

# 平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2024 年第 2 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 8、9、10、16 楼

注册资本： 46.17 亿元人民币

保险机构法人许可证号： 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；经保险监督管理机构批准的其他业务。

经营区域： 北京市、上海市、广东省、江苏省、浙江省（除宁波）、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、安徽省、福建省（除厦门）、山西省

联系人姓名： 徐兵

联系人办公室电话： 021-20600739

联系人移动电话： 18512180932

联系人电子信箱： Xubing191@pingan.com.cn

# 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	4
二、基本情况 .....	6
三、主要指标 .....	21
四、风险管理能力 .....	24
五、风险综合评级 .....	27
六、重大事项 .....	30
七、管理层分析与讨论 .....	35
八、外部机构意见 .....	37
九、实际资本 .....	38
十、最低资本 .....	41

## 一、董事会和管理层声明

### （一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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) 董事会对季度报告的审议情况

### 1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
朱友刚	√		
朱勇	√		
蔡方方	√		
徐菁	√		
Barry Swartzberg	√		
季卫东	√		
石晓军	√		
王跃堂	√		

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

## 二、基本情况

### (一) 股权和股东信息

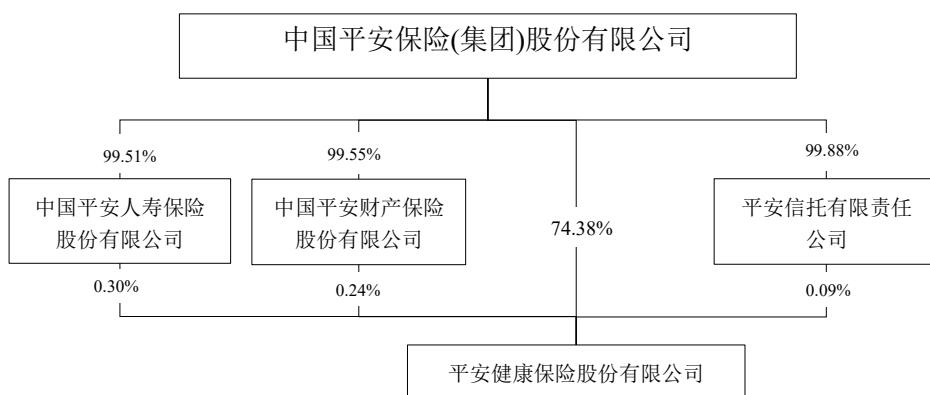
#### 1. 股权结构及其变动

单位：万股或万元

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(%)
国有股	-	-	-	-	-	-	-	-
社团法人股	346,290	75.01	-	-	-	-	346,290	75.01
外资股	115,368	24.99	-	-	-	-	115,368	24.99
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	461,658	100.00	-	-	-	-	461,658	100.00

#### 2. 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。



#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东期末所持股份数降序填列）

单位：万股

股东名称	所持股份类别	期末持股数量	所持股份状态
中国平安保险(集团)股份有限公司	社团法人股	343,390	正常
Discovery Limited	外资股	115,368	正常
中国平安人寿保险股份有限公司	社团法人股	1,375	正常
中国平安财产保险股份有限公司	社团法人股	1,110	正常
平安信托有限责任公司	社团法人股	415	正常
合计	—	461,658	—

**股东关联方关系的说明:** 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拥有共同股东中国平安保险(集团)股份有限公司

#### 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

经向 2023 年 11 月 22 日第七届董事会第九次会议报告，并经 2023 年 12 月 8 日 2023 年第四次临时股东大会审议通过，我公司股东深圳市平安创新资本投资有限公司（以下简称“创新资本”）将其持有的我公司 250 万股股份（占比约 0.05%）全部转让给中国平安保险(集团)股份有限公司（以下简称“平安集团”）。

2024 年 2 月 4 日平安集团与创新资本签署《股权转让协议》。2024 年 4 月 30 日，我公司已向国家金融监督管理总局报告，报告文号：平保健发〔2024〕114 号。后续，我公司将按照治理程序修改《公司章程》，并根据上海市市场监督管理局的相关要求完成登记变更手续。

#### （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

公司董事会由八名董事组成：由朱友刚先生担任董事长，其他成员为朱勇先生、蔡方方女士、徐菁先生、Barry Swartzberg先生、季卫东先生（独立董事）、石晓军先生（独立董事）、王跃堂先生（独立董事），截止 2024 年 6 月 30 日所有董事都已获得国家金融监督管理总局任职资格批复。

