

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

2023年第3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；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、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

联系人姓名： 徐兵

联系人办公室电话： 021-20662118

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	5
三、主要指标	11
四、风险管理能力	13
五、风险综合评级	14
六、重大事项	16
七、管理层分析与讨论	18
八、外部机构意见	19
九、实际资本	20
十、最低资本	23

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

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。

中国平安保险(集团)股份有限公司					
99.5129%	99.5451%	99.8810%		74.33%	
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			
0.30%	0.24%	0.09%	100.00%		
			深圳市平安创新资本投资有限公司		
			0.05%		
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（按照股东期末持股数量降序填列，单位：万股）

股东名称	股东类别	期末持股数量	质押或冻结的股份
中国平安保险(集团)股份有限公司	社团法人股	343,140	0
Discovery Limited	外资股	115,368	0
中国平安人寿保险股份有限公司	社团法人股	1,375	0
中国平安财产保险股份有限公司	社团法人股	1,110	0
平安信托有限责任公司	社团法人股	415	0

深圳市平安创新资本投资有限公司	社团法人股	250	0
合计	—	461,658	0
股东关联方关系的说明			1、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 2、平安信托有限责任公司为深圳市平安创新资本投资有限公司的控股股东

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

公司董事会由五名董事组成：由朱友刚先生担任董事长，其他成员为蔡方方女士、陈心颖女士、Barry Swartzberg 先生、徐菁先生，截止 2023 年 9 月 30 日所有董事任职都已获得监管批复。

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。但因新选举出的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。

董事姚波先生、梁家驹先生因个人工作安排提出离任，并拟于 2023 年 7 月 1 日起不再履职；前述事项已向公司董事会进行了报告。

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。

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。陈心颖女士自 2013 年 1 月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司首席运营官、首席信息执行官、副总经理、副首席执行官等职务。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、中国平安财产保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司等公司董事。在加入平安前，曾是麦肯锡全球董事（合伙人）。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。

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、英国资深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、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、平安资产管理有限责任公司等公司董事。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）。

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、精算师协会成员和南非注册理财规划师。他也是 Discovery Limited 执行委员会、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，他曾担任产品经理(个人业务)和产品精算师(集团业务)。Barry Swartzberg 先生毕业于南非金山大学，获理学学士学位。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、财务负责人、董事会秘书。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等工作，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，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（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，由钱洋先生担任监事长，其他成员为股东监事Quentin Pelser，职工监事熊晓朝女士。

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外部监事并调整监事会架构的议案。但因新选举出的监事暂不具备监事任职资格，为保证监事会履职人数与公司章程规定的人数一致，经股东大会同意，在新监事未能正式履职前，由原监事继续履职，直至新监事获得董事任职资格正式履职时止。

监事简介如下：

钱洋，男，1982年2月生，现任平安银行股份有限公司纪委副书记。钱先生于2015年加入平安，曾任平安集团内控中心监察部法律分析组经理、案件调查组经理、案件管理负责人等职务；曾任深圳平安综合金融服务有限公司稽核监察项目中心高级经理。加入平安前，钱洋先生曾先后在南京市公安局、上海市第一中级人民法院、中银富登村镇银行管理总部等政府机关、金融企业工作。钱洋先生毕业于中国公安大学，获法学博士、管理学硕士学位。任职文号：银保监复〔2019〕1053号，2019年11月20日。

Quentin Pelser，男，1975年11月生，现任Discovery Limited旗下Vitality Global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(SAICA)的注册会计师。Quentin Pelser先生是Vitality及其子公司的董事会成员。在

担任现任职务之前，他在 Discovery Limited 担任多个高级会计师职位，并在那里工作了 17 年以上。他还在德勤芝加哥和德勤南非工作了 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 8 月生，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。熊晓朝女士毕业于江西财经大学，获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

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等工作，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，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（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。

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精算师。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：银保监复〔2020〕132号，2020年3月19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
董事	梁家驹	——	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。新任董事目前尚在等待监管核准任职资格。
董事	姚波	——	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。新任董事目前尚在等待监管核准任职资格。
总经理助理	郭实	——	郭实因个人原因提出离职，我公司于2023年7月7日发文免去郭实平安健康保险股份有限公司总经理助理职务。

（三）子公司、合营企业和联营企业信息

单位：万股

企业名称	与本公司 关系	期初		本期变动		期末	
		股份	占比	股份	占比	股份	占比
平安健康保险代 理有限公司	联营公司	0	0	1,500	30%	1,500	30%

（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. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施

报告期内本公司无违规情况受到国家金融监督管理总局的监管措施。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率

