

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

2022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 16 楼
注册资本：	46.17 亿元人民币 <sup>1</sup>
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：	何雪琪
办公室电话：	021-20662118
移动电话：	18800203057
电子信箱：	hexueqi501@pingan.com.cn

---

<sup>1</sup> 公司于 2022 年 4 月 29 日获《机构股权变更批复》（银保监复〔2022〕282 号），增资后，我公司总股本从 2,016,577,790 股增至 4,616,577,790 股，注册资本相应地从人民币 2,016,577,790 元增至人民币 4,616,577,790 元。截至 2022 年第二季度末，公司章程修订、营业执照变更等事项尚未办理完结。

## 目录

一、董事会和管理层声明 .....	4
二、基本情况 .....	5
三、主要指标 .....	12
四、风险管理能力 .....	14
五、风险综合评级 .....	17
六、重大事项 .....	19
七、管理层分析与讨论 .....	25
八、外部机构意见 .....	26
九、实际资本 .....	27
十、最低资本 .....	30

## 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	√		
姚波	√		
陈心颖	√		
蔡方方	√		
梁家驹	√		
Barry Swartzberg	√		
徐菁	√		

#### 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	151,264	75.01	195,026	-	-	195,026	346,290	75.01
外资股	50,394	24.99	64,974	-	-	64,974	115,368	24.99
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	201,658	100.00	260,000	-	-	260,000	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		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6月30日所有董事任职都已获得监管批复。

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和首席保险业务执行官。香港中文大学理学学士学位。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。陈心颖女士曾任麦肯锡公司合伙人，自2013年1月加入平安。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、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司等公司董事。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养老保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司等公司董事。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。

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、平安养老保险股份有限公司、

中国平安人寿保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司等公司董事。蔡方方女士获新南威尔士大学会计学商业硕士学位。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集团执行董事，主要负责国际战略。Barry Swartzberg先生是爱丁堡精算师学院院士、南非精算师协会会员、美国精算师协会会员、南非注册理财规划师。他还是Discovery的行政委员会、Vitality Group董事会和Vitality Group旗下子公司的成员。Barry Swartzberg先生从2000年到2005年担任Discovery Health的首席执行官。在加入Discovery之前，他曾在Liberty Life担任产品经理（个人业务）和产品精算师（集团业务）。Barry Swartzberg先生获南非金山大学的理学学士学位。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、董事会秘书、财务负责人。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、COO等职务，具有20多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、以及风险管理工作，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，现任平安不动产有限公司建投稽核监察部总经

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，曾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，并担任平安证券股份有限公司监事主席、平安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公司监事。巢傲文先生还任职平安证券股份有限公司、深圳壹账通智能科技有限公司等公司监事。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，2019年9月23日。

Quentin Pelser，男，1975年11月生，现任Discovery集团旗下Vitality集团的首席财务官，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的注册会计师。Quentin Pelser先生是Vitality Group及其多个子公司的董事会成员。在担任现任职务之前，Quentin Pelser先生曾在Discovery担任多个高级财务职务，并在Discovery工作了超过16年。Quentin Pelser先生还在美国芝加哥和南非德勤工作了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。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，2017年3月1日。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

李浩，男，1968年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理。2016年9月出任本公司总经理助理，2019年7月升任副总经理。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（主持工作）；平安产险陕西分公司副总经理（主持工作）；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。云南大学企业管理硕士学位。任职文号：银保监复〔2020〕873号，2020年12月9日。

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总经理助理、董事会秘书、财务负责人。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、COO 等职务，具有 20 多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、以及风险管理，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 年出生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理。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。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 年出生，现任平安健康保险股份有限公司总精算师、首席风险官。丁雯女士自 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。2019 年 10 月至 2020 年 8 月出任平安健康保险股份有限公司产品精算部总经理，2020 年 8 月至今出任平安健康保险股份有限公司产品中心总经理。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。

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、风险管理部副总经理（主持工作）。侯蓓蓓女士自 2006 年 1 月加盟平安健康险公司，一直从事法律合规工作。侯蓓蓓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，2013 年 8 月 27 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。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**

