

中国人民健康保险股份有限公司

2017 年第 1 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 | 5,939,955,3 91 | 69.32% | 5,939,955,3 91 | 69.32% | - | - |
| 国有股 | 中国人民财产保险 股份有限公司 | 2,118,644,0 67 | 24.73% | 2,118,644,0 67 | 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 8 名董事。

吴焰，56岁，经济学博士，高级经济师。2014年7月至今出任本公司董事长。任职资格核准文号为保监许可〔2014〕595号。现任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、董事长。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今。

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。现任中国人民健康保险股份有限公司总裁。

董清秀，49岁，经济学硕士，高级经济师。2011年9月至今出任本公司董事。任职资格核准文号为保监寿险〔2011〕1425号。曾任中国人民财产保险股份有限公司山西省分公司总经理。现任中国人民健康保险股份有限公司副总裁、董事会秘书。

冯祥英，48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。现任中国人民健康保险股份有限公司副总裁。

李玲（女），55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，64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，49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 2 位监事。

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。现任公司风险管理部总经理兼法律合规部总经理。

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。

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。曾任中国人民人寿保险股份有限公司董事、副总裁、合规负责人。

董清秀，49 岁，经济学硕士，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。2011 年 10 月至今出任本公司董事会秘书，

任职资格核准文号为保监发改〔2011〕1617号。曾任中国人民财产保险股份有限公司山西省分公司总经理。

冯祥英，48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。

郭东旭，60岁，本科学历，高级会计师。2011年4月至今出任本公司纪委书记。2011年9月至今出任本公司审计责任人，任职资格核准文号为保监寿险〔2011〕1425号。2011年11月至今出任本公司合规负责人，任职资格核准文号为保监法规〔2011〕1730号。曾任中国人民健康保险股份有限公司总裁助理兼公司计划财务部（原计划财务部/精算部）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。

黄本尧，44岁，博士研究生，注册会计师，副教授。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。曾任中国人保资产管理股份有限公司股票投资部总经理兼证券研究部总经理。

乌尔里希·施特爾曼 (Ulrich Stellmann)，57 岁，博士研究生，德国精算师资格。2008 年 6 月至今出任本公司总精算师。任职资格核准文号为保监寿险〔2008〕793 号。曾任德国 ERGO 保险集团精算师。

(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 | 194% | 200% |
| 核心偿付能力溢额 | 305,376 | 309,236 |
| 综合偿付能力充足率 | 209% | 215% |
| 综合偿付能力溢额 | 354,822 | 358,820 |
| 最近一期的风险综合评级 | B类 | B类 |
| 保险业务收入 | 1,687,257 | 57,826 |
| 净利润 | -7,272 | 9,038 |
| 净资产 | 563,774 | 567,903 |

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 | 4,664,235 | 4,498,826 |
| 认可负债 | 3,984,711 | 3,829,287 |
| 实际资本 | 679,525 | 669,540 |
| 核心一级资本 | 630,080 | 619,956 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | 49,445 | 49,584 |
| 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 | 324,703 | 310,720 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 38,506 | 36,817 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 108,686 | 94,485 |
| 市场风险最低资本 | 214,664 | 218,179 |
| 信用风险最低资本 | 107,830 | 90,217 |
| 考虑分散效应和吸损效应后的量化风险最低资本 | 323,958 | 310,007 |
| 控制风险最低资本 | 745 | 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：2016年三季度为B类，2016年四季度为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2016年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2017〕306号），公司2016年SARMRA评估得分为79.54分。其中，风险管理基础与环境15.96分，风险管理目标与工具7.59分，保险风险管理8.57分，市场风险管理7.95分，信用风险管理7.22分，操作风险管理8.42分，战略风险管理8.5分，

声誉风险管理 7.74 分，流动性风险管理 7.61 分。

（二）偿付能力风险管理改进措施。公司继续推进基层内控体系建设，编制 2017 年基层内控体系框架，夯实内控合规基础；建立《关于强化重大业务事项事前法律合规审核及风险评估机制》《月度重点风险指标监测机制》，健全公司风险防控体系；加强风险管理委员会建设和作用发挥，完善风险管理组织架构；印发《中国人民健康保险股份有限公司 2017 年度风险偏好陈述书》，建立风险偏好传导机制，全面落实风险偏好、容忍度和限额的日常管理需要；优化风险绩效考核体系，强化风险责任考核；贯彻落实《保险公司合规管理办法》监管要求，提升公司风险管理能力。

七、流动性风险

（一）1 季度流动性风险监管指标

1. 净现金流

公司 1 季度净现金流 10.05 亿元，较上季度减少 3.55 亿元。预计下个季度净现金流 2.61 亿元。

2. 综合流动比率

预计下个季度综合流动比率 191.76%。

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 357.52%；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 680.28%。

（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

二〇一七年四月二十八日