

# 保险公司偿付能力报告摘要

阳光人寿保险股份有限公司

Sunshine Life Insurance Corporation Limited

2020年第4季度

# 目录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	8
三、实际资本 .....	9
四、最低资本 .....	10
五、风险综合评级 .....	11
六、风险管理状况 .....	11
七、流动性风险 .....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	12

# 一、基本信息

## (一) 注册地址

海南省三亚市迎宾路360-1号三亚阳光金融广场16层

## (二) 法定代表人

李科

## (三) 经营范围和经营区域

经营范围：

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；证券投资基金销售业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：

截至目前，公司经营区域已经覆盖29个省、市、自治区。

北京、湖南、重庆、陕西、广东（含深圳）、山东（含青岛）、湖北、浙江（含宁波）、四川、安徽、黑龙江、江苏、内蒙古、云南、天津、辽宁（含大连）、河南、河北、江西、上海、山西、福建、吉林、新疆、广西、甘肃、海南、宁夏、贵州

## (四) 股权结构及股东(单位：万股或万元)

股权结构如下：

股权类别	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-
国有法人股	-	-
社会法人股	1,834,250	100
外资股	-	-
其他	-	-
合计	1,834,250	100

报告期末所有股东的持股情况及关联方关系如下：

股东名称	股东性质	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
阳光保险集团股份有限公司	股份制	1,834,247.8872	99.9999%	-
拉萨市慧聚企业管理咨询有限公司	民营	2.1128	0.0001%	-
合计	——	1,834,250	100%	-
股东关联方关系的说明		前十大股东无关联方关系		

### (五) 控股股东或实际控制人

本公司无实际控制人。

### (六) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司(企业)	持股数量(万股)		变动额	持股比例(%)		变动比例(%)
	期初	期末		期初	期末	
山东阳光融和医院有限责任公司	193,158.79	193,158.79	-	80.00%	80.00%	0.00%
澳洲喜来登项目	338,228.51	338,228.51	-	100.00%	100.00%	0.00%
美国水晶宫项目	14,500.00	14,500.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
澳洲猎人谷项目	26,166.15	26,166.15	-	100.00%	100.00%	0.00%
诚泰融资租赁(上海)有限公司	125,400.00	125,400.00	-	38.00%	38.00%	0.00%
美国SH酒店	12,750.00	12,750.00	-	15.00%	15.00%	0.00%
北京华龙商务航空有限公司	12,511.72	12,511.72	-	28.11%	28.11%	0.00%
医渡云项目	5.00	5.00	-	10.71%	10.71%	0.00%
北京欧博方医药科技有限公司	296.30	296.30	-	22.12%	22.12%	0.00%
珠海银隆新能源	12,800.00	12,800.00	-	11.60%	11.60%	0.00%
北京易才宏业管理顾问有限公司	629.74	629.74	-	37.17%	37.17%	0.00%
千禧光开曼项目	1,302.52	1,180.06	-122.46	20.00%	18.47%	-1.53%
武汉华康世纪洁净室技术工程有限公司	790.26	790.26	-	10.00%	10.00%	0.00%
北京康复之家医疗器械连锁经营有限公司	2,529.66	2,529.66	-	34.00%	0.00%	-34.00%
上海健耕医药科技股份有限公司	1,674.38	1,674.38	-	26.48%	26.48%	0.00%
上海耘沃健康咨询有限公司	0.00	18,500.00	18,500.00	0.00%	30.83%	30.83%
北京量科邦信息技术有限公司	32,469.80	32,469.80	-	16.23%	16.23%	0.00%
浙江艾卡资产管理有限公司	10,694.44	10,694.44	-	28.00%	28.00%	0.00%
MeicanGroup	2,035.25	2,035.25	-	10.48%	10.48%	0.00%
Ifchange.comInc(E成项目)	3,391.63	3,391.63	-	9.56%	9.56%	0.00%
海南阳光鑫海发展有限公司	100,000.00	170,000.00	70,000.00	100.00%	100.00%	0.00%
北京阳光融和置业有限公司	39,600.00	78,100.00	38,500.00	14.75%	22.84%	8.09%
阳光泰和(济南)置业有限公司	38,211.61	38,211.61	-	100.00%	100.00%	0.00%
东莞阳光泰和投资有限公司	20,000.00	20,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
成都阳光颐和物业管理有限公司	300.00	300.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
海南阳光颐和健康产业发展有限公司	90,000.00	130,000.00	40,000.00	100.00%	100.00%	0.00%

