

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

2022年第4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
报告联系人姓名：	朱悦
办公室电话：	021-20662118
移动电话：	18818215716
电子信箱：	zhuyue790@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	13
四、风险管理能力	15
五、风险综合评级	18
六、重大事项	20
七、管理层分析与讨论	28
八、外部机构意见	29
九、实际资本	30
十、最低资本	33

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、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%	
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（按照股东年末持股数量降序填列，单位：万股）

股东名称	所持股份的类别	年末持股数量	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			<p>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</p> <p>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</p>

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

公司董事会由七名董事组成：由朱友刚先生担任董事长，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、徐菁先生，截止 2022 年 12 月 31 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 2022 年 11 月 17 日经 2022 年第二次临时股东大会审议通过完成了董事会换届。但因新选举出的董事暂不具备董事任职资格，为保证

董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。

董事梁家驹先生因个人工作原因于 2022 年 11 月 26 日提出辞任，辞职事项于 2022 年 12 月 7 日向董事会报告。为保证董事会履职人数与公司章程规定的人数一致，梁家驹先生将继续履职，直至后续接替人选可正式履职时止。

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。

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、平安集团首席保险业务执行官、平安集团首席顾问，2013 年 6 月离任；于 2013 年 11 月，由 Discovery Limited 推荐，任平安健康险董事。梁家驹先生毕业于香港中文大学，获理学学士学位。任职文号：保监寿险〔2007〕1589 号，2007 年 12 月 18 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。

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、联席首席执行官兼常务副总经理兼首席财务官。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。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)，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，2005年7月11日。（注：姚波先生已于2023年1月1日卸任中国平安保险（集团）股份有限公司 首席财务官）

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。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临时负责人、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，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。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），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。监事简介如下：

钱洋，男，1982 年 2 月生，现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，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。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

David Karl Ferreira，男，1962 年 7 月生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理。2020 年 5 月加入平安，加入平安前曾任 Vitality 集团健康险总经理，美国国际金融公司（IFC）全球健康投资团队资深高管，全球疫苗免疫联盟 Gavi 董事总经理，私募股权投资机构 Praxis Capital 创始合伙人。David Karl Ferreira 先生获得南非金山大学文学及法学学士学位，牛津大学哲学与经济学学士学位，伦敦政治经济学院经济史硕士学位。任职文号：银保监复（2021）829 号，2021 年 10 月 25 日。

尹正文，男，1973年4月生，现任平安健康保险股份有限公司临时负责人、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。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），2016年9月12日；保监许可（2015）9号（财务负责人），2015年1月4日。

郭实，女，1982年4月出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理，同时任职于上海市第十五届人大代表。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。郭实女士属于保险行业复合型人才，熟悉寿险、产险、健康险的渠道管理、运营管理、整合营销等领域，具备医疗健康管理和互联网商业模式规划落地经验。上海财经大学经济学学士学位。任职文号：银保监复〔2020〕68号，2020年1月22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。上海交通大学理学硕士学位。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。浙江工商大学杭州商学院财务管理学士学位。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。上海对外贸易学院经济学学士学位。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
监事会主席	巢傲文	钱洋	2022年11月28日发文调整
总经理	李浩	尹正文	2022年12月8日任职尹正文为平安健康保险股份有限公司临时负责人，李浩不再担任平安健康保险股份有限公司总经理

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量:

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000万元以上			
500万元-1000万元	1		
100万元-500万元		1	5
50万元-100万			2
50万元以下			
合计	1	1	7

填表说明：本表董事、监事及总公司高管人员是指所有从健康险公司领取薪酬的董事、监事、高管。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：530万元。