报告期内本公司董事、监事和总公司高级管理人员无发生变更。

## **(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
<b>1</b>	<b>认可资产(万元)</b>	<b>2,329,076.60</b>	<b>2,286,859.64</b>	<b>2,435,228.06</b>
<b>2</b>	<b>认可负债(万元)</b>	<b>1,559,348.46</b>	<b>1,828,369.13</b>	<b>1,625,376.62</b>
<b>3</b>	<b>实际资本(万元)</b>	<b>769,728.15</b>	<b>458,490.51</b>	<b>809,851.44</b>
3.1	核心一级资本(万元)	592,266.23	299,816.58	620,648.53
3.2	核心二级资本(万元)	58,711.78	49,829.74	67,998.91
3.3	附属一级资本(万元)	95,131.78	83,830.77	99,319.31
3.4	附属二级资本(万元)	23,618.36	25,013.42	21,884.70
<b>4</b>	<b>最低资本(万元)</b>	<b>277,800.67</b>	<b>250,555.57</b>	<b>298,263.24</b>
4.1	量化风险最低资本(万元)	277,930.18	250,672.38	298,402.29
4.2	控制风险最低资本(万元)	-129.51	-116.81	-139.05
4.3	附加资本(万元)	-	-	-
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额(万元)</b>	<b>373,177.34</b>	<b>99,090.75</b>	<b>390,384.19</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率(%)</b>	<b>234.33%</b>	<b>139.55%</b>	<b>230.89%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额(万元)</b>	<b>491,927.48</b>	<b>207,934.94</b>	<b>511,588.20</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率(%)</b>	<b>277.08%</b>	<b>182.99%</b>	<b>271.52%</b>

#### (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)	-121,357.43	-26,412.04
流动性覆盖率 1-未来 3 个月 (%)	117.05%	143.47%
流动性覆盖率 1-未来 12 个月 (%)	105.74%	111.41%
流动性覆盖率 2-未来 3 个月 (%)	448.13%	415.73%
流动性覆盖率 2-未来 12 个月 (%)	190.92%	191.54%
流动性覆盖率 3-未来 3 个月 (%)	93.63%	116.94%
流动性覆盖率 3-未来 12 个月 (%)	91.06%	97.95%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	943.15%	1.72%

#### 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)	-94,945.39	-26,412.03

#### (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）	166,276.51	86,740.64
*综合退保率（%）	0.29%	0.23%
*分红/万能账户业务净现金流（万元）	-	-
*规模保费同比增速（%）	23.30%	22.17%
现金及流动性管理工具占比（%）	2.68%	7.82%
季均融资杠杆比例（%）	3.20%	1.83%
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（%）	15.89%	19.16%
持有关联方资产占比（%）	7.99%	7.58%

#### 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）	79,535.88	86,740.64
综合退保率（%）	0.15%	0.23%
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速（%）	24.75%	22.17%

#### （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）	386,681.66	874,290.87
二、净利润（万元）	36,299.40	44,012.25
三、总资产（万元）	2,338,113.65	2,338,113.65
四、净资产（万元）	656,220.22	656,220.22
五、保险合同负债（万元）	1,101,219.54	1,101,219.54
六、基本每股收益（元）	0.097	0.153
七、净资产收益率（%）	7.16%	8.64%
八、总资产收益率（%）	1.57%	1.97%
九、投资收益率（%）	0.46%	-0.45%
十、综合投资收益率（%）	0.71%	-0.79%

## 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，2021 年度公司签单保费 150.47 亿元，总资产 213.96 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。

### (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年第二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第1-20号文》（银保监发〔2021〕51号）的要求，结合公司风险管理实际，提升风险制度的健全性，组织修订了包括《风险事件管理办法（2022版）》、《风险管理数据制度（2022版）》等多项风险管理制度，进一步完善了公司的风险管理机制，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. 风险管理流程和管理制度执行有效性

一是启动了公司2022年度自评估及监管现场检查准备工作，根据自评估的结果，督促各相关部门制定并落实整改计划，同时牵头推进各项迎检准备；

二是启动了公司风险偏好传导框架的建设工作，优化了风险偏好传导机制及方法论，规划了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；

三是完成了公司2022年度风险限额及关键风险指标的制定工作，增强了风险指标监测的全面性和有效性。

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：

二季度，公司已启动2022年偿付能力风险管理自评估的专项工作，此次自评估工作采用公司各大类专项风险管理部门作为自评估责任主体、公司风险管理部对各部门填报结果及评估依据进行逐项复核的工作机制。后续公司风险管理部将结合二期工程趋势，对相

关配套制度细则及流程做更严格的要求，针对薄弱项，制定整改计划，以满足监管最新要求，不断优化、完善风险管理体系。

## 五、风险综合评级

### (一) 最近两次风险综合评级结果

评价期间	分类监管评级
2022年一季度	AA
2021年四季度	A

### (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。

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第 11 号：风险综合评级（分类监管）》的要求，并结合公司实际，组织修订了《风险综合评级管理办法（2022 版）》，进一步规范了公司风险综合评级的管理流程，提升了公司对风险综合评级的有效管理。同时，公司通过规范风险综合评级数据填报流程和机制、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：2022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））
分入保费(元)	612,397,754.62
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。
已支付的赔款(元)	236,305,730.04
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。
与分出方的关联方关系	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

