

平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2020年 年度信息披露报告

二〇二一年四月二十八日

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

目 录

一、	公司简介	3
二、	财务会计信息	6
三、	保险责任准备金信息	58
四、	风险管理状况信息	63
五、	保险产品经营信息	77
六、	偿付能力信息	78
七、	其他	79

一、 公司简介

（一） 法定名称及缩写

中文全称：平安健康保险股份有限公司；

中文简称：平安健康险；

英文全称：Ping An Health Insurance Company of China, Ltd.

英文缩写：PAH

（二） 注册资本

公司注册资本为人民币 20.17 亿元。

（三） 注册地

上海市徐汇区凯滨路 166 号 B 座 16 楼。

（四） 成立时间

公司以发起方式设立，并于 2005 年 6 月 13 日在国家工商行政管理总局登记注册。

（五） 经营范围和经营区域

公司经营范围是：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；原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、深圳市、辽宁省、天津市、四川省、重庆市、河北省、河南省、湖北省。

（六） 法定代表人

公司法定代表人为杨铮。

（七） 客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

1. 客服电话

全国统一客服电话及投诉电话为 95511 转 7。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

2. 投诉应备材料

- (1) 投诉人基本情况。包括姓名、有效证件号码、联系电话、保单号、分单号等；
- (2) 投诉请求、主要事由和理由，若有相关事实证明材料请一并提供；
- (3) 投诉应由保险消费者本人提出，若投诉人非健康险消费者或受托人或继承人，需提供投诉人授权委托书。

3. 投诉处理程序

- (1) 我公司指定投诉处理专人在两个工作日内联系投诉人；
- (2) 我公司调查核实投诉人反映的事项；
- (3) 对于事实清楚、争议情况简单的消费投诉 15 日内将处理依据、处理决定告知投诉人；情况复杂的消费投诉，30 日内将处理依据、处理决定并告知投诉人。

4. 投诉处理原则

以事实为依据，遵循依法合规、便捷高效、标本兼治、多元化解、保密原则，切实维护保险消费者合法权益。

5. 投诉渠道

- (1) 客服热线（95511-7）；
- (2) 官方网站（<http://health.pingan.com/>）在线客服；
- (3) 电子邮箱（health@pingan.com.cn）；
- (4) 平安健康保险 APP 在线客服；
- (5) 至当地机构营业场所当面反映；
- (6) 将投诉信函寄至承保机构；
- (7) 致电承保机构。

省级分公司	投诉电话	接待场所及信函邮寄地址	邮编
北京分公司	010-59734918	北京市西城区金融大街 23 号平安大厦 610 室	100033
上海分公司	021-20660178 021-20667811	上海市虹口区东大名路 1089 号 3001、3002、3003、3005、3006、3007、3008 单元	200040

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

省级分公司	投诉电话	接待场所及信函邮寄地址	邮编
天津分公司	022-58581077	天津市河西区马场道 59 号增 1 号平安大厦 23 层 A 单元	300203
广东分公司	020-87599414	广州市天河区体育东路 160 号平安大厦 14 楼	510000
深圳分公司	0755-82773381	深圳市福田区福田街道岗厦社区福华路 350 号岗厦皇庭大厦 24 层 A、B、C、D、G、H	518000
辽宁分公司	024-31973641 024-31457310	辽宁省沈阳市沈河区友好街 10 号 37 层 01-04 号	110013
江苏分公司	025-85496099	江苏省南京市玄武区长江路 188 号德基大厦 15 楼 C 座	210018
浙江分公司	0571-86904837 0571-86455492	浙江省杭州市江干区民心路 280 号杭州平安金融中心 1 座 901-01、801-2、801-3	310005
四川分公司	028-61068071	四川省成都市武侯区人民南路三段 1 号 2 栋 17 层 1703-1708 号	610041
重庆分公司	023-67095207	重庆市江北区江北城西大街 25 号 15-1 层 6 单元	400000
河南分公司	0371-55305886 0371-55305892	河南省郑州市郑东新区榆林北路 36 号 1 号楼写字楼 50 层 13、14、15、16 单元	450000
湖北分公司	027-83903032	武汉市江岸区中山大道 1628 号武汉天地-企业中心 5 号大厦 1 栋 12-1B、12-2、12-3、12-4、12-5	430000

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

二、 财务会计信息

(一) 资产负债表

平安健康保险股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日
人民币元

资产	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	613,582,734	530,127,385
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	477,501,431	261,692,429
买入返售金融资产	174,950,945	96,944,353
应收利息	105,909,378	68,207,789
应收保费	322,603,802	325,036,523
应收分保账款	2,526,897,074	2,993,459,637
应收分保未到期责任准备金	696,306,768	513,814,420
应收分保未决赔款准备金	1,118,935,571	548,787,003
应收分保长期健康险责任准备金	136,427,344	110,814,525
存出保证金	480,446	271,723
定期存款	540,000,000	500,000,000
可供出售金融资产	5,935,770,825	3,924,958,250
持有至到期投资	727,938,596	638,327,721
应收款项类投资	568,049,563	463,978,876
存出资本保证金	413,224,065	374,532,190
固定资产	19,229,805	19,248,341
递延所得税资产	299,703,108	85,845,426
其他资产	441,214,758	543,674,585
资产总计	<u>15,118,726,213</u>	<u>11,999,721,176</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告
平安健康保险股份有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日
人民币元

负债及股东权益	2020年12月31日	2019年12月31日
负债		
卖出回购金融资产款	116,999,858	414,963,233
预收保费	524,142,572	575,300,955
应付手续费及佣金	279,078,851	223,888,396
应付分保账款	2,849,545,910	2,571,350,508
应付职工薪酬	271,227,787	222,450,778
应交税费	421,010,852	211,971,530
应付利息	-	203,070
应付赔付款	203,496,185	181,715,892
保户储金及投资款	43,951,227	92,357,562
未到期责任准备金	3,662,364,869	2,759,121,177
未决赔款准备金	2,513,592,487	1,103,716,669
长期健康险责任准备金	563,942,465	287,973,828
其他负债	883,305,608	1,248,713,986
负债合计	12,332,658,671	9,893,727,584
股东权益		
股本	2,016,577,790	1,816,577,790
资本公积	(34,030,526)	48,506,994
其他综合收益/(损失)	23,698,772	56,326,735
盈余公积	81,169,691	21,645,748
一般风险准备	77,627,979	18,104,036
未分配利润/(累计亏损)	621,023,836	144,832,289
股东权益合计	2,786,067,542	2,105,993,592
负债和股东权益总计	15,118,726,213	11,999,721,176

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(二) 利润表

平安健康保险股份有限公司
利润表
2020 年度
人民币元

	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		
保险业务收入	12,207,938,454	9,284,846,574
其中：分保费收入	3,026,755,354	3,138,218,798
减：分出保费	(2,226,434,399)	(1,678,601,805)
提取未到期责任准备金	(720,751,344)	(1,072,283,227)
已赚保费	<u>9,260,752,711</u>	<u>6,533,961,542</u>
其他收益	4,960,701	327,353
投资收益	645,606,287	315,931,122
公允价值变动(损失)/收益	(4,526,949)	11,883,992
汇兑(损失)/收益	(4,920,170)	1,023,120
其他业务收入	1,067,797,966	994,146,100
资产处置(损失)/收益	(53,045)	118,314
营业收入合计	<u>10,969,617,501</u>	<u>7,857,391,543</u>
二、营业支出		
退保金	(3,167,756)	(2,032,054)
赔付支出	(3,549,812,260)	(2,684,973,976)
减：摊回赔付支出	1,448,214,432	1,008,847,352
提取保险责任准备金	(1,685,844,455)	(789,780,368)
减：摊回保险责任准备金	595,761,387	349,465,349
分保费用	(1,397,661,684)	(1,097,570,777)
保险业务手续费及佣金支出	(2,157,419,489)	(1,333,927,446)
税金及附加	(10,433,736)	(7,795,259)
业务及管理费	(2,284,957,178)	(1,833,564,702)
减：摊回分保费用	43,050,569	146,830,142
其他业务成本	(1,020,776,031)	(1,025,649,832)
资产减值损失	(2,123,348)	(5,435,016)
营业支出合计	<u>(10,025,169,549)</u>	<u>(7,275,586,587)</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告
平安健康保险股份有限公司
利润表（续）
2020 年度
人民币元

	2020 年度	2019 年度
三、营业利润	944,447,952	581,804,956
加：营业外收入	786,858	39,944
减：营业外支出	(2,389,288)	(676,987)
	942,845,522	581,167,913
四、利润总额	942,845,522	581,167,913
减：所得税费用	(347,606,089)	(175,647,658)
	595,239,433	405,520,255
五、净利润	595,239,433	405,520,255
持续经营净利润	595,239,433	405,520,255
终止经营净利润	-	-
	595,239,433	405,520,255
六、其他综合收益/(损失)的税后净额		
以后将重分类进损益的		
其他综合收益		
可供出售金融资产变动	(32,627,963)	61,029,256
其他综合收益/(损失)合计	(32,627,963)	61,029,256
	562,611,470	466,549,511
七、综合收益总额	562,611,470	466,549,511

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(三) 现金流量表

平安健康保险股份有限公司
现金流量表
2020 年度
人民币元

	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	9,088,869,666	6,324,282,858
再保业务收到的现金净额	822,671,762	214,733,953
收到的其他与经营活动有关的现金	1,240,923,257	874,077,250
经营活动现金流入小计	11,152,464,685	7,413,094,061
支付原保险合同赔付款项的现金	(2,744,286,772)	(1,886,289,821)
保户储金及投资款净减少额	(48,406,335)	(4,506,106)
支付手续费及佣金的现金	(2,231,674,204)	(1,400,124,425)
支付给职工以及为职工支付的现金	(789,921,911)	(596,211,489)
支付的各项税费	(317,679,510)	(424,107,597)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,847,842,633)	(1,531,632,215)
经营活动现金流出小计	(8,979,811,365)	(5,842,871,653)
经营活动产生的现金流量净额	2,172,653,320	1,570,222,408
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资所收到的现金	8,916,046,709	5,982,867,019
取得投资收益收到的现金	336,206,216	207,284,890
处置固定资产和其他长期资产 收到的现金	76,873	196,096
投资活动现金流入小计	9,252,329,798	6,190,348,005
投资支付的现金	(11,121,941,617)	(8,493,311,927)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(12,319,957)	(14,095,383)
支付的其他与投资活动有关的现金净额	(3,888,612)	(2,072,345)
投资活动现金流出小计	(11,138,150,186)	(8,509,479,655)
投资活动使用的现金流量净额	(1,885,820,388)	(2,319,131,650)

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告
平安健康保险股份有限公司
现金流量表（续）
2020 年度
人民币元

	2020 年度	2019 年度
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	200,000,000	-
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	414,963,233
筹资活动现金流入小计	200,000,000	414,963,233
偿付利息支付的现金	(5,487,446)	(1,942,161)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(297,963,375)	-
筹资活动现金流出小计	(303,450,821)	(1,942,161)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(103,450,821)	413,021,072
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,920,170)	1,023,120
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	178,461,941	(334,865,050)
加：年初现金及现金等价物余额	587,071,738	921,936,788
六、年末现金及现金等价物余额	765,533,679	587,071,738