项目	期末数	期初数	下季度预测数
认可资产(万元)	2,923,527.57	2,763,637.04	2,975,189.12
认可负债(万元)	1,965,752.69	1,852,950.76	2,018,216.84
实际资本(万元)	957,774.88	910,686.28	956,972.28
核心一级资本	669,627.71	645,824.67	665,738.35
核心二级资本	111,083.45	102,920.33	114,204.83
附属一级资本	163,464.38	146,423.69	165,069.55
附属二级资本	13,599.33	15,517.59	11,959.55
最低资本(万元)	316,886.66	341,029.03	330,661.11
量化风险最低资本	314,537.86	338,501.29	328,210.22
控制风险最低资本	2,348.79	2,527.74	2,450.89
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	463,824.51	407,715.97	449,282.07
核心偿付能力充足率(%)	246.37%	219.55%	235.87%
综合偿付能力溢额(万元)	640,888.22	569,657.25	626,311.17
综合偿付能力充足率(%)	302.25%	267.04%	289.41%

(二) 流动性风险监管指标

单位：万元，%

指标名称	本季度末数	上季度末数
*净现金流(万元)	30,787.53	26,402.29
流动性覆盖率 1-未来 3 个月 (%)	161.10%	145.47%

流动性覆盖率 1-未来 12 个月 (%)	112.14%	112.18%
流动性覆盖率 2-未来 3 个月 (%)	468.13%	394.48%
流动性覆盖率 2-未来 12 个月 (%)	185.26%	171.12%
流动性覆盖率 3-未来 3 个月 (%)	128.48%	119.30%
流动性覆盖率 3-未来 12 个月 (%)	92.39%	90.36%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	392.93%	135.76%

部分指标当季度数及上季度可比数

单位：万元

指标名称	本季度当期数	上季度当期数
净现金流（万元）	4,385.23	-10,042.08

(三) 流动性风险监测指标

单位：万元，%

指标名称	本季度末数	上季度末数
*经营活动净现金流（万元）	300,591.72	177,778.12
*综合退保率(%)	1.61%	1.27%
*分红/万能账户业务净现金流（万元）	-	-
*规模保费同比增速(%)	11.40%	12.37%
现金及流动性管理工具占比(%)	7.18%	7.59%
季均融资杠杆比例(%)	5.96%	5.61%
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(%)	8.37%	8.69%
持有关联方资产占比(%)	0.35%	0.37%

部分指标当季度数及上季度可比数

单位：万元，%

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）	122,813.60	19,757.16
综合退保率(%)	0.84%	0.99%
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速(%)	9.35%	9.03%

(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）	437,698.99	1,401,835.32
二、净利润（万元）	39,367.93	123,572.82

三、总资产（万元）	2,694,173.28	2,694,173.28
四、净资产（万元）	841,786.02	841,786.02
五、保险合同负债（万元）	1,362,755.96	1,362,755.96
六、基本每股收益（元）	0.09	0.27
七、净资产收益率（%）	4.79%	15.76%
八、总资产收益率（%）	1.51%	5.13%
九、投资收益率（%）	0.63%	2.65%
十、综合投资收益率（%）	0.42%	2.17%

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》等中国企业会计准则编制）；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》第二十四条规定公式计算。

（五）近三年平均投资收益率和综合投资收益率

公司近三年平均投资收益率和平均综合投资收益率分别为4.59%和4.22%。

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，2022年度公司签单保费134.65亿元，总资产252.07亿元，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（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。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。

2023年第三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）》（原银保监发〔2021〕51号）的要求，结合公司2022年SARMRA自评估、监管评估反馈及整改工作方案，推进内部整改工作，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执行有效性

一是公司根据SARMRA监管评估反馈，按照立查立改、高度重视、深入全面、问题导向原则，制定整改工作方案和整改工作行事历，持续追踪内部整改工作；

二是公司建立完善的风险偏好体系，根据指标监测频率，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，风险偏好运行情况良好；

三是公司完善机构风险管理机制，从评估体系和组织体系着手，全面升级机构风险管理框架，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
2023 年二季度	BBB
2023 年一季度	BBB

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视偿二代下的风险管理工作，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，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

报告期内福建分公司、安徽分公司、山西分公司获批筹建。

机构	福建分公司	安徽分公司	山西分公司
批筹日期	2023.8.18	2023.9.4	2023.9.12
经营区域	福建省（除厦门）	安徽省全域	山西省全域
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；经保险监督管理机构批准的其他业务。		

(二) 报告期内重大再保险合同

1. 分出业务：2023 年 3 季度无重大再保险分出合同。

2. 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)	597,607,377.36
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	246,270,507.62