根据《公司法》及相关监管规定，公司于 2023 年 6 月 27 日经 2023 年第二次临时股东大会审议通过了增设独立董事并调整董事会架构的议案；于 2023 年 10 月 13 日经 2023 年第三次临时股东大会审议通过了选举独立董事的议案；于 2024 年 4 月 11 日经 2024 年第一次临时股东大会审议通过了选举董事的议案。但因新选举出的部分董事暂不具备董事任职资格，经股东大会同意，在新董事未能正式履职前，由原董事继续履职，直至新董事获得董事任职资格正式履职时止。

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。朱友刚先生兼任北大医疗管理有限责任公司党委书记、董事长兼 CEO，曾

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。

朱勇，男，1969 年 12 月生，现任平安健康保险股份有限公司总经理。朱勇先生曾任中意人寿保险股份有限公司江苏分公司总经理、广东分公司总经理、首席个人营销发展官、总经理助理，同方全球人寿保险有限公司总经理，在渠道管理、科技创新、人才培养等领域具有丰富的实战经验。朱勇先生毕业于中国人民解放军国际关系学院，获得文学学士学位，后于暨南大学获得经济学硕士学位。任职文号：金复〔2024〕210 号，2024 年 4 月 2 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。蔡方方女士曾任华信惠悦咨询（上海）有限公司咨询总监和英国标准管理认证体系公司金融业审核总监。蔡方方女士于 2009 年 10 月至 2012 年 2 月先后出任平安集团人力资源中心薪酬规划管理部副总经理、总经理，于 2012 年 2 月至 2013 年 9 月出任平安集团副首席财务执行官兼企划部总经理，于 2013 年 9 月至 2015 年 3 月出任平安集团副首席人力资源执行官，于 2015 年 3 月至 2023 年 4 月出任平安集团首席人力资源执行官。蔡方方女士还任平安寿险、平安产险、平安银行、平安资管、平安金服、平安健康医疗科技的董事。蔡方方女士毕业于澳大利亚新南

威尔士大学，获会计专业硕士学位。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）。

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。徐菁先生还任平安资管、平安金融科技咨询、平安壹钱包电子商务的董事。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。

Barry Swartzberg，男，1965年6月生，现任Discovery Limited旗下Vitality Global的首席执行官，主要负责国际战略。Barry Swartzberg先生是爱丁堡精算师学院院士、南非咨询精算师协会(SAAC)成员、精算师协会会员和南非注册理财规划师。他也是Discovery Limited执行委员会成员，Discovery Limited、Vitality Global和Vitality Global子公司的董事会成员。Barry Swartzberg先生从2000年到2005年担任Discovery Health Insurance的首席执行官。在加入Discovery之前，他曾担任Liberty Life的产品经理(个人业务)和产品精算师(集团业务)。Barry

Swartzberg 拥有南非金山大学理学学士学位。任职文号：保监国际〔2011〕417 号，2011 年 3 月 31 日。

季卫东，男，1957 年 8 月生，现任上海交通大学中国法与社会研究院院长、人工智能治理与法律研究中心主任、日本研究中心主任；兼任上海市行政复议委员会委员、上海仲裁委员会委员、中国教育三十人论坛成员、上海市法治研究会会长、中国法学会法学教育研究会副会长、中国经济体制改革研究会公共政策研究部学术委员、中国战略与管理研究会学术委员、中华司法研究会常务理事、最高人民法院应用法学研究所博士后学术指导委员会委员、神户大学名誉教授等；还兼任三井住友海上火灾保险（中国）有限公司独立董事，并曾任东方航空独立董事，瑞穗银行（中国）独立董事。季卫东先生毕业于日本京都大学，获法学博士学位。任职文号：金复〔2024〕114 号，2024 年 3 月 13 日。

石晓军，男，1974 年 11 月生，现任中国人民大学财政金融学院保险系教授、博士生导师，中国人民大学杰出学者，三级教授，国家社会科学基金重点项目主持人，并曾获教育部科技进步二等奖。石晓军先生曾任北京航空航天大学经济管理学院讲师、副教授、教授，博士生导师；曾主持国家社科基金青年项目及国家自然科学基金项目多项；曾主持原保监会部级课题、中国发展基金会课题。石晓军先生还曾担任原保监会第一届偿付能力监管专家咨询委员会专家、国家自

然科学基金评审专家、国家社会科学基金评审专家、广东省社会科学基金、北京市社会科学基金、贵州省社科基金评审专家、国家开发银行专家、中国人民银行征信管理局咨询专家、中国农业银行内部模型项目评标专家、工信部、科技部、网信办课题评审专家、中国信息产业研究院学术委员。研究方向包括：保险经济学、金融风险管理、高新技术产业经济、科技金融，在国内外经济金融重要学术期刊发表论文数十篇，已出版著作4部。石晓军先生先后获得中国矿业大学工学学士学位、中国矿业大学（北京）工学硕士学位和金融工程与风险管理方向管理学博士学位，并曾在加拿大西安大略大学经济系从事经济学博士后研究。任职文号：金复〔2024〕112号，2024年3月13日。