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(四) 股东权益变动表

平安健康保险股份有限公司
股东权益变动表
人民币元

项目	2020 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	1,816,577,790	48,506,994	56,326,735	21,645,748	18,104,036	144,832,289	2,105,993,592
二、本年增减变动金额							
综合收益总额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	595,239,433	595,239,433
(二)其他综合损失	-	-	(32,627,963)	-	-	-	(32,627,963)
综合收益总额合计	-	-	(32,627,963)	-	-	595,239,433	562,611,470
股东投入和减少资本							
(三)股东投入资本	200,000,000	-	-	-	-	-	200,000,000
(四)核心人员持股计划	-	(802,601)	-	-	-	-	(802,601)
(五)长期服务计划	-	(81,734,919)	-	-	-	-	(81,734,919)
股东投入和减少资本合计	200,000,000	(82,537,520)	-	-	-	-	117,462,480
利润分配							
(六)提取盈余公积	-	-	-	59,523,943	-	(59,523,943)	-
(七)提取一般风险准备	-	-	-	-	59,523,943	(59,523,943)	-
利润分配合计	-	-	-	59,523,943	59,523,943	(119,047,886)	-
三、年末余额	2,016,577,790	(34,030,526)	23,698,772	81,169,691	77,627,979	621,023,836	2,786,067,542

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

平安健康保险股份有限公司
股东权益变动表(续)
人民币元

项目	2019 年度						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益 /(损失)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (累计亏损)	
一、年初余额	1,816,577,790	110,565,436	(4,702,521)	3,541,712	-	(224,479,894)	1,701,502,523
二、本年增减变动金额							
综合收益总额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	405,520,255	405,520,255
(二)其他综合收益	-	-	61,029,256	-	-	-	61,029,256
综合收益总额合计	-	-	61,029,256	-	-	405,520,255	466,549,511
股东投入和减少资本							
(三)核心人员持股计划	-	(601,480)	-	-	-	-	(601,480)
(四)长期服务计划	-	(61,456,962)	-	-	-	-	(61,456,962)
股东投入和减少资本合计	-	(62,058,442)	-	-	-	-	(62,058,442)
利润分配							
(五)提取盈余公积	-	-	-	18,104,036	-	(18,104,036)	-
(六)提取一般风险准备	-	-	-	-	18,104,036	(18,104,036)	-
利润分配合计	-	-	-	18,104,036	18,104,036	(36,208,072)	-
三、年末余额	1,816,577,790	48,506,994	56,326,735	21,645,748	18,104,036	144,832,289	2,105,993,592

（五）财务报表的编制基础

本财务报表是按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（六）重要会计政策和会计估计

本公司根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具(5.金融工具)、保险合同分类(11.保险合同分类)、保险合同准备金(12.保险合同准备金)、收入确认原则(15.收入确认原则)等。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 外币业务

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，由此产生的结算差额均计入当期损益。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算由此产生的折算差额计入当期损益或其他综合收益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生当期即期汇率或与其近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

4. 现金及现金等价物

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

现金，是指本公司可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- (1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 金融资产已转移，并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现(如股利和利息收入)和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

包括各类应收款项、定期存款、应收款项类投资、存出资本保证金、买入返售金融资产等。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。

当本公司对于回收金额固定或可确定且有固定到期日的金融资产有能力和意图持有至到期时，可以被允许将该金融资产从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资。

重分类金融资产的摊余成本为重分类日该部分金融资产的公允价值。由可供出售金融资产重分类到持有至到期投资的金融资产的实际利率在重分类日予以确定。与该金融资产相关、原直接计入股东权益的未实现盈亏，应当在其剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入股东权益的未实现盈亏，应当转出计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。对于此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

金融工具的抵销

在本公司拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额，且交易双方准备按净额进行结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- ▶ 发行方或债务人发生严重财务困难；
- ▶ 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ▶ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- ▶ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ▶ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ▶ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ▶ 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ▶ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ▶ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

计提减值损失后并不构成可供出售权益投资新的成本。任何后续损失，包括由于外汇变动因素所造成的部分，都需要在损益中确认，直到该资产被终止确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司通常认为公允价值低于成本的 50% 为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会根据当前情况对所参考的历史损失经验进行修订，包括增加那些仅影响当前期间而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

6. 应收款项

本公司的应收款项均为以摊余成本计量的金融资产，主要包括应收保费、应收分保账款、应收利息和其他应收款等，其计提坏账准备的方法见 5.金融工具。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。本公司根据利润或总资产的一定比例确定单项金额重大标准。本公司一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

7. 买入返售协议及卖出回购协议

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

8. 固定资产

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公及通讯设备	3 - 5 年	0 - 5%	19.00% - 33.33%
运输设备	8 年	5%	11.88%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见 9.资产减值。

9. 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产以外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

10. 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2 号)按下列比例提取保险保障基金：

- ▶ 有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳；

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

- ▶ 短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳；
- ▶ 非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到本公司总资产的1%时，不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，业务收入及保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和其他应付款。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

根据《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129号)，人身保险公司每年4月30日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%，可暂停缴纳保险保障基金。

11. 保险合同分类

保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担了保险风险，则属于保险合同；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

- ▶ 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- ▶ 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

目前本公司部分短期及长期医疗保险归类为非保险合同，其相关会计处理参见13.非保险合同。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同(以下简称“保单”),本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时,本公司需要对保单是否转移保险风险,保单的保险风险转移是否具有商业实质,以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

12. 保险合同准备金

见三、保险责任准备金信息。

13. 非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入,作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量,相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债,按公允价值进行初始确认,以摊余成本进行后续计量;支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 收取的保单管理费于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入,收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

14. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分入业务

本公司在确认分保费收入的当期,根据相关再保险合同的约定,计算确定分保费用,计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时,按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整,调整金额计入当期损益。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期,本公司按照相关再保险合同的约定,计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用,计入当期损益。对纯益手续费而言,本公司根据相关再保险合同的约定,在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金和长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

15. 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，并满足各项经营活动的特定收入确认标准时予以确认。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用、交易成本及溢价或折价等，但不考虑未来信用损失。

其他收入

服务费收入按照本公司与对方签订的服务协议收取，按日计入当期损益或于服务实际提供时予以确认。

16. 政府补助

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

17. 经营租赁

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

18. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。除此之外，本公司对职工没有其他重大福利承诺。

19. 股份支付

以权益结算的股份支付业务

本公司设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本公司母公司向本公司的职工授予本公司母公司的权益工具，本公司获取职工的服务以作为该权益工具的对价。授予日，本公司向本公司母公司支付权益工具购买款并计入权益。

本公司以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用。权益工具授予日的公允价值：

- ▶ 包括任何市场业绩条件(例如主体的股价)；
- ▶ 不包括任何服务和非市场业绩可行权条件(例如盈利能力、销售增长目标和职工在某特定时期内留任实体)的影响；及
- ▶ 包括任何非可行权条件(例如规定职工储蓄)的影响。

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

非市场表现和服务条件包括在有关预期可行权的权益工具数目的假设中。成本费用的总金额在等待期间内确认，等待期间指将符合所有特定可行权条件的期间。

在每个报告期末，本公司依据非市场表现和服务条件修订其对预期可行权的权益工具数目的估计，在利润表确认对原估算修订(如有)的影响，并对权益作出相应调整。

在权益工具行权时，本公司母公司与本公司员工进行结算。

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- ▶ 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- ▶ 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

21. 会计估计变更

本公司在计量长期健康险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率等经济假设和死亡率、发病率、退保率及费用等非经济假设作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。本公司于 2020 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，并对未来现金流的估计予以更新，所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动增加 2020 年 12 月 31 日长期健康险责任准备金人民币 15,053,078 元，减少 2020 年度税前利润人民币 15,053,078 元。

22. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计：

(1) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- ▶ 如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本公司支付的金额与保险事故不发生情景下本公司支付的金额的百分比再减去100%；
- ▶ 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(2) 对保险合同准备金的计量单元和计量

本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量保险责任准备金所需要的主要计量假设如下：

- ▶ 本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期健康保险合同，考虑保监会财会部函[2017]637号文等相关规定，以中央国债登记算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价和逆周期溢价确定折现率假设；2020年12月31日评估使用的即期折现率假设为3.01%-4.60%(2019年12月31日：3.29%-4.60%)。

对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

- ▶ 本公司根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本公司以往的死亡率经验数据、对当前和未来预期的估计、行业标准及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)》的相应百分比表示。

发病率假设是参考行业发病率或本公司产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

- ▶ 本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- ▶ 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

- ▶ 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例3%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例2.5%确定风险边际。

(3) 金融债、企业债、资产管理计划、债权投资计划、信托产品和理财产品的减值。

本公司于资产负债表日对其金融债、企业债、资产管理计划、债权投资计划、信托产品和理财产品进行评估是否存在减值，并将减计金额计入当期损益。在确定减计金额时，管理层需就未来现金流量的现值作出估计。进行判断时，本公司考虑的因素参见 5.金融工具。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(4) 可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司需考虑的因素请参见 5.金融工具。

(5) 递延所得税资产

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(七) 重要会计政策和会计估计变更的说明

无。

(八) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

1. 或有事项

诉讼

鉴于保险及金融服务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

2. 资产负债表日后事项

无。

3. 表外业务

无。

(九) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

重大再保险合同是指分入（分出）保额超过保险公司本年末有效保额的 5% 或分入（分出）保费超过保费收入 5% 的单项再保险合同。2020 年本公司重大再保险合同有：

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(2020 版)
分出保费（元）	559,958,196.89
保险责任	住院医疗责任、住院前后门急诊责任、特定门诊责任、质子重离子责任
摊回赔款（元）	119,636,913.50
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	业务覆盖范围为 2019/7/1 起生效的业务，周年日为 2020 年 1 月 1 日及之后每年对应日，终止日期不定。
与分入方的关联方关系以及其他需说明的情况	无

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(2020 版)
分出保费（元）	559,958,196.89
保险责任	住院医疗责任、住院前后门急诊责任、特定门诊责任、质子重离子责任
摊回赔款（元）	119,636,913.50
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	业务覆盖范围为 2019/7/1 起生效的业务，周年日为 2020 年 1 月 1 日及之后每年对应日，终止日期不定。
与分入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 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）
分入保费（元）	1,978,049,510.53
保险责任	住院医疗保险金、住院前后门急诊保险金、特定门诊保险金；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
已支付的赔款（元）	470,991,847.03
再保险合同类型	成数再保险合同
合同期间	业务覆盖范围为 2019/5/1 起生效的平安 e 生保医疗保险；2019/6/1 起生效的平安 i 无忧医疗保险；2019/4/1 平安附加 e 生保(保证续保版)医疗保险。本合同已于 2020/11/11 终止。
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

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

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）	903,254,019.42
保险责任	住院医疗保险金、特殊门诊医疗保险金；住院医疗保险金、住院前后门急诊保险金、特定门诊保险金；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）	30,531,213.34
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。
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

（十） 企业分立、合并的说明

本年度本公司无分立、合并。

由于本公司的业务性质均为健康保险且均发生在中国境内，董事会认为这些业务有着紧密的关系且具有共同的风险和回报，管理层为了绩效考核和进行资源配置的目的，将本公司的经营成果作为一个整体来进行管理，因此本公司未列示分部报告。

（十一） 财务报表中重要项目的明细

1. 货币资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行存款	440,345,379	440,168,735
其他货币资金	173,237,355	89,958,650
	613,582,734	530,127,385

本公司因履约义务保函产生的其他货币资金为使用受限的货币资金。于 2020 年 12 月 31 日，本公司使用受限的货币资金的金额为人民币 23,000,000 元(2019

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

年 12 月 31 日：人民币 40,000,000 元)。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券-企业债	86,112,768	160,604,716
股票	7,661,046	-
基金	283,449,617	12,213
理财产品	100,278,000	101,075,500
	<u>477,501,431</u>	<u>261,692,429</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本公司无分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品(2019 年 12 月 31 日：人民币 12,067,000 元)。