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ 是 否

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ 是 否

本年度支付总额为889万。

（三）子公司、合营企业和联营企业信息

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

（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. 被银保监会采取的监管措施

报告期内本公司无违规情况受到银保监会的监管措施。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	期末数	期初数	基本情景下的下季度预测数
1	认可资产(万元)	2,508,729.88	2,459,303.29	2,710,580.50
2	认可负债(万元)	1,696,257.50	1,647,777.49	1,884,327.08
3	实际资本(万元)	812,472.38	811,525.79	826,253.42
3.1	核心一级资本(万元)	589,968.30	609,894.82	592,851.81
3.2	核心二级资本(万元)	78,121.31	67,948.46	86,803.25
3.3	附属一级资本(万元)	124,388.99	111,857.73	128,537.24
3.4	附属二级资本(万元)	19,993.79	21,824.79	18,061.13
4	最低资本(万元)	305,604.32	296,663.84	327,221.67
4.1	量化风险最低资本(万元)	305,746.79	296,802.14	327,374.23
4.2	控制风险最低资本(万元)	-142.47	-138.31	-152.55
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
5	核心偿付能力溢额(万元)	362,485.29	381,179.44	352,433.38
6	核心偿付能力充足率(%)	218.61%	228.49%	207.70%
7	综合偿付能力溢额(万元)	506,868.06	514,861.95	499,031.74
8	综合偿付能力充足率(%)	265.86%	273.55%	252.51%

(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)	-26,679.62	-83,427.06
流动性覆盖率 1-未来 3 个月 (%)	130.08%	131.33%
流动性覆盖率 1-未来 12 个月 (%)	111.09%	107.80%
流动性覆盖率 2-未来 3 个月 (%)	483.73%	525.77%
流动性覆盖率 2-未来 12 个月 (%)	193.81%	199.60%
流动性覆盖率 3-未来 3 个月 (%)	168.88%	111.37%
流动性覆盖率 3-未来 12 个月 (%)	100.89%	92.64%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	160.43%	109.77%

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)	56,747.43	37,930.37

(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）	308,006.89	275,870.39
*综合退保率（%）	0.62%	0.36%
*分红/万能账户业务净现金流（万元）	-	-
*规模保费同比增速（%）	18.89%	17.63%
现金及流动性管理工具占比（%）	7.67%	4.49%
季均融资杠杆比例（%）	4.51%	4.99%
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（%）	15.45%	13.71%
持有关联方资产占比（%）	0.40%	9.47%

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）	32,136.50	109,593.88
综合退保率（%）	0.53%	0.19%
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速（%）	24.77%	7.12%

(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）	299,782.91	1,580,517.32
二、净利润（万元）	-15,975.16	66,307.71
三、总资产（万元）	2,520,733.40	2,520,733.40
四、净资产（万元）	671,171.76	671,171.76
五、保险合同负债（万元）	1,104,070.46	1,104,070.46
六、基本每股收益（元）	-0.03	0.18
七、净资产收益率（%）	-2.36%	12.84%
八、总资产收益率（%）	-0.64%	2.85%
九、投资收益率（%）	0.12%	0.80%
十、综合投资收益率（%）	0.32%	-0.06%

四、风险管理能力

(一) 所属的公司类型

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（2017 年）对公司的 SARMRA 评分为 81.87 分，各类风险的评估结果如下：

- (1) 基础与环境 15.19 分
- (2) 目标与工具 7.84 分
- (3) 保险风险管理 8.06 分
- (4) 市场风险管理 8.00 分
- (5) 信用风险管理 8.00 分
- (6) 操作风险管理 8.88 分
- (7) 战略风险管理 8.94 分
- (8) 声誉风险管理 8.46 分
- (9) 流动性风险管理 8.50 分

2018 年、2019 年、2020 年、2021 年监管机构均未对公司开展偿付能力风险管理能力评分。2022 年监管机构对公司开展偿付能力管理能力评估，截至目前，评估结果暂未公布。

(三) 报告期内采取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。2022年第四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，公司根据银保监会下发的《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2022年SARMRA自评估结果和监管现场评估反馈，启动内部整改工作，编制制度健全性及遵循有效性整改工作计划，后续公司将持续追踪整改工作的进展，待监管正式评估结果下发后将启动第二轮整改工作，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，确保与监管偿二代二期要求平稳衔接。

