

**平安健康保险股份有限公司**

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2019年第2季度

偿付能力报告摘要

# 目 录

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 一、 基本信息.....            | 1  |
| 二、 主要指标.....            | 7  |
| 三、 实际资本.....            | 8  |
| 四、 最低资本.....            | 9  |
| 五、 风险综合评级.....          | 10 |
| 六、 风险管理状况.....          | 11 |
| 七、 流动性风险 .....          | 12 |
| 八、 监管机构对公司采取的监管措施 ..... | 13 |

# 一、基本信息

## (一) 公司简介和报告联系人

公司名称： 平安健康保险股份有限公司

法定代表人： 杨铮

注册地址： 上海市徐汇区凯滨路 166 号 B 座 16 楼

经营范围： 各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；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。

经营区域： 目前平安健康险在北京、上海、广东、江苏、浙江、深圳、辽宁、天津、四川、重庆设立分公司经营相关业务。

报告联系人： 朱悦

办公室电话： 021-38642580

电子信箱： zhuyue790@pingan.com.cn

## (二) 股权结构及股东

| 股权类别  | 股份或出资额(万股/万元) | 占比 (%) |
|-------|---------------|--------|
| 国家股   | -             | -      |
| 国有法人股 | -             | -      |
| 社会法人股 | 136,262       | 75.01  |
| 外资股   | 45,396        | 24.99  |
| 其他    | -             | -      |
| 合计    | 181,658       | 100    |

## (三) 股权结构、控股股东或实际控制人

### 1. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系 (单位: 万股或万元)

| 股东名称              | 股东性质 | 年度内持<br>股数量或<br>出资额变<br>化 | 年末持股数量<br>或出资额 | 年末持股比<br>例 | 质押或冻结的<br>股份 |
|-------------------|------|---------------------------|----------------|------------|--------------|
| 中国平安保险(集团)股份有限公司  | 境内法人 | -                         | 133,288        | 73.373%    | 0            |
| Discovery Limited | 境外法人 | -                         | 45,396         | 24.990%    | 0            |
| 中国平安人寿保险股份有限公司    | 境内法人 | -                         | 1,375          | 0.757%     | 0            |
| 中国平安财产保险股份有限公司    | 境内法人 | -                         | 1,000          | 0.550%     | 0            |
| 平安信托有限责任公司        | 境内法人 | -                         | 349            | 0.192%     | 0            |
| 深圳市平安创新资本投资有限公司   | 境内法人 |                           | 250            | 0.138%     | 0            |
| 合计                | ——   | -                         | 181,658        | 100%       | 0            |

|            |   |
|------------|---|
| 股东关联方关系的说明 | 中国平安保险(集团)股份有限公司、<br>中国平安人寿保险股份有限公司、<br>中国平安财产保险股份有限公司、<br>平安信托有限责任公司、<br>深圳市平安创新资本投资有限公司 |
|------------|---|

### 2. 控股股东或实际控制人

本公司的控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。中国平安保险（集团）股份有限公司股权结构较为分散，不存在实际控制人。

## （四）子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

## （五）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事基本情况

公司董事会由九名董事组成，由杨铮先生担任董事长，其他成员为任汇川先生、李源祥先生、梁家驹先生、蔡方方女士、姚波先生、姚军先生、陈心颖女士、Barry Swartzberg先生，其中截止 2019 年 6 月 30 日所有董事任职都已获得保监批复。董事简介如下：

杨铮，男，1964 年 2 月生，现任平安健康保险股份有限公司董事长（保监许可〔2016〕387 号）。1994 年 7 月加入平安，曾任平安产险上海分公司总经理、平安产险总经理助理兼北区事业部总经理、平安银行东区事业部副总经理兼公司业务管理部总经理。杨先生毕业于亚洲（澳门）国际公开大学，获得工商管理硕士。

任汇川，男，1969 年 10 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司总经理。1989 年至 1992 年在西安市人民保险公司工作。1992 年加入平安，曾任中国平安保险股份有限公司产险协理、中国平安财产保险股份有限公司副总经理、平安集团总经理助理兼财务总监、中国平安财产保险股份有限公司董事长兼 CEO、平安集团副总经理兼首席保险业务执行官等职务。任先生获得北京大学工商管理硕士学位。任职文号：保监寿险[2010]624 号。

李源祥，男，1965 年 10 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司联席首席执行官兼副总经理、首席保险业务执行官。李先生于 2004 年 2 月加入平安，先后任平安人寿董事长特别助理、总经理、董事长兼总经理兼 CEO 等职务。在加入平安前，曾任职新加坡金融管理局、英国保诚集团、信诚人寿保险等知名公司。李先生是英国剑桥大学财政金融专业硕士毕业。任职文号：保监国际[2011]802 号。

