

# 平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2018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.....	8
三、	实际资本.....	9
四、	最低资本.....	10
五、	风险综合评级.....	11
六、	风险管理状况.....	12
七、	流动性风险 .....	13
八、	监管机构对公司采取的监管措施 .....	14

# 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	22,404	133,288	73.373%	0
Discovery Limited	境外法人	7,497	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	99	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	——	30,000	151,658	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，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 2018 年 3 月 31 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。

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14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。门先生毕业于中国人民公安大学，获得通信工程学士，目前北京大学工商管理硕士（MBA）在读。门雪松先生具有超过18年的公司治理、内部控制、风险管理、稽核审计、信息安全及信息系统规划运营等经验，熟悉掌握金融、互联网、电信等行业相关的业务运营和风险管理较佳实践，及相关监管要求与规章指引，具有较强的团队领导能力、组织管理能力和沟通协调能力。门先生拥有注册内部审计师（CIA）、注册信息安全经理（CISM）、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 10002#）、ISO/IEC27001 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。

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，工作后又陆续在南澳大学、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。

毛伟标先生，男，1981年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理（保监许可〔2017〕187号）。加入平安前，毛伟标先生担任埃森哲咨询公司全球高级合伙人、董事总经理，主要负责大中华区金融保险业的咨询业务，之前，毛先生曾担任穆迪亚太区董事、保险及资产管理行业负责人，慕尼黑再保险集团大中华区、日本等市场的业务拓展等管理职务，美国友邦保险香港、中国大陆、新加坡子公司精算及核保工作。毛伟标先生毕业于南京大学，获得学士学位，后获得北美精算师 FSA、特许金融分析师 CFA 等职称。毛先生具备丰富的金融保险业战略规划以及再保精算工作经验，在市场研究、产品设计、团队管理等方面都有较强的能力

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）。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14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。自2011年8月调任平安产险云南分公司任总经理以来，实现保费规模由2011年17.4亿增长到2015年的35.9亿翻番且整体业务利润在云南产险行业内位居前列，各项管理指标良好运行，树立了规模和利润双赢的经营典范，具备杰出战略远观和组织管理能力。

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）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会员、南非精算师学会成员。



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。

张琰，女，1987年4月生，现任平安健康保险股份有限公司审计责任人。张琰女士入司前在外部保险机构总部监察审计部担任3年综合管理及预警分析工作，曾管理过30家分公司审计人员的审计工作，于2013年加入平安集团，从事稽核岗，凭借扎实的知识积累与优秀的学习能力，迅速成为稽核部门骨干，作为主审负责开展了数十个稽核项目。张琰女士2009年7月毕业于复旦大学太平洋金融学院，获得会计学专业（学士学位）。

## 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（%）	306%	247.35%
核心偿付能力溢额（元）	1,137,125,454	793,051,795
综合偿付能力充足率（%）	306%	247.35%
综合偿付能力溢额（元）	1,137,125,454	793,051,795
保险业务收入（元）	1,164,332,928	1,097,122,301
净利润（元）	48,805,241	31,227,822
净资产（元）	1,701,502,523	1,338,017,684
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）	6,849,206,028	5,913,162,326
认可负债（元）	5,158,772,155	4,581,907,462
实际资本（元）	1,690,433,873	1,331,254,864
核心一级资本（元）	1,690,433,873	1,331,254,864
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）	553,308,419	538,203,069
其中：量化风险最低资本（元）	558,530,681	543,282,763
寿险风险（元）	1,266,210	804,512
非寿险风险（元）	452,884,326	423,166,260
市场风险（元）	124,104,834	149,939,273
信用风险（元）	131,834,376	125,452,047
风险分散效应（元）	151,559,065	156,079,329
特定类保险合同损失吸收效应（元）	-	-
控制风险最低资本（元）	-5,222,262	-5,079,693
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 年二季度风险综合评级结果为 A 类，2018 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

2018 年，根据银保监会下发的《关于印发<2018 年度保险机构 SARMRA 评估、公司治理评估、资产负债管理能力评估工作方案>的通知》公司未在监管现场评估范围内，得分沿用 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。

公司已于三季度参照保监财会〔2015〕125 号文要求开展 2018 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，评估确定自评估结果，形成年度自评估报告。截至四季度，公司已有效落实各项改进方案。后续公司将不断评估自评估工作机制的完整性与可行性、对其进行完善和更新。

### （二）偿付能力风险管理改进措施及最新进展

公司高度重视偿二代体系下的风险管理工作，积极开展偿付能力风险管理工作，建立健全偿付能力风险管理制度体系、梳理与优化偿付能力风险管理流程，切实提升公司的偿付能力风险管理水平。

目前公司从以下三个方面着手，开展偿二代风险管理工作：

- 1、开展 2019 年度风险偏好体系评估与更新，优化限额传导机制、完善指标监测追踪；
- 2、梳理工作流程，优化工作机制，进一步完善各类操作流程和操作手册，提升实际执行的可操作性；
- 3、加强对机构的风险管理，明确工作要求，实现监测指标分解传导等。

## 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）	85,366,416	277,352,012
综合流动比率 3 个月内（%）	162.42%	192.62%
综合流动比率 1 年内（%）	102.51%	129.03%
综合流动比率 1-3 年内（%）	262.20%	106.78%
综合流动比率 3-5 年内（%）	—	185.21%
综合流动比率 5 年以上（%）	—	—
流动性覆盖率-压力场景 1（%）	647.56%	787.73%
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	324.75%	378.10%
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）