王跃堂，男，1963年6月生，现任南京大学会计系教授、博士生导师。王跃堂先生历任扬州大学会计系讲师、副教授，南京大学会计系教授，曾任南京大学管理学院副院长、院长。王跃堂先生还兼任珠海华发实业股份有限公司独立董事、宝胜科技股份有限公司独立董事、南京中央商场（集团）股份有限公司独立董事；兼任江苏省会计学副会长、中国实证会计研究会常务理事，教育部长江学者特聘教授、中组部哲学社会科学领军人才，国家社会科学基金学科评审委员、教育部会计专业指委委员、全国会计硕士专业学位委委员；并曾任江苏省审计学会副会长；曾任弘业股份、东风股份、南京

新百、亿通高科、泰尔重工、栖霞建设、扬农化工独立董事；曾任浦发银行外部监事。研究方向包括：财务会计、审计学、公司税务。王跃堂先生毕业于上海财经大学，获会计学博士学位。任职文号：金复〔2024〕126号，2024年3月19日。

董事会秘书：

丁雯，女，1977年11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、总精算师、首席投资官。丁雯女士于2019年10月加入平安健康保险股份有限公司，曾于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咨询、精算管理方面工作。丁雯女士毕业于上海交通大学，获得理学硕士学位。任职文号：总精算师，银保监复〔2020〕132号，2020年3月19日；总经理助理，金复〔2024〕5号，2024年1月2日；董事会秘书，金复〔2024〕335号，2024年5月11日。

## （2）监事基本情况

公司监事会由三名监事组成，成员包括职工监事：侯蓓蓓女士（监事会主席）、王凤女士，外部监事：肖志远先生，截止2024年6月30日所有监事都已获得国家金融监督管理总局任职资格批复。

监事简介如下：

侯蓓蓓，女，1980 年 10 月生，现任平安健康保险股份有限公司风险管理部副总经理（主持工作）。侯蓓蓓女士自 2006 年 1 月加入平安健康保险股份有限公司，曾任合规负责人和法律责任人，其具备优秀的法律素养及丰富的法律合规与风险管理经验。侯蓓蓓女士毕业于山东大学，并取得法律职业资格证书。任职文号：金复〔2024〕83 号，2024 年 3 月 4 日。

王凤，女，1975 年 3 月生，现任平安健康保险股份有限公司总公司人事行政部总经理。王凤女士于 1997 年 10 月加入平安，曾在平安产险、平安好车、平安万家、平安养老险从事人力资源及业务管理工作，并担任过人事行政部负责人、健康服务部总经理等职务，具有近 20 年的人力资源管理经验。王凤女士于 2021 年 5 月加入平安健康保险股份有限公司，担任人事行政部总经理，其熟悉人力资源相关政策，并具有丰富的识人用人和薪酬管理经验。王凤女士还兼任平安健康保险代理有限公司董事。王凤女士毕业于上海复旦大学，获得金融学硕士学位。任职文号：金复〔2024〕83 号，2024 年 3 月 4 日。

肖志远，男，1974 年 11 月生，现任中南财经政法大学法学院副院长、副教授、硕士生导师。肖志远先生熟悉民商法、经济法，并具有丰富的法律专业知识与实践经验，独著、参撰著作 7 部，发表学术论文 20 余篇，承担或参与国家社

科基金重点项目、教育部、科技部等国际国内重大科研项目多项。肖志远先生自 2006 年博士毕业后即在中南财经政法大学任职。任职期间，2007 年曾任日本北海道大学大学院法学研究科文部科学省“21 世纪 COE 项目”研究员、2018 年—2019 年曾任日本知识产权研究所（IIP）受邀研究员。肖志远先生毕业于中国人民大学，获得民商法学博士学位。任职文号：金复〔2024〕83 号，2024 年 3 月 4 日。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

朱勇，男，1969 年 12 月出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理。朱勇先生曾任中意人寿保险股份有限公司江苏分公司总经理、广东分公司总经理、首席个人营销发展官、总经理助理，同方全球人寿保险有限公司总经理，在渠道管理、科技创新、人才培养等领域具有丰富的实战经验。朱勇先生毕业于中国人民解放军国际关系学院，获得文学学士学位，后于暨南大学获得经济学硕士学位。任职文号：金复〔2023〕44 号，2023 年 6 月 7 日。