梁家驹，男，1947 年 10 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司首席顾问。梁先生于 2004 年 1 月加入平安，历任平安寿险董事长兼首席执行官，平安集团常务副总经理和首席保险业务执行官。加入平安前曾任美国友邦保险公司副总经理、台湾南山人寿总经理、英国保诚集团大中华区执行总裁等职务。梁先生获得香港中文大学理学学士学位。任职文号：保监寿险[2007]1589 号。

陈心颖，女，1977 年 3 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司联席首席执行

官兼首席信息执行官兼平安科技（深圳）有限公司董事长兼 CEO。陈女士自 2013 年 1 月加入平安。在加入平安前，曾是麦肯锡公司合伙人。陈女士毕业于麻省理工学院，拥有麻省理工学院 3 个学位，分别是电气工程与计算机科学硕士、电气工程学士和经济学学士。任职文号：保监许可〔2015〕500 号。

姚波，男，1971 年 1 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、副总经理及首席财务官。姚先生于 2001 年 5 月加入平安，先后任平安集团产品中心副总经理、副总精算师、精算师及财务负责人等职务。此前，姚先生任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。姚先生为北美精算师协会会员(FSA)和美国精算师协会会员(MAAA)，姚先生获得美国纽约大学工商管理硕士学位。任职文号：保监寿险[2005]594 号。

姚军，男，1961 年 1 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司首席律师兼公司秘书兼法律事务部总经理。姚先生于 2003 年 9 月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司联席秘书、董事会秘书等职务。加入平安前，曾任通商律师事务所合伙人。姚先生是特许秘书及行政人员公会资深会员(FCIS)、香港特许秘书公会资深会员(FCS)和中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，并获得北京大学法学硕士学位、华中科技大学社会学博士学位。任职文号：保监许可〔2014〕159 号。

蔡方方，女，1974 年 1 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司副首席人力资源执行官。蔡女士于 2007 年 7 月加入平安，先后任平安保险（集团）股份有限公司人力资源中心投资系列 HR 负责人、集团人力资源中心薪酬规划管理部总经理等职务。加入平安前曾任法国兴业银行广州分行信贷部主任、比利时联合银行深圳分行公司业务部经理、Echo 投资顾问咨询公司金融经理、英国标准公司金融行业经理和华信惠悦咨询总监等职务，蔡女士获得新南威尔士大学会计学商业硕士学位。任职文号：保监寿险[2010]624 号。

Barry Swartzberg，男，1965 年 6 月生，现任 Discovery 集团执行董事，主要负责国际战略。Barry 是英国精算师协会（爱丁堡）的成员、芝加哥精算师协会会员、南非精算协会成员，并拥有理财规划师认证。同时，他还是 Discovery 控股公司执委会、PruProtection (UK) 董事会及 Vitality 美国集团的董事会的成员。Barry 曾于 2000-2005 担任 Discovery 健康险首席执行官。加入 Discovery 之前，曾于 Liberty Life 担任产品经理（个人业务）和产品精算（团体业务）。Barry Swartzberg 先生获南非金山大学理学学士学位。任职文号：保监国际[2011]417 号。

董事会秘书：

尹正文，男，1973 年 4 月生，现任平安健康保险股份有限公司财务负责人（保监许可

(2015)9号),董事会秘书(保监许可〔2016〕912号),尹先生先后任职于用友软件、李宁、好孩子、阿里巴巴等企业,拥有22年的不同行业财务方面的从业经验。2013年,尹正文先生加盟平安健康保险股份有限公司,出任董事长助理,分管健康保险业务,尹正文先生以他过去财务和营运管理背景,以及对销售督导,风险合规方面的管理经验,有效建立了渠道管理机制,总部和机构之间的互动更高效,并杜绝违规操作。尹先生获得上海财经大学经济学学士学位。

## 2. 监事基本情况

公司监事会由三名监事组成,由门雪松先生担任监事长,其他成员为股东监事 Quentin Pelser,职工监事熊晓朝女士。监事简介如下:

门雪松,男,1975年5月生,2015年5月加入平安,现任平安集团内控管理中心稽核监察部副总经理。门先生先后毕业于中国公安大学和北京大学,获得通信工程学士和工商管理硕士(MBA)。门雪松先生具有超过20年的公司治理、风险管理、内控内审、网络安全、及信息系统规划运营等经验,熟悉金融、互联网、电信等行业相关的业务运营与风险管理最佳实践,及监管法律法规要求,具有较强的团队领导能力、组织管理能力和沟通协调能力。曾先后在国家安全部、中国信息安全产品测评中心、毕马威企业咨询(中国)有限公司、及中国移动通信集团公司工作和任职高级管理岗位.门雪松先生拥有注册内部审计师(CIA)、注册信息安全管理(CISM)、注册金融风险管理师(CFRM)、注册信息系统安全专业人员(CISSP)、注册信息系统审计师(CISA)、思科认证互联网络专家(CCIE)、ISO/IEC 27001主任审核员认证课程(ISO 27001 LA)、注册信息安全专业人员(CISP)等多个职业资格认证。任职文号:保监许可〔2017〕692号。

