

平安好医生 2020中期业绩发布

2020.8





方蔚豪

平安健康医疗科技有限公司
临时董事会主席、首席执行官

简介

- 方蔚豪先生，47岁，于管理、金融、特别是医疗科技方面拥有丰富经验
- 方蔚豪先生创建了平安国际融资租赁有限公司，并担任其董事长兼首席执行官。方蔚豪先生亦为平安医疗健康管理股份有限公司联席董事长兼首席执行官、医健通医疗健康管理股份有限公司董事、中国平安财产保险股份有限公司副董事长。此前，方蔚豪先生曾任远东宏信有限公司常务副总裁、中化国际招标有限责任公司的副总经理、中化国际实业有限公司业务经理
- 方蔚豪先生获北京理工大学机械工程及自动化学士学位、中欧国际工商学院工商管理硕士学位、西安交通大学应用经济学博士学位

目录

业绩经营
亮点

公司战略
布局

市场巨大：中国互联网医疗前景广阔

用户习惯 逐渐改变

平安好医生疫情期间：

11.1亿+

平台访问人数¹

10倍

App新用户增长²

9倍

App新用户
日问诊增长³

政策鼓励 持续推动

政策便民利民，促进**远程医疗、在线问诊、互联网医院**发展；深化医疗保障制度改革，推进**医保对在线诊疗的支付**⁴

科技创新 AI助力

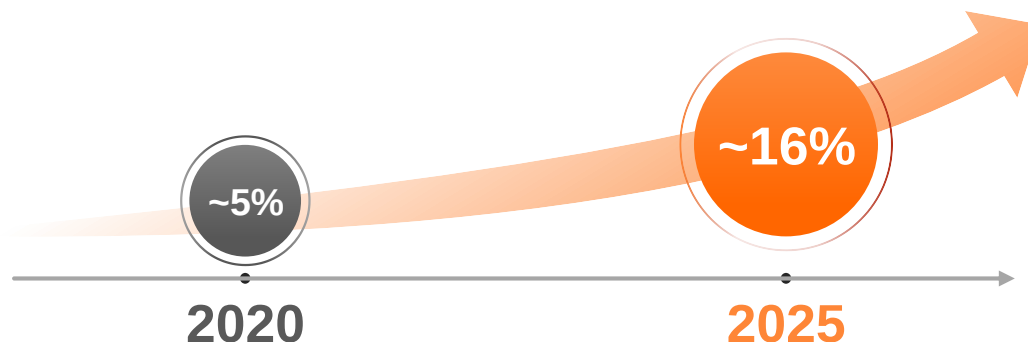
99.4%

平安好医生在线诊疗智能
分诊准确度

3000+

平安好医生AI辅助诊疗
系统覆盖疾病种类

中国互联网医疗用户渗透率⁵



中国互联网诊疗年度人次⁶



1. 为平台2020年1月20日至2月10日累计访问人次统计；2. 此处倍数基于2020年1月22日-2020年2月6日期间APP日均注册用户数和2020年1月1日-2020年1月21日期间APP日均注册用户数对比得出；3. 此处倍数基于2020年1月22日-2020年2月6日期间APP新增用户日均提出主诉问诊量和2020年1月1日-2020年1月20日期间日均提出主诉问诊量对比得出；4. 《国务院办公厅关于促进“互联网+医疗健康”发展的意见》；5. 2019年中国互联网医疗用户数0.45亿、占总人口3.2%，预计用户年复合增长率31.2%；6. 互联网诊疗年度人次：2019年为2.7亿人次，2020年为疫情后预计数量，2020-2025年预计年复合增长率与用户增长基本持平