尹正文，男，1973 年 4 月出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理、首席风险官。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 ERP 软件实施和财务管理工作，并担任过产品专家、集团财务总监、专业公司 CFO、COO 等职务，具有 20 多年的战略规划及财务管理经验。尹正文先生于 2013 年 12 月加盟平安健康保险股份

有限公司，先后担任董事长助理、公司财务负责人、董事会秘书、首席投资官，具有丰富的财务和业务管理经验。尹正文先生毕业于上海财经大学，获得经济学学士学位。任职文号：保监许可〔2016〕912号，2016年9月12日。

喻宁，男，1983年3月生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理。喻宁先生自2005年至2009年期间曾自主创业，2010年至2021年先后任职麦肯锡全球副董事合伙人、平安科技首席战略总监及总经理助理、平安智慧教育科技总经理助理。在金融、科技等行业具备多年战略规划、模式创新和业务落地等经验。喻宁先生毕业于复旦大学，获得工学学士学位，后于欧洲工商管理学院（INSEAD）获得工商管理硕士学位，同时为注册金融分析师（CFA）。任职文号：银保监复〔2023〕157号，2023年3月27日。

丁雯，女，1977年11月出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理、董事会秘书、总精算师、首席投资官。丁雯女士于2019年10月加入平安健康保险股份有限公司，曾于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。丁雯女士毕业于上海交通大学，获得理学硕士学位。任职文号：总精算师-银保监复〔2020〕132号，2020年3月19日；总经理助理-金复〔2024〕5号，

2024 年 1 月 2 日；董事会秘书-金复〔2024〕335 号，2024 年 5 月 11 日。

林晟，男，1976 年 2 月出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理。林晟先生于 2022 年 10 月加入平安健康保险股份有限公司，曾于 2000 年在平安财产保险股份有限公司先后担任泉州中心支公司总经理、广东分公司副总经理、总部车险意健险理赔部总经理、总部续保业务部总经理、贵州分公司总经理等职务。林晟先生具备丰富的保险行业经验，具有较强的组织管理能力与领导能力。林晟先生毕业于武汉大学，获得经济学学士学位。任职文号：金复〔2024〕7 号，2024 年 1 月 3 日。

冯登侠，女，1982 年 3 月出生，现任平安健康保险股份有限公司财务负责人。冯登侠女士 2006 年加入平安集团，曾任深圳平安金融科技咨询有限公司财务企划部负责人，深圳万里通网络技术有限公司财务企划部负责人、副总经理，平安壹钱包电子商务有限公司财务部副总经理，平安集团财务部高级财务经理等职务。冯登侠女士拥有 17 年财务管理等工作经历，在公司财务内控管理、经营预算追踪管理和财务分析等方面具有丰富经验。冯登侠女士毕业于北京师范大学，获得经济学硕士学位。任职文号：金复〔2024〕279 号，2024 年 4 月 25 日。

洪旭炜，男，1986 年 11 月出生，现任平安健康保险股

份有限公司合规负责人。洪旭炜先生于 2010 年 7 月加入平安，曾任平安集团稽核监察项目中心浙江稽核监察地区稽核专员、资深稽核专员、稽核经理、总稽核。洪旭炜先生毕业于浙江工商大学杭州商学院，获得财务管理学士学位。任职文号：银保监复〔2022〕451 号，2022 年 7 月 13 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，曾于中国平安保险（集团）股份有限公司运营管理中心、稽核监察部、平安数据科技（深圳）有限公司稽核监察部、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。周源杨子女士毕业于上海对外贸易学院，获得经济学学士学位。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
首席风险官	丁雯	尹正文	经公司董事会决议，丁雯不再担任公司首席风险官，提名公司总经理助理尹正文接替。2024 年 4 月 1 日，公司正式发文任命尹正文为首席风险官。
首席投资官	尹正文	丁雯	经公司董事会决议，尹正文不再担任公司首席投资官，提名公司总经理助理丁雯接替。2024 年 4 月 1 日，公司正式发文任命丁雯为首席投资官。
董事会秘书	--	丁雯	2023 年 12 月 18 日，公司发文任命丁雯为临时董事会秘书，丁雯于 2024 年 5 月 11 日获得国家金融监督管理总局批复的董事会秘书任职资格。2024 年 5 月 24 日，公司发文任命丁雯为董事会秘书。
财务负责人	--	冯登侠	2023 年 12 月 18 日，公司发文任命冯登侠为临时财务负责人，冯登侠于 2024 年 4 月 25 日获得国家金融监督管理总局批复的财务负责人任职资格。2024 年 5 月 24 日，公司发文任命冯登侠为财务负责人。