未来公司将根据监管最新要求，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

一是公司根据2022年度SARMRA自评估的结果和监管现场评估的反馈，督促各相关部门制定整改计划，并将根据整改计划时间表依次落实整改；

二是公司持续推进风险偏好传导框架的建设工作，优化风险偏好传导机制及方法论，规划压力测试情景方案及相关因子，以满足公司多样化的风险偏好传导需求；4季度，公司启动2023年度风险偏好体系建设工作，将分阶段完成风险偏好陈述书、风险偏好相关制度修订、风险指标监测体系制定等相关工作；

三是公司定期监测风险限额及关键风险指标，并对超限指标进行原因分析、制定及实施处置措施，不断提升风险监测预警能力；

四是公司组织开展了2022年度偿付能力风险应急演练，进一步丰富演练场景、优化演练流程，增强公司员工的应急管理意识和提升公司的应急处理能力。

未来公司将根据监管最新要求、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) 最近两次风险综合评级结果

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
2022 年三季度	BBB
2022 年二季度	AA

(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二期下的风险管理工作，持续优化风险管理流程与方法。

报告期内，公司根据银保监会下发的《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（2022 版）》，将偿二代二期风险综合评级数据填报流程及校验规则内嵌至风险管理信息系统，进一步提升公司对风险综合评级的有效管理。同时，公司通过开展失分指标整改追踪、开展定期数据排查等措施对风险综合评级工作进行提升。

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) 操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

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：

分入人	慕尼黑再保险公司北京分公司
险种类型	平安 e 生保个人住院医疗保险
分出保费(元)	261, 137, 670. 36
保险责任	平安 e 生保个人住院医疗保险：一般医疗保险金、特定疾病医疗保险金。
已摊回的赔款(元)	224, 181, 202. 13
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	合约承接自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日在中国大陆签发的上述产品的保单的再保险责任，直至标的合同自然满期
与分出方的关联方关系以及其他需说明的情况	因在 2021 年，与分入公司就该再保合同涵盖的产品范围和合同有效期间发生分歧，故暂停了再保分出。22 年 4 季度，双方就该合同涵盖的责任范围和合同有效期间达成了一致，并按合约入账了暂停期间和之后的相关账务。

分入人	中国人寿再保险有限责任公司
险种类型	平安 e 生保个人住院医疗保险、平安 e 生保住院医疗保险
分出保费(元)	144, 179, 910. 90
保险责任	平安 e 生保个人住院医疗保险：一般医疗保险金、特定疾病医疗保险金； 平安 e 生保住院医疗保险：一般医疗保险金、特定疾病医疗保险金。 分入人按如下方式承担赔付责任： 原保赔付率<55%时，分入公司不承担任何再保赔付责任，即“免赔额”； 55%≤原保赔付率<80%时，再保赔付金额=原保已赚毛保费*(原保赔付率-55%)*25%； 80%≤原保赔付率<100%时，再保赔付金额=原保已赚毛保费*[(原保赔付率-80%)*75%+6. 25%]； 100%≤原保赔付率<200%时，再保赔付金额=原保已赚毛保费*[(原保赔付率-100%)*100%+21. 25%]； 原保赔付率≥200%时，再保赔付金额=原保已赚毛保费*121. 25%
已摊回的赔款(元)	0

再保险合同类型	非比例再保险合同
合同期间	合约承接自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日在中国大陆签发的上述产品的保单在 2022 年 7 月 1 日后的再保险责任，直至标的合同自然满期
与分出方的关联方关系以及其他需说明的情况	无

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)	524,940,290.38
保险责任	平安安康住院费用医疗保险(A)(B)：住院医疗保险金、特殊门诊医疗保险金； 平安 e 生保医疗保险：住院医疗费用、住院前后门诊急诊费用、特定门诊医疗费用； 平安 i 无忧医疗保险：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； 平安附加 e 生保（保证续保版）医疗保险：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； 平安 e 生保长期医疗保险（费率可调）：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。
已支付的赔款(元)	209,278,922.07
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	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。 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责任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。

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平安集团控股子公司
----------------------	------------------------------

