
平安健康保险股份有限公司
PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2022年第1季度
偿付能力报告摘要

公司信息

公司名称（中文）：	平安健康保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Ping An Health Insurance Company Of China, Ltd.
法定代表人：	朱友刚
注册地址：	上海市徐汇区凯滨路 166 号 B 座 16 楼
注册资本：	20.17 亿元人民币
保险许可证号：	000084
开业时间：	二零零五年六月一十三日
业务范围：	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：	北京市、上海市、广东省、江苏省、浙江省、辽宁省（除大连）、天津市、四川省、重庆市、河南省、河北省、湖北省、湖南省
报告联系人姓名：	何雪琪
办公室电话：	021-20662118
移动电话：	18800203057
电子信箱：	hexueqi501@pingan.com.cn

目录

一、董事会和管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	9
四、风险管理能力.....	11
五、风险综合评级（分类监管）	14
六、重大事项.....	16
七、管理层分析与讨论.....	20
八、外部机构意见.....	21
九、实际资本.....	22
十、最低资本.....	25

一、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

二、基本情况

(一) 股权和股东信息

1. 股权结构及其变动

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末		
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	151264	75.01	-	-	-	-	151264	75.01
外资股	50394	24.99	-	-	-	-	50394	24.99
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	201658	100.00	-	-	-	-	201658	100.00

2. 实际控制人

中国平安保险(集团)股份有限公司					
99.5129%	99.5367%	99.8810%			
中国平安人寿保险股份有限公司	中国平安财产保险股份有限公司	平安信托有限责任公司			
0.68%	0.55%	0.21%	100.00%	73.45%	
			深圳市平安创新资本投资有限公司		
			0.12%		
75.01%					
平安健康保险股份有限公司					

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

公司股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
中国平安保险(集团)股份有限公司	境内法人	-	148,114	73.45%	0
Discovery Limited	境外法		50,394	24.99%	0

人						
中国平安人寿保险股份有限公司	境内法人	-	1,375	0.68%	0	
中国平安财产保险股份有限公司	境内法人	-	1,110	0.55%	0	
平安信托有限责任公司	境内法人	-	415	0.21%	0	
深圳市平安创新资本投资有限公司	境内法人		250	0.12%	0	
合计	—	-	201,658	100.00%	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、 中国平安人寿保险股份有限公司、 中国平安财产保险股份有限公司、 平安信托有限责任公司 深圳市平安创新资本投资有限公司					

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内无董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内无股权转让情况。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员信息

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

公司董事会由七名董事组成：由朱友刚先生担任董事长，其他成员为梁家驹先生、蔡方方女士、姚波先生、陈心颖女士、Barry Swartzberg 先生、徐菁先生，截止 2022 年 3 月 31 日所有董事任职都已获得监管批复。

董事简介如下：

朱友刚，男，1964 年 9 月生，现任平安健康保险股份有限公司党委书记、董事长。朱

友刚先生于 1994 年 11 月加入平安，曾任平安产险安徽分公司总经理，集团发展改革中心“卓越工程”改革项目组负责人，平安产险企划部总经理，平安产险运营中心负责人，平安数据科技公司总经理助理兼党委书记，平安产险总经理助理、副总经理。朱友刚先生还任职中保研汽车技术研究院有限公司董事。朱友刚先生毕业于香港科技大学 EMBA，获工商管理硕士学位。 任职文号：银保监复〔2021〕299 号，2021 年 4 月 20 日。

梁家驹，男，1947 年 10 月生。梁家驹先生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，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。香港中文大学理学学士学位。任职文号：保监寿险〔2007〕1589 号，2007 年 12 月 18 日。

陈心颖，女，1977 年 3 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、联席首席执行官兼常务副总经理。陈心颖女士曾任麦肯锡公司合伙人，自 2013 年 1 月加入平安。陈心颖女士还任职平安银行股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司等公司董事。陈心颖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〔2013〕234 号，2013 年 9 月 2 日。

