

# 平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2020年第1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、河南省
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

公司董事会由七名董事组成：由杨铮先生担任董事长，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、李雯女士，截止 2020 年 3 月 31 日所有董事任职都已获得保监批复。董事任汇川先生已于 2020 年 3 月 23 日向公司董事会递交辞职信，辞去董事职务。

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兼首席执行官。杨铮先生于 1994 年 7 月加入平安，曾任平安产险总经理、平安银行东区事业部副总经理、平安产险总经理助理、平安产险上海分公司总经理；获亚洲（澳门）国际公开大学工商管理硕士学位。任职文号：保监许可〔2016〕387 号

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。获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。陈心颖女士曾任麦肯锡公司合伙人，自 2013 年 1 月加入平安；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）股份有限公司常务副总经理兼首席财务官兼集团总精算师。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。姚波先生为北美精算师协会会员(FSA)和美国精算师协会会员(MAAA)，获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；获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 先生是英国精算师协会（爱丁堡）的成员、芝加哥精算师协会会员、南非精算协会会员，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，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李雯女士自 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。复旦大学国际法学硕士学位。任职文号：银保监复〔2019〕982 号。

董事会秘书：

尹正文，男，1973 年 4 月生，现任总经理助理兼 CFO、董事会秘书，分管企划财务部。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、CFO、COO 等职务，具有 20 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。尹正文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（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 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司内控管理中心稽核监察部总经理室高级稽核经理。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，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。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。

Quentin Pelser，男，1975 年生，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，自 2015 年 10 月来到中国加入平安，现任平安健康保险股份有限公司副总经理兼总精算师、首席风险官。来中国前，Alain Peddle 先生历任南非 Discovery Health 执委，Discovery 集团研发实验室总经理及 Vitality 集团董事，拥有超过 20 年的医疗保险精算经历和 15 年的管理经验。Alain Peddle 先生毕业于南非开普敦大学精算科学专业，并取得英国精算师协会职业精算师资格（FSSA）。Alain Peddle 先生目前主要聚焦于为平安健康险引进健康保险领域的先进预测分析技术，发展创新商业实践

以支持公司的风险管理、运营及新业务。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，现任总经理助理兼 CFO、董事会秘书，分管企划财务部。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、CFO、COO 等职务，具有 20 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。尹正文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）。

李浩，男，1968 年生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理。自 2016 年 6 月出任本公司总经理助理至今。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、总经理；平安产险陕西分公司副总经理、总经理；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。李浩先生获云南大学企业管理硕士。任职文号：银保监复〔2019〕654 号。

郭实，女，1982 年生，现任公司总经理助理。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。郭实女士毕业于上海财经大学，获得经济学学士。任职文号：银保监复〔2020〕68 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（%）	215.58%	212%
核心偿付能力溢额（元）	1,259,589,504.93	1,187,222,329
综合偿付能力充足率（%）	215.58%	212%
综合偿付能力溢额（元）	1,259,589,504.93	1,187,222,329
保险业务收入（元）	3,530,044,016.33	3,163,424,921
净利润（元）	212,834,317.69	65,456,118
净资产（元）	2,195,395,848.29	2,105,993,592
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）	13,668,170,824.14	11,981,433,167
认可负债（元）	11,318,738,652.85	9,730,326,843
实际资本（元）	2,349,432,171.29	2,251,106,324
核心一级资本（元）	2,349,432,171.29	2,251,106,324
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）	1,089,842,666.36	1,063,883,995
其中：量化风险最低资本（元）	1,100,128,871.31	1,073,925,195
寿险风险（元）	188,232,442.99	183,091,665
非寿险风险（元）	896,520,789.76	763,009,166
市场风险（元）	136,891,574.94	302,119,484
信用风险（元）	241,431,363.53	229,657,159
风险分散效应（元）	362,947,299.91	403,952,279
特定类保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	-10,286,204.95	-10,041,201
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

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。

为把控公司整体风险管理能力状况，提升整体风险管理能力水平，公司风控法律合规部参照原保监财会〔2015〕125 号文要求，在风执会组织下，于 2019 年开展了年度偿付能力风险管理能力自评估工作。目前公司已根据自评结果完成提升方案的制定，公司将根据提升计划，按季度整改追踪，不断优化、完善风险管理体系，持续提升公司整体风险管理能力。

### （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

2020 年第一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：

一是完善风险管理制度体系，完成偿付能力风险管理制度及各子类制度的适用性检视及更新；

二是完善公司风险偏好体系，根据风险偏好传导对公司风险监测指标体系进行检视并更新；

三是完成公司风险管理能力评估提升方案的制定，并按计划开展整改追踪工作。

#### 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工作。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）	159,260,364.79	-56,680,157.27
综合流动比率 3 个月内（%）	281.84%	295.95%
综合流动比率 1 年内（%）	115.92%	116.72%
综合流动比率 1-3 年内（%）	124.57%	132.39%
综合流动比率 3-5 年内（%）	97.74%	161.74%
综合流动比率 5 年以上（%）	—	—
流动性覆盖率-压力场景 1（%）	959.83%	1194.34%
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	446.15%	493.77%
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）