066.82	206,808.31	0.00	206,808.31
2	投资资产	9,525,766.05	4,873.45	9,520,892.60	9,057,016.06	4,698.14	9,052,317.92
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	2,880.14	0.00	2,880.14	2,800.90	0.00	2,800.90
4	再保险资产	1,198,455.28	57,196.29	1,141,258.99	1,125,005.17	61,450.73	1,063,554.44
5	应收及预付款项	605,139.89	0.00	605,139.89	902,922.44	0.00	902,922.44
6	固定资产	19,710.85	0.00	19,710.85	19,251.17	0.00	19,251.17
7	土地使用权	10,468.70	0.00	10,468.70	10,543.13	0.00	10,543.13
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	132,525.68	29,887.66	102,638.01	48,678.72	27,372.50	21,306.22
10	合计	11,666,013.41	91,957.39	11,574,056.01	11,373,025.88	93,521.37	11,279,504.51

S04-认可负债表

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司 2023-12-31

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		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	准备金负债	7,433,164.31	1,870,459.48	5,562,704.83	7,583,467.35	1,785,043.37	5,798,423.98
2	金融负债	1,401,419.61	0.00	1,401,419.61	1,171,243.99	0.00	1,171,243.99
3	应付及预收款项	1,491,089.35	0.00	1,491,089.35	1,521,681.65	0.00	1,521,681.65
4	预计负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	资本性负债	302,276.88	302,276.88	0.00	301,919.03	177,262.18	124,656.85
7	其他认可负债	0.00	-115,460.58	115,460.58	0.00	-116,551.47	116,551.47
8	认可负债合计	10,627,950.15	2,057,275.77	8,570,674.37	10,578,312.03	1,845,754.08	8,732,557.95

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：中国人民健康保险股份有限公司

2023-12-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,033,602.25	1,012,799.39
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	1,088,002.37	1,066,104.62
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	524,829.55	533,510.32
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	507,971.70	519,140.89
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	81,004.93	64,863.49
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	21,326.55	21,753.51
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	85,473.63	72,247.56
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	294,298.69	302,911.85
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	294,298.69	302,911.85
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	437,078.87	390,395.50
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	74,578.05	99,440.75
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	419,249.71	372,543.99
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	11,391.55	11,480.62
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	1,617.78	1,600.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	37,171.19	32,407.39
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	6,111.91	5,443.34
1.3.7	市场风险-风险分散效应	113,041.34	132,520.59
1.4	信用风险-最低资本合计	462,154.61	469,698.78
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	155,846.43	153,742.10
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	397,864.19	407,050.28
1.4.3	信用风险-风险分散效应	91,556.01	91,093.60
1.5	量化风险分散效应	607,869.31	603,508.59
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	22,490.03	26,903.25
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	22,490.03	26,903.25
1.6.2	损失吸收效应调整上限	71,463.02	92,431.67
2	控制风险最低资本	7,325.61	6,569.88

3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	1,040,927.86	1,019,369.27