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、联席首席执行官兼常务副总经理兼首席财务官。姚波先生曾任德勤会计师事务所精算咨询高级经理，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。姚波先生还任职平安养老保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司等公司董事。姚波先生为北美精算师协会会员(FSA)和美国精算师协会会员(MAAA)，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，2005 年 7 月 11 日。

蔡方方，女，1974 年 1 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、副总经理兼首席人力资源执行官。蔡方方女士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，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。蔡方方女士还任职平安银行股份有限公司、平安养老保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司。

限公司等公司董事。蔡方方女士获新南威尔士大学会计学商业硕士学位。任职文号：保监许可〔2013〕381号，2013年10月30日（过往批复：保监寿险〔2010〕624号，2010年6月9日）。

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 Swartzberg先生是爱丁堡精算师学院院士、南非精算师协会会员、美国精算师协会会员、南非注册理财规划师。他还是Discovery的行政委员会、Vitality Group董事会和Vitality Group旗下子公司的成员。Barry Swartzberg先生从2000年到2005年担任Discovery Health的首席执行官。在加入Discovery之前，他曾在Liberty Life担任产品经理（个人业务）和产品精算师（集团业务）。Barry Swartzberg先生获南非金山大学的理学学士学位。任职文号：保监国际〔2011〕417号，2011年3月31日。

徐菁，男，1983年4月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司内控管理中心法律合规部副总经理。徐菁先生曾就职于中国交通银行、安永（中国）企业咨询有限公司，多年从事金融机构内控合规、反洗钱管理，自2020年12月加入平安。徐菁先生系法律专业背景，获华东政法大学民商法法学学士学位、英国曼切斯特大学金融服务法法学硕士学位。任职文号：银保监复〔2022〕150号，2022年3月7日。

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总经理助理、董事会秘书、财务负责人。尹正文先生曾在用友软件、李宁集团、好孩子集团、阿里巴巴集团从事财务管理并担任过集团财务总监、COO等职务，具有20多年的战略规划及财务管理经验；于2013年12月加盟平安健康险，先后担任董事长助理、公司财务负责人，主要负责公司战略规划、经营策略制定、公司整体财务运作管理、IT系统管理、重点项目跟踪、以及风险管理工作，具有丰富的财务和业务管理经验。上海财经大学经济学学士学位。任职文号：保监许可〔2016〕912号（董事会秘书），2016年9月12日。

（2）监事基本情况

公司监事会由三名监事组成，由巢傲文先生担任监事长，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：

巢傲文，男，汉族，1967年2月生，现任平安不动产有限公司建投稽核监察部总经理。巢傲文先生先后在平安银行（原深圳发展银行）、广东南粤银行工作，历任稽核监察

部零售稽核室主管、稽核监察部总经理助理、稽核监察部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、分行行长、稽核监察部总经理等职务。2016 年 2 月加入中国平安保险（集团）股份有限公司，曾任平安集团内控管理中心稽核监察部高级稽核经理，主要负责稽核监察方面工作，并担任平安证券股份有限公司监事主席、平安基金管理有限公司监事主席，以及重庆金融资产交易所有限责任公司、深圳兰炜企业管理有限公司、深圳壹账通科技服务有限公司等公司监事。巢傲文先生还任职平安证券股份有限公司、深圳壹账通智能科技有限公司等公司监事。巢傲文先生毕业于江西财经大学（原江西财经学院），工业经济专业研究生学历。任职文号：银保监复〔2019〕866 号，2019 年 9 月 23 日。

Quentin Pelser，男，1975 年 11 月生，现任 Discovery 集团旗下 Vitality 集团的首席财务官，负责 Discovery 在南非和英国以外的国际业务。Quentin Pelser 先生是南非特许会计师协会的注册会计师。Quentin Pelser 先生是 Vitality Group 及其多个子公司的董事会成员。在担任现任职务之前，Quentin Pelser 先生曾在 Discovery 担任多个高级财务职务，并在 Discovery 工作了超过 16 年。Quentin Pelser 先生还在美国芝加哥和南非德勤工作了 7 年，并获得纳塔尔大学学士(荣誉)学位。任职文号：保监许可〔2014〕813 号，2014 年 9 月 29 日。