3. 买入返售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行间买入返售金融资产	159,950,945	96,944,353
交易所买入返售金融资产	15,000,000	-
	<u>174,950,945</u>	<u>96,944,353</u>

4. 应收利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收债券利息	89,988,434	56,886,426
应收银行存款利息	9,852,549	4,946,208
应收理财产品利息	1,547,604	1,145,637
其他	4,520,791	5,229,518
	<u>105,909,378</u>	<u>68,207,789</u>
减：坏账准备	-	-
	<u>105,909,378</u>	<u>68,207,789</u>

5. 应收保费

本公司应收保费按账龄列示如下：

账龄	2020 年 12 月 31 日			净额
	账面余额	比例	坏账准备	

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

3个月以内(含3个月)	192,951,618	60%	-	192,951,618
3个月至1年(含1年)	90,237,022	28%	-	90,237,022
1年以上	39,782,167	12%	(367,005)	39,415,162
	<u>322,970,807</u>	<u>100%</u>	<u>(367,005)</u>	<u>322,603,802</u>

2019年12月31日

账龄	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	191,274,625	58%	-	191,274,625
3个月至1年(含1年)	108,498,371	33%	-	108,498,371
1年以上	29,139,326	9%	(3,875,799)	25,263,527
	<u>328,912,322</u>	<u>100%</u>	<u>(3,875,799)</u>	<u>325,036,523</u>

6. 应收分保账款

本公司应收分保账款按账龄列示如下：

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
6个月以内(含6个月)	2,005,033,537	2,559,662,355
6个月至1年(含1年)	203,682,756	333,025,616
1年以上	318,180,781	100,771,666
	<u>2,526,897,074</u>	<u>2,993,459,637</u>
减：坏账准备	-	-
	<u>2,526,897,074</u>	<u>2,993,459,637</u>

7. 定期存款

本公司定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年至2年(含2年)	150,000,000	-
2年至3年(含3年)	180,000,000	150,000,000
3年至4年(含4年)	210,000,000	-
4年至5年(含5年)	-	350,000,000
	<u>540,000,000</u>	<u>500,000,000</u>

8. 可供出售金融资产

2020年12月31日 2019年12月31日

债券

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

企业债	1,866,696,700	906,924,200
政府债	1,101,370,500	531,990,000
金融债	885,716,414	331,905,467
股票	1,007,420,613	653,427,558
基金	273,995,379	575,890,361
其他	800,571,219	924,820,664
	<u>5,935,770,825</u>	<u>3,924,958,250</u>
减：减值准备	-	-
	<u>5,935,770,825</u>	<u>3,924,958,250</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本公司有人民币 411,965,715 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 622,400,000 元)分类为可供出售金融资产的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

9. 持有至到期投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券-企业债	728,409,830	638,555,656
减：减值准备	(471,234)	(227,935)
	<u>727,938,596</u>	<u>638,327,721</u>

10. 应收款项类投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信托计划	529,514,178	451,500,688
理财产品	40,500,000	13,000,000
	<u>570,014,178</u>	<u>464,500,688</u>
减：减值准备	(1,964,615)	(521,812)
	<u>568,049,563</u>	<u>463,978,876</u>

11. 存出资本保证金

根据《保险法》等有关规定，本公司按注册资本的 20%提取资本保证金，存放于符合原中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。上述资本保证金仅当本公司清算时用于清偿债务。

根据保监发[2015]37 号《中国保监会关于印发保险公司资本保证金管理暂行办法的通知》第十条规定，保险公司应在监管机构批准开业后 30 个工作日或批准增加注册资本(营运资金)后 30 个工作日内，将资本保证金按时足额存入符合规定的银行。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

12. 固定资产

	2020 年度		
	办公及通讯设备	运输设备	合计
原值			
年初余额	29,658,183	1,045,169	30,703,352
本年增加	6,979,885	-	6,979,885
本年减少	(1,800,526)	(250,000)	(2,050,526)
年末余额	34,837,542	795,169	35,632,711
累计折旧			
年初余额	10,462,101	992,910	11,455,011
本年计提	6,868,503	-	6,868,503
本年减少	(1,683,108)	(237,500)	(1,920,608)
年末余额	15,647,496	755,410	16,402,906
净额			
年末余额	19,190,046	39,759	19,229,805
年初余额	19,196,082	52,259	19,248,341
	2019 年度		
	办公及通讯设备	运输设备	合计
原值			
年初余额	21,912,897	1,045,169	22,958,066
本年增加	7,940,579	-	7,940,579
本年减少	(195,293)	-	(195,293)
年末余额	29,658,183	1,045,169	30,703,352
累计折旧			
年初余额	5,946,387	992,910	6,939,297
本年计提	4,633,225	-	4,633,225
本年减少	(117,511)	-	(117,511)
年末余额	10,462,101	992,910	11,455,011
净额			
年末余额	19,196,082	52,259	19,248,341
年初余额	15,966,510	52,259	16,018,769

13. 递延所得税资产及负债

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告
未经抵销的递延所得税资产和负债列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	314,489,581	112,383,025
递延所得税负债	(14,786,473)	(26,537,599)
净额	299,703,108	85,845,426

本公司递延所得税资产的明细如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	年末余额	可抵扣暂时性 差异	年末余额	可抵扣暂时性差 异
保险责任准备金	306,543,581	1,226,174,325	105,117,512	420,470,049
坏账准备及减值 准备	3,132,308	12,529,232	3,945,743	15,782,973
应付职工薪酬	3,350,000	13,400,000	1,375,000	5,500,000
其他	1,463,692	5,854,767	1,944,770	7,779,078
	314,489,581	1,257,958,324	112,383,025	449,532,100

本公司递延所得税负债的明细如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	年末余额	年末暂时性差 异	年末余额	年末暂时性差异
可供出售金融资 产公允价值变 动	8,042,749	32,170,996	18,918,737	75,674,948
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融工具的公允 价值变动	2,509,330	10,037,319	3,641,067	14,564,268
其他	4,234,394	16,937,576	3,977,795	15,911,180
	14,786,473	59,145,891	26,537,599	106,150,396

14. 其他资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款(a)	382,141,065	492,770,965

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

预付账款	35,085,292	22,383,953
长期待摊费用(b)	12,121,769	13,279,557
预付赔款	6,272,241	6,573,696
其他	5,594,391	8,666,414
	<u>441,214,758</u>	<u>543,674,585</u>

(a) 本公司其他应收款按明细如下:

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收关联方款项	204,282,773	370,935,515
应收追讨款	82,807,369	41,603,642
应收外部供应商款	33,875,265	21,064,895
押金	20,706,701	19,202,193
应收结算备付金	9,045,556	6,689,318
健康管理服务	2,085,527	9,013,209
其他	39,064,252	35,419,620
	<u>391,867,443</u>	<u>503,928,392</u>
减: 坏账准备	<u>(9,726,378)</u>	<u>(11,157,427)</u>
	<u>382,141,065</u>	<u>492,770,965</u>

本公司其他应收款按账龄列示如下:

账龄	2020年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
1年以内(含1年)	382,430,517	97.59%	(289,452)	382,141,065
1年至2年(含2年)	2,650,263	0.68%	(2,650,263)	-
2年至3年(含3年)	853,551	0.22%	(853,551)	-
3年以上	5,933,112	1.51%	(5,933,112)	-
	<u>391,867,443</u>	<u>100.00%</u>	<u>(9,726,378)</u>	<u>382,141,065</u>

账龄	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
1年以内(含1年)	493,244,934	97.88%	(473,969)	492,770,965
1年至2年(含2年)	3,607,758	0.72%	(3,607,758)	-
2年至3年(含3年)	2,518,418	0.50%	(2,518,418)	-
3年以上	4,557,282	0.90%	(4,557,282)	-
	<u>503,928,392</u>	<u>100.00%</u>	<u>(11,157,427)</u>	<u>492,770,965</u>

(b) 长期待摊费用本年变动:

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

	年初金额	本年新增	本年摊销	年末金额
长期待摊费用	<u>13,279,557</u>	<u>5,340,072</u>	<u>(6,497,860)</u>	<u>12,121,769</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

15. 资产减值准备

项目	2020 年度					年末余额
	年初余额	本年增加	转回	本年减少数 转销及其他	合计	
应收保费坏账准备	3,875,799	-	(1,915,486)	(1,593,308)	(3,508,794)	367,005
持有至到期投资减值准备	227,935	243,299	-	-	-	471,234
应收款项投资减值准备	521,812	1,442,803	-	-	-	1,964,615
其他应收款坏账准备	11,157,427	2,352,732	-	(3,783,781)	(3,783,781)	9,726,378
	<u>15,782,973</u>	<u>4,038,834</u>	<u>(1,915,486)</u>	<u>(5,377,089)</u>	<u>(7,292,575)</u>	<u>12,529,232</u>
项目	2019 年度					年末余额
	年初余额	本年增加	转回	本年减少数 转销及其他	合计	
应收保费坏账准备	981,920	2,893,879	-	-	-	3,875,799
可供出售金融资产减值准备	-	1,765,673	-	(1,765,673)	(1,765,673)	-
持有至到期投资减值准备	559,109	-	(331,174)	-	(331,174)	227,935
应收款项投资减值准备	244,988	276,824	-	-	-	521,812
其他应收款坏账准备	18,130,714	829,814	-	(7,803,101)	(7,803,101)	11,157,427
	<u>19,916,731</u>	<u>5,766,190</u>	<u>(331,174)</u>	<u>(9,568,774)</u>	<u>(9,899,948)</u>	<u>15,782,973</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

16. 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易所卖出回购金融资产款	102,000,000	170,000,000
银行间卖出回购金融资产款	14,999,858	244,963,233
	<u>116,999,858</u>	<u>414,963,233</u>

本公司卖出回购金融资产款的质押品均为债券，质押具体情况请参见 2.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和 8.可供出售金融资产。

17. 应付分保账款

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
6个月以内(含6个月)	1,945,132,533	1,836,306,317
6个月至1年(含1年)	420,041,844	545,562,843
1年以上	484,371,533	189,481,348
	<u>2,849,545,910</u>	<u>2,571,350,508</u>

18. 应付职工薪酬

	2020年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	173,196,358	664,685,095	(615,011,203)	222,870,250
社会保险费	29,660,375	73,516,279	(78,476,003)	24,700,651
以现金结算的股份支付	5,854,767	-	-	5,854,767
工会经费及职工教育经费	13,739,278	21,631,421	(17,568,580)	17,802,119
	<u>222,450,778</u>	<u>759,832,795</u>	<u>(711,055,786)</u>	<u>271,227,787</u>
	2019年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	115,944,012	493,163,871	(435,911,525)	173,196,358
社会保险费	28,190,447	97,506,594	(96,036,666)	29,660,375
以现金结算的股份支付	5,854,767	-	-	5,854,767
工会经费及职工教育经费	9,064,554	15,976,240	(11,301,516)	13,739,278
	<u>159,053,780</u>	<u>606,646,705</u>	<u>(543,249,707)</u>	<u>222,450,778</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

19. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
应交企业所得税	402,722,572	196,393,756
应交个人所得税	15,401,824	14,681,563
应交增值税	2,364,201	559,617
其他	522,255	336,594
	<u>421,010,852</u>	<u>211,971,530</u>