### (三) 子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 ■ 否 □）

企业名称	与本公司关系	期初		本期变动		期末	
		股份(万股)	占比	股份(万股)	占比	股份(万股)	占比
平安健康保险代理有限公司	联营公司	1,500	30%	-	-	1,500	30%

### (四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是 ■ 否 □）

被处罚单位	监管单位	监管(处罚)文书接收日期	监管信息摘要
平安健康保险股份有限公司	国家金融监督管理总局	2024年5月17日	针对修改公司章程未报监管部门批准，未向监管部门报告董事辞职情况，未经监管部门批准新增办公职场，未按规定使用经备案的保险条款、保险费率，欺骗投保人隐瞒与保险合同有关重要情况，编制虚假报告报表文件资料，未按规定为公司保险销售人员办理执业登记，未按规定进行电话回访，关联交易管控不严，财务管理薄弱等行为，国家金融监督管理总局对公司处以罚款555万元。

2. 报告期内保险公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是 ■ 否 □）

被处罚人	处罚种类	处罚金额	监管信息摘要
李浩	警告、罚款	10万元	国家金融监督管理总局因公司存在编制虚假报告报表文件资料的行为，对时任平安健康保险股份有限公司总经理助理警告并处罚款10万元
喻杰	警告、罚款	7万元	国家金融监督管理总局因公司存在未经监管部门批准新增办公职场的行为，对时任平安健康保险股份有限公司人事行政部负责人喻杰警告并处罚款7万元

冯晗	警告、罚款	4万元	国家金融监督管理总局因公司存在欺骗投保人隐瞒与保险合同有关重要情况的行为，对时任平安健康保险股份有限公司移动业务事业部负责人冯晗警告并处罚款4万元
汤定宇	警告、罚款	4万元	国家金融监督管理总局因公司存在欺骗投保人隐瞒与保险合同有关重要情况的行为，对时任平安健康保险股份有限公司新渠道业务部负责人汤定宇警告并处罚款4万元
侯蓓蓓	警告、罚款	7万元	国家金融监督管理总局因公司存在关联交易管控不严的行为，对时任平安健康保险股份有限公司风控法律合规部负责人侯蓓蓓警告并处罚款7万元
夏如雪	警告、罚款	21万元	国家金融监督管理总局因公司存在未按规定使用经备案的保险条款、保险费率，欺骗投保人隐瞒与保险合同有关重要情况，编制虚假报告报表文件资料的行为，对时任平安健康保险股份有限公司产品精算大数据部负责人夏如雪警告并处罚款21万元
WANGWEI	警告、罚款	7万元	国家金融监督管理总局因公司存在未按规定使用经备案的保险条款、保险费率的行为，对时任平安健康保险股份有限公司中介直销业务部负责人 WANGWEI 警告并处罚款7万元
熊晓朝	警告、罚款	15万元	国家金融监督管理总局因公司存在修改公司章程未报监管部门批准、编制虚假报告报表文件资料、财务管理薄弱的行为，对时任平安健康保险股份有限公司企划财务部负责人熊晓朝警告并处罚款15万元

3. 报告期内是否存在公司董事、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发生的被移交司法机关的违法行为？（是□否■）

4. 报告期内保险公司是否被国家金融监督管理总局采取监管措施？（是□否■）

### 三、主要指标

#### (一) 偿付能力充足率指标

项目	期末数	期初数	下季度预测数
认可资产(万元)	3,162,154.86	3,053,250.45	3,357,463.16
认可负债(万元)	2,095,506.22	2,016,740.23	2,260,482.43
实际资本(万元)	1,066,648.65	1,036,510.22	1,096,980.73
核心一级资本(万元)	773,561.27	754,951.83	791,694.98
核心二级资本(万元)	119,218.23	113,817.08	128,352.08
附属一级资本(万元)	164,896.39	157,332.54	169,484.25
附属二级资本(万元)	8,972.75	10,408.76	7,449.43
最低资本(万元)	332,893.34	325,190.01	347,138.97
量化风险最低资本(万元)	330,229.53	322,587.84	344,361.16
控制风险最低资本(万元)	2,663.81	2,602.17	2,777.81
附加资本(万元)	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	559,886.17	543,578.90	572,908.09
核心偿付能力充足率(%)	268.19%	267.16%	265.04%
综合偿付能力溢额(万元)	733,755.31	711,320.21	749,841.76
综合偿付能力充足率(%)	320.42%	318.74%	316.01%