熊晓朝，女，1969 年生，现任平安健康保险股份有限公司总部财务总经理。熊晓朝女士于 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经理等职位。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，2017 年 3 月 1 日。

（3）总公司高级管理人员基本情况

李浩，男，1968 年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理。2016 年 9 月出任本公司总经理助理，2019 年 7 月升任副总经理。李浩先生 1995 年加入中国平安，先后从事过销售、两核、人事行政、机构管理等工作，历任平安产险贵州分公司副总经理（主持工作）；平安产险陕西分公司副总经理（主持工作）；平安产险云南分公司总经理。曾荣获三级平安勋章、平安杰出经理人称号。云南大学企业管理硕士学位。任职文号：银保监复〔2020〕873 号，2020 年 12 月 9 日。

David Karl Ferreira，男，1962 年 7 月生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理。2020 年 5 月加入平安，加入平安前曾任 Vitality 集团健康险总经理，美国国际金融公司（IFC）全球健康投资团队资深高管，全球疫苗免疫联盟 Gavi 董事总经理，私募股权投资

机构 Praxis Capital 创始合伙人。David Karl Ferreira 先生获得南非金山大学文学及法学学士学位，牛津大学哲学与经济学学士学位，伦敦政治经济学院经济史硕士学位。任职文号：银保监复〔2021〕829 号，2021 年 10 月 25 日。

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、董事会秘书、财务负责人。尹正文先生曾在用友软件、李宁集团、好孩子集团、阿里巴巴集团从事财务管理并担任过集团财务总监、COO 等职务，具有 20 多年的战略规划及财务管理经验；于 2013 年 12 月加盟平安健康险，先后担任董事长助理、公司财务负责人，主要负责公司战略规划、经营策略制定、公司整体财务运作管理、IT 系统管理、重点项目跟踪、以及风险管控工作，具有丰富的财务和业务管理经验。上海财经大学经济学学士学位。任职文号：保监许可〔2016〕912 号（总经理助理），2016 年 9 月 12 日；保监许可〔2015〕9 号（财务负责人），2015 年 1 月 4 日。

郭实，女，1982 年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理。郭实女士于 2016 年 6 月加入平安，曾任埃森哲管理咨询公司金融保险事业部咨询总监。上海财经大学经济学学士学位。任职文号：银保监复〔2020〕68 号，2020 年 1 月 22 日。

丁雯，女，1977 年出生，现任平安健康保险股份有限公司总精算师、首席风险官。丁雯女士自 2003 年 4 月至 2019 年 10 月期间先后在海尔纽约人寿保险有限公司、普华永道（深圳）咨询有限公司、北大方正人寿保险有限公司、中国平安保险（集团）股份有限公司从事精算、精算管理方面工作。2019 年 10 月至 2020 年 8 月出任平安健康保险股份有限公司产品精算部总经理，2020 年 8 月至今出任平安健康保险股份有限公司产品中心总经理。上海交通大学理学硕士学位。任职文号：银保监复〔2020〕132 号，2020 年 3 月 19 日。

侯蓓蓓，女，1980 年 10 月生，现任平安健康保险股份有限公司合规责任人、风险管理部副总经理（主持工作）。侯蓓蓓女士自 2006 年 1 月加盟平安健康险公司，一直从事法律合规工作。侯蓓蓓女士毕业于山东大学法学院法学专业，拥有律师执业资格。任职文号：保监许可〔2013〕214 号，2013 年 8 月 27 日。

周源杨子，1983 年 10 月出生，现任平安健康保险股份有限公司审计责任人。周源杨子女士于 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。上海对外贸易学院经济学学士学位。任职文号：银保监复〔2019〕655 号，2019 年 7 月 4 日。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
董事	窦文伟	徐菁	

