

平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2019年第4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；中国银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、深圳市、辽宁省、天津市、四川省、重庆市、河北省

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 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	-	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、
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

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，目前履职董事为八名：由杨铮先生担任董事长，其他成员为任汇川先生、梁家驹先生、蔡方方女士、姚波先生、陈心颖女士、Barry Swartzberg 先生、李雯女士，截止 2019 年 12 月 31 日所有董事任职都已获得保监批复；董事李源祥先生已于 2019 年 11 月 25 日向公司董事会递交辞职信，并经 12 月 17 日第六届董事会第二次会议审议通过辞去董事职务，拟推荐陆敏先生为健康险董事，陆敏先生将在通过公司股东大会审议并获得银保监任职资格批复后履职。

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）股份有限公司副董事长。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。

梁家驹，男，1947 年 10 月生。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常务副总经理兼首席运营官。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）股份有限公司集团常务副总经理兼首席财务执行官兼集团总精算师。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。

蔡方方，女，1974年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司集团副总经理兼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。

李雯，女，1969年3月生，复旦大学，国际法学硕士，现任中国平安保险（集团）股份有限公司法律合规部副总经理。自1991年7月至2002年8月期间先后任职上海市汇中律师事务所、上海市金浦律师事务所、上海市捷华律师事务所中级律师、上海市权亚智博律师事务所合伙人。2003年加入中国平安保险（集团）股份有限公司任职集团法律合规部金融投资法律室经理。2010年调平安信托有限责任公司工作，任法律合规部负责人、副总经理。2015年调回平安集团，任集团法律合规部副总经理。目前为平安资产管理（香港）公司董事和平安保险海外（控股）有限公司董事。任职文号：银保监复[2019]982号。

陆敏，男，1960年8月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司首席保险业务执行官兼首席信息执行官兼汽车之家董事长及CEO。陆敏先生于1997年加入平安集团，曾

先后担任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理兼银保事业部总经理、平安健康保险股份有限公司董事长兼 CEO、中国平安保险（集团）股份有限公司战略发展中心主任。陆敏先生获英国邓迪大学工商管理硕士学位。

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、财务负责人、董事会秘书，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。尹先生获得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）；保监许可〔2015〕9号（财务负责人）；保监许可〔2016〕912号（董事会秘书）

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月出生。1994年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）。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，至今已加盟平安集团3年，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；并同时担任平安证券股份有限公司监事主席、平安大华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多家公司监事。任职文号：银保监复〔2019〕866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兼CEO。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。任职文号：保监许可〔2016〕387号。

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、总精算师。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。任职文号：保监许可〔2016〕561号（副总经理）；银保监复〔2018〕410号（总精算师）。

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、董事会秘书，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。尹先生获得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）；保监许可〔2015〕9号（财务负责人）；保监许可〔2016〕912号（董事会秘书）。

李浩，男，1968年出生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理，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。任职文号：保监许可〔2016〕912号。

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、风控法律合规部副总经理。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。任职文号：保监许可〔2013〕214号。

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。 任职文号：银保监复〔2019〕655号。

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（%）	212%	261.93%
核心偿付能力溢额（元）	1,187,222,329	1,322,273,962.80
综合偿付能力充足率（%）	212%	261.93%
综合偿付能力溢额（元）	1,187,222,329	1,322,273,962.80
保险业务收入（元）	3,163,424,921	2,185,733,695.86
净利润（元）	65,456,118	110,389,886.92
净资产（元）	2,105,993,592	1,996,403,047.08
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）	11,981,433,167	9,424,579,201.16
认可负债（元）	9,730,326,843	7,285,756,882.06
实际资本（元）	2,251,106,324	2,138,822,319.10
核心一级资本（元）	2,251,106,324	2,138,822,319.10
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）	1,063,883,995	816,548,356.30
其中：量化风险最低资本（元）	1,073,925,195	824,255,141.88
寿险风险（元）	183,091,665	208,759,900.38
非寿险风险（元）	763,009,166	590,465,426.53
市场风险（元）	302,119,484	196,703,829.58
信用风险（元）	229,657,159	142,768,920.08
风险分散效应（元）	403,952,279	314,442,934.69
特定类保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	-10,041,201	-7,706,785.58
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2019年二季度风险综合评级结果为A类，2019年三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

2019 年度公司未收到评估通知，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。

公司风控法律合规部在首席风险官的安排下，参照保监财会〔2015〕125 号文要求，于三季度组织开展 2019 年偿付能力风险管理能力自评估工作，于四季度确定自评估结果，形成年度自评估报告。目前公司正进行提升方案制定，后续公司将根据提升计划，不断优化、完善风险管理体系，持续提升公司整体风险管理水平。

(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 年第四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：一是加强了机构风险管理，完善了机构端风险管理人员管理的相关制度；二是完善风险管理考核机制，加强对总部相关风险管理部门及分支机构的风险管理考核；三是修订了 2020 年度公司风险偏好陈述书，进一步完善公司风险偏好体系。

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)	-56,680,157.27	-148,544,705.57
综合流动比率 3 个月内 (%)	295.95%	249.97%
综合流动比率 1 年内 (%)	116.72%	106.54%
综合流动比率 1-3 年内 (%)	132.39%	139.44%
综合流动比率 3-5 年内 (%)	161.74%	110.33%
综合流动比率 5 年以上 (%)	—	—
流动性覆盖率-压力场景 1 (%)	1194.34%	1639.29%
流动性覆盖率-压力场景 2 (%)	493.77%	816.90%
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)