

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资

平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2016年1季度

偿付能力报告摘要

目录

一、 基本信息

二、 主要指标

三、 风险综合评级

四、 风险管理状况

五、 监管机构对公司采取的监管措施

一、基本信息

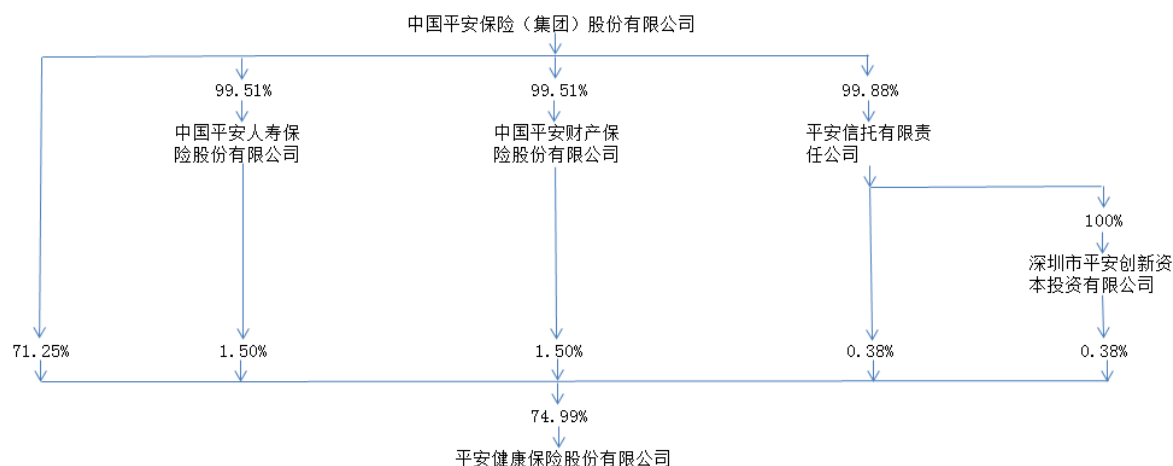
（一）公司简介和报告联系人

公司名称：	平安健康保险股份有限公司
法定代表人：	王涛
注册地址：	上海市浦东新区上丰路 1288 号 2 号楼 5 楼 A3 区
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、天津设立分公司经营相关业务。
报告联系人：	马 晨
办公室电话：	021-20665352
电子信箱：	machen334@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	50,000	75.01
外资股	16,658	24.99
其他	-	-
合计	66,658	100

（三）控股股东或实际控制人：



（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

公司董事会由十五名董事组成，由王涛先生担任董事长，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、高佐先生、杜永茂先生、陈心颖女士、王玲玲女士、项有志先生、高鹏先生、Adrian Gore 先生、Barry Swartzberg 先生，其中截止 2015 年 6 月 30 日所有董事任职都已获得保监批复。董事简介如下：

王涛，男，1969 年 12 月生；王涛先生于 2013 年 12 月加入平安健康保险股份有限公司，此前先后于美国 SEARS 公司担任开发经理，美国微软担任软件研发经理、创维信息技术公司担任首席技术官、金山软件担任研发部首席技术官、阿里巴巴集团担任技术资深副

总裁、阿里软件总经理、炬腾网络技术有限公司担任董事长兼投资人；王涛先生获德克萨斯州立大学（美国）计算机硕士学位。任职文号：保监许可〔2014〕159号。

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。

项有志，男，1964年2月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司财务总监兼财务部总经理。项先生于2010年7月加入平安，曾任平安银行股份有限公司计财总监、资产负债管理部总经理（总监级）。加入平安前曾任深圳发展银行计财总监、招商银行会计

部经理、总经理助理、副总经理、计划财务部副总经理等职。项先生获安徽财贸学院（现安徽财经大学）学士学位，获得厦门大学管理学硕士、博士学位（主修会计专业），为高级会计师，具有中国注册会计师等资格。任职文号：保监许可〔2014〕987号。

高鹏，男，1977年2月生，现任平安集团人力资源中心薪酬规划部总经理。高先生2000年加入中国平安，历任集团人才绩效管理部绩效管理室经理、员工服务管理部副总经理、人才绩效管理部副总经理。高先生毕业于浙江大学金融专业并获经济学学士学位。任职文号：保监许可〔2014〕159号。

杜永茂，男，1951年2月生，现任平安养老保险股份有限公司董事长兼首席执行官。杜先生于1995年加入平安，曾任平安保险合肥分公司（产险）任副总经理、平安保险管理本部副总经理、平安保险组织人事部副总经理、平安证券有限责任公司副总经理、平安寿险银行保险事业部销售总监、平安信用卡（筹备）中心副主任、平安财产保险股份有限公司上海分公司总经理、平安财产保险股份有限公司副总经理兼东区事业部总经理等职务。杜先生1995年前在中国人民银行省级分行从事金融监管领导岗位工作。杜先生获得美国亚利桑那大学MBA硕士学位。任职文号：保监寿险[2007]1589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。