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

报告期内退保金额居前三位的产品的信息：

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期内退保规模(元)	报告期内退保率(%)	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率(%)
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	5,088,629.50	0.46%	10,847,753.62	0.57%
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	2,415,027.99	4.33%	3,456,089.84	4.08%
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	2,000,002.30	5.09%	3,470,002.52	7.98%

报告期内综合退保率居前三位的产品的信息：

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期内退保规模(元)	报告期内退保率(%)	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率(%)
1	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	2,000,002.30	5.09%	3,470,002.52	7.98%
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	2,415,027.99	4.33%	3,456,089.84	4.08%

			业代理				
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	5,088,629.50	0.46%	10,847,753.62	0.57%

（四）报告期内重大投资行为

报告期内发生一笔重大投资事项。

投资对象：平安健康保险代理有限公司

投资金额：1021.8 万元人民币

投资时间：我公司与平安健康互联网股份有限公司和平安健康保险代理有限公司于 2022 年 11 月 30 日签订股权转让协议，我公司出资时间为 2022 年 12 月 9 日。

期末账面价值：1021.8 万元人民币

注：平安健康保险代理有限公司就本次交易还未完成办理所需的关于股东变更、章程修改的全部银保监会报告手续和工商变更登记手续。

（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

报告期内我司共报送七笔重大关联交易：

1.

关联方：平安健康互联网股份有限公司

交易内容：由我司为平安健康互联网客户提供二诊安排协助服务，包含国内二诊安排协助（副主任）、国内二诊安排协助（主任）、国内二诊安排协助（不分级别）、国内多

学科会诊安排协助。

定价原则：本次交易的定价使用了外部可比非受控价格法，我公司为平安健康互联网客户提供服务，并且价格水平在合理价格区间之内，满足定价公允性、合理性的要求。本服务不存在利益输送，不影响第三方利益。

交易金额：5700 万元。

结算方式：双方根据《就医协助服务协议》及《承诺函》中约定的服务价格、结算周期等进行结算。

期末未结算金额：预估 1977 万元。

2.

关联方：深圳平安综合金融服务有限公司

交易内容：平安金服为我公司提供综合金融服务，包含不限于支持健康险业务线上产品咨询、产品推介等服务。

定价原则：（一）交易定价方法：成本加成法（二）定价公允性说明：根据安永会计师事务所出具的《深圳平安综合金融服务有限公司 2021 年度转让定价同期资料》，从中国转让定价法律、法规的角度出发，安永会计师事务所对行业内提供可比性业务的非受控企业进行分析。根据可比性分析得出，可比公司在 2018 至 2020 三年加权平均完全成本加成率的四分位区间为 4.11%至 10.82%，中位值为 8.93%，平安金服的 2022 年预计完全成本加成率约为 6.42%，位于上述四分位区间之内，符合公允定价原则。

交易金额：协议预估涉及交易金额 186,300,000 元（含税），具体以双方实际结算为准。

结算方式：服务费由三种方式构成：定额费用+项目费用、仅定额费用、仅项目费。根据不同服务项目双方约定服务费构成方式。

期末未结算金额：0 元（因该协议起期为 2023 年 1 月 1 日，故截至 2022 年四季度末无未结算金额）。

3.

关联方：平安养老保险股份有限公司

交易内容：我公司与平安养老险于 2020 年 6 月 30 日签订主协议，主协议约定由平安养老险代理销售我公司的保险产品，代理期限为 2020 年 7 月 1 日至 2023 年 5 月 19 日止。

现因我公司与平安养老险合作的持续深入，平安养老险代理销售我公司保险产品的规模持续增长，根据实际业务产出规模及合理测算，我公司与平安养老险于 2022 年 12 月 20 日签订《补充协议》，在主协议基础上追加关联交易金额 5000 万元。

定价原则：内部可比非受控价格法。团险产品类别可分为医疗险-高端、医疗险-中低端、重疾险、意外险四类。按照与三方代理手续费率作为衡量标准，与平安养老险对应手续费率均在对外第三方手续费率区间内。个险产品价格遵循个险产品条款报备费率规则，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。

交易价格：以各险种约定手续费率为准。

交易金额：5000 万元（预估）。

占同类交易金额的比例：-0.34%。

结算方式：对公账户转账。

4.