（三）子公司、合营企业和联营企业信息

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内本公司及董事、监事、总公司高级管理人员无违规情况受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

2. 董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内本公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生被移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内本公司无违规情况受到银保监会的监管措施。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	期末数	期初数	基本情景下的下季度预测数
1	认可资产(万元)	2,286,859.64	2,131,509.93	2,390,158.74
2	认可负债(万元)	1,828,369.13	1,700,775.32	1,895,633.38
3	实际资本(万元)	458,490.51	430,734.61	494,525.36
3.1	核心一级资本(万元)	299,816.58	430,734.61	320,447.17
3.2	核心二级资本(万元)	49,829.74	-	61,663.81
3.3	附属一级资本(万元)	83,830.77	-	88,913.82
3.4	附属二级资本(万元)	25,013.42	-	23,500.56
4	最低资本(万元)	250,555.57	209,668.82	284,636.18
4.1	量化风险最低资本(万元)	250,672.38	211,647.72	284,768.87
4.2	控制风险最低资本(万元)	-116.81	-1,978.91	-132.70
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
5	核心偿付能力溢额(万元)	99,090.75	221,065.79	97,474.81
6	核心偿付能力充足率(%)	139.55%	205.44%	134.25%
7	综合偿付能力溢额(万元)	207,934.94	221,065.79	209,889.19
8	综合偿付能力充足率(%)	182.99%	205.44%	173.74%

(二) 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(万元)	-26,412.04	104,899.28
流动性覆盖率 1-未来 3 个月(%)	143.47%	-
流动性覆盖率 1-未来 12 个月(%)	111.41%	-
流动性覆盖率 2-未来 3 个月(%)	415.73%	-
流动性覆盖率 2-未来 12 个月(%)	191.54%	-
流动性覆盖率 3-未来 3 个月(%)	116.94%	-
流动性覆盖率 3-未来 12 个月(%)	97.95%	-
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	1.72%	181.17%

部分指标当季度数及上季度可比数

指标名称	本季度当期数	上季度当期数
净现金流(万元)	-26,412.03	72,633.81

(三) 流动性风险监测指标

指标名称	本季度末数	上季度末数

*经营活动净现金流（万元）	86,740.64	245,587.07
*综合退保率（%）	0.23%	0.49%
*分红/万能账户业务净现金流（万元）	-	-
*规模保费同比增速（%）	22.17%	22.03%
现金及流动性管理工具占比（%）	7.82%	9.06%
季均融资杠杆比例（%）	1.83%	1.39%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	-	-
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比（%）	-	-
应收款项占比（%）	19.16%	16.66%
持有关联方资产占比（%）	7.58%	8.17%

部分指标当季度数及上季度可比数

指标名称	本季度当期数	上季度当期数
经营活动净现金流（万元）	86,740.64	25,861.93
综合退保率（%）	0.23%	0.24%
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速（%）	22.17%	14.61%

（四）主要经营指标

项目	本季度数	本年累计数
一、保险业务收入（万元）	487,609.21	487,609.21
二、净利润（万元）	7,712.85	7,712.85
三、总资产（万元）	2,294,862.46	2,294,862.46
四、净资产（万元）	357,186.54	357,186.54
五、保险合同负债（万元）	1,050,374.26	1,050,374.26
六、基本每股收益（元）	0.038	0.038
七、净资产收益率（%）	2.14%	2.14%
八、总资产收益率（%）	0.35%	0.35%
九、投资收益率（%）	-0.96%	-0.96%
十、综合投资收益率（%）	-1.58%	-1.58%

四、风险管理能力

(一) 所属的公司类型

本公司成立于 2005 年 6 月 13 日，2021 年度公司规模保费 150.47 亿元，总资产 213.96 亿元，目前省级分支机构 13 家。参照监管对保险公司的分类标准，本公司属于 II 类保险公司。