王玲玲，女，1960年7月出生，现任平安健康保险股份有限公司总精算师（任职资格待保监批复），中国平安保险（集团）股份有限公司副总精算师。2012年7月王玲玲加入中国平安人寿保险股份有限公司，担任副总经理，分管精算和产品工作，参与公司各方面经营管理决策。2014年调任平安集团，担任集团副总精算师，分管集团精算工作，协助集团总精算师统筹管理平安子公司精算团队。王玲玲女士金融保险从业经验丰富，熟悉国内外金融保险机构的运作流程，尤其对精算实务方面深有研究。王女士曾在美国爱荷华大学、信安金融集团、生命人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司等任职。王女士是美国爱荷华大学精算专业硕士毕业。任职文号：保监许可〔2013〕289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。

高佐，男，1965 年 3 月生，现任平安数据科技（深圳）有限公司总经理。高先生于 1995 年加入平安，曾任中国平安人寿保险股份有限公司核保核赔部总经理助理、平安数据科技（深圳）有限公司个险核保作业部总经理助理、副总经理、科技流程管理部总经理、运营规划管理部总经理、平安数据科技（深圳）有限公司总经理助理、副总经理、常务副总经理等。高先生获青岛医学院临床医学学士学位。任职文号：保监许可〔2014〕728 号。

Adrian Gore，男，1964 年 5 月生，是一位杰出的南非商业人士和企业家，于 1992 年建立了全球性的多元化金融服务机构，Discovery。现任 Discovery 集团首席执行官。2009 年被任命为世界经济论坛全球健康顾问委员会委员，是南非 Endeavor 的主席，也曾是南非道德组织董事会成员。Adrian Gore 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。

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：

吴新春，男，1971 年 10 月生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理兼董事会秘书，上海分公司总经理。负责股东大会、董事会、监事会及董事会专门委员会日常管理工作。吴先生于 1996 年加入平安产险，曾任平安集团战略发展中心任交叉销售项目经理、平安集团客户资源管理中心客户开拓部总经理助理、平安产险总公司综合开拓部总经理助理、渠道管理部副总经理、团体市场部总经理等职；2008 年 3 月进入平安健康保险股份有限公司，2008 年 9 月开始担任平安健康保险股份有限公司总经理助理职务。吴先生获得华东理工大学工学学士学位。任职文号：保监发改〔2010〕1426 号。

2. 监事基本情况

公司监事会由三名监事组成，由叶素兰女士担任监事长，其他成员为股东监事 Quentin Pelser，职工监事陈滨波先生。监事简介如下：

叶素兰，女，1956年10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稽核执行官兼合规负责人。叶女士自2004年加入平安，曾任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理兼运营中心总经理等职务。叶女士于1981年至2003年先后在纽约计算机开发公司、香港快速系统服务公司、美国国际数据公司、香港保诚保险公司及友邦保险等公司任职。叶女士获英国伦敦中央工艺学院计算机专业学士学位。任职文号：保监国际[2011]802号。

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。

陈滨波，男，1975年生，现任平安健康保险股份有限公司个人渠道管理部副总经理。陈先生于2001年加入平安，曾任中国平安人寿保险股份有限公司综拓业务部规划管理室、产品政策室和金融业务室经理等职位。陈先生获山东农业大学学士学位。任职文号：保监许可〔2015〕34号。

3. 总公司高级管理人员基本情况

王涛，男，1969年12月生；王涛先生于2013年12月加入平安健康保险股份有限公司，现任平安健康保险股份有限公司董事长（保监许可〔2014〕159号）。此前先后于美国 SEARS 公司担任开发经理，美国微软担任软件研发经理、创维信息技术公司担任首席技术官、金山软件担任研发部首席技术官、阿里巴巴集团担任技术资深副总裁、阿里软件总经理、炬腾网络技术有限公司担任董事长兼投资人；王涛先生获德克萨斯州立大学（美国）计算机硕士学位。

朱绪松，男，1976年出生，现任平安健康保险股份有限公司副总经理（保监许可〔2015〕1091号）。具备17年寿险行业从业经历，先后在中国人寿、中意人寿两家公司工作。朱绪松先生于2002年1月加入中意人寿，负责筹建中意人寿团险渠道，历任中意人寿团险研发部助理经理、团险业务部助理经理、中意人寿上海分公司团险事业部总监、中意人寿总公司团险事业部副总经理，2012年起担任中意人寿总公司团险事业部总经理。具备丰富的团险和高端医疗险领域的销售管理经验，在业务开拓、销售创新、团队管理等方面都有较