财务及业务亮点概述

1

用户增加



- 注册用户达到**3.46亿**

2

收入上涨



- 财务收入同比增长**21%**
- 核心业务在线医疗收入同比增长**107%**

3

网络扩张



- **14个**互联网医院项目投入运营
- 线下药店合作超过**11.1万**家

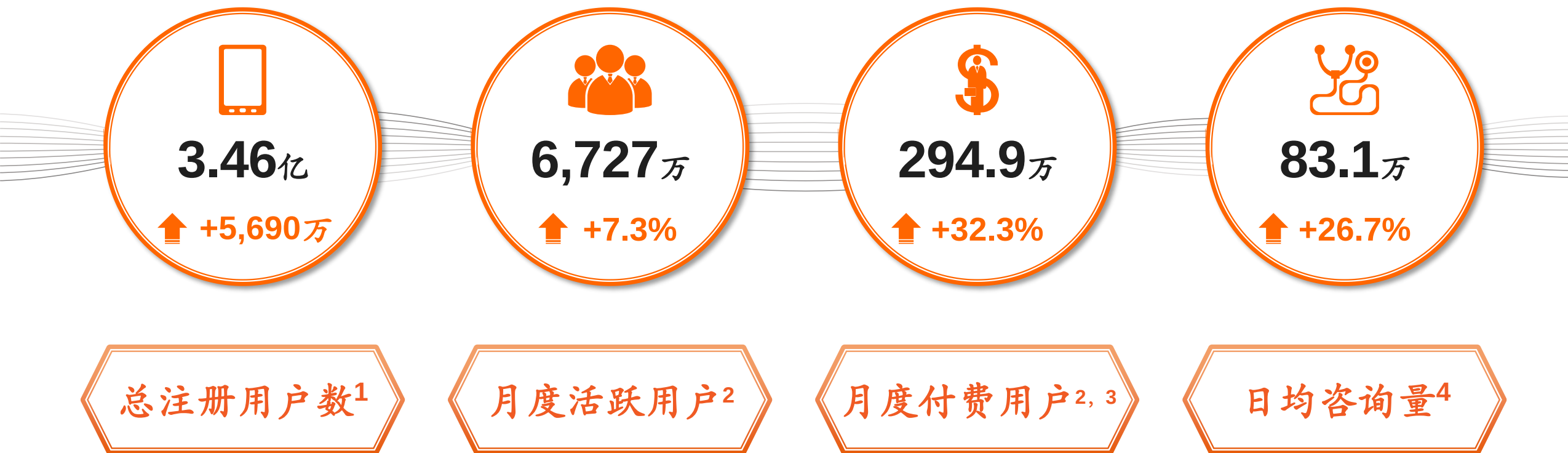
4

社会责任



- 全力协助政府，积极抗击疫情
- 纳入**MSCI ESG**指数，获得**BBB**评级

运营指标：流量指标续攀新高，战略聚焦医疗变现



注：上图中7.3%、32.3%、26.7%均指同比增长，5690万指2019.6.30至2020.6.30十二个月累计增加值

1、截至2020年6月30日，累计注册用户中50.2%来自平安集团各类插件；

2、月度活跃用户、月度付费用户指2019年6月和2020年6月当月通过移动应用程序、WAP或者插件渠道进入我们的服务或者产品平台一次及以上，或付费一次及以上的用户数；