20. 应付赔付款

应付赔付款通常不计息，并在12个月内清偿。

21. 保户储金及投资款

	2020年度	2019年度
年初余额	92,357,562	96,863,668
本金增加	3,993,548	30,405,950
保户利益增加	18,835	837,481
因已支付保户利益而减少的负债	(52,316,078)	(35,234,417)
保单管理费及退保费的扣除	(102,640)	(515,120)
年末余额	<u>43,951,227</u>	<u>92,357,562</u>

本公司单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大，且不承担重大保险责任。

22. 保险合同准备金

见三、保险责任准备金信息。

23. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款(a)	561,104,670	1,000,033,334
预提费用	299,087,973	235,334,345
应付保险保障基金	23,112,965	13,346,307
	<u>883,305,608</u>	<u>1,248,713,986</u>

(a) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
--	-------------	-------------

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

健康管理服务	435,671,162	549,658,119
应付关联方款项	44,736,288	190,183,572
应付证券清算款	35,779,471	28,830
暂收关联方款项	-	200,000,000
其他	44,917,749	60,162,813
	561,104,670	1,000,033,334

24. 股本

	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
注册资本	1,816,577,790	200,000,000	-	2,016,577,790

本公司于2020年11月4日经中国银保监会批准(银保监复[2020]758号), 注册资本从人民币1,816,577,790元增加至人民币2,016,577,790元, 上述资金于2019年11月21日缴存, 业经上海华夏会计师事务所有限公司予以审验, 并出具华夏会验(2019)第4号验资报告。

本公司于2020年12月31日及2019年12月31日的股东持股变动情况如下:

股东名称	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
平安集团公司	1,481,135,431	73.45%	1,332,875,431	73.37%
Discovery Limited	503,942,790	24.99%	453,962,790	24.99%
平安寿险	13,750,500	0.68%	13,750,500	0.76%
平安产险	11,100,000	0.55%	10,000,000	0.55%
平安信托	4,149,069	0.21%	3,489,069	0.19%
深圳平安创新资本投资	2,500,000	0.12%	2,500,000	0.14%
	2,016,577,790	100.00%	1,816,577,790	100.00%

25. 资本公积

	2020年12月31日	2019年12月31日
股本溢价	111,690,490	111,690,490
核心员工持股计划(a)	(2,529,135)	(1,726,534)
长期服务计划(b)	(143,191,881)	(61,456,962)
	(34,030,526)	48,506,994

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(a) 核心人员持股计划

与持股计划相关的资本公积变动如下：

	持股计划持股	职工服务的价值	合计
于 1 月 1 日	(28,182,493)	26,455,959	(1,726,534)
持股计划购股成本	(6,896,572)	-	(6,896,572)
转入持股计划成本	(64,008)	-	(64,008)
转出持股计划成本	174,687	-	174,687
股份支付费用	-	5,983,292	5,983,292
于 12 月 31 日	<u>(34,968,386)</u>	<u>32,439,251</u>	<u>(2,529,135)</u>

本公司参与本公司母公司管理的核心人员持股计划(“本计划”)。本公司将参与本计划人员的应得的合法薪酬及业绩奖金交付本公司的母公司,由其用于在市场上购买相应数量的本公司母公司的股份。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。

本公司于 2020 年度发生的股份支付费用为人民币 5,983,292 元,以股份支付换取的职工服务总额为人民币 5,983,292 元(2019 年度:人民币 4,721,465 元)。

(b) 长期服务计划

与长期服务计划相关的资本公积变动如下：

	持股计划持股	职工服务的价值	合计
于 1 月 1 日	(62,251,236)	794,274	(61,456,962)
持股计划购股成本	(84,132,526)	-	(84,132,526)
转入持股计划成本	(3,868,212)	-	(3,868,212)
转出持股计划成本	2,336,241	-	2,336,241
股份支付费用	-	3,929,578	3,929,578
于 12 月 31 日	<u>(147,915,733)</u>	<u>4,723,852</u>	<u>(143,191,881)</u>

本公司参与本公司的母公司管理的长期服务计划,本公司的母公司于 2019 年 5 月 7 日至 2019 年 5 月 14 日、2020 年 2 月 29 日及 2020 年 3 月 31 日通过市场购入本公司母公司的股票。长期服务计划参与人员从本公司退休时方可提出计划权益的归属申请,在得到确认后最终获得归属。

本公司于 2020 年度发生的长期服务计划股份支付费用为人民币 3,929,578 元,以股份支付换取的职工服务总额为人民币 3,929,578 元(2019 年度:人民币 794,274 元)。

26. 盈余公积

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按当期实现的净利润弥补累计亏损金额的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。经股东大会决议批准，法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加股本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的25%。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

本年度本公司提取法定盈余公积金人民币59,523,943元。于2020年12月31日，本公司盈余公积为人民币81,169,691元(2019年12月31日：人民币21,645,748元)。

27. 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的有关规定，本公司按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的10%提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备用于补偿巨灾风险，不得用于分红或转增资本。

本年度本公司提取一般风险准备人民币59,523,943元。于2020年12月31日，本公司一般风险准备为人民币77,627,979元(2019年12月31日：人民币18,104,036元)。

28. 利润分配

根据本公司章程及国家有关规定，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补上一年度的亏损；
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积；
- (3) 提取一般风险准备；
- (4) 按股东大会决议提取任意盈余公积，其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用；
- (5) 支付股东股利。

29. 保险业务收入

	2020 年度	2019 年度
规模保费	12,307,717,795	9,554,779,204
其中：分保费收入	3,026,755,354	3,138,218,798
减：未通过重大保险风险测试的规模保费	(99,779,341)	(269,932,630)
	<u>12,207,938,454</u>	<u>9,284,846,574</u>

2020 年度

2019 年度

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

个人健康险及意外险	10,490,393,354	7,920,934,493
团体健康险及意外险	1,717,545,100	1,363,912,081
	<u>12,207,938,454</u>	<u>9,284,846,574</u>

30. 分出保费

	2020 年度	2019 年度
个人健康险及意外险	1,995,742,108	1,452,603,130
团体健康险及意外险	230,692,291	225,998,675
	<u>2,226,434,399</u>	<u>1,678,601,805</u>

31. 投资收益

	2020 年度	2019 年度
利息收入		
债券及债权投资计划		
可供出售金融资产	97,365,966	83,093,024
持有至到期投资	24,422,968	19,573,709
应收款项类投资	32,350,698	15,299,616
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,907,610	1,424,567
存出资本保证金		
贷款及应收款项	17,621,411	18,304,168
定期存款		
贷款及应收款项	28,200,733	4,582,561
活期存款		
贷款及应收款项	2,978,621	2,456,035
通知存款		
贷款及应收款项	3,785,342	-
其他		
可供出售金融资产	18,406,101	18,691,129
买入返售金融资产	3,196,567	3,206,056
小计	<u>231,236,017</u>	<u>166,630,865</u>
股息收入		
基金		
可供出售金融资产	86,570,736	51,055,628
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,702,586	352
股票		
可供出售金融资产	10,337,318	6,875,354
其他		
可供出售金融资产	21,769,999	14,752,170

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
	2020 年度	2019 年度
小计	<u>125,393,639</u>	<u>77,696,504</u>
已实现收益		
债券及债权投资计划		
可供出售金融资产	2,685,141	(15,117,524)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,610,481	(1,117,903)
基金		
可供出售金融资产	(86,483,082)	(28,079,071)
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	1,395,263	-
股票		
可供出售金融资产	363,533,595	118,916,882
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	925,869	-
其他		
可供出售金融资产	3,593,740	(853,400)
卖出回购金融资产款利息支出	(5,284,376)	(2,145,231)
小计	<u>288,976,631</u>	<u>71,603,753</u>
合计	<u>645,606,287</u>	<u>315,931,122</u>

32. 公允价值变动(损失)/收益

	2020 年度	2019 年度
债券	(7,651,234)	5,808,492
理财产品	(200,713)	6,075,500
基金	3,324,998	-
	<u>(4,526,949)</u>	<u>11,883,992</u>

33. 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
健康管理服务收入	1,065,344,968	991,325,480
其他	2,452,998	2,820,620
	<u>1,067,797,966</u>	<u>994,146,100</u>

34. 赔付支出

2020 年度	2019 年度
---------	---------

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

赔付支出-原保险合同	2,520,554,196	1,848,094,109
赔付支出-再保险合同	816,010,475	766,188,991
死伤医疗给付-原保险合同	213,247,589	70,690,876
	<u>3,549,812,260</u>	<u>2,684,973,976</u>

35. 提取保险责任准备金

(1) 本公司提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2020 年度	2019 年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	1,107,917,713	332,012,919
再保险合同	301,958,105	170,992,167
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	275,968,637	286,775,282
	<u>1,685,844,455</u>	<u>789,780,368</u>

(2) 本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2020 年度	2019 年度
已发生未报案未决赔款准备金	1,071,345,564	327,377,483
理赔费用准备金	29,127,340	8,728,675
已发生已报案未决赔款准备金	7,444,809	(4,093,239)
	<u>1,107,917,713</u>	<u>332,012,919</u>

36. 摊回保险责任准备金

本公司摊回保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2020 年度	2019 年度
摊回未决赔款准备金	(570,148,568)	(238,662,298)
摊回长期健康险责任准备金	(25,612,819)	(110,803,051)
	<u>(595,761,387)</u>	<u>(349,465,349)</u>

37. 税金及附加

	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	5,756,032	4,662,814
教育费附加	2,466,852	2,177,221
印花税	565,019	132,107
车船税	1,320	2,070
其他	1,644,513	821,047
	<u>10,433,736</u>	<u>7,795,269</u>

平安健康保险股份有限公司

年度信息披露报告

10,433,736

7,795,259

38. 业务及管理费和其他业务成本

本公司业务及管理费和其他业务成本包括以下费用：

	2020 年度	2019 年度
健康管理服务成本	1,020,704,272	1,024,812,351
薪酬及奖金	661,013,699	484,067,211
咨询费	437,592,832	344,057,944
业务宣传费	425,186,311	188,835,722
业务招待费	172,021,712	336,864,152
租金支出	97,097,039	77,041,486
养老金、社会保险及其他福利	95,147,701	113,482,834
人力外包费用	68,365,430	64,553,980
保险保障基金	67,370,165	44,550,846
投资资产委托管理费	48,644,936	28,302,828
邮电费	47,807,607	23,605,932
结算费用	40,709,189	37,895,274
会议费	27,296,278	19,240,276
公杂费	26,427,721	15,577,690
差旅费	14,554,890	13,609,062
固定资产折旧	6,868,503	4,633,225
长期待摊费用摊销	6,497,860	5,846,622
保户储金及投资款利息支出	18,835	837,481
其他	42,408,229	31,399,618
	<u>3,305,733,209</u>	<u>2,859,214,534</u>

39. 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
应收款项类投资减值损失	1,442,803	276,824
持有至到期投资减值损失	243,299	(331,174)
可供出售金融资产减值损失	-	1,765,673
其他资产减值损失	437,246	3,723,693
	<u>2,123,348</u>	<u>5,435,016</u>

40. 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	551,068,861	219,824,625
递延所得税	(203,462,772)	(44,176,967)
	<u>347,606,089</u>	<u>175,647,658</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司所得税与会计利润的关系如下：

	2020 年度	2019 年度
税前利润	<u>942,845,522</u>	<u>581,167,913</u>
以主要适用税率 25% 计算的所得税	235,711,381	145,291,978
不可抵扣的费用的税务影响	161,585,575	125,933,161
免税收入的税务影响	(32,403,185)	(15,343,128)
汇算清缴差异	<u>(17,287,682)</u>	<u>(80,234,353)</u>
所得税	<u>347,606,089</u>	<u>175,647,658</u>

