

中国人民健康保险股份有限公司

2017 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

吴焰

(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；中国保监会批准的其他业务。

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

无相关情况。

（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 7 名董事。

吴焰，56岁，经济学博士，高级经济师。2014年7月至2017年12月出任本公司董事长。任职资格核准文号为保监许可〔2014〕595号。2007年1月至2017年12月主持中国人民保险集团股份有限公司工作。从2007年3月起兼任人保财险、从2007年4月起兼任人保寿险、从2008年1月起兼任人保资产的董事长至2017年12月。

宋福兴，58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。

李玲（女），56岁，经济学博士，教授，博士生导师。2010年5月至今出任本公司独立董事。任职资格核准文号为保监寿险〔2010〕526号。曾任北京大学中国经济研究中心常务副主任。现任北京大学国家发展研究院教授，北京大学中国健康发展研究中心主任，中国卫生经济学会副会长，国

务院医改专家咨询委员，北京市政府顾问，中国老年协会副会长。

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。

林竹（女），43岁，商学硕士。2016年9月至今出任本公司董事。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资本运营部业务经理。

2. 监事基本情况

公司监事会共有3位监事。

董清秀，50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。

刘念东，39岁，工商管理硕士，经济师、会计师。2012年9月至今出任本公司监事。任职资格核准文号为保监寿险〔2012〕1106号。曾任首都机场集团公司资本运营部主管、业务经理。现任北京新机场社会化招商办公室副总经理。

李铁钢，53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，58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。曾任中国人寿保险股份有限公司陕西省分公司总经理。

高兴华，52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，53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，51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月任中国健康保险股份有限公司辽宁分公司总经理，2013年9月起任中国健康保险股份有限公司资深专家，2016年5月至2017年10月任中国健康保险股份有限公司北京分公司总经理。

黄本尧，45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，52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月起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	257%	228%
核心偿付能力溢额	433,612	396,990
综合偿付能力充足率	396%	351%
综合偿付能力溢额	816,694	780,614
最近一期的风险综合评级	B类	B类
保险业务收入	142,899	127,809
净利润	-1,424	902
净资产	563,233	574,098

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	4,289,903	4,593,301
认可负债	3,196,906	3,501,906
实际资本	1,092,997	1,091,395
核心一级资本	709,916	707,770
核心二级资本	-	-
附属一级资本	383,081	383,624
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	276,304	310,781
寿险业务保险风险 最低资本	43,231	45,944
非寿险业务保险风 险最低资本	131,034	125,558
市场风险最低资本	140,383	162,338
信用风险最低资本	96,666	129,426
考虑分散效应和吸 损效应后的量化风 险最低资本	275,632	310,068
控制风险最低资本	672	713
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：2017年二季度为B类，2017年三季度为B类。

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。2017 年四季度，公司持续加强风险管理制度建设，开展 2017 年上半年风险偏好执行情况评估，继续完善风险监控、评估、预警和应对管理机制，加快推进关键风险指标的信息化建设；印发《关于公司 2018 年重点风险防控工作安排的通知》，加强对重点风险防控的部署和安排，守住不发生系统性风险底线；印发《2017 年内部控制评价工作方案》，组织开展年度内部控制评价工作和资金运用专项评价工作；继续推进基层机构内控体系建设，夯实机构管理基础。此外，印发了《中国健康保险股份有限公司资产风险分类暂行办法》《中国健康保险股份有限公司小额采购管理暂行办法》《中国健康保险股份有限公司分支机构反洗钱工作操作指引》《中国健康保险股份有限公司保险销售行为可追溯管理暂行办法》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) 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 102.48 亿元，较上季度增加 103.72 亿元。预计下个季度净现金流 -80.07 亿元。

2. 综合流动比率

预计下个季度综合流动比率 108.50%。

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 167.64%；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 242.02%。

（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）保监会对公司采取的监管措施

本季度，保监会未对公司采取监管措施。

（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

二〇一八年三月二十三日