

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.

2017年第1季度

偿付能力报告摘要

目 录

| | | |
|----|----------------------|----|
| 一、 | 基本信息 | 1 |
| 二、 | 主要指标 | 9 |
| 三、 | 实际资本 | 10 |
| 四、 | 最低资本 | 11 |
| 五、 | 风险综合评级 | 12 |
| 六、 | 风险管理状况 | 13 |
| 七、 | 流动性风险 | 14 |
| 八、 | 监管机构对公司采取的监管措施 | 15 |

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、天津设立分公司经营相关业务。 |
| 报告联系人： | 马 晨 |
| 办公室电话： | 021-20665253 |
| 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 | 68,753 | 75.01 |
| 外资股 | 22,905 | 24.99 |
| 其他 | - | - |
| 合计 | 91,658 | 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 | - | 65,877 | 71.87% | 0 |
| Discovery Limited | 境外法人 | | 22,905 | 24.99% | 0 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 境内法人 | - | 1,375 | 1.5% | 0 |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 境内法人 | - | 1,000 | 1.09% | 0 |
| 平安信托有限责任公司 | 境内法人 | - | 250 | 0.27% | 0 |
| 深圳市平安创新资本投资有限公司 | 境内法人 | | 250 | 0.27% | 0 |
| 合计 | —— | - | 91,658 | 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

公司董事会由十五名董事组成，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、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：

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（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。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：

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，职工监事熊晓朝女士。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。

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

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。

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。

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（%） | 197.68% | 147.38% |
| 核心偿付能力溢额（元） | 232,532,770.36 | 80,720,862.68 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 197.68% | 147.38% |
| 综合偿付能力溢额（元） | 232,532,770.36 | 80,720,862.68 |
| 保险业务收入（元） | 501,177,978.22 | 181,122,735.43 |
| 净利润（元） | -25,063,798.59 | 20,614,332.97 |
| 净资产（元） | 471,032,286.05 | 250,837,609.19 |
| 最近一期风险综合评级 | A <input checked="" type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> -- | |

三、 实际资本

| 指标名称 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----------|------------------|------------------|
| 认可资产（元） | 1,925,141,938.42 | 1,629,554,409.10 |
| 认可负债（元） | 1,454,557,783.51 | 1,378,459,678.11 |
| 实际资本（元） | 470,584,154.91 | 251,094,730.99 |
| 核心一级资本（元） | 470,584,154.91 | 251,094,730.99 |
| 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） | 238,051,384.55 | 170,373,868.31 |
| 其中：量化风险最低资本（元） | 234,406,365.57 | 167,765,120.68 |
| 寿险风险最低资本（元） | 3,238,199.64 | 3,888,051.44 |
| 非寿险风险最低资本（元） | 202,401,206.55 | 148,085,047.43 |
| 市场风险最低资本（元） | 51,936,275.20 | 30,570,133.27 |
| 信用风险最低资本（元） | 23,508,700.40 | 17,132,522.25 |
| 风险分散效应（元） | 46,678,016.22 | 31,910,633.71 |
| 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） | 3,645,018.98 | 2,608,747.63 |
| 附加资本（元） | 0.00 | 0.00 |

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 2016 年三季度风险综合评级结果为 A 类，2016 年四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：

截止 2016 年 4 季度，保监会对本公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA），评估得分为 76.89 分。

（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

2017 年一季度公司根据偿二代风险管理的要求，在 16 年四季度的基础上进一步完善了现有风险管理体系：

一是召集各业务部门，提出风险管理信息系统需求，建立风险管理信息系统，并排期上线；

二是完善风险管理报告体系，补充季度市场、信用及战略风险管理报告；

三是根据保监会的要求，补充修订细化各个风险管理制度中的实施举措及流程规范。

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。

风险管理部作为风险管理统筹部门，负责牵头偿二代风险管理工作，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。

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） | 471,032,286.05 | -116,620,750.48 |
| 综合流动比率 3 个月内（%） | 173.89% | 150.02% |
| 综合流动比率 1 年内（%） | 100.31% | 107.80% |
| 综合流动比率 1-3 年内（%） | 132.14% | 181.20% |
| 综合流动比率 3-5 年内（%） | 234.76% | 103.61% |
| 综合流动比率 5 年以上（%） | | |
| 流动性覆盖率-压力场景 1（%） | 901.39% | 382.03% |
| 流动性覆盖率-压力场景 2（%） | 371.71% | 222.69% |
| 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）