3、平均付费用户转化率从2019年上半年的3.7%提升至2020年上半年的5.1%；

4、日均咨询量指2020年上半年日均咨询量

财务数据：核心业务脱颖而出，整体收入稳健增长

2020年 1H
财务收入

27.47亿

↑ 同比21%

2020年 1H
在线医疗收入

6.95亿

↑ 同比107%

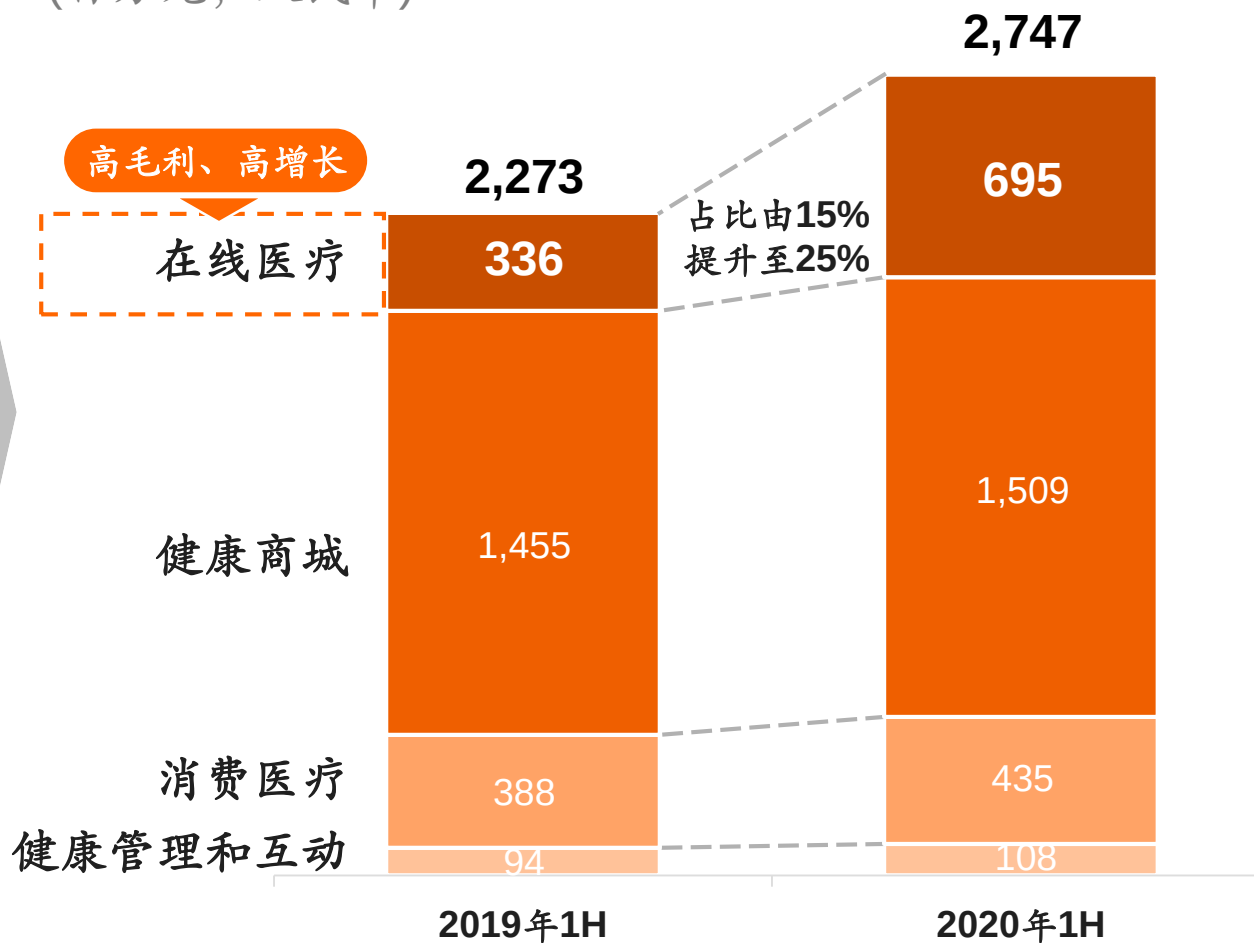
2020年 1H
净亏损

2.13亿

↓ 同比减亏22%

分业务板块营业收入

(百万元, 人民币)



收入增长率

毛利率

2019 1H

22%

2020 1H

30%

107%

51%

55%

4%

7.4%

9.2%

12%

35%

49%

15%

85%

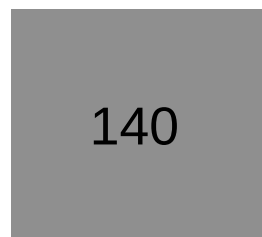
85%

财务数据：不断夯实医疗服务能力，会员产品收入快速增加

会员产品收入

(人民币百万元)