以及其他需  
说明的情况

### (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	1,546,478.96	0.17%	3,068,820.78	0.26%
2	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	588,441.63	0.10%	1,140,364.59	0.15%
3	平安e生保(保证续保版2020)医疗保险	健康险	主要为其他兼业代理	256,318.24	0.11%	439,621.01	0.16%

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e生保重大疾病保险	健康险	主要为个人代理	4,438.82	0.62%	56,808.97	2.80%
2	平安互联网长期癌症医疗保险(费率可调)	健康险	主要为保险专业代理	51,065.57	0.53%	64,881.55	0.47%
3	平安长期个人癌症医疗	健康险	主要为其他兼	189,136.79	0.52%	463,640.04	0.99%

	保险（费率 可调）		业代 理				
--	--------------	--	---------	--	--	--	--

#### （四）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

#### （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

中国平安保险（集团）股份有限公司及 Discovery Limited 于 2021 年 9 月签署《增资认购协议》，根据协议约定平安集团增资我司 19.5 亿元人民币，Discovery 增资 6.5 亿元人民币，合计金额 26 亿元。此次增资，已经中国银保监会【2022】282 号文件批复通过，健康险注册资本增加至 46.17 亿元，目前正在工商信息变更中。

#### （七）报告期内各项重大关联交易

报告期内我司共报送五笔重大关联交易：

1.

关联方：中国平安人寿保险股份有限公司

交易内容：我公司为寿险 e 生保、e 生保长期医疗、平安 e 无忧惠民版医疗保险（互联网）（简称：e 无忧惠 WS）、i 无忧、i 无忧 21、e 生保续保版的保险客户提供全程住院服务，该服务主要包含院前指导、电话医学咨询、医疗垫付、院后关怀、代为理赔等内容。寿险向我公司支付服务费。

定价原则：协议项下定价采用成本加成法，定价参考健康类上市公司年度财务报表计算成本加成率 9.54%-15.03%，我公司成本加成率为 15%，介于市场同业成本加成率之间，符合定价公允性原则。

交易金额：50,000,000 元

结算方式：双方约定在本协议有效期内的全程住院服务覆盖的保险产品，双方根据乙方及乙方合作方服务效果进行实际结算。

期末未结算金额：截至二季度末尚未进行结算

2.

关联方：中国平安人寿保险股份有限公司

交易内容：我公司 2022 年 4 月 15 日与寿险签订《中国平安人寿保险股份有限公司全程住院服务合作协议》（以下简称“主协议”），现在主协议业务基础上、新增寿险已生效保单的全程住院服务，主要包含院前指导、电话医学咨询、医疗垫付、院后关怀、代为理赔等内容，寿险向我公司支付服务费。

定价原则：补充协议定价方法及价格与主协议一致，采用成本加成法。定价参考健康类上市公司年度财务报表计算成本加成率 9.54%-15.03%，我公司成本加成率为 15%，介于市场同业成本加成率之间，符合定价公允性原则。

交易金额：3000 万元

结算方式：就原协议 1.1.1 《全程住院服务覆盖的保险产品列表》所列举的险种，若甲方客户在原协议生效前购买有以上险种，且保险合同仍然有效，则以上保险合同的全程住院服务交由乙方承接，该部分保险合同的服务费计算公式为： $\Sigma \text{保单量} * 4.5 \text{ 元} / 365 * \text{剩余服务日}$ ，剩余服务日指的是 365-保险合同已经生效的日期。该部分服务费甲方应在本补充协议生效后 30 个工作日内支付给乙方。

期末未结算金额：截至二季度末尚未进行结算

3.

关联方：平安健康互联网股份有限公司

交易内容：我公司为平安健康互联网的客户提供便携的就医协助服务，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服务、住院协助服务、陪诊服务、二诊服务。

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、住院协助服务、陪诊服务、二诊服务，项下各服务价格均在市场价格区间内，不存在相关利益输送，符合定价的公允性。

交易金额：5700 万元

结算方式：月度结算

期末未结算金额：截至二季度末尚未进行结算

4.

关联方：OneConnect Financial Technology Co., Ltd.（壹账通金融科技有限公司）

交易内容：壹账通金融科技为我公司提供服务及产品（包括但不限于银行类解决方案及非银行类解决方案），我公司支付相关费用。协议自各方加盖公章后于壹账通金融科技的股票在香港联交所挂牌交易之日起生效，有效期截至 2024 年 12 月 31 日，协议期间预估总金额 3.20 亿元（人民币）。本协议项下具体交易均应在签署具体交易协议和根据适用法律、适用的上市规则等监管规则、监管政策和公司治理文件的规定履行完成该等交易所需的内部审议、前置披露、审批和报告等程序后方可开展。

定价原则：本协议的总金额预测上限的预测逻辑是以 2022 年壹账通金融科技与我公司已有合作意向项目预算金额（即 2022 年预沟通值）为基础，加上预估的年增长金额所得。

交易金额：三年预计上限总额为 3.20 亿元（人民币）。其中：2022 年 0.93 亿元；2023 年 1.07 亿元；2024 年 1.20 亿元。

结算方式：以后续具体签署协议而定。

期末未结算金额：无。

5.