本公司的企业所得税按照对现行税法的理解，并按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。

本公司计提的所得税将由有关税务机关核定。

根据财务部、税务总局于 2019 年 5 月 29 日发布的 2019 年第 72 号《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》，保险企业的手续费及佣金支出在企业所得税税前扣除比例，提高至当年全部保费收入扣除退保金等余额的 18%(含本数)，并允许超过部分结转以后年度扣除，保险企业 2018 年度汇算清缴按照本公告规定执行。针对本事项带来的对 2018 年度所得税汇算清缴的影响金额为人民币 68,382,145 元，在 2019 年当期所得税费用中予以扣减。

根据财政部、税务总局于 2018 年 9 月 20 日发布的 2018 年第 99 号《关于提高研发费用税前加计扣除比例的通知》，本公司于 2020 年度汇算清缴纳税申报前对归属于 2019 年度但于 2019 年 12 月 31 日时点难以辨识的研发费用进行统计归集并报送税务机关核查通过后，按照实际发生额的 75% 在税前加计扣除。针对本事项带来的针对 2019 年度所得税汇算清缴的影响金额为人民币 19,594,426 元，在 2020 年度当期所得税费用中予以扣减。本公司于 2019 年度汇算清缴纳税申报前对归属于 2018 年度的研发费用进行归集并按照实际发生额的 75% 在税前加计扣除。针对本事项带来的对 2018 年度所得税汇算清缴的影响金额为人民币 11,493,228 元，在 2019 年度当期所得税费用中予以扣减。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

41. 其他综合收益

	资产负债表其他综合收益			2020 年度利润表中其他综合损失			
	2019 年 12 月 31 日	税后归属于 本公司	2020 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损益	减：所得税 费用	其他综合损 失合计
将重分类进损益的其他综合收益：							
可供出售金融资产 公允价值变动损益	56,326,735	(32,627,963)	23,698,772	(27,630,838)	(15,873,113)	10,875,988	(32,627,963)
	资产负债表其他综合收益/(损失)			2019 年度利润表中其他综合收益/(损失)			
	2018 年 12 月 31 日	税后归属于 本公司	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损 益	减：所得税 费用	其他综合收 益合计
将重分类进损益的其他综合收益：							
可供出售金融资产 公允价值变动损益	(4,702,521)	61,029,256	56,326,735	105,549,690	(24,177,349)	(20,343,085)	61,029,256

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

42. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2020 年度	2019 年度
净利润	595,239,433	405,520,255
加：资产减值损失	2,123,348	5,435,016
固定资产折旧	6,868,503	4,633,225
长期待摊费用摊销	6,497,860	5,846,622
处置固定资产的损失/(收益)	53,045	(118,314)
公允价值变动损失/(收益)	4,526,949	(11,883,992)
投资收益	(645,606,287)	(315,931,122)
汇兑损失/(收益)	4,920,170	(1,023,120)
提取各项保险准备金	1,810,834,412	1,512,598,246
递延所得税资产的变动	(203,462,772)	(23,833,882)
经营性应收项目的净减少额	1,161,780,305	1,844,979,040
经营性应付项目的净减少额	(571,121,646)	(1,855,999,566)
经营活动产生的现金流量净额	2,172,653,320	1,570,222,408

(2) 现金及现金等价物净增加/(减少)情况

	2020 年度	2019 年度
现金的年末余额	590,582,734	490,127,385
减：现金的年初余额	(490,127,385)	(621,936,788)
加：现金等价物的年末余额	174,950,945	96,944,353
减：现金等价物的年初余额	(96,944,353)	(300,000,000)
现金及现金等价物增加净额	178,461,941	(334,865,050)

(3) 现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	440,345,379	440,168,735
可随时用于支付的其他货币资金	150,237,355	49,958,650
现金等价物		
原始期限不超过三个月的买入返售金融资产	174,950,945	96,944,353
	765,533,679	587,071,738

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

43. 委托投资

本公司委托平安资产管理有限公司(以下简称“平安资产管理”)对本公司的部分资产进行投资管理。于2020年12月31日,本公司委托给平安资产管理的净投资金额约为人民币9,006,923,080元(2019年12月31日:人民币6,018,560,498元)。

44. 金融工具的分类及其公允价值

本公司的主要金融工具,包括货币资金、定期存款、债券、基金及股票等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债,如应收保费、应收分保账款和应付赔付款等。

(1) 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值和公允价值如下:

	账面价值		公允价值	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	477,501,431	261,692,429	477,501,431	261,692,429
可供出售金融资产	5,935,770,825	3,924,958,250	5,935,770,825	3,924,958,250
持有至到期投资	727,938,596	638,327,721	735,502,000	649,483,000
贷款和应收款项:				
货币资金	613,582,734	530,127,385	613,582,734	530,127,385
买入返售金融资产	174,950,945	96,944,353	174,950,945	96,944,353
应收利息	105,909,378	68,207,789	105,909,378	68,207,789
应收保费	322,603,802	325,036,523	322,603,802	325,036,523
应收分保账款	2,526,897,074	2,993,459,637	2,526,897,074	2,993,459,637
定期存款	540,000,000	500,000,000	540,000,000	500,000,000
应收款项类投资	568,049,563	463,978,876	568,937,261	464,500,688
存出资本保证金	413,224,065	374,532,190	413,224,065	374,532,190
其他资产	382,146,699	494,870,601	382,146,699	494,870,601
贷款和应收款项小计	5,647,364,260	5,847,157,354	5,648,251,958	5,847,679,166
金融资产合计	12,788,575,112	10,672,135,754	12,797,026,214	10,683,812,845

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

	账面价值		公允价值	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融负债				
卖出回购金融资产款	116,999,858	414,963,233	116,999,858	414,963,233
应付手续费及佣金	279,078,851	223,888,396	279,078,851	223,888,396
应付分保账款	2,849,545,910	2,571,350,508	2,849,545,910	2,571,350,508
应付利息	-	203,070	-	203,070
应付赔付款	203,496,185	181,715,892	203,496,185	181,715,892
保户储金及投资款	43,951,227	92,357,562	43,951,227	92,357,562
其他负债	561,104,670	1,000,033,334	561,104,670	1,000,033,334
金融负债合计	<u>4,054,176,701</u>	<u>4,484,511,995</u>	<u>4,054,176,701</u>	<u>4,484,511,995</u>

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值确定方法

下文描述了贷款及应收款项等不以公允价值计量的金融工具的公允价值确定方法和假设。

公允价值接近其账面价值的资产

期限很短(少于3个月)的金融资产和金融负债,因剩余期限不长,公允价值与账面价值相若。该假设同样适用于定期存款和没有固定到期日的活期存款。其他浮动利率金融工具的利率定期进行调整,以反映初始确认后的约定信用利差的变动,因此公允价值亦与账面价值相若。

本公司的浮动利率贷款及应收款项每年根据中国人民银行公布的利率进行重新定价,因此账面金额与公允价值相若。

固定利率金融工具

在确认以摊余成本计量的固定利率金融资产和金融负债的公允价值时,将其初始确认时的市场利率与同类金融工具的当前市场利率进行比较。固定利率存款的公允价值乃以市场上风险和到期日与其类似的债券的市场收益率为折现率,对该金融工具的未来现金流进行折现后的结果。具有报价的债券的公允价值乃基于其公开市场报价。不具有公开市场报价的债券的公允价值乃以市场上同类投资的市场收益率为贴现率,对该金融工具剩余期限的未来现金流进行折现后的结果。

(2) 金融工具的公允价值及其层次

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

第二层次是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值；

第三层次是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，基于此考虑，输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

对于第二层次，其估值普遍根据第三方估值服务对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债券型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层次。本公司第二层级的金融工具中，债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

对于第三层次，判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性。

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析：

	2020年12月31日			公允价值合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	25,842,768	60,270,000	-	86,112,768
基金	283,449,617	-	-	283,449,617
股票	7,661,046	-	-	7,661,046
理财产品	-	100,278,000	-	100,278,000
小计	316,953,431	160,548,000	-	477,501,431
可供出售金融资产				
债券	410,413,415	3,443,370,199	-	3,853,783,614
基金	273,995,379	-	-	273,995,379
股票	1,001,920,769	5,499,844	-	1,007,420,613
其他	-	770,571,219	30,000,000	800,571,219
小计	1,686,329,563	4,219,441,262	30,000,000	5,935,770,825

	2019年12月31日			公允价值合计
	第一层级	第二层级	第三层级	

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

以公允价值计量且其变动计入
当期损益的金融资产

债券	97,501,616	63,103,100	-	160,604,716
基金	12,213	-	-	12,213
理财产品	-	101,075,500	-	101,075,500
小计	97,513,829	164,178,600	-	261,692,429

可供出售金融资产

债券	361,427,967	1,409,391,700	-	1,770,819,667
基金	575,890,361	-	-	575,890,361
股票	652,178,984	1,248,574	-	653,427,558
其他	-	894,820,664	30,000,000	924,820,664
小计	1,589,497,312	2,305,460,938	30,000,000	3,924,958,250

下表为不以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析：

	2020年12月31日			公允价值合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	-	735,502,000	-	735,502,000
应收款项类投资	-	568,937,261	-	568,937,261
	-	1,304,439,261	-	1,304,439,261

第三层次金融工具的变动列示如下：

	2020年度	2019年度
金融资产		
年初余额	30,000,000	30,000,000
购买	-	-
出售	-	-
转入第三层次	-	-
转出第三层次	-	-
计入损益的利得或损失	-	-
计入其他综合收益的利得或损失总额	-	-
年末余额	30,000,000	30,000,000

于2020年度及2019年度没有第一层次和第二层次之间金融工具的重大转移

(十二) 审计报告的主要意见

本公司于2020年聘请了普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“普华永道”)担任本公司中国会计准则财务报表审计师,签字注册会计师为卢冰和梅宇琪。本公司2020年度财务报表及附注经普华永道审计。普华永道认为本公司财务报表在

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了 2020 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2020 年度的公司的经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、 保险责任准备金信息

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括长期健康险责任准备金，由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非长期健康险保险合同根据险种分成若干个计量单元；长期健康险保险合同根据保险产品、年龄、性别、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

▶ 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、意外死亡给付、残疾给付、疾病给付等；
- 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

▶ 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

▶ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。本公司采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算扣除了保险合同获取成本，该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以保额、保单数或其他能够合理反映合同风险特征的载体作为保险合同的摊销因子在整个评估期间摊销。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司按最高不超过保单对保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及损失率法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康保险责任而提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司保险合同准备金注释如下：

	2020 年度					
	年初余额	本年增加额	本年减少额			年末余额
			赔付款项	提前解除转回	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	2,131,019,344	6,267,060,621	-	-	(5,540,164,807)	2,857,915,158
再保险合同	628,101,833	1,630,861,866	-	-	(1,454,513,988)	804,449,711
未决赔款准备金						
原保险合同	759,240,020	3,627,363,124	(2,519,445,411)	-	-	1,867,157,733
再保险合同	344,476,649	1,117,968,580	(816,010,475)	-	-	646,434,754
长期健康险责任准备金						
原保险合同	287,973,828	493,492,767	(214,356,374)	(3,167,756)	-	563,942,465
	<u>4,150,811,674</u>	<u>13,136,746,958</u>	<u>(3,549,812,260)</u>	<u>(3,167,756)</u>	<u>(6,994,678,795)</u>	<u>6,739,899,821</u>
	2019 年度					
	年初余额	本年增加额	本年减少额			年末余额
			赔付款项	提前解除转回	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	1,491,808,198	4,221,382,250	-	-	(3,582,171,104)	2,131,019,344
再保险合同	570,565	2,040,648,021	-	-	(1,413,116,753)	628,101,833
未决赔款准备金						
原保险合同	427,227,101	2,179,215,805	(1,847,202,886)	-	-	759,240,020
再保险合同	173,484,483	937,181,157	(766,188,991)	-	-	344,476,649
长期健康险责任准备金						
原保险合同	1,198,545	360,389,436	(71,582,099)	(2,032,054)	-	287,973,828
	<u>2,094,288,892</u>	<u>9,738,816,669</u>	<u>(2,684,973,976)</u>	<u>(2,032,054)</u>	<u>(4,995,287,857)</u>	<u>4,150,811,674</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