+200%



2019.1H

420

2020.1H

会员产品类型



就医360

- 升级为健康守护360，会员权益全面升级，会员满意度持续提升
- 重疾险保单附加率相比去年同期增长**7.1个百分点**



私家医生

- 私家医生会员2020年上半年问诊好评率达到**99.9%**
- 私家医生服务企业客户数超过**500家**，持续开拓企业客户



新产品

- 联合平安产险推出新会员产品：**“安诊无忧一百万医疗险”**，跟保单绑定，针对“大病、小病、健康”三种场景，为用户提供不同类型的健康管理权益

线下布局：全面布局医保服务，加速推进互联网医院项目

截至2020年8月中，平安好医生与线下医院紧密合作，与各地线下医院签约的互联网医院项目中，已经有14个项目投入运营，并积极接入当地医保支付系统。其中，已打通**湖北、东莞和银川**的当地医保支付系统

共建模式进展

- **积极与线下医院签约共建互联网医院项目**：目前已布局深圳、广州、成都、武汉等城市
- **签约项目陆续上线，将逐渐投入运营**，为当地市民带来便捷、高效、安全的互联网诊疗、续方开药等服务。其中，**东莞项目已打通当地医保支付**

自建模式进展

- **全力布局自建互联网医院项目**：目前已布局上海、银川、青岛、成都、合肥等城市
- **自建互联网医院项目将逐渐上线投入运营**，其中，**湖北省和银川市**的自建互联网医院平台已打通当地医保支付

互联网医院布局



线下布局：药店合作持续深化，生态圈赋能体现双赢

中心仓模式



- 全国已有**32**个省级行政区，超**11.1万**家门店使用了平安好医生药店云服务¹

- 药品中心仓服务已经在**广州、武汉、北京、上海**等**40**个城市上线，大幅提升配送时效²

- 大力拓展中心仓以来，上线中心仓城市订单量涨幅为未上线中心仓城市订单涨幅**2倍**³

1、数据统计截至2020年6月30日；

2、数据统计截至2020年8月中旬；

3、数据为2020年3月平均订单量与2020年7月平均订单量比较得出

社会责任：践行公益和企业责任，品牌认可度不断提升

抗疫驰援

- 24小时内成立抗疫专项小组，开通抗疫义诊在线问诊专区
- 与62个各级政府合作开通在线/电话热线义诊
- 向30+家互联网行业龙头提供7*24在线义诊
- 推出英文版全球抗疫咨询平台
- 联合政府相关部门组织村医培训志愿服务
- 发布线上疫情科普视频，累计播放量1.15亿



权威报道

- 央视《新闻直播间》亮相
- 央视《经济半小时》专访
- 央视《新闻联播》专访
- 路透社、华尔街日报专访

市场评级与认证

- 首获MSCI ESG评级BBB级
- 获WONCA最高级别AI认证
- 纳入恒生科技股指数

目录

业绩经营
亮点

公司战略
布局

战略升级：围绕渠道、服务、医生、科技升级战略

1 渠道

抓住**C端、保险、企业、互联网医院**4个入口

3 医生

打造**四层医生体系**和**医生工作台**，赋能医生高效服务

服务 2

线上线下结合的**全方位健康管理**，全面升级**在线问诊**

科技 4

基于海量底层数据和成熟技术的**四大智能系统**持续助力医疗效率提升



渠道入口：抓住C端、保险、企业、互联网医院4个入口

2020上半年达成

C端

3.46亿注册用户，6,727万月活跃用户，日均咨询量83万

保险

首款为平安重疾险保单定制的就医360会员服务持续快速增长，积极探索为更多保险产品和保险公司提供医疗服务会员类产品

企业

已覆盖500+家企业的40+万员工医疗健康及体检服务

医院

上线14家互联网医院，并且已打通湖北省、银川市、东莞市互联网医院的医保资质

战略升级

中国最大在线医疗入口，覆盖超3000种线上常见疾病诊疗

患者抓手

保险服务

保险与健康服务深度融合，打造“有温度的保险”