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

#### (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)	-51,226.59	-91,490.32
流动性覆盖率 1-未来 3 个月(%)	115.59%	123.32%
流动性覆盖率 1-未来 12 个月(%)	105.46%	107.24%
流动性覆盖率 2-未来 3 个月(%)	359.73%	360.17%
流动性覆盖率 2-未来 12 个月(%)	158.93%	159.35%
流动性覆盖率 3-未来 3 个月(%)	72.07%	90.06%
流动性覆盖率 3-未来 12 个月(%)	74.98%	76.47%
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	496.90%	7.33%

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）	40,263.72	-91,490.32

### (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）	195,238.37	127,933.27
*综合退保率（%）	1.98%	1.34%
*分红/万能账户业务净现金流（万元）	-	-
*规模保费同比增速（%）	13.16%	10.88%
现金及流动性管理工具占比（%）	4.86%	3.58%
季均融资杠杆比例（%）	6.25%	6.09%
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（%）	8.52%	9.28%
持有关联方资产占比（%）	0.64%	0.66%

### 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）	67,305.10	127,933.27
综合退保率（%）	1.15%	1.34%
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速（%）	16.18%	10.88%

### (四) 近三年平均投资收益率

公司近三年平均投资收益率为 2.79%。

### (五) 近三年平均综合投资收益率

公司近三年平均综合投资收益率为 2.71%。

### (六) 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)	475,761.33	1,065,267.24
二、净利润(万元)	62,874.22	129,169.70
三、总资产(万元)	2,831,119.84	2,831,119.84
四、净资产(万元)	956,905.08	956,905.08
五、保险合同负债(万元)	1,487,028.41	1,487,028.41
六、基本每股收益(元)	0.14	0.28
七、净资产收益率(%)	6.66%	14.21%
八、总资产收益率(%)	2.27%	4.67%
九、投资收益率(%)	0.95%	1.37%
十、综合投资收益率(%)	1.28%	2.38%

注：上表中净利润、总资产、净资产根据公司财务报告数据披露（公司财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号—保险合同》等中国会计准则编制）；基本每股收益、净资产收益率及总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

## 四、风险管理能力

### （一）公司基本情况说明

本公司成立于 2005 年 6 月 13 日，2023 年度公司签单保费 147.91 亿元，总资产 297.15 亿元，目前省级分支机构 16 家。参照监管对保险公司的分类标准，本公司属于 I 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（2022 年）对公司的 SARMRA 评分为 80.06 分，各类风险的评估结果如下：基础与环境 16.97 分，目标与工具 7.32 分，保险风险管理 8.00 分，市场风险管理 7.48 分，信用风险管理 7.28 分，操作风险管理 8.09 分，战略风险管理 8.06 分，声誉风险管理 8.48 分，流动性风险管理 8.38 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。公司围绕经营

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。2024年第2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《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）的要求，结合公司2023年SARMRA自评估及整改工作方案，推进内部整改工作，对《信用评级体系管理办法》、《偿付能力数据管理办法》等制度进行修订，持续追踪制度健全性及遵循有效性整改工作进展，提升风险管理制度的健全性，进一步完善公司风险管理机制，确保公司风险管理制度健全和执行有效。

未来公司将继续根据监管相关要求，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

一是公司持续完善风险偏好体系，2024年2季度，公司制定2024年风险监测指标体系，全面检视指标科学性、适用性、完整性，优化指标管理机制，提升风险监测预警能力；

二是公司根据风险指标监测频率，定期监测容忍度指标、风险限额及关键风险指标，基于指标监测结果对异常指标进行原因分析、制定及实施处置措施，公司风险偏好运行情况

良好；

三是公司组织开展全面风险管理主题培训，进一步倡导风险“创造价值”和“风险防范人人有责”的管理文化，加强风险管理意识，持续提升公司全面风险管理能力；

四是公司完善机构风险管理机制，优化定量指标体系，对齐经营管理颗粒度，聚焦重点管理领域，同时，优化考核规则，全面升级机构风险管理体系，进一步夯实风险管理基础，助力机构提升经营管理能力。

未来公司将继续根据监管相关要求、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）偿付能力风险管理自评估有关情况：

本季度未进行风险管理自评估。

## 五、风险综合评级

### (一) 公司风险综合评级结果

公司最近两次分类监管评级结果如下：

评价期间	分类监管评级
2024年一季度	BBB
2023年四季度	BBB

### (二) 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视风险管理，持续优化风险管理流程与方法。

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）》的要求，以及公司《风险综合评级管理办法》，已将数据填报流程及校验规则内嵌至全面风险管理平台，同时，通过开展失分指标整改追踪、开展定期数据排查等措施，进一步提升公司对风险综合评级的有效管理。

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。

### (三) 公司风险自评估情况说明

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比重为 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（KRI）、风险损失事件库（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，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，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，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) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