本公司保险合同准备金的流动性分析如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	2,857,915,158	-	2,131,019,344	-
再保险合同	804,449,711	-	628,101,833	-
未决赔款准备金				
原保险合同	1,802,168,114	64,989,619	732,284,201	26,955,819
再保险合同	623,934,487	22,500,267	332,246,458	12,230,191
长期健康险责任准备金				
原保险合同	120,183,123	443,759,342	59,696,804	228,277,024
	<u>6,208,650,593</u>	<u>531,249,228</u>	<u>3,883,348,640</u>	<u>267,463,034</u>

本公司保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金		
原保险合同	15,424,236	7,979,427
已发生未报案未决赔款准备金		
原保险合同	1,802,645,611	731,300,046
再保险合同	646,434,754	344,476,650
理赔费用准备金		
原保险合同	49,087,886	19,960,546
	<u>2,513,592,487</u>	<u>1,103,716,669</u>

本公司保险合同准备金毛额及净额按险种分析如下：

	2020年12月31日		
	保险合同准备金毛额	保险合同准备金分出额	保险合同准备金净额
短期人寿保险合同	6,175,957,356	(1,815,242,339)	4,360,715,017
长期人寿保险合同	563,942,465	(136,427,344)	427,515,121
	<u>6,739,899,821</u>	<u>(1,951,669,683)</u>	<u>4,788,230,138</u>
	2019年12月31日		
	保险合同准备金毛额	保险合同准备金分出额	保险合同准备金净额
短期人寿保险合同	3,862,837,846	(1,062,601,423)	2,800,236,423
长期人寿保险合同	287,973,828	(110,814,525)	177,159,303
	<u>4,150,811,674</u>	<u>(1,173,415,948)</u>	<u>2,977,395,726</u>

四、 风险管理状况信息

公司建立了由董事会负最终责任、审计与风险管理委员会监督决策，风险管理执行委员会直接负责，风控法律合规部统筹协调，各部门密切配合，覆盖所有职能部门和分支机构的全面风险管理组织体系。2020年公司全面风险管理体系运行平稳有效，并形成董事会、管理层到员工全员参与的全面风险管理文化氛围。

公司董事会下设审计与风险管理委员会，审计与风险管理委员会在董事会的授权下履行以下主要风险管理职责：

1. 审议公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度、风险限额和风险管理政策；
2. 审议公司偿付能力风险管理组织架构及职责；
3. 审议偿付能力报告、年度风险管理报告和重要风险的信息披露；
4. 评估公司重大经营管理事项的风险，持续关注公司面临的各类风险及其管理状况；
5. 针对公司日常经营识别出的风险及风险隐患，向经营管理层提出意见和建议；
6. 监督和评估偿付能力风险管理体系的健全性和运行的有效性；
7. 解决与偿付能力风险管理体系运行或偿付能力风险管理事项相关的重大分歧或事项；
8. 审议重大风险事件解决方案
9. 审议公司整体风险限额及各项业务的风险限额，规划各级风险管理授权体系；
10. 董事会安排的其他事项。

2020年审计与风险管理委员会严格按照《审计与风险管理委员会议事规则》的规定，召开了8次会议，审议通过了《2020年风险偏好陈述书》、《2019年度全面风险管理报告》、《2019年度偿付能力报告》、《2019年度合规工作报告》、《2020年上半年审计与风险管理委员会履职情况报告》等工作报告，提高了董事会的决策效率，确保了董事会对经营层的有效监督。

公司管理层下设风险管理执行委员会负责组织实施偿付能力风险管理工作，2020年，风险管理执行委员会严格按照中国银保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知要求，对公司偿付能力相关制度的建设工作及遵循的有效落实进行完备的自评估工作，根据自评结果分析差距所在并逐条进行整改，使其符合各项监管要求。期间审议了公司各类风险管理报告、偿付能力报告及产品回顾报告等，统筹各部门评估及更新风险监测指标库，进一步完善了公司的风险管理体系。

（一） 风险评估

1. 保险风险

公司保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等精算假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(1) 风险的现状及变化

截止 2020 年末公司所有保险风险监测指标均没有超阈值或超限额情况；2020 年公司保险风险状况无明显变化,无重大保险风险事件发生。

对于开发的新产品,我司充分开展市场调研工作,通过分析公司已有的赔付数据经验,并结合再保提供的经验数据,合理准确地对新产品进行定价,尽力避免因保费不足而使公司遭受重大非预期损失。

对于在售产品,我司持续监控、预测公司整体赔付率、成本率、个险产品的 13 个月重新投保率等关键指标的变化趋势并分析变化原因,并采取适当的应对措施;同时,合理计提准备金,并及时对准备金的充足性进行评估与检视,保证适当的、符合公司实际风险状况的准备金充足水平。

我司审慎地评估每个产品再保的必要性,对于需风险转移产品及时进行分保。在巨灾风险方面,我司对发生率极低但单次赔付金额巨大的意外险统一安排巨灾合约,避免因巨灾而使公司遭受重大非预期损失。同时,为避免高额医疗险理赔案件使公司遭受非预期的损失,我司对部分有高额赔付风险的医疗险产品安排了超赔再保险。

2020 年为防止新冠疫情给我司造成非预期的重大损失,我司及时采取了有效的风险管理措施:在充分参考既往历史赔付经验,并考虑疫情过后可能集中出现大量补偿性的就医行为的情况下,合理预估未来理赔案件量的未来变化趋势,并根据该变化趋势审慎地计提准备金。

(2) 压力情景测试

公司长期健康险保险合同保险责任准备金情景分析

单位:人民币万元

		2020 年 12 月 31 日	
	单项变量变动	对长期健康险责任准备金毛额的影响	
		增加/(减少)	
折现率/投资收益率	增加 10 个基点	-72.53	
折现率/投资收益率	减少 10 个基点	72.79	
保单退保率	+10%	-623.65	
保单维护费用率	+5%	1,371.36	
赔付率	+10%	11,537.40	

		2020 年 12 月 31 日	
	单项变量变动	对未决赔款准备金毛额的影响	对未决赔款准备金净额的影响
		增加/(减少)	增加/(减少)
平均赔款成本	+5%	12,567.96	6,973.28

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

(1) 风险的现状及变化

公司面临的市场风险主要包括利率风险、权益价格风险和汇率风险等。公司 2020 年市场风险损失额、利率风险损失额及权益资产投资损失额等核心市场风险限额指标全年均处于正常区间且无显著恶化趋势，未发生重大市场风险事件。利率风险、权益价格风险、汇率风险均处于可控范围内。

(2) 压力测试

a. 利率变化对固定收益资产的影响

利率上升将增加新增固定收益资产的投资回报率，但降低存量固定收益资产的资产价值。根据利率变化的压力测试分析，利率上升 50BP，AFS 和 HFT 类固定收益资产账面余额预计下降 1.38%；利率上升 100BP，AFS 和 HFT 类固定收益资产账面余额预计下降 2.76%，利率上升 150BP，AFS 和 HFT 类固定收益资产账面余额预计下降 4.13%。

b. 股票市场变化对权益类资产的影响

股票市场下跌将对权益类资产造成不利影响。根据股票市场变化的压力测试分析，上证指数下跌 4%，权益资产账面余额预计下降 4.21%；上证指数下跌 16%，权益资产账面余额预计下降 16.95%；上证指数下跌 35%，权益资产账面余额预计下降 36.86%。

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

(1) 风险的现状及变化

公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、权益投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款等有关。公司 2020 年信用风险损失额、利差风险损失额以及交易对手违约风险损失额全年均处于正常区间且无恶化趋势，年内监测指标预期损失率持续下降，截至年底为 0.40%，整体信用资质显著上升，未发生重大信用风险事件。利差风险及交易对手违约风险均处于可控范围内。

(2) 压力测试

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

截至 2020 年末，公司定期存款存放机构的国内信用评级均为 AAA 级。持有的信用类债券账面余额合计 30.80 亿元，其中信用评级为 AAA 的债券 26.32 亿元，占比 85.45%；持仓信用债最低信用评级为 AA 级，AA 级信用债仅占比 0.15%。整体持仓债券信用级别较高，信用风险较小。

信用风险压力情景假设信用评级低于 AA 级或无评级的项目中，交易对手违约风险暴露前三大的交易对手发生违约，产生相当于其对应资产账面价值 30% 的损失，且利差扩大 100bps 的情况下，将造成信用资产 4459.10 万元账面价值损失，占信用风险敞口的 0.92%，信用违约尾部风险可控。

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部操作流程、员工和信息科技系统以及外部事件而导致直接或间接损失的风险。

(1) 风险的现状及变化

公司实行稳健审慎的风险偏好，结合自身业务和风险特征设定风险容忍度，操作风险层面对于重大操作风险事件持零容忍态度。操作风险共设置风险监测指标二十余项，涵盖业务风险、外部欺诈风险、法律风险、合规内控风险、人员风险等。2020 年，各项风险指标均维持在正常区间。

公司持续完善操作风险与内控管理体系，主动采取积极措施，实施适当及充分的预防控制、识别控制及损失限制控制，并纳入业务流程、系统运作及人员表现中。依托先进的 IT 系统，将常规分散的作业流集中管理，使前、后线作业分离。通过规范化、专业化、标准化的后援集中运营机制，实施复核内控、排查数据问题，有效地支持公司业务健康、持续发展，实现业务发展与风险管理的有机结合。操作风险 2020 年整体状况良好，风险可控。

(2) 风险评估结果

2020 年，公司根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制评价指引》、《保险公司内部控制基本准则》及其他相关法律法规的要求，对公司的内部控制设计与运行的有效性进行了自我评价和稽核独立评价。通过内部控制的评价和测试，公司内部控制机制基本上设计合理、运行有效，未发现公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷或实质性漏洞。

5. 声誉风险

声誉风险，是指由于公司的经营管理或者外部事件等原因导致利益相关方对公司产生负面评价，进而造成直接或间接损失的风险。

公司面临的声誉风险主要包括：

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(1) 产品销售风险：随着公司业务的快速发展、线上线下销售渠道的迅速扩张，在产品营销业务方面，可能存在个别业务员对产品保障功能夸大宣传，或行销辅助品材料、第三方平台销售页面中存在描述不当、版权问题等现象，从而引发投诉风险或侵权风险；

(2) 理赔投诉风险：随着公司“e 系列”、“i 系列”等产品销售量的增长，长期医疗产品的上市，重疾险产品的调整，因产品更新迭代产生的产品销售风险增加，因客户保险认知误区和道德风险等原因导致的理赔投诉风险增大；

(3) 行业监管风险：随着强监管理念的贯彻落实，保险行业所面临的声誉风险压力增大，监管对各险企发展提出了更高的要求，行业性负面新闻有所增加。2020 年，公司整体声誉风险水平良好，无重大负面舆情事件，无瞒报漏报重大舆情事件。