专业医患桥梁

企业服务

打造创新企业服务产品，为企业和员工提供全面健康+医疗服务

互联网医院

持续投入互联网医院+医保线上支付，提升患者就医便利

健康服务：以私人医生为核心，线上线下结合的健康管理服务

2020上半年达成

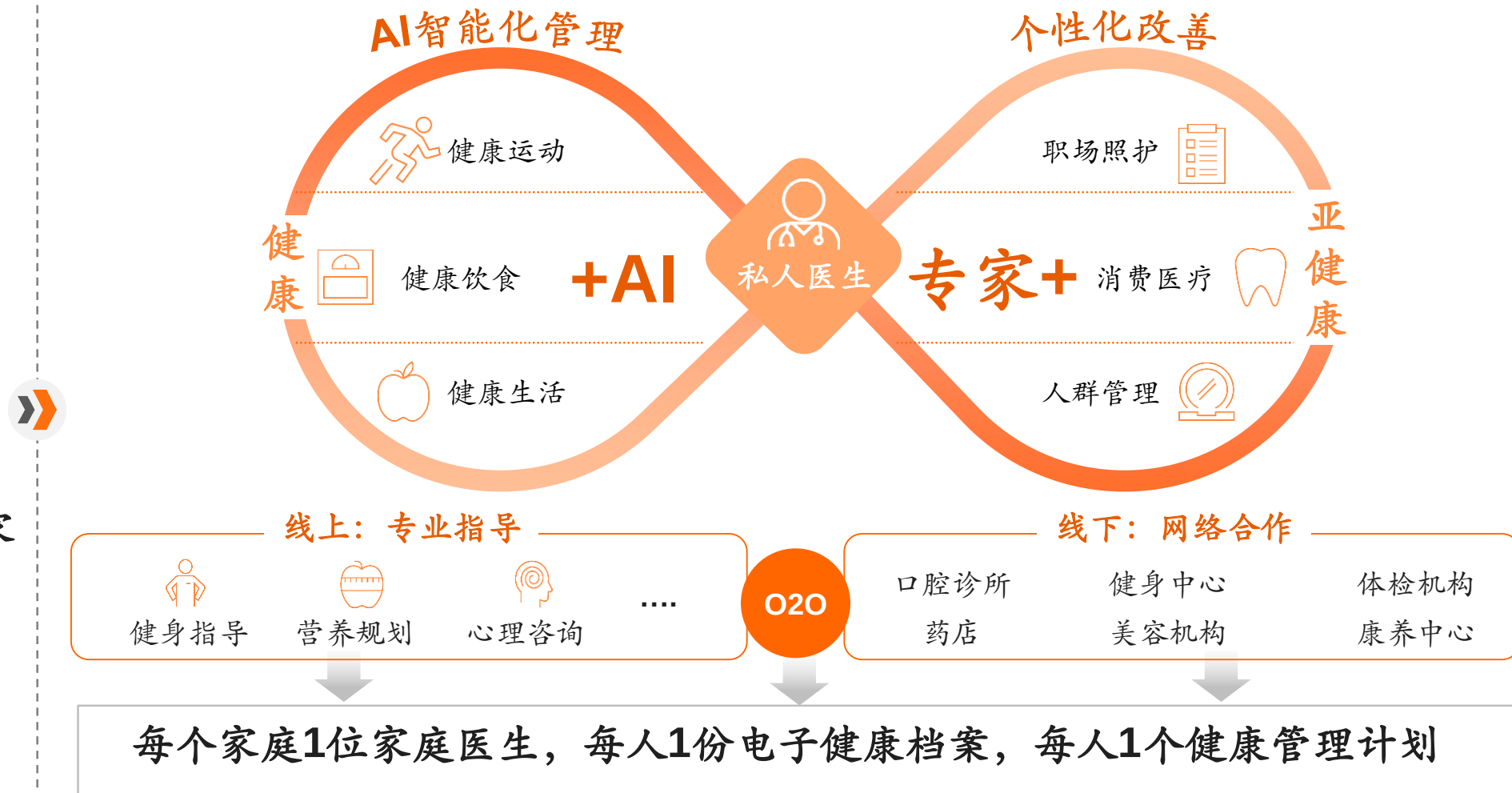
私家
医生

500+家
企业客户

体检
中心

2000+家
体检中心

战略升级



医疗服务：全科+专科结合，升级医疗服务

2020上半年达成

线上用户