(二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

监管部门最近一次（2017 年）对公司的 SARMRA 评分为 81.87 分，各类风险的评估结果如下：

- (1) 基础与环境 15.19 分
- (2) 目标与工具 7.84 分
- (3) 保险风险管理 8.06 分
- (4) 市场风险管理 8.00 分
- (5) 信用风险管理 8.00 分
- (6) 操作风险管理 8.88 分
- (7) 战略风险管理 8.94 分
- (8) 声誉风险管理 8.46 分
- (9) 流动性风险管理 8.50 分

2018 年、2019 年、2020 年、2021 年监管机构均未对公司开展偿付能力风险管理能力评分。

(三) 报告期内的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

公司一直以来高度重视风险管理建设，将风险管理视为经营管理活动和业务活动的核心内容之一，并根据公司业务发展和风险管理需要，建立健全覆盖公司各业务环节的风险

管理体系，积极、有效、科学地开展公司的风险管理工作，使风险管理在公司经营发展中发挥重要作用。围绕经营目标，通过规范风险管理流程，采用先进的风险管理方法和手段，对风险进行持续识别、评估和控制，以此支持公司的业务决策，努力实现有效益可持续健康发展。2022年第一季度主要的工作成果包括：

1. 风险管理制度建设与完善

本季度，公司根据银保监会下发的《保险公司偿付能力监管规则第1-20号文》（银保监发〔2021〕51号）的要求，结合公司最新战略目标，全面检查提升大类风险制度的健全性，组织修订了包括《偿付能力风险管理制度》、《风险偏好体系管理办法》、《风险限额与关键风险指标管理办法》等十余项风险管理主制度，进一步完善了公司的全面风险管理机制，确保与监管偿二代二期要求平稳衔接。

未来公司将根据监管最新要求，结合公司实际经营情况，持续完善风险管理制度体系，不断提升公司制度健全性和适应性水平。

2. 风险管理流程和风险管理制度执行有效性

一是完成了公司2021年度SARMRA评估，根据自评估的结果，督促各相关部门制定并落实整改计划，提高制度的健全性，以及工作有效的落实执行；

二是进行了公司全面预算及三年发展规划的独立风险评估，确保其符合公司既定的风险偏好水平；

三是启动了公司2022年度风险限额及关键风险指标制定工作，不断增强风险指标监测的全面性和有效性。

未来公司将根据监管最新要求、意见及自评估结果，推动各部门及时梳理管理流程，持续优化及改善管理流程。

（四）公司偿付能力风险管理自评估情况

1. 评估时间

2021年11月9日至2022年2月24日

2. 评估方法和流程

此次自评估工作采用公司各大类专项风险日常管理部门作为自评估责任主体、公司风险管理部对各部门填报结果及评估依据进行逐项复核的工作机制。自评估结果已通过公司风险管理执行委员会审议，后续公司风险管理部将结合二期工程趋势，对相关配套制度细则及流程做更严格的要求，针对薄弱项，制定整改计划，以满足监管最新要求，不断优化、完善风险管理体系。

3.评估结果

公司的 2021 年偿付能力风险管理能力自评估得分为 89.23 分，其中，风险管理基础与环境、风险管理目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、流动性风险管理九个部分，对标监管要求，其符合程度均处于较好水平。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次风险综合评级结果

评价期间	分类监管评级
2021 年四季度	A
2021 年三季度	A

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视偿二代体系下的风险管理工作，持续优化风险管理流程与方法。

针对风险综合评级，公司通过规范风险综合评级数据填报流程和机制、开展失分指标整改追踪、开展定期数据排查等措施对风险综合评级工作进行提升。

此外，公司还通过压力测试、风险事件库、风险监测指标等多方式主动识别公司潜在风险并进行预判和预警，提高风险监测质量和警示效果，降低风险水平。

（二）公司对自身的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估的有关情况

公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》要求，采用加权平均法对可资本化风险及难以资本化风险进行评估。其中，可资本化风险评分所占权重为 50%，难以资本化风险评分所占权重为 50%。可资本化风险包括保险风险、市场风险和信用风险，难以资本化风险包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。可资本化的固有风险和控制风险通过最低资本进行计量，难以资本化的固有风险纳入风险综合评级予以评估。