6. 战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

疫情以来，随着居民健康保障意识的不断提高以及健康险业务监管细则的不断细化，加快商业健康保险被提升到国家战略高度，长期医疗保险产品费率调整机制已确立，产品形态进一步丰富，有利于提升市场供给能力，未来，健康险或将迎来大发展机遇。

2020 年保险业风险状况整体可控，偿付能力状况总体良好。4 季度末偿付能力充足率保持在合理区间较高位运行，战略风险呈现向好趋势。公司 2020 年度未发生战略风险事件，战略风险中投资收益率指标全年处于正常区间，投资业务表现优于预期，保费达成、财务利润及业务品质等指标表现均在正常区间，战略落实情况符合预期，公司业绩稳步提升。

7. 流动性风险

流动性风险，是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

(1) 风险的现状及变化

由于公司目前处于快速发展时期，新业务保费每年流入较多，即使不考虑存量资产的到期现金流以及通过回购融入现金的能力，也足以支持保险赔付支出，面临的流动性风险较小。由于公司产品结构及资产配置策略等，公司市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险对流动性水平影响有限。

下表为本公司进行的未来三年现金流测试结果：

单位：人民币万元

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

	2021	2022	2023
预计业务现金流入	1,168,580	1,567,513	1,959,780
预计业务现金流出	1,014,835	1,244,770	1,628,598
业务净现金流量	153,745	322,743	331,182

(2) 压力情景测试

公司根据所面临的业务压力，对不同压力情景下现金流入流出情况进行预测：

a.在签单保费较去年同期下降 80%，同时退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）的情况下，公司未来三年现金流测试结果如下：

单位：人民币万元			
	2021	2022	2023
预计业务净现金流	-190,572	-34,973	-59,492
预计资产净现金流	197,272	44,075	67,800
预计筹资净现金流	-	-	-
预计净现金流量	6,700	9,102	8,308

b.在预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息的情况下，公司未来三年现金流测试结果如下：

单位：人民币万元			
	2021	2022	2023
预计业务净现金流	153,745	322,743	331,182
预计资产净现金流	-121,488	-279,477	-283,849
预计筹资净现金流	-	-	-
预计净现金流量	32,257	43,266	47,333

同时，根据压力测试结果，预计公司优质流动资产的账面价值可覆盖上述压力情景下未来一个季度的净现金流，整体流动性表现较好，流动性风险可控。

8. 运营风险

运营风险是指覆盖整个价值流程中任何由于在操作流程，人员及跨部门协作的不足或失误而引致的风险损失。

为保证运营风险无敞口，公司运营风险管理覆盖产品开发、营销活动、销售活动、售后服务、合同履行、客户体验、供应商管理及移动业务等运营模块。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

2020 年公司各运营风险模块未发生重大运营风险事件，公司按月报送各项运营风险指标达成，对异常指标进行重点治理，保障运营风险均在可控范围内。运营操作风险方面，2020 年公司运营各部门通过修订并执行各类作业制度规则及操作手册，规范业务操作，并严格管控作业人员的职业技能和职业操守，降低运营操作风险。

9. 信息安全风险

信息安全风险是指由于内部的安全管理流程、防范措施以及人员、系统或者外部攻击事件造成直接或间接损失的风险。

2020 年信息安全风险在可控范围内，未发生信息安全风险事件。在 2020 年健康险通过一系列的制度建设、平台搭建及安全措施落地等工作，同时通过 ISO27701 隐私保护认证及 ISO27001 复审，检视信息安全制度要求及安全措施的落实有效性。

2020 年公司修订《信息安全管理办法》并制定《数据安全管理规定》作为公司一级管理制度，同时建立各级规范及操作指引，明确执行要求及流程，从而确保各项工作有据可依、有理可循。

10. IT 运营安全风险

IT 运营安全风险是指公司内部 IT 运营管理过程中，涉及到的事件、问题、变更、发布、容灾、监控及配置等可能影响 IT 运营稳定的各种风险。

2020 年公司 IT 运营安全风险在可控范围内，风险管理趋于完善，未发生 IT 运营安全重大风险事件。风险报备信息真实、完整，包含风险领域、风险类型、风险主题、风险详情、风险等级（高/中/低）、整改时间、整改方案、整改责任人、整改状态等内容。

11. 洗钱风险

洗钱风险是指公司提供的产品或服务被用于洗钱进而导致公司遭受损失的不确定性。

公司严格贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管思路，实行稳健审慎的风险偏好，结合自身业务和风险状况设定风险容忍度，洗钱风险针对重大洗钱风险事件实行零容忍。洗钱风险共设置风险监测指标五项，包括监管处罚发生次数、处罚金额、重点可疑交易专项报告情况、剩余高风险名单业务量、洗钱案件等。2020 年，各项风险指标均维持在正常区间。

公司在监管专业指导及大力支持下，建立健全洗钱风险内控管理制度和流程，搭建完备的洗钱风险组织架构，以反洗钱领导小组为核心统筹指导总分洗钱风险管理职能履行。2020 年，公司全力推进反洗钱系统功能的优化和完善，完成平安盾系统搭建与整合，优化大额与可疑交易、预警调查、受益所有人识别穿透、名单监测等系统模块功能。洗钱风险 2020 年整体状况良好，风险可控。

（二）风险控制

1. 保险风险

公司通过以下机制和流程来管理保险风险：

（1）公司设立产品管理委员会，协助总经理室对产品开发重大事项进行决策，通过建立并实施有效的产品开发管理机制进行产品风险管控；

（2）公司赔付率情况通过月度赔付率分析报告及时汇报给高级管理层，为管理层提供经营决策的有效依据；

（3）公司设超额处置机制，对突破核保规则且机构与总部核保部门不能达成一致的情况，以及超过核保审核权限的业务，通过超额处置机制向分管总汇报并决策，并进行会议讨论，形成会议纪要，有效控制核保风险；

（4）维持并使用管理信息系统（CUBE），该系统可以提供最新、准确和可靠的风险数据；

（5）制定签署保险合同和承担保险风险的相关指引；并通过核保制度有效防范和降低逆选择风险；

（6）使用精算模型和相关统计技术来进行产品定价和准备金评估，并定期对模型进行检验；

（7）对不同保险对象的风险状况设置不同再保策略，利用再保安排，将超额风险转移给信用评级高的再保险公司，降低保险风险和信用风险对公司的影响；

（8）每季度末通过关键风险指标对保险风险进行监测和报告，为管理层提供经营决策的有效依据。

2. 市场风险

公司通过下列方式应对市场风险，主要包括：

（1）通过设定并监控风险限额，合理管控市场风险水平。设定限额时，充分考虑公司整体风险管理策略，并在制度中明确超限管理措施，一旦突破限额将采取相应的风险处置措施，确保市场风险能及时得到管控；

（2）强化保险资金运用的内控管理制度建设，以安全性、流动性、收益性为原则，基于公司风险限额约束及资产负债匹配原理制定战略资产配置规划，从资产配置层面将市场风险控制在合理范围，实现风险管理前置；

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(3) 根据资金投资及市场风险管理的特点，采用情景分析、在险价值与压力测试等方法，对市场风险进行科学有效的监控及管理；

(4) 加强和完善市场风险管理系统化建设，提高市场风险水平监控的可靠性、准确性和时效性，有效降低人为操作因素带来的风险；

(5) 完善并规范风险监控报告制度，定期出具风险管理报表、投资月度报告等，跟踪并提示公司市场风险状况，加强对市场风险的监控及管理。

3. 信用风险

公司通过下列方式应对信用风险，主要包括：

(1) 通过设定并监控风险限额，合理管控信用风险水平。设定限额时，充分考虑公司整体风险管理策略及对财务状况和核心指标的影响；

(2) 强化保险资金运用的内控管理制度建设，以安全性、流动性、收益性为原则，基于公司风险限额约束及资产负债匹配原理制定战略资产配置规划，从资产配置层面将信用风险控制在合理范围，实现风险管理前置；

(3) 进一步完善公司信用评级体系，加强评级团队建设和管理，规范评级的方法、流程及应用；

(4) 严控交易对手违约风险，明确业务准入机制，加强投资审批管控，实行名单制管理；

(5) 加强投后管理工作，严格实行保险资产风险分类，及时计提公司资产风险损失准备；

(6) 在签订再保险合同之前，对再保险公司进行信用评估，选择高度安全并具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

4. 操作风险

公司建立并持续完善操作风险与内控管理机制，通过建立识别和评估机制动态监测操作风险来源、分类、分布状况和总体水平；通过对关键风险指标的日常监测，对操作风险状况及其控制/缓释措施的质量实施动态、持续的监测，及时发现重大操作风险并采取相应的补救措施；通过内部控制机制，结合公司风险管理战略，针对重要操作风险点或控制薄弱环节采取适当的风险控制/缓释措施，对操作风险进行降低、转移或规避，将风险的损失和影响控制在操作风险容忍度内。

组织架构方面，公司操作风险管理组织架构由公司董事会、审计与风险管理委员会、职能部门与业务部门、各分支机构等构成，采取总分联动的分级管理模式，形成了由

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

总分公司各业务部门、操作风险管理职能部门、稽核监察部门构成的防范操作风险防线。

管理工具方面，公司构建了操作风险三大管理工具，包括：操作风险与内控评价（RCSA）、关键风险指标（KRI）、操作风险事件及损失数据收集（LDC）。公司通过运用操作风险管理工具，建立操作风险损失事件库和操作风险关键指标库，根据不同分类维度和对损失事件进行分析，监测可能造成损失的各项风险，定期监测和评估操作风险状况，对公司重要业务事项和高风险领域实施重点控制。

（1）操作风险与内控评价

内部环境方面，公司结合第二代偿付能力监管制度体系的要求，2020年对《操作风险与内控管理制度》进行了修订，进一步完善内控评价机制，营造健康积极、规范有序的内部控制环境。

风险评估方面，整合升级内部控制体系，定期进行风险评估，覆盖公司经营管理的各个环节，2020年已基本控制已识别的风险，并对不断发现的新的风险点，采取有效措施进行控制。

控制活动方面，2020年根据风险评估结果，针对销售控制、运营控制、基础管理控制和资金运用控制四大领域，积极设计、修正、执行必要的控制活动，将风险控制在合理水平。

内部监督方面，公司不断完善稽核监察管理体系，2020年深入推进以风险导向为基准的管理理念，充分运用大数据分析技术，强化风险识别与防控机制，独立、公正、客观地开展各类稽核与自查自纠工作，有效的内部监督确保了企业内部控制能持续有效运作。

（2）关键风险指标

2020年，公司按月收集和统计操作风险各项指标的结果值，持续监测和分析关键风险指标变动情况，及时发现、揭示操作风险状况及变化趋势，保障各项操作风险均在公司可控范围内。

（3）操作风险事件及损失数据收集

结合财务和非财务影响综合判定损失事件影响程度，将操作风险事件划分为五个等级，督促风险事件发生的各属主部门及机构及时上报。

5. 声誉风险

公司通过以下机制和流程来管理声誉风险：

（1）加强公司内部管理、培训与沟通，提高公司各级员工的声誉风险管理意识；

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(2) 聚焦产品设计、服务质量、各渠道宣传及经营等问题，有针对性地进行排查和整改，防患于未然；