服务覆盖广

83万+
日咨询

8.2亿+次
累计在线咨询

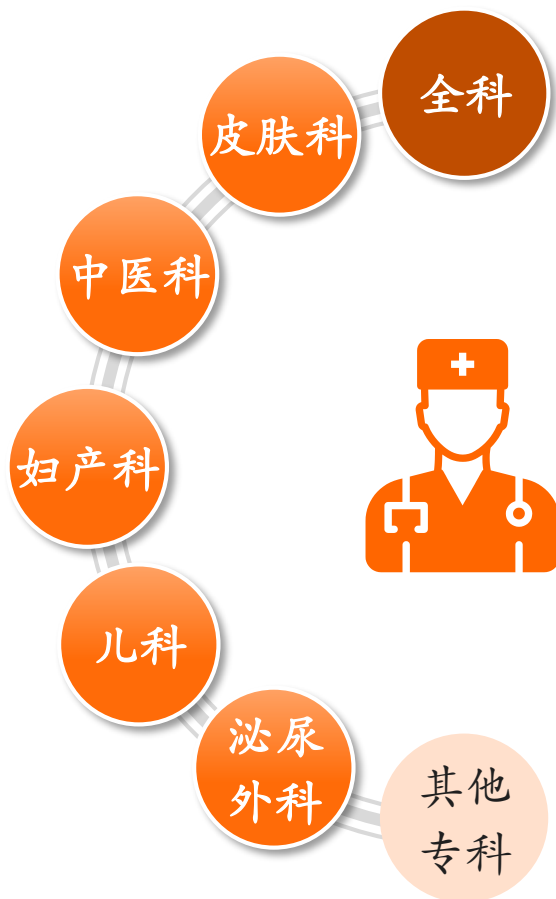
线上诊
断病种
覆盖多

超3000个
常见病慢性病

超60%
常见病覆盖

战略升级

在线问诊全面升级



手机及智能终端



线上线下服务全链条打通



医生体系：打造四层医生体系和专属工作台，赋能医生高效服务

2020上半年达成

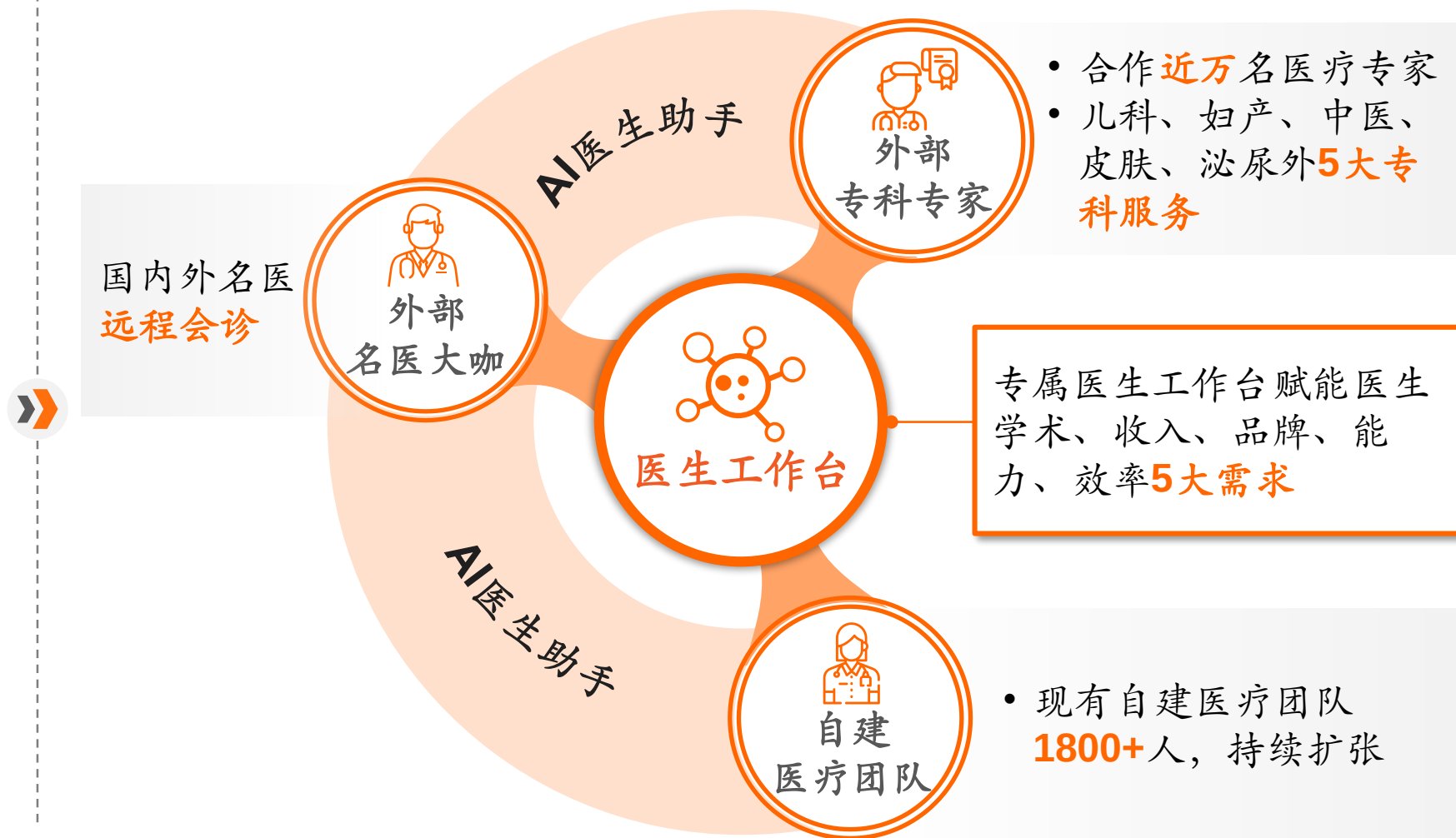