操作风险方面，公司主要通过操作风险三大工具，即关键风险指标监测（KRI）、风险损失事件收集（LDC）、风险与控制自评估（RCSA）对操作风险进行监测、分析、评估及报告。公司共设置了操作风险相关的关键风险指标 23 个，每季度对操作风险指标进行数据收集、阈值比较、分析追踪以及汇报；公司建立了操作风险损失事件线上收集机制，定期对操作风险损失事件进行汇总及分析；公司建立了完整的 RCSA 流程，通过穿行测试等方式评估控制措施的有效性。同时公司建立了三大工具的联动机制，加强操作风险识别、监测与管理的及时性和有效性。

战略风险方面，公司主要采用定量和定性的方法对战略风险进行评估。对定量方法，公司设置了战略风险相关的关键风险指标 5 个，定期对战略风险指标进行数据收集、阈值比较、分析追踪以及汇报。对定性方法，公司定期分析监管变化及市场竞争情况，对战略风险进行监测、评估。

声誉风险方面，公司主要采用定量和定性的方法对声誉风险进行评估。对定量方法，公司设置了声誉风险相关的关键风险指标 11 个，定期对声誉风险指标进行数据收集、阈值比较、分析追踪以及汇报。对定性方法，公司按照监管要求开展舆情监测工作，每日从网站、报纸、杂志、微信、微博等媒体收集有关公司的新闻报道，从舆情信息、新闻报道数量、正负面信息、持续时间、影响程度等角度监测分析公司声誉风险情况。

流动性风险方面，公司主要采用定量方法对流动性风险进行评估。公司定期对整体流动性风险状况进行监测、分析并汇报，同时公司设置了流动性风险相关的关键风险指标 22 个，定期对流动性风险指标进行数据收集、阈值比较、分析追踪以及汇报。

六、重大事项

(一) 新获批筹和开业的省级分支机构的有关信息

报告期内无新获批筹和开业的省级分支机构。

(二) 重大再保险合同相关信息

分出业务：2022年1季度无重大再保险分出合同

分入业务：

分出人	中国平安人寿保险股份有限公司
险种类型	个人医疗保险（平安安康住院费用医疗保险(A)(B)、 平安e生保医疗保险、 平安i无忧医疗保险、 平安附加e生保（保证续保版）医疗保险、 平安e生保长期医疗保险（费率可调））
分入保费(元)	731,201,748.82
保险责任	住院医疗保险金、特殊门诊医疗保险金； 住院医疗费用、住院前后门诊急诊费用、特定门诊医疗费用； 恶性肿瘤或原位癌确诊费用保险金、恶性肿瘤或原位癌治疗费用保险金； 一般医疗保险金、恶性肿瘤医疗保险金、恶性肿瘤津贴保险金； 一般医疗保险金、重大疾病医疗保险金、少儿特定重疾津贴保险金。
已支付的赔款(元)	258,166,430.80
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	平安e生保长期医疗保险(费率可调)的业务覆盖范围为2020年9月16日起生效的业务，其他险种的业务覆盖范围为2020/11/12起生效的业务，合同的有效期至2021年12月31日，如到期前90天内双方未提出异议则自动续约一年，自动续约不得超过两次。 2021年9月1日双方签订的补充协议约定：平安e生保医疗保险转保至平安e生保长期医疗保险(费率可调)的保单及其后续年度的续保保单，以及2021年1月31日及以前已按原合同业务范围分保的平安e生保长期医疗保险(费率可调)的保单在后续年度的续保保单分入公司将继续承担期再保责任直至保单保险期间届满；其他平安e生保长期医疗保险(费率可调)的业务分入公司将不再承担其再保责任。合同的有效期至2021年12月31日，如到期前90天内双方未提出异议则自动续约一年，自动续约不得超过两次。
与分出方的关联方关系以及其他需说明的情况	我司与中国平安人寿保险股份有限公司均为集团控股子公司