Quentin Pelser,男,现任Discovery集团国际发展事业部首席财务官。为南非特许会计师公会成员;先后在德勤(南非)、德勤(芝加哥)担任审计经理、在Discovery有限公司和子公司先后担任金融经理、会计和税务负责人等职务。Quentin Pelser先生获得比勒陀利亚理工大学(荣誉)商务会计学士学位,工作后又陆续在南非大学、纳塔尔大学继续进修。任职文号:保监许可〔2014〕813号。

熊晓朝,女,1969年生,现任平安健康保险股份有限公司财务部副总经理。熊女士于1997年加入平安,曾任江西分公司(寿险)团险委派财务负责人、寿险总部中区事业部预算管理室预算室经理等职位。熊女士获江西财经大学工业企业管理学士学位。任职文号:保监许可〔2017〕177号。

## 3. 总公司高级管理人员基本情况

杨铮，男，1964年2月生，现任平安健康保险股份有限公司董事长（保监许可〔2016〕387号）。1994年7月加入平安，曾任平安产险上海分公司总经理、平安产险总经理助理兼北区事业部总经理、平安银行东区事业部副总经理兼公司业务管理部总经理。杨先生毕业于亚洲（澳门）国际公开大学，获得工商管理硕士。

Alain Eldred Peddle，男，1975年12月生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理（保监许可〔2016〕561号）、总精算师（银保监复〔2018〕410号），Alain Peddle先生于1998年加入南非Momentum保险公司担任精算师一职。于2003年9月加入Discovery公司，在Discovery工作初期，他在Discovery研发团队工作。2003年Alain Peddle先生做为营销执委会的一员受命负责技术营销，2009年升任Discovery健康险研发总经理兼执委。2013年升为Discovery集团总经理，他也是Discovery研发实验室创始人之一。Alain Peddle先生于1998年12月毕业于南非开普敦大学，2002年先后成为英国精算师协会成员、南非精算师学会成员。

尹正文，男，1973年4月生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理，财务负责人（保监许可〔2015〕9号），董事会秘书（保监许可〔2016〕912号），尹先生先后任职于用友软件、李宁、好孩子、阿里巴巴等企业，拥有22年的不同行业财务方面的从业经验。2013年，尹正文先生加盟平安健康保险股份有限公司，出任董事长助理，分管健康保险业务，尹正文先生以他过去财务和营运管理背景，以及对销售督导，风险合规方面的管理经验，有效建立了渠道管理机制，总部和机构之间的互动更高效，并杜绝违规操作。尹先生获得上海财经大学经济学学士学位。

李浩，男，1968年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理（保监许可〔2016〕912号），李浩先生于云南大学工业企业管理硕士毕业。自1995年3月加盟平安以来，先后从事销售、两核、人事行政、三级机构管理等工作，历任平安产险贵州分公司、陕西分公司副总经理（主持工作）、云南分公司总经理。

侯蓓蓓，女，1980年10月生，现任平安健康保险股份有限公司风控法律合规部负责人。侯女士自2006年1月加盟平安健康险公司，一直从事法律合规工作。侯女士毕业于山东大学法学院法学专业，拥有律师执业资格。

周源杨子，1983年10月出生，现任平安健康保险股份有限公司临时审计责任人。周女士于2005年7月加入平安，曾于集团运营管理中心、稽核监察部、平安数科稽核监察部、平安数科反洗钱监控中心任职寿险核保专员、稽核专员、稽核经理及反洗钱经理。周女士毕业于上海对外贸易学院，获得经济学学士。

## 二、 主要指标

| 指标名称         | 本季度（末）数          | 上季度（末）数          |
|--------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力充足率（%） | 256.21%          | 264.46%          |
| 核心偿付能力溢额（元）  | 1,177,859,771.13 | 1,104,062,421.90 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 256.21%          | 264.46%          |
| 综合偿付能力溢额（元）  | 1,177,859,771.13 | 1,104,062,421.90 |
| 保险业务收入（元）    | 1,982,694,108.94 | 1,952,993,848.78 |
| 净利润（元）       | 191,843,866.19   | 37,830,383.75    |
| 净资产（元）       | 1,883,551,425.72 | 1,758,067,010.09 |
| 最近一期风险综合评级   | A■ B□ C□ D□--    |                  |