徽商银行股份有限公司	59,809.42	59,809.42	-	4.92%	4.92%	0.00%
光谷联合控股有限公司	26,048.00	26,048.00	-	3.44%	3.44%	0.00%
福寿园国际集团有限公司	15,148.20	15,148.20	-	6.59%	6.59%	0.00%
山东胜利股份有限公司	4,893.96	4,893.96	-	5.56%	5.56%	0.00%
中国长江电力股份有限公司	81,703.20	81,703.20	-	3.60%	3.60%	0.00%
北京银行股份有限公司	72,000.00	72,000.00	-	3.41%	3.41%	0.00%
重庆阳光悦和投资发展有限公司	151,824.22	151,824.22	-	100.00%	100.00%	0.00%
南宁阳光钧和投资发展有限公司	72,959.22	72,959.22	-	100.00%	100.00%	0.00%
南宁阳光嘉和投资发展有限公司	51,335.16	51,335.16	-	100.00%	100.00%	0.00%
阳光盛和（济南）投资有限公司	24,956.76	24,956.76	-	100.00%	100.00%	0.00%
成都阳光泰和置业有限责任公司	166,132.87	166,132.87	-	100.00%	100.00%	0.00%
潍坊阳光卓和投资发展有限公司	8,280.00	8,280.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
成都通汇置业投资有限公司	27,300.00	27,300.00	-	99.64%	99.64%	0.00%
广州市和丰实业投资有限公司	52,000.00	47,631.22	-4,368.78	80.00%	91.83%	11.83%
阳光之音保险销售服务有限公司	2,000.00	2,000.00	-	20.00%	20.00%	0.00%
阳光资产管理股份有限公司	4,500.00	4,500.00	-	36.00%	36.00%	0.00%
阳光纵横投资管理股份有限公司	70.00	70.00	-	70.00%	70.00%	0.00%
QingSongChouCorporation	21,105.69	21,105.69	-	10.00%	10.00%	0.00%
上海泓邦置业有限公司	36,000.00	36,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京德开医药科技有限公司	0.00	3,629.30	3,629.30	0.00%	30.41%	30.41%
SunshineMedicalLimited	0.00	50,000.00	50,000.00	0.00%	100.00%	100.00%

## （七）董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

### 1 董事基本情况

本报告期末，本公司董事会共有6位董事，基本情况如下：

李科，男，1964年出生，研究生学历，高级经济师，中共党员。2005年加入阳光财险筹备组，现任阳光保险集团股份有限公司董事、总经理，阳光财产保险股份有限公司董事长，阳光人寿保险股份有限公司董事长。董事任职资格核准文号为保监寿险〔2012〕1183号。

王润东，男，1975年出生，本科学历，中共党员。2019年加入阳光，现任阳光人寿保险股份有限公司董事、总经理。董事任职资格核准文号为琼银保监复〔2019〕223号。

彭吉海，男，1970年出生，研究生学历，高级会计师。2008年加入阳光，现任阳光保险集团股份有限公司董事、副总经理、财务负责人、投资负责人，阳光财产保险股份有限公司董事，阳光人寿保险股份有限公司董事，阳光资产管理股份有限公司总经理、财务负责人。董事任职资格核准文号为保监寿险〔2012〕1183号。

聂锐，男，1968年出生，本科学历，硕士学位。2011年加入阳光，现任阳光保险集团股份有限公司合规负责人、首席风险官，阳光财产保险股份有限公司董事，阳光人寿保险股份有限公司董事，阳光资产管理股份有限公司董事、副总经理、审计责任人。董事任职资格核准文号为保监许可〔2013〕392号。

赵燕，女，1969年出生，研究生学历。2007年加入阳光，现任阳光人寿保险股份有限公司董事，阳光资产管理股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书。董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕585号。

李伟，男，1973年出生，本科学历，硕士学位，中共党员。2005年加入阳光，现任阳光保险集团股份有限公司总经理助理、阳光人寿保险股份有限公司董事。董事任职资格核准文号为保监许可〔2016〕1339号。

## 2 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。

侯惠胜，男，1982年出生，研究生学历。2008年加入阳光，现任阳光保险集团财务精算部总经理助理。监事任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕673号。