自建医疗团队
1800+名



全国医疗专家
近万名

战略升级



科技助力：海量数据不断累积 核心技术持续升级

四大智能系统

- AI智能**辅助诊疗**系统
- 智能**重症监控**系统
- 智能**合理用药检测**系统
- 智能**医疗安全监控**平台

获得国际认证

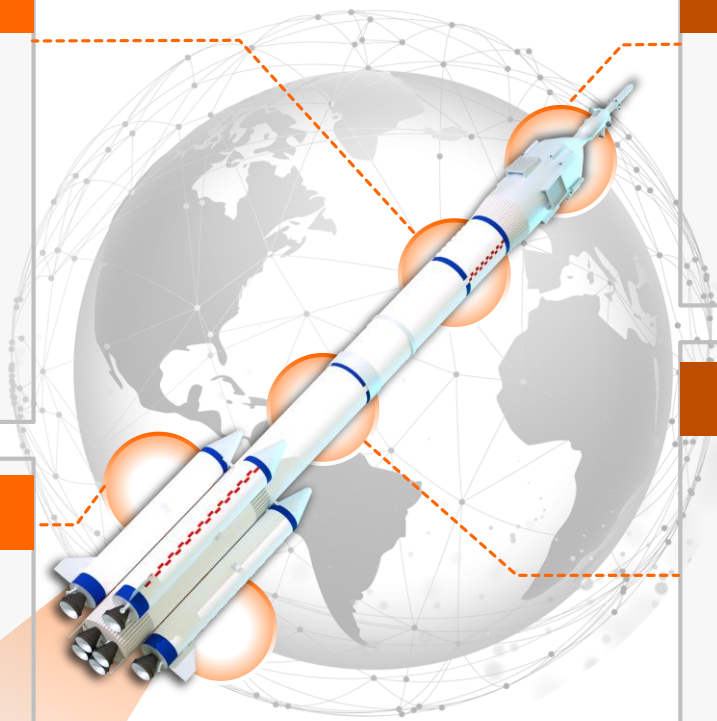
- AI辅助诊疗系统获得了**全球最大的家庭医生组织WONCA**颁发的认证证书，并获得了**最高级别认证**