(三) 退保金额和综合退保率居前三位的产品的信息

报告期内退保金额居前三位的产品的信息：

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期内退保规模(元)	报告期内退保率(%)	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率(%)
1	平安e生保 长期个人住院医疗保险 (费率可调)	健康险	主要为其他兼业代理	1,522,341.82	0.19%	1,522,341.82	0.19%
2	平安长期特定医疗团体医疗保险	健康险	主要为公司直销	1,470,000.22	3.38%	1,470,000.22	3.38%
3	平安e生保 (保证续保版)医疗保险	健康险	主要为其他兼业代理	551,922.96	0.08%	551,922.96	0.08%

报告期内综合退保率居前三位的产品的信息：

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期内退保规模(元)	报告期内退保率(%)	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率(%)
1	平安长期特定医疗团体医疗保险	健康险	主要为公司直销	1,470,000.22	3.38%	1,470,000.22	3.38%
2	平安e生福 重大疾病保险	健康险	主要为个人代理	52,370.15	3.28%	52,370.15	3.28%
3	平安长期个人癌症医疗保险 (费率可调)	健康险	主要为其他兼业代理	274,503.25	0.86%	274,503.25	0.86%

(四) 重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

（六）重大融资事项

中国平安保险（集团）股份有限公司及 Discovery Limited 于 2021 年 9 月签署《增资认购协议》，根据协议约定平安集团增资我司 19.5 亿元人民币，Discovery 增资 6.5 亿元人民币，合计金额 26 亿元。此次增资申请材料已于 2022 年 1 月提交监管审核，待获得监管批复后，健康险注册资本将增加至 46.17 亿元。

（七）重大关联方交易

报告期内我司共报送两笔重大关联交易：

1.

关联方：平安壹账通云科技（深圳）有限公司

交易内容：壹账通云科技为我公司提供金融云服务，包括云平台各产品的开发、运维和平台基础设施管理及维护服务等内容

定价原则：本次交易的定价使用了交易净利润法，壹账通云科技为我公司提供金融云服务，并且价格水平在合理价格区间之内，满足定价公允性、合理性的要求。本服务不存在利益输送，不影响第三方利益

交易金额：预估协议金额 77,813,783.44 元（含税）

结算方式：双方根据补充协议中的《服务价格》和《服务收费方式》进行结算

期末未结算金额：6,468,226.93 元

2.

关联方：平安科技（深圳）有限公司、深圳平安通信科技有限公司

交易内容：平安科技、平安通信向我公司销售、提供专家咨询、开发服务、基架运维、办公支持、信息安全、公共平台、应用产品等信息产品和技术服务

定价原则：定价使用成本加成法，产品/服务单价是根据以 2022 年度预估容量和使用数据计算得出的固定费率，该收费方式适用于 2022 年度所有产品/服务项目，且产品/服务单价在本协议有效期内不变。价格水平在合理价格区间之内，满足定价公允性、合理性的要求。本服务不存在利益输送，不影响第三方利益

交易金额：预估协议总金额 81,677,679.85 元人民币（含税）

结算方式：双方根据协议中的《服务价格》和《服务收费方式》进行结算

期末未结算金额：0

（八）重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

（九）其他重大事项

报告期内无其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

(一) 管理层分析与讨论内容

本季度末公司的核心偿付能力溢额 99,090.75 万元，核心偿付能力充足率 139.55%，综合偿付能力溢额 207,934.94 万元，综合偿付能力充足率 182.99%。

上季度末公司的核心偿付能力溢额 221,065.79 万元，核心偿付能力充足率 205.44%，综合偿付能力溢额 221,065.79 万元，综合偿付能力充足率 205.44%。

