

中国人民健康保险股份有限公司

2018 年第 4 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 (股)	持股比例	认购股份 (股)	持股比例	认购股份 (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 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%	-	-

(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，50 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，66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，51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），49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3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。

周建罡，46岁，法律硕士，经济师职称。2018年10月任本公司监事。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕1025号。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。现任人保投资控股有限公司总裁助理兼资产经营部总经理。

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 9 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，50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。2018年10月至今出任本公司合规负责人，任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕1078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，56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。

温家振，44岁，理学硕士，中国精算师。2018年6月至今出任本公司总精算师。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕391号。2017年8月起任中国人民健康保险股份有限公司精算部总经理。

（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	182%	233%
核心偿付能力溢额	300,190	416,759
综合偿付能力充足率	282%	351%
综合偿付能力溢额	667,676	784,537
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	235,729	185,773
净利润	-321	203
净资产	555,772	556,561

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	3,449,208	3,541,463
认可负债	2,413,755	2,444,482
实际资本	1,035,453	1,096,981
核心一级资本	667,967	729,203
核心二级资本	-	-
附属一级资本	367,486	367,778
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
最低资本	367,777	312,444
量化风险最低资本	366,896	311,696
寿险业务保险风险最低资本	137,228	59,952
非寿险业务保险风险最低资本	162,290	162,444
市场风险最低资本	152,840	151,803
信用风险最低资本	92,241	81,044
分散效应和吸损效应	177,703	143,546
控制风险最低资本	881	748
附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司最近两次风险综合评级结果：2018年三、四季度均为A类（中国银行保险监督管理委员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。根据原保监会《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年四季度，公司按照集团“3411”战略部署，全面开展风险防控工作，坚决守住不发生系统性风险底线；落实“偿二代”监管要求，持续推进以偿付能力为核心的全面风险管理体系建设，提升公司风险管理能力；深入推进基层内控建设工作，筑牢机构管理基础，建立风险防控长效机制。印发《关于进一步做好深化乱象整治问题整改工作的通知》（人保健康办发〔2018〕584号），进一步强化2018年乱象整治工作发现问题整改，对深化2019年乱象整治工作提出具体要求，确保各部门、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。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。印发《关于转发<中国银保监会办公厅关于银行业保险业防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗有关工作的通知>的通知》(人保健康办发〔2018〕451号)，强化监督检查、完善内控机制，切实防范非法集资等风险。此外，还印发了《互联网保险续期续保收费管理暂行办法》《互联网保险理赔管理暂行办法》《互联网业务保全作业暂行规则》《互联网业务承保作业暂行规则》《分红保险财务管理暂行办法》《反洗钱和反恐怖融资工作管理办法》《公文处理办法》《外聘律师管理办法》《人民健康APP运营指标管理办法》《改革试点地区互动专员管理办法（2018试行版）》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）4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5.23亿元，较上季度增加5.47亿元。预计下个季度净现金流45.59亿元。

2. 综合流动比率

预计下个季度综合流动比率79.80%。

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 874.79%；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 823.78%。

（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

二〇一九年三月二十五日