底层数据支撑

- 基于**60+万**医学图谱
- 具备**3000+种**疾病的诊断知识
- 累计**200+万**条健康问答知识库

成熟技术应用

- 累计**8.2+亿**人次海量问诊数据
- 应用于自有医疗团队全部**23**科室
- 疫情期间快速上线**针对新冠病毒的病史收集路径**，并通过算法分级导诊，帮助高效承接问诊



未来目标：“信任、专业、便捷”为核心理念的互联网医疗平台



平安好医生 发展目标

秉承“信任、专业、便捷”三大理念
成为中国规模最大、模式最领先、竞争壁垒最坚实的
互联网医疗平台



互联网医疗领军者

构建专业全面的医生网络，
打造无断点优质医疗体验，
实现规模化医保在线支付



新业务模式开创者

率先探索互联网医疗服务的
多种创新变现模式，渠道更
多样、服务更优质



高竞争壁垒铸造者

围绕海外名医及领先技术构
建核心壁垒，打造长期竞争
优势，长远布局创新增长

附件 – 2020年中期利润简表

单位：人民币百万元

	20年1-6月	19年1-6月	同比增速
一、营业收入	2,747	2,273	21%
二、营业成本	(1,925)	(1,781)	8%
三、毛利额	822	492	67%
四、费用及税金 ¹	(1,133)	(865)	31%
五、其他收入、财务收支净额、汇兑损益及其他	183	159	15%
六、联营合营公司损益	(55)	(4)	1275%
七、期权	(30)	(56)	-46%
八、净利润（亏损）	(213)	(274)	-22%

1、费用已剔除员工期权费用

分部收入及毛利率表现

单位：百万元	业务分部	截至6月30日止六个月		同比变动
		2020年	2019年	
收入	在线医疗	695	336	106.8%
	消费型医疗	435	388	12.2%
	健康商城	1,509	1,455	3.7%
	-个人消费者	692	715	-3.1%
	-企业	817	740	10.3%
	健康管理和互动	108	94	14.6%
收入总计		2,747	2,273	20.9%
毛利率	在线医疗	54.6%	50.5%	+4.1 个百分点
	消费型医疗	48.9%	34.9%	+14.0 个百分点
	健康商城	9.2%	7.4%	+1.8 个百分点
	-个人消费者	14.1%	10.1%	+4.0 个百分点
	-企业	5.0%	4.7%	+0.3 个百分点
	健康管理和互动	84.7%	84.8%	-0.1 个百分点
毛利率总计		29.9%	21.6%	+8.3 个百分点

有关前瞻性陈述之提示声明

除历史事实陈述外，本演示材料中包括了某些“前瞻性陈述”。所有本公司预计或期待未来可能或即将发生的(包括但不限于)预测、目标、估计及经营计划都属于前瞻性陈述。前瞻性陈述涉及一些通常或特别的已知和未知的风险与不明朗因素。某些陈述，例如包含「潜在」、「估计」、「预期」、「预计」、「目的」、「有意」、「计划」、「相信」、「将」、「可能」、「应该」等词语或惯用词的陈述，以及类似用语，均可视为前瞻性陈述

读者务请注意这些因素，其大部分不受本公司控制，影响着公司的表现、发展趋势及实际业绩。受上述因素的影响，本公司未来的实际结果可能会与这些前瞻性陈述出现重大差异。这些因素包括但不限于：汇率变动、市场份额、同业竞争、环境风险、法律、财政和监管变化、国际经济和金融市场条件及其他非本公司可控制的风险和因素。任何人需审慎考虑上述及其他因素，并不可完全依赖本公司的“前瞻性陈述”。本公司声明，本公司没有义务因新信息、未来事件或其他原因而对本演示材料中的任何前瞻性陈述公开地进行更新或修改。本公司及其任何员工或联系人，并未就本公司的未来表现作出任何保证声明，及不为任何该等声明负上责任

谢谢

T H A N K S

公司官网：

www.pagd.net

公司投资者关系邮箱：

IR_PAGoodDoctor@pingan.com.cn