### (二) 报告期内重大再保险合同

分出业务：2024年2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）、平安附加e生保（尊享版）长期医疗保险（费率可调）、平安e无忧优享版长期医疗保险（费率可调））
分入保费（元）	599,614,970.54
保险责任	住院医疗保险金、特殊门诊医疗保险金；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；特定疾病医疗保险金、重大疾病医疗保险金、重大疾病住院日额保险金；重症监护住院日额保险金、少儿特定重疾津贴保险金。
已支付的赔款（元）	64,767,891.81
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	业务覆盖范围为2024/1/1起生效的业务，合同的有效期至2024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	我公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) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

#### 1. 报告期内退保金额居前三位的产品的信息：

单位：元，%

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	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	18,853,250	14.61%	43,592,695	23.90%
2	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	16,555,243	0.77%	33,125,013	1.27%
3	平安长期特定医疗团体医疗保险	健康险	主要为其他兼业代理	2,074,049	6.31%	2,074,049	6.29%

#### 2. 报告期内综合退保率居前三位的产品的信息：

单位：元，%

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	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	18,853,250	14.61%	43,592,695	23.90%
2	平安长期特定医疗团体医疗保险	健康险	主要为其他兼业代理	2,074,049	6.31%	2,074,049	6.29%
3	平安互联网特需（保证续保版B）医疗保险	健康险	主要为保险专业代理	195,824	2.16%	280,666	3.02%

### (四) 报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资。

### (五) 报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

## （六）报告期内重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

## （七）报告期内各项重大关联交易

### 1. 关联方：康键信息技术（深圳）有限公司

交易内容：我公司于 2024 年 4 月 30 日与康键公司签订《产品购销合作框架协议》，协议约定我公司向康键公司采购日常经营活动中需使用的各类产品并支付相关费用。

定价原则：可比非受控价格法。

交易金额：有效期内关联交易金额不超过 3.21 亿元。

结算方式：合同项下费用以实际发生为准，每笔货款按订单进行结算，每笔订单在甲方收到产品并验收合格后，甲方在收到乙方开具的合法发票后的 30 日内将实际发生货款支付至乙方指定账号。

期末未结算金额：6,468,227 元。

### 2. 关联方：平安健康互联网股份有限公司

交易内容：本协议约定我公司为平安健康互联网的客户提供便捷的就医协助服务，协助客户就医，平安健康互联网支付我公司服务费。本协议约定的就医协助服务主要包括门诊预约协助、住院安排协助、就医陪诊服务/就医陪诊（体检陪同）服务、二诊安排协助、检查安排协助。

定价原则：本协议使用外部可比非受控价格法进行定价，

定价服务项目包括门诊预约协助服务、住院安排协助服务、就医陪诊服务/就医陪诊(体检陪同)服务、二诊安排协助、检查安排协助服务，本协议所有服务价格在市场价格区间内，不存在相关利益输送，故符合定价的公允性。

交易金额：预估关联交易金额不超过 1.09 亿元。

结算方式：双方每月 15 日前根据上月总的服务报告及结算材料（包括但不限于费用明细及增值税专用发票），确认无误后的 30 个工作日内进行支付；如双方对费用结算结果存在异议，应先行对无异议的部分进行结算，异议部分由双方协商处理。

期末未结算金额：6,349,583 元。

### 3. 关联方：平安健康互联网股份有限公司

交易内容：健康管理服务系列产品，主要包含保健医生、随心配、企业智慧医务室、线上线下活动、体检套餐、门诊包、齿科、一分钟诊所等系列产品。

定价原则：协议定价采用可比非受控价格法，协议约定服务价格在市场价格区间内，不存在相关利益输送，符合定价的公允性。

交易金额：2.70 亿元。

结算方式：大框协议未明确约定。

期末未结算金额：0 元。

### (八) 报告期内重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

### (九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内无其他重大事项。

## 七、管理层分析与讨论

### (一) 偿付能力充足率变化情况分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率 268.19%，综合偿付能力充足率 320.42%。

上季度末公司的核心偿付能力充足率 267.16%，综合偿付能力充足率 318.74%。

本季度公司实际资本较上季度末上升了 3.01 亿元，核心资本较上季度末上升了 2.40 亿元，最低资本较上季度末上升了 0.77 亿元，核心偿付能力充足率较上季度末上升了 1.03 个百分点，综合偿付能力充足率较上季度末上升了 1.68 个百分点。

导致综合及核心偿付能力充足率变动的主要原因：公司盈利及长期险业务规模上涨带来的剩余边际贡献导致实际资本上升，二季度分红 4.31 亿元导致实际资本下降；长期险业务规模上涨，导致寿险风险最低资本上升。综合来看，二季度偿付能力水平保持平稳，未出现较大波动。