强的能力。朱绪松先生毕业于西安交通大学金融学本科。

吴新春，男，1971年10月生，现任平安健康保险股份有限公司总经理助理（保监寿险〔2008〕1284号）兼董事会秘书（保监发改〔2010〕1426号），上海分公司总经理。负责股东大会、董事会、监事会及董事会专门委员会日常管理工作。吴先生于1996年加入平安产险，曾任平安集团战略发展中心任交叉销售项目经理、平安集团客户资源管理中心客户开拓部总经理助理、平安产险总公司综合开拓部总经理助理、渠道管理部副总经理、团体市场部总经理等职；2008年3月进入平安健康保险股份有限公司，2008年9月开始担任平安健康保险股份有限公司总经理助理职务。吴先生获得华东理工大学工学学士学位。

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。

王玲玲，女，1960年7月出生，现任平安健康保险股份有限公司总精算师（保监许可〔2015〕1022号），中国平安保险（集团）股份有限公司副总精算师。2012年7月王玲玲加入中国平安人寿保险股份有限公司，担任副总经理，分管精算和产品工作，参与公司各方面经营管理决策。2014年调任平安集团，担任集团副总精算师，分管集团精算工作，协助集团总精算师统筹管理平安子公司精算团队。王玲玲女士金融保险从业经验丰富，熟悉国内外金融保险机构的运作流程，尤其对精算实务方面深有研究。王女士曾在美国爱荷华大学、信安金融集团、生命人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司等任职。王女士是美国爱荷华大学精算专业硕士毕业。

侯蓓蓓，女，1980年10月生，现任平安健康保险股份有限公司人事行政部法律合规室副经理。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。

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（%）	237.22%	250.24%
核心偿付能力溢额（元）	174,221,602.40	194,333,992.88
综合偿付能力充足率（%）	237.22%	250.24%
综合偿付能力溢额（元）	174,221,602.40	194,333,992.88
保险业务收入（元）	191,502,469.36	523,275,569.22
净利润（元）	-3,712,476.18	-115,969,332
净资产（元）	301,034,122.52	323,289,452
最近一期风险综合评级	A■ B□ C□ D□--	

实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	1,106,474,273.12	1,097,990,832.66
认可负债（元）	805,287,421.29	774,311,456.96
实际资本（元）	301,186,851.83	323,679,374.23
核心一级资本（元）	301,186,851.83	323,679,374.23
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

最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（元）	126,965,249.43	129,345,381.35
其中：量化风险最低资本（元）	126,965,249.43	129,345,381.35
寿险风险最低资本（元）	6,067,275.22	8,111,452.81
非寿险风险最低资本（元）	109,618,102.49	103,416,685.27

市场风险最低资本（元）	21,393,692.71	31,371,282.03
信用风险最低资本（元）	19,767,265.15	24,226,134.57
风险分散效应（元）	29,881,086.14	37,780,173.33
特定类保险合同损失吸收效应（元）	0.00	0.00
控制风险最低资本（元）	0.00	0.00
附加资本（元）	0.00	0.00

三、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，本公司最近两次（2015年3季度、4季度）风险综合评级结果均为A类。

四、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力评估情况：

截止2016年1季度，保监会尚未对我公司进行偿付能力风险管理能力评估。

（二）偿付能力风险管理改进措施及最新进展：

1. 风险管理制度体系

2016年公司根据偿二代风险管理的要求，建立了较为完善的风险管理制度体系：

一是根据公司的风险偏好，完善已有的风险监测指标库，实现对各项风险的实时监测及限额管理；

二是建立了操作风险损失事件库（LDC报表）；

三是根据公司的风险限额，以及风险管理的要求，建立了风险偏好陈述书。

四是根据保监会资金运用内部控制管理的要求，对公司的资金运用内控体系进行了检视，并进行逐条修改，对遵循有效性进行改善。

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，成立以公司董事长兼CEO为组长的偿二代试运行工作领导小组，高级管理人员担任领导小组副组长，全面指导和督办公司偿付能力风险

管理各项工作；由各风险管理职能部门成立工作执行小组，在其本辖区内指导和督办对应的专项风险管理工作。偿付能力风险管理工作执行小组受偿付能力风险管理领导小组领导。

战略企划部作为风险管理统筹部门，负责牵头偿付二代风险管理工作，各职能部门负责在战略企划部的组织下开展本部门的专项风险管理工作。战略企划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功能，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。

2016 年公司计划在 2015 年的基础上进一步完善风险管理流程，提高风险管理制度的执行有效性。

五、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）	48,667,492.45	90,356,390.37
综合流动比率 3 个月内（%）	46%	71%
综合流动比率 1 年内（%）	56%	67%
综合流动比率 1-3 年内（%）	1048%	499%
综合流动比率 3-5 年内（%）	-	-
综合流动比率 5 年以上（%）	-	-
流动性覆盖率-压力场景 1（%）	146%	-
流动性覆盖率-压力场景 2（%）	141%	-
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。

六、监管机构对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施：

无相关内容说明

（二）公司的整改措施以及执行情况：

无相关内容说明