

# 中国人民健康保险股份有限公司

## 2019年第2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，54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。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕283号。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，60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，54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），45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经理。

## 2. 监事基本情况

公司监事会共有3位监事。

董清秀，52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。由于职务调整，2019年3月已免去公司监事长职务，免职文件《关于转发<关于董清秀免职的通知>的通知》（人保健康干〔2019〕6号），相关股东大会及监事会等公司治理程序尚未履行完毕。

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，55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。现任中国人民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，60 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，54 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，55 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，53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，47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，54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。2019年3月至2019年7月兼任上海分公司总经理。

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	161%	179%
核心偿付能力溢额	276,910	322,294
综合偿付能力充足率	242%	270%
综合偿付能力溢额	645,117	690,138
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	610,645	910,837
净利润	329	26,330
净资产	621,895	629,450

## 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	4,104,520	3,911,665
认可负债	3,006,088	2,815,248
实际资本	1,098,432	1,096,418
核心一级资本	730,225	728,573
核心二级资本	-	-
附属一级资本	368,207	367,844
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	453,315	406,280
量化风险最低资本	452,230	405,307
寿险业务保险风险最低资本	220,000	181,695
非寿险业务保险风险最低资本	185,453	161,241
市场风险最低资本	167,028	162,234
信用风险最低资本	90,241	93,207
分散效应和吸损效应	210,492	193,070
控制风险最低资本	1,085	973
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年四季度、2019年一季度均为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。**2019年二季度，公司深入贯彻落实中央和银保监会风险防控要求，按照集团公司“3411工程”战略部署，持续深化风险防控工作，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。修订并印发《风险合规委员会议事规则（2019修订版）》（人保健康办发〔2019〕233号），将公司风险合规委员会主任调整为公司总裁，强化公司风险合规委员会建设。印发《关于公司2019年重点领域风险防控

工作安排的通知》(人保健康办发〔2019〕197号),对公司面临的风险形势进行了分析,并对风险控制工作作出了安排,守住不发生系统性风险底线。三是积极贯彻落实《中国银保监会办公厅关于加强保险公司中介渠道业务管理的通知》(银保监办发〔2019〕19号)和《中国银保监会办公厅关于印发2019年保险中介市场乱象整治工作方案的通知》(银保监办发〔2019〕90号)要求,印发《关于深化中介市场乱象整治暨对互联网保险业务开展专项风险排查的通知》(人保健康办发〔2019〕212号),组织全系统全面开展中介渠道业务、互联网保险业务对标自查、整改工作,建立健全相关管理制度和工作机制,规范操作流程,进一步提升公司中介渠道业务的规范化、科学化管理水平。此外,还印发了《投资资金划拨管理办法》《集中采购管理办法(2019年修订版)》《反洗钱重大事项应急预案》《资产负债重大事项审议办法》《团险销售从业人员执业管理暂行办法》《投诉业务奖惩管理暂行办法》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) 2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0.46亿元,较上季度增加1.26亿元。预计下个季度净现金流15.70亿元。

## 2. 综合流动比率

预计下个季度综合流动比率 139.10%。

## 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 1350.59%；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 1428.12%。

## （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

二〇一九年八月二十六日