关联方：平安壹账通云科技（深圳）有限公司

交易内容：壹账通云科技为我司提供金融云服务，包括云平台各产品的开发、运维和平台基础设施管理及维护服务等内容，并向公司收取产品及服务费，协议有效期为 2021 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

定价原则：本次交易的定价使用了交易净利润法，壹账通云科技为我公司提供金融云服务，并且价格水平在合理价格区间之内，满足定价公允性、合理性的要求。本服务不存在利益输送，不影响第三方利益。

交易金额：预估协议金额 84,031,804.80 元（含税）。

结算方式：双方根据补充协议四中的《服务价格》和《服务收费方式》进行结算。

期末未结算金额：0 元。

5.

关联方：平安健康保险代理有限公司

交易内容：保险代理服务，按照代理保险产品的中介手续费比例进行交易，保险产品种类包括线上及线下的医疗险、重疾险、意外险，保障期限包括短期险、长期险等产品。

定价原则：本协议定价采用可比非受控价格法，在符合保险产品条款报备费率规则下，由我公司与保代共同协商确定。本次合作产品为个险标准产品，按代理协议中介手

费比例为衡量标准。短期险中介手续费比例每年不高于 35%；长期险中介手续费比例按监管要求及精算定价范围具体约定，合作产品的中介手续费比例符合市场区间范围，符合公司向监管报备费率规则，不存在利益输送，符合定价的公允性。

交易价格：

(1) 短期险-代理业务佣金比例：每年不超过 35%；
(2) 长期险-代理业务佣金比例：①线上互联网版-首年不高于 60%，平均附加费用率不高于 25%；②线下非互联网版-首年不高于 60%，平均附加费用率不高于 35%。

交易金额：25500 万。

占同类交易金额的比例：本笔重大关联交易 4 季度内发生交易金额为 0 元，建议以财务部门的代理业务手续费金额合计数据为准。

占同类交易金额的比例：0（协议开始日 20230101）。

结算方式：双方根据协议中的合作产品及对应产品中介手续费比例进行结算。

6.

关联方：平安科技（深圳）有限公司、深圳平安通信科技有限公司

交易内容：平安科技、平安通信向平安健康险销售、提供专家咨询、开发服务、基架运维、办公支持、信息安全、公共平台、应用产品等信息产品和技术服务，平安健康险向平安科技、平安通信支付产品及服务费。本协议有效期为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

定价原则：本协议项下定价采用交易净利润法，平安科技、平安通信为我公司提供服务，并且价格水平在合理价格区间之内，满足定价公允性、合理性的要求。本服务不存在利益输送，不影响第三方利益。

交易金额：预估协议金额 93,441,131.08 元（含税）。

结算方式：双方根据信息服务协议中的《服务价格》和《服务收费方式》进行结算。

期末未结算金额：0 元。

7.

关联方：平安资产管理有限责任公司

交易内容：我公司委托平安资产为指定的保险资金投资管理人，于 2021 年 12 月 17 日签署《平安健康保险股份有限公司传统组合资产委托投资管理合同（2021-2023）》、《平

安健康保险股份有限公司自有组合资产委托投资管理合同（2021-2023）》（以下简称“主合同”），根据委托规模预估发生管理费金额不超过 1.7 亿元，其中预估传统组合发生管理费金额不超过 1.635 亿元，自有组合发生管理费金额不超过 650 万元，构成重大关联交易。于 2022 年 12 月 30 日签署《平安健康保险股份有限公司传统组合资产委托投资管理合同之补充协议 I》，《平安健康保险股份有限公司自有组合资产委托投资管理合同之补充协议 I》，本次补充协议对主合同下的投资范围进行调整，新增债券出借品种，构成对原重大关联交易的实质性变更。