(3) 建立健全投诉处理联动的声誉风险防范机制，加强与业务、运营、法务部门等的沟通，及时回应和解决客户合理诉求，防止客户投诉处理不当引发声誉风险；

(4) 高度关注并重视关注行业及监管要求，确保各项工作落实到位，避免监管通报等负面舆情；

(5) 不断加强舆情监测，确保舆情信息掌握的及时性、全面性，并形成日、周、月、季、年舆情汇报机制；并基于舆情监测以及各相关部门和机构提供的舆情信息等，及时发现可能对公司的声誉风险产生影响的外部因素，持续识别和关注有关公司的声誉事件；

(6) 加强健康险媒体库建设，做好媒体关系管理，对北上广深等一线城市主流财经媒体和主流民生媒体，进行重点沟通和管理，加强与机构所在地的主流媒体沟通，及时消除可能存在的声誉风险；

(7) 严格遵循危机应对流程：一旦出现舆情声誉风险事件，各部门、各机构应实时向品牌传播团队上报，品牌传播团队及时评估声誉风险情况，联合涉及部门及风控法律合规部，制定声誉风险处置方案，向总经理室、董事会上报，总经理室、董事会做出决策，各部门、各机构应紧密协调配合，并迅速执行。

6. 战略风险

随着国内人身保险扩面提质稳健发展的主导政策思路，人身险行业将持续回归传统的保险保障功能，针对各营销渠道的强化监管细则的下发也使得健康险行业竞争更加透明。同时，偿二代二期工程正在有序推进中，实施后或将对保险公司风险管理水平提出更高的要求。

公司未来将以“为 14 亿中国人民家庭幸福健康生活而奋斗”为新使命。以“建设中国领先的‘数据型+生态型’科技健康保险公司”为新愿景，以“用户第一、价值导向、无我利他、兼爱天下”为公司新文化。打造“保险+服务”、“服务+保险”的双循环战略。为客户提供优质医疗保障和健康管理服务，持续提升专业经营能力，快速稳健发展。

同时，公司在监管新要求下时刻做好防范化解战略风险各项工作，做到创新与风控稳步前行，不断提升公司应对战略风险的能力，使公司各项业务平稳有序发展，保费增长、利润及业务品质指标可期。

7. 流动性风险

公司通过下列举措应对流动性风险：

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(1) 建立了董事会、风险管理执行委员会、各职能部门、各机构协同的流动性风险管理组织体系，全面管理和应对可能发生的流动性风险事件；

(2) 结合公司实际情况和监管要求设定流动性风险管理偏好、风险管理指标限额及阈值等，采用定量及定性相结合的方式，定期评估流动性风险；

(3) 通过日常监测现金流入流出情况，定期评估现金流需求；同时季度进行现金流压力测试，对公司未来一段时间内的流动性风险进行前瞻性分析及评估；

(4) 根据自身管理需要，通过结合经营端、投资端、筹资端的规划，持有充足的优质流动性资产，保持稳定、便捷的融资渠道，以覆盖压力情景下可能的流动性缺口；

(5) 定期组织实施流动性风险应急演练，加强各级机构和职能部门应对流动性风险突发事件的能力，优化和完善公司流动性风险应急管理流程。

8. 运营风险

2020 年根据运营风险摸底评估结果进行问题点整改优化，建立自身运营风险检视机制并进行风险评估，已推动完成 23 项闭环整改项目。公司致力于树立防范为主的风险管理指导思想，有效贯彻加强运营风险监测预警，通过事前加强防范、事中及时控制、事后重点修正，以期减少运营风险事件发生，从而降低风险损失及影响。

为完善风险管控，运营风险管理将着眼于一线运营作业中可能产生的任何风险，建立含运营中心及各业务部门、风控法律合规部、稽核监察部等组织架构的“三道防线”风险管理框架，从而进行完整严密的风险管控。目前已建立明确的运营风险管理制度与流程，后续将不断持续完善运营风险监测体系，对运营过程中可能产生的风险及时监控，定期分析、总结运营风险事件发生的原因，并根据监管要求、行业生态、客户需求等变化情况定期检视优化运营流程的机制建设，全方位提升公司运营风险管控力。

9. 信息安全风险

2020 年公司修订《信息安全管理办法》并制定《数据安全管理规定》作为公司一级管理制度，同时建立各级规范及操作指引，明确执行要求及流程，从而确保各项工作有据可依、有理可循。

(1) 完成等保三级测评认证、ISO27701 隐私保护体系认证及 ISO27001 复审，通过外部审计检视内部制度有效性及遵循性。

(2) 信息安全意识宣导，通过定期内部安全宣导信，不断提高全员的信息安全意识，并通过信息安全演练，检视宣导效果。

(3) 定期进行内部及外部安全审计，包括权限审计、安全专项审计等，检视信息安全需要改进的方面，并制定长效机制，避免风险后续复发。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

公司将始终贯彻信息安全的方针指引，将信息安全工作常态化，将信息安全意识普遍化，从而提升公司整体信息安全管理能力。

10. IT 运营安全风险

2020 年公司通过 IT 运营风险管理平台对应用系统、IT 运营安全等方面进行风险点跟进处理，并依据结果进行改进。同时始终关注在 IT 运营执行方面的成效，定期进行检查。针对 IT 运营安全风险，公司有以下应对策略：

(1) IT 运营安全风险的有效识别，通过应用运维、配置、变更、问题管理等 IT 运营经验，来主动识别和上报 IT 运营安全存在的风险点；

(2) IT 运营安全风险的有效处置，在发现 IT 运营安全中存在的风险点后要及时在常规或者紧急版本中进行优化处理，避免已知风险造成生产异常；

(3) 建立长效的 IT 运营安全风险管理机制，健全 IT 运营安全风险管理办法，保障 IT 运营安全稳定。

(4) 公司建立了重大突发事件防范和应急处理机制，建立了健全的应急预案体系，确保重大突发事件应急处理工作正常进行。公司上线的系统需要主动录入应急预案，通过应急预案更新为本年的应用系统应急演练计划，录入“容灾管理系统”中，由应用系统运维人员按计划进行应急演练。

11. 洗钱风险

公司通过以下举措，进一步管控洗钱风险：

(1) 建立健全反洗钱全流程年度自查机制，追踪落实问题事项整改工作

2020 年公司梳理现行有效监管反洗钱制度 34 项，整理管理要点 230 项，形成排查工具表 14 张，排查涉及公司反洗钱内控管理机制、机制设置合理性、技术保障能力、人员配备资质及履职情况、业务运营流程、风险客户管控等内容。后续公司将建立反洗钱年度排查长效机制，以监管整治重点为核心，结合其他可能出现的问题开展全方位的自查。实现风险检视问题 100% 全覆盖、彻底清查，并做到即查即改。

(2) 落实最新反洗钱监管要求，进一步完善反洗钱管理体系。

2021 年监管反洗钱制度将迎来全面调整，公司反洗钱管理工作也将迎来重大机遇和挑战，公司将严格根据人民银行以及银保监会的最新监管要求，进一步完善反洗钱组织架构和人员，修订和完善反洗钱管理制度和流程，将反洗钱工作要求嵌入业务流程中，进一步优化反洗钱管理体系。

(3) 加强可疑交易分析，提高可疑交易报告的质量。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

通过反洗钱集中项目进一步加强可疑交易的识别和复核功能，提高可疑交易报告的质量，有效避免“防御型报告”。同时，公司将重点关注重点可疑交易专报挖掘工作，提升客户交易过程中可疑交易线索分析能力。

（4）2019年上海人行反洗钱分类评级及2020年反洗钱专项审计问题事项整改落实。

针对2019年反洗钱分类评级及2020年反洗钱专项审计发现的问题事项积极开展整改工作，包括反洗钱制度修订，添加高风险客户、黑名单客户针对性管控流程、细化新产品上线前洗钱风险评估流程及研判机制；优化公司反洗钱系统及核心业务系统，增加个人客户身份证件有效期录入及显示界面等整改工作。通过积极落实问题整改，全面提升公司反洗钱管控效率与效能。

（5）持续开展客户风险等级划分工作，重点关注对风险客户的监控。

公司重点开展客户风险等级划分，持续关注高风险、名单监测、可疑交易客户，通过公司制度、风险识别等方面加强对高风险客户的监控程度。

（6）加强反洗钱审计与反洗钱专项自检，强化制度落实。

总分公司将加强反洗钱审计与合规自检，完善反洗钱工作监督体系，强化制度落实。并积极开展二级机构反洗钱专项检视，并就检视中发现的问题落实后续整改和流程优化，全面提升公司及二级机构反洗钱管理。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

五、 保险产品经营信息

（一） 原保险保费收入

2020 年度，平安健康险经营的所有保险产品中，保费收入居前 5 位的险种分别是平安 e 生保个人住院医疗保险、平安全球（2018）团体医疗保险、平安 e 生保（保证续保版）医疗保险、平安抗癌卫士个人医疗保险、平安附加门诊急诊（2018）团体医疗保险。这五款险种保费占我公司总保费 81%。

单位：万元

	原保险保费收入	主要销售渠道	退保金
平安 e 生保个人住院医疗保险	545,978	其他兼业代理	-
平安全球（2018）团体医疗保险	74,985	保险经纪业务	-
平安 e 生保（保证续保版）医疗保险	63,254	其他兼业代理	222
平安抗癌卫士个人医疗保险	33,622	其他兼业代理	-
平安附加门诊急诊（2018）团体医疗保险	29,541	其他兼业代理	-

注：此处保费收入指执行《关于印发<保险合同相关会计处理规定>的通知》（财会[2009]15 号）拆分后口径的保费收入。

（二） 保户投资款新增交费

2020 年度，平安健康险保户投资款新增交费为 8,625,876.69 元。

单位：元

	本年新增交费	主要销售渠道	本年退保情况
平安长期特定医疗团体医疗保险	8,625,876.69	其他兼业代理	36,747,214.54

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

六、 偿付能力信息

平安健康保险股份有限公司
偿付能力状况表
2020年12月31日
人民币万元

项 目	12/31/2020	12/31/2019
实际资本	306,959	225,111
最低资本	146,724	106,388
偿付能力溢额	160,235	118,723
偿付能力充足率（%）	209.21%	212%

七、其他

（一）关联交易总体情况

根据《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35号）（以下简称“《办法》”），经公司董事会审议通过，公司在董事会下设立了关联交易控制委员会（后经2020年8月第六届董事会第十一次会议审议通过，关联交易控制委员会更名为关联交易控制与消费者权益保护委员会）。在经营管理层，设立了跨部门的关联交易管理办公室，成员包含财务、合规、人事等部门负责人。

报告期内，本公司发生的关联交易类型主要为：提供货物或服务、保险业务类、利益转移类交易等。

报告期内，公司关联交易管理架构健全，关联交易定价公允，关联交易识别、审议、披露、报告合法合规。

（二）消费者权益保护体制机制运行情况

2020年，公司进一步健全消费者权益保护体制机制，持续完善消费者权益保护制度，切实保护消费者合法权益。一是体制建设，完善董事会下设关联交易控制与消费者权益保护委员会在消费者权益保护工作上的相应职能，将消费者权益保护纳入经营发展战略和公司治理评价中。二是机制建设，从产品和服务审查、内部考核、投诉管理、信息披露、宣传教育、会议与报告、审计与监督七个方面，加强消费者权益保护。切实保障消费者合法权益，促进公司稳健经营。

（三）消费投诉处理情况

2020年共受理消费投诉7345件，已全部按照相关要求处理完毕，未发生群访群诉等重大投诉事件。从地区分布情况看，主要为广东、上海、辽宁；从投诉业务类别分布情况看，主要为互联网销售业务、保险经纪业务、个人代理业务。