本季度公司实际资本较上季度末上升了 6.44%，核心资本较上季度末下降了 18.83%，最低资本较上季度末上升 19.50%，核心偿付能力溢额较上季度末下降 55.18%，综合偿付能力溢额较上季度末下降 5.94%，核心偿付能力充足率较上季度末下降 65.89 个百分点，综合偿付能力充足率较上季度末下降了 22.45 个百分点。

导致核心偿付能力充足率变动的主要原因：上季度末计算依据一期规则，本季度末计算依据二期规则。二期规则下，本公司递延所得税资产与部分保单未来盈余计入了附属资本，致核心资本下降。

导致综合偿付能力充足率变动的主要原因：主因业务规模增长叠加二期规则下风险因子上升，致非寿险风险资本上涨；我司利率风险主源于资产端，二期下计量利率风险的投资资产范围扩大，致使利率风险最低资本大幅上升。

(二) 流动性风险监管指标变化情况分析

流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流均处于正常可控水平

(三) 风险综合评级结果变化情况分析

2021 年四季度风险综合评级较 2021 年三季度无变化。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本公司于 2021 年聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为赵英和莫艾琦。本公司 2021 年度财务报表及附注经安永审计。安永认为本公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

（二）有关事项审核意见

报告期内本公司无审核意见需说明。

（三）信用评级有关信息

报告期内本公司无信用评级有关信息需说明。

（四）报告期内外部机构的更换情况

报告期内公司未更换外部机构。

九、实际资本

实际资本明细表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	核心一级资本	299,816.58	430,734.61
1.1	净资产	357,186.54	362,015.30
1.2	对净资产的调整额	-57,369.96	68,719.31
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-457.22	-1,071.91
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	0.00	0.00
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-59,915.70	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	3,002.97	69,791.22
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	49,829.74	0.00
3	附属一级资本	83,830.77	0.00
4	附属二级资本	25,013.42	0.00
5	实际资本合计	458,490.51	430,734.61

认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度可比数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	174,868.66	0.00	174,868.66	199,229.00	0.00	199,229.00
2	投资资产	1,431,069.73	0.00	1,431,069.73	1,325,170.72	0.00	1,325,170.72
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	489,969.16	7,545.59	482,423.56	448,520.28	7,049.80	441,470.48
5	应收及预付款项	127,551.76	0.00	127,551.76	100,306.57	0.00	100,306.57
6	固定资产	1,775.11	0.00	1,775.11	1,896.63	0.00	1,896.63
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	69,628.05	457.22	69,170.83	64,508.45	1,071.91	63,436.54
10	合计	2,294,862.46	8,002.81	2,286,859.64	2,139,631.64	8,121.71	2,131,509.93

认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	准备金负债	930,263.55	843,592.31
2	金融负债	50,161.06	21,697.63
3	应付及预收款项	837,140.60	826,292.33
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	10,803.93	9,193.05
8	认可负债合计	1,828,369.13	1,700,775.32

十、最低资本

最低资本表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	量化风险最低资本	250,672.38	211,647.72
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	99,519.67	87,702.68
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	75,242.73	68,864.53
1. 1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	49,953.54	40,552.09
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	14,067.09	12,110.55
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	39,743.68	33,824.50
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	176,023.14	128,258.14
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	176,023.14	128,258.14
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险最低资本合计	61,864.97	54,146.39
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	58,685.34	41,103.60
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	29,427.21	41,434.34
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	83.49	256.21
1.3.7	市场风险-风险分散效应	26,331.07	28,647.76
1.4	信用风险最低资本合计	36,247.89	28,424.60
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,317.20	7,600.82
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	34,551.11	25,555.15
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,620.42	4,731.37
1.5	量化风险分散效应	122,983.29	86,884.10
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	-116.81	-1,978.91
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00

行次	项目	本季度数	上季度可比数
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	250,555.57	209,668.82