关联方：平安银行股份有限公司

交易内容：本协议约定平安银行授予平安健康险人民币 5000 万元综合授信额度，额度内各种授信品种余额合计不得超过 5000 万元。本授信额度的授信方式包括但不限于如下方式：贷款、拆借、票据承兑和贴现、透支、保理、担保、贷款承诺、开立信用证、黄金租赁、衍生产品等。额度项下具体授信品种/授信方式、金额、利率、费率及期限，以单项具体业务授信合同及借款借据或其他授信凭证为准。

定价原则：本协议额度项下具体授信品种/授信方式、金额、利率、费率及期限，以单项具体业务授信合同为准，且以上价格均由平安银行根据市场服务标准进行定价，不存在利益输送。

交易金额：本协议约定平安银行在相关条款下授予平安健康险 5000 万综合授信额度，不涉及实际资金往来。

结算方式：不涉及实际交易结算

期末未结算金额：授信额度 5000 万

**(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

本季度末公司的综合偿付能力充足率 277.08%，核心偿付能力充足率 234.33%。

上季度末公司的综合偿付能力充足率 182.99%，核心偿付能力充足率 139.55%。

本季度末公司实际资本较上季度末上升 67.88%，核心资本较上季度末上升 86.18%，最低资本较上季度末上升 10.87%，综合偿付能力充足率较上季度末上升 94.09 个百分点，核心偿付能力充足率较上季度末上升 94.78 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：本季度本公司 26 亿增资获批复，实际资本及核心资本大幅增长。

### (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、净现金流均处于正常可控水平。

受部分资金跨期间等因素影响，如境外股东增资款等于 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，公司上半年经营稳健，截至 6 月经营端累计净流入 16.63 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 年一季度风险综合评级为 AA，是偿二代二期新规实施以来的首次评估结果，体现了公司经营情况持续稳健，偿付能力充足，各类风险处于行业较低水平。

## **八、外部机构意见**

### **(一) 季度报告的审计意见**

本公司 2021 年度第四季度的季度报告的审计意见为：

会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

审计意见的类型：标准无保留意见

### **(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	592,266.23	299,816.58
1.1	净资产	656,220.22	357,186.54
1.2	对净资产的调整额	-63,953.99	-57,369.96
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-618.27	-457.22
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）	-66,967.14	-59,915.70
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	3,631.42	3,002.97
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	58,711.78	49,829.74
3	附属一级资本	95,131.78	83,830.77
4	附属二级资本	23,618.36	25,013.42
5	实际资本合计	769,728.15	458,490.51

### 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	65,928.01	0.00	65,928.01	174,868.66	0.00	174,868.66
2	投资资产	1,659,879.02	0.00	1,659,879.02	1,431,069.73	0.00	1,431,069.73
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	397,138.22	8,418.78	388,719.44	489,969.16	7,545.59	482,423.56
5	应收及预付款项	136,365.55	0.00	136,365.55	127,551.76	0.00	127,551.76
6	固定资产	1,584.98	0.00	1,584.98	1,775.11	0.00	1,775.11
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	77,217.88	618.27	76,599.61	69,628.05	457.22	69,170.83
10	合计	2,338,113.65	9,037.05	2,329,076.60	2,294,862.46	8,002.81	2,286,859.64

### 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	966,539.56	930,263.55
2	金融负债	79,081.76	50,161.06
3	应付及预收款项	501,592.13	837,140.60
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	12,135.01	10,803.93
8	认可负债合计	1,559,348.46	1,828,369.13

## 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>	277,930.18	250,672.38
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	109,254.64	99,519.67
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	82,647.83	75,242.73
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	54,495.36	49,953.54
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	15,673.97	14,067.09
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	43,562.52	39,743.68
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	191,548.56	176,023.14
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	191,548.56	176,023.14
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	<b>市场风险最低资本合计</b>	72,005.26	61,864.97
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	68,806.73	58,685.34
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	32,916.21	29,427.21
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	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	87.04	83.49
1.3.7	市场风险-风险分散效应	29,804.71	26,331.07
1.4	<b>信用风险最低资本合计</b>	45,430.75	36,247.89
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	4,305.18	5,317.20
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	44,162.81	34,551.11
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,037.24	3,620.42
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	140,309.03	122,983.29
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	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	<b>控制风险最低资本</b>	-129.51	-116.81
3	<b>附加资本</b>	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	<b>最低资本</b>	277,800.67	250,555.57