款(元)	
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	<p>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。</p> <p>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。</p>
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) 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：万元，%							
	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模	本季度退保率	本年退保规模	本年退保率
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	1,176.93	0.68%	3,013.96	1.27%
2	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	1,046.80	10.33%	2,475.16	16.51%
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	31.10	0.07%	109.43	0.15%

2. 报告期内综合退保率居前三位的产品的信息：

单位：万元，%							
	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模	本季度退保率	本年退保规模	本年退保率
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	1,046.80	10.33%	2,475.16	16.51%

2	平安 e 生福重大疾病保险	健康险	主要为个人代理	5.90	1.51%	16.96	2.18%
3	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	1,176.93	0.68%	3,013.96	1.27%

(四) 报告期内重大投资行为

投资对象	投资金额	出资时间	批复时间	单位：万元	
				期末账面价值	
平安健康保险代理有限公司	1,021.8	2022年12月	2023年7月	1,062.3	

(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

报告期内未发生重大关联交易。

(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 246.37%，综合偿付能力充足率 302.25%。

上季度末公司的核心偿付能力充足率 219.55%，综合偿付能力充足率 267.04%。

本季度公司实际资本较上季度末上升了 5.17%，核心资本较上季度末上升了 4.27%，最低资本较上季度末下降 7.08%，核心偿付能力充足率较上季度末上升了 26.82 个百分点，综合偿付能力充足率较上季度末上升了 35.21 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；长期险业务规模上涨，导致寿险风险最低资本上升；增

持债券型基金，使权益价格风险最低资本上升；增持政府债，使利率风险最低资本上升。

根据《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)的相关规定，人身险公司最低资本增加特征系数等影响，导致最低资本下降。

(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。

(三) 风险综合评级结果变化情况分析

2023年二季度风险综合评级为BBB级，与前一季度评级结果持平，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

报告期内未收到季度报告的审计意见。

(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

报告期内我司收到信用评级报告，有关信息如下：

评级机构名称：A.M. Best（贝氏评级）

评级目的：开展再保险业务

评级对象：财务综合实力

评级结果：A-

有效时间及跟踪评级情况：每一年进行一次评级并出具新的评级报告。

(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	669,627.71	645,824.67
1.1	净资产	783,426.71	747,640.48
1.2	对净资产的调整额	-113,798.99	-101,815.81
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-15,585.65	-14,282.12
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）	-107,396.85	-95,264.84
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	9,183.51	7,731.15
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	111,083.45	102,920.33
3	附属一级资本	163,464.38	146,423.69
4	附属二级资本	13,599.33	15,517.59
5	实际资本合计	957,774.88	910,686.28

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	193,287.29	0.00	193,287.29	189,525.04	0.00	189,525.04
2	投资资产	2,190,330.40	0.00	2,190,330.40	2,061,035.69	0.00	2,061,035.69
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,062.28	0.00	1,062.28	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	246,089.49	14,983.27	231,106.22	219,742.76	13,598.88	206,143.88
5	应收及预付款项	192,186.12	0.00	192,186.12	202,443.92	0.00	202,443.92
6	固定资产	1,072.75	0.00	1,072.75	1,208.32	0.00	1,208.32
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	115,084.89	602.38	114,482.51	103,963.43	683.24	103,280.19
10	合计	2,939,113.22	15,585.65	2,923,527.57	2,777,919.16	14,282.12	2,763,637.04

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	1,154,145.07	1,109,927.81
2	金融负债	251,345.67	247,540.07
3	应付及预收款项	541,584.88	478,044.00
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	18,677.07	17,438.88
8	认可负债合计	1,965,752.69	1,852,950.76

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	量化风险最低资本	314,537.86	338,501.29
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	349,486.51	338,501.29
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	147,731.00	140,093.82
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	118,528.39	111,290.62
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	62,285.72	61,115.75
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	21,778.85	20,537.93
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	54,861.95	52,850.48
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	216,281.18	216,989.69
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	216,281.18	216,989.69
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	116,502.99	106,265.10
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	85,122.64	75,727.68
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	89,975.82	82,709.36
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	5,318.38	6,954.31
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	783.46	993.83
1.3.7	市场风险-风险分散效应	64,697.31	60,120.08
1.4	信用风险最低资本合计	53,168.54	51,477.14
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,910.01	2,379.08
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	52,658.87	50,830.81
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,400.33	1,732.74
1.5	量化风险分散效应	184,197.20	176,324.46
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	2,348.79	2,527.74
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00

行次	项目	本季度数	上季度可比数
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
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	316,886.66	341,029.03