定价原则：本次补充协议不涉及费率及金额方面的调整，对投资范围进行调整，新增债券出借品种，不影响主合同的预估关联交易金额。

交易金额：本次补充协议对主合同下的投资范围进行调整，不涉及金额变更，故补充协议金额为 0。

结算方式：本次补充协议对主合同下的投资范围进行调整，不涉及结算方式变更。根据主合同约定，固定投资管理费按月计提，按季支付，应在每季末后的前 10 个工作日内将固定投资管理费支付。浮动投资管理费按年计提，按年支付，应在每个会计年度后的前 10 个工作日内将上一年度的浮动投资管理费支付。

期末未结算金额：本次补充协议对主合同下的投资范围进行调整，不涉及金额变更，故补充协议项下未结算金额为 0。

（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 218.61%，综合偿付能力充足率 265.86%。

上季度末公司的核心偿付能力充足率 228.49%，综合偿付能力充足率 273.55%。

本季度公司实际资本较上季度末上升了 0.12%，核心资本较上季度末下降了 1.44%，最低资本较上季度末上升 3.01%，核心偿付能力充足率较上季度末下降 9.88 个百分点，综合偿付能力充足率较上季度末下降了 7.69 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：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；短期险业务规模上涨，导致非寿险风险资本上涨；增持保险资产管理产品和国债，导致市场风险最低资本增加。

(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。

其中，受部分资金跨年因素影响，如境外股东增资款于 2021 年流入，2022 年增资获批后流出使用，导致 2022 年累计净现金流为负。实际公司 2022 年度经营稳健，未发生流动性风险事件及跨风险转化事件，截至 2022 年末，经营端累计净流入 30.8 亿，现金流处于正常可控水平。

(三) 风险综合评级结果变化情况分析

2022 年三季度风险综合评级为 BBB 级（二季度为 AA 级），目前具体模块的评估分数监管暂未公布，从填报数据来看，初步分析三季度关联交易、人员流失等方面较二季度有所变化，待后续各模块分数公布，公司将进一步分析评级结果变化原因，并制定整改计划。

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	589,968.30	609,894.82
1.1	净资产	671,171.76	684,793.06
1.2	对净资产的调整额	-81,203.46	-74,898.24
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,093.73	-537.71
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）	-85,827.37	-78,927.60
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	5,717.64	4,567.07
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	78,121.31	67,948.46
3	附属一级资本	124,388.99	111,857.73
4	附属二级资本	19,993.79	21,824.79
5	实际资本合计	812,472.38	811,525.79

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	189,332.22	0.00	189,332.22	104,014.37	0.00	104,014.37
2	投资资产	1,698,861.05	0.00	1,698,861.05	1,785,896.04	0.00	1,785,896.04
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	382,872.58	10,909.79	371,962.79	351,357.18	9,990.76	341,366.42
5	应收及预付款项	154,830.79	0.00	154,830.79	139,931.23	0.00	139,931.23
6	固定资产	1,612.66	0.00	1,612.66	1,413.23	0.00	1,413.23
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	93,224.11	1,093.73	92,130.38	87,219.71	537.71	86,682.00
10	合计	2,520,733.40	12,003.52	2,508,729.88	2,469,831.76	10,528.47	2,459,303.29

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	935,734.49	997,095.38
2	金融负债	97,187.85	133,218.22
3	应付及预收款项	648,303.32	503,844.20
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	15,031.84	13,619.69
8	认可负债合计	1,696,257.50	1,647,777.49

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	305,746.79	296,802.14
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	126,250.72	119,879.10
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	98,677.98	90,720.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	58,286.44	59,518.51
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	18,060.44	17,383.37
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	48,774.14	47,742.77
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	205,702.05	203,185.14
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	205,702.05	203,185.14
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	82,939.84	76,659.13
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	72,252.17	66,140.80
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	49,758.99	49,090.84
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	5,560.74	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	804.54	93.39
1.3.7	市场风险-风险分散效应	45,436.60	38,665.90
1.4	信用风险最低资本合计	45,322.24	46,357.00
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,650.01	3,518.27
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	44,587.05	45,352.10
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,914.82	2,513.37
1.5	量化风险分散效应	154,468.06	149,278.23
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	-142.47	-138.31
3	附加资本	0.00	0.00

行次	项目	本季度数	上季度可比数
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
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	305,604.32	296,663.84