### (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、净现金流等均处于正常可控水平，未发生异常变动。

本季度末，公司累计净现金流 -5.12 亿元，主要是受部分资金流入流出跨年影响。实际公司经营稳健，截止 6 月末

经营活动累计净流入约 19.52 亿元，现金流充足。

### （三）风险综合评级结果变化情况分析

2024 年一季度风险综合评级为 BBB 级，与前三季度评级结果持平，整体来看公司评级结果良好，公司经营情况持续稳健，偿付能力保持充足。

## 八、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

本公司 2023 年聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司审计机构，签字注册会计师为赵英和莫艾琦。本公司 2023 年 4 季度偿付能力季度报告已经安永审计。安永认为公司 2023 年 4 季度偿付能力报表在所有重大方面按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》(银保监发[2021]51 号)、《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》(银保监发[2021]52 号)、《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》(金规[2023]5 号)、本公司董事会批准的 2023 年度专项财务报表及有关财务会计记录等而编制。

### (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	773,561.27	754,951.83
1.1	净资产	881,315.71	857,880.43
1.2	对净资产的调整额	-107,754.44	-102,928.60
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-20,604.34	-18,000.36
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
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）	-	-
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）	-99,925.61	-96,471.53
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	12,775.51	11,543.30
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	-	-
1.2.8	银监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	119,218.23	113,817.08
3	附属一级资本	164,896.39	157,332.54
4	附属二级资本	8,972.75	10,408.76
5	实际资本合计	1,066,648.65	1,036,510.22

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

## 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	144,413.62	-	144,413.62	104,187.84	-	104,187.84
2	投资资产	2,413,265.96	-	2,413,265.96	2,352,639.00	-	2,352,639.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,089.58	-	1,089.58	1,069.94	-	1,069.94
4	再保险资产	268,606.24	19,783.58	248,822.66	278,501.29	17,097.52	261,403.77
5	应收及预付款项	240,996.34	-	240,996.34	225,020.26	-	225,020.26
6	固定资产	848.85	-	848.85	951.69	-	951.69
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	113,538.61	820.75	112,717.86	108,880.80	902.84	107,977.96
10	合计	3,182,759.20	20,604.34	3,162,154.86	3,071,250.81	18,000.36	3,053,250.45

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

## 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	1,261,174.66	1,216,967.92
2	金融负债	213,546.51	163,269.52
3	应付及预收款项	600,868.57	617,380.12
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	19,916.48	19,122.67
8	认可负债合计	2,095,506.22	2,016,740.23

注：本公司无非认可负债

## 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	<b>量化风险最低资本</b>	330,229.53	322,587.84
1*	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	366,921.70	358,430.93
1. 1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	167,993.00	161,259.70
1. 1. 1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	142,023.09	135,231.47
1. 1. 2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	56,778.73	57,401.47
1. 1. 3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	24,738.04	23,399.64
1. 1. 4	寿险业务保险风险-风险分散效应	55,546.87	54,772.88
1. 2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	211,303.35	207,096.30
1. 2. 1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	211,303.35	207,096.30
1. 2. 2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1. 2. 3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1. 3	<b>市场风险最低资本合计</b>	130,102.94	129,677.53
1. 3. 1	市场风险-利率风险最低资本	108,586.12	109,236.25
1. 3. 2	市场风险-权益价格风险最低资本	84,427.81	84,653.88
1. 3. 3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
1. 3. 4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1. 3. 5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	9,336.79	5,313.49
1. 3. 6	市场风险-汇率风险最低资本	1,208.09	692.23
1. 3. 7	市场风险-风险分散效应	73,455.86	70,218.33
1. 4	<b>信用风险最低资本合计</b>	51,180.76	49,848.84
1. 4. 1	信用风险-利差风险最低资本	358.38	535.42
1. 4. 2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	51,089.99	49,712.29
1. 4. 3	信用风险-风险分散效应	267.61	398.87
1. 5	<b>量化风险分散效应</b>	193,658.35	189,451.44
1. 6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	-	-
1. 6. 1	损失吸收调整-不考虑上限	-	-
1. 6. 2	损失吸收效应调整上限	-	-
2	<b>控制风险最低资本</b>	2,663.81	2,602.17
3	<b>附加资本</b>	-	-
3. 1	逆周期附加资本	-	-
3. 2	D-SII 附加资本	-	-

行次	项目	本季度数	上季度可比数
3. 3	G-SII 附加资本	-	-
3. 4	其他附加资本	-	-
4	<b>最低资本</b>	332,893.34	325,190.01

注：因四舍五入，直接计算未必相等。