(备注：本表中净利润口径为未执行新金融工具相关会计准则下的净利润)

### 三、 实际资本

| 指标名称      | 本季度（末）数          | 上季度（末）数          |
|-----------|------------------|------------------|
| 认可资产（元）   | 8,460,337,550.67 | 7,689,660,885.24 |
| 认可负债（元）   | 6,528,465,829.07 | 5,914,258,916.80 |
| 实际资本（元）   | 1,931,871,721.60 | 1,775,401,968.44 |
| 核心一级资本（元） | 1,931,871,721.60 | 1,775,401,968.44 |
| 核心二级资本（元） | 0.00             | 0.00             |
| 附属一级资本（元） | 0.00             | 0.00             |
| 附属二级资本（元） | 0.00             | 0.00             |

## 四、 最低资本

| 指标名称             | 本季度末数          | 上季度末数          |
|------------------|----------------|----------------|
| 最低资本（元）          | 754,011,950.47 | 671,339,546.54 |
| 其中：量化风险最低资本（元）   | 761,128,501.96 | 677,675,815.41 |
| 寿险风险（元）          | 179,367,877.22 | 135,293,135.00 |
| 非寿险风险（元）         | 553,140,067.81 | 499,268,821.79 |
| 市场风险（元）          | 176,601,705.67 | 168,148,985.81 |
| 信用风险（元）          | 139,749,222.17 | 121,558,052.81 |
| 风险分散效应（元）        | 287,730,370.91 | 246,593,180.00 |
| 特定类保险合同损失吸收效应（元） | -              | -              |
| 控制风险最低资本（元）      | -7,116,551.49  | -6,336,268.87  |
| 附加资本（元）          | -              | -              |

## 五、风险综合评级

根据监管要求，保监会在本季度暂按《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》（保监发〔2008〕120号）的办法对保险公司进行分类监管评价，本公司2018年四季度风险综合评级结果为A类，2019年一季度风险综合评级结果为A类。

## 六、风险管理状况

### (一) 偿付能力风险管理能力评估情况

本年度公司尚未收到评估通知，SARMRA 得分沿用最近一次监管得分（2017 年得分）81.87 分。其中风险管理基础与环境 15.19 分，风险管理目标与工具 7.84 分，保险风险管理 8.06 分，市场风险管理 8.00 分，信用风险管理 8.00 分，操作风险管理 8.88 分，战略风险管理 8.94 分，声誉风险管理 8.46 分，流动性风险管理 8.50 分。

目前公司正参照保监财会〔2015〕125 号文要求开展 2019 年偿付能力风险管理能力自评估工作，由公司风控法律合规部在首席风险官的安排下组织开展，评估完成后将确定自评估结果，形成年度自评估报告。

### (二) 偿付能力风险管理改进措施及最新进展

#### 1、风险管理体系及架构

2019 年二季度公司根据偿二代风险管理的要求，进一步完善了现有风险管理体系：一是完成了 2019 年度公司风险偏好体系的更新，确定了最新的风险限额及指标；二是完善了风险管理制度体系，进一步提升了偿付能力制度的有效性及风险应急水平；三是加强了面向机构的管理，完成了机构层面的风险评估。

#### 2、风险管理流程和风险管理制度执行有效性

公司基于偿二代风险管理的相关要求，由风控法律合规部作为风险管理统筹部门，负责牵头偿二代风险管理工作，各职能部门负责在风控法律合规部的组织下开展本部门的专项风险管理。风控法律合规部在完善偿付能力风险管理流程的同时，根据各项风险管理制度，统筹各职能部门完善风险管理职能，根据监管 SARMRA 检查的结果，督促各部门制定并落实整改计划，提高制度遵循的有效性，保证偿付能力风险管理各项制度得到持续、有效的实施。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

| 指标名称               | 本季度末数           | 上季度末数         |
|--------------------|-----------------|---------------|
| 净现金流(元)            | -108,588,657.68 | 19,257,943.92 |
| 综合流动比率3个月内(%)      | 266.26%         | 165.08%       |
| 综合流动比率1年内(%)       | 112.39%         | 102.89%       |
| 综合流动比率1-3年内(%)     | 108.19%         | 237.26%       |
| 综合流动比率3-5年内(%)     | —               | —             |
| 综合流动比率5年以上(%)      | —               | —             |
| 流动性覆盖率-压力场景1(%)    | 1088.95%        | 850.73%       |
| 流动性覆盖率-压力场景2(%)    | 604.04%         | 549.29%       |
| 投连产品独立账户的流动性覆盖率(%) | -               | -             |

### (二) 流动性风险分析及应对措施

流动性比率、综合流动比率、流动性覆盖率等流动性风险监管指标均处于正常可控水平。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被保监会采取监管措施（是□否■）

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）