梅兰，女，1983年出生，中共党员，研究生学历。2010年加入阳光，现在阳光保险集团投资管理部任职。监事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕1248号。

张伟刚，男，1977年出生，中共党员，研究生学历。2007年加入阳光，现任阳光人寿总公司人力资源部总经理。监事任职资格核准文号为保监寿险〔2011〕93号。

## 3 总公司高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员共有十三名，包括王润东、龚贻生、李所义、高永梅、王海峰、黄生东、刘兆龙、张龙、赵宇平、董迎秋、张启津、赵立丽、孙毅。

王润东，1975年出生，2019年6月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕571号。毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，获本科学历。历任太平洋人寿浙江分公司个人业务部经理兼教育培训中心副经理、浙江分公司个人业务总监兼培训部经理、浙江分公司总经理助理、太平洋人寿个险业务管理部总经理、服务营销管理部总经理（兼）、太平洋人寿总经理助理、个险营销管理部总经理（兼）、江苏分公司总经理（兼）、太平洋人寿副总经理等职。

龚贻生，1966年出生，2015年12月起任阳光人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕1169号。毕业于南开大学保险学专业，获博士研究生学历。历任原国家劳动和社会保障部（现更名为国家人力资源和社会保障部）社会保险管理中心养老保险处副处长、综合处处长，中国保险监督管理委员会寿险监管部养老与健康险处处长、制度处处长，中华联合保险控股股份有限公司总经理助理，中华联合财产保险股份有限公司副总经理，中国保险监督管理委员会寿险监管部副主任，中国华电集团资本控股有限公司副总经理等职。

李所义，1969年出生，2016年5月起任阳光人寿保险股份有限公司副总经理(2014年3月至2016年5月期间任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2014〕91号)。毕业于山东工业大学工业管理工程专业，获本科学历。历任泰康人寿山东分公司营销部经理、临沂中心支公司总经理，太平人寿青岛分公司个人业务部经理、助理总经理、副总经理，2009年6月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司山东分公司副总经理（主持工作）、总经理、阳光人寿保险股份有限公司总经理助理等职。

高永梅，1969年出生，2017年5月起任阳光人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2017）360号。毕业于中共陕西省党校经济管理专业，获本科学历。历任平安人寿陕西分公司培训部经理助理、营销部兼培训部总经理、河南分公司总经理助理，新华人寿个人业务部副总经理、培训部总经理、吉林分公司总经理、陕西分公司总经理、新华人寿总监兼培训部总经理等职。

王海峰，1975年出生，2016年8月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2016）759号。毕业于辽宁经济管理干部学院财政金融专业，获大专学历。历任平安保险集团后援中心文档作业部项目经理、新渠道电销营销部保费室室经理、新渠道辽宁电销分中心销售总监、新渠道电销营销部副总经理，2011年9月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司网电事业部副总经理、阳光人寿保险股份有限公司电销副总监、电销总监等职。

黄生东，1969年出生，2014年3月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）91号。毕业于中南民族学院物理电子技术专业，获本科学历。历任太平人寿广东分公司银保业务发展部高级经理，海康人寿银保事业部总监，2007年11月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司银保部副总经理、阳光人寿保险股份有限公司广东分公司副总经理、总经理等职。

刘兆龙，1971年出生，2017年9月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2017）1038号。毕业于黑龙江大学国民经济管理专业，获本科学历。历任平安人寿黑龙江分公司稽核监察部经理助理、副经理、办公室副经理、黑龙江分公司总经理助理，2008年4月加入阳光，历任阳光人寿黑龙江分公司（筹）筹备组负责人、黑龙江分公司副总经理（主持工作）、总经理、阳光人寿保险股份有限公司银保总监兼银保客户中心总经理等职。

张龙，1979年出生，2020年12月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为琼银保监复（2020）184号。毕业于安徽大学会计学专业，获本科学历。历任新华人寿安徽分公司营销业务部经理、淮南中心支公司总经理，民生人寿个人部总经理助理。2008年8月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司安徽分公司总经理助理、副总经理、阳光人寿保险股份有限公司机构拓展部副总经理、阳光人寿保险股份有限公司河南分公司副总经理（主持工作）、总经理、阳光人寿保险股份有限公司安徽分公司总经理等职。

赵宇平，1973年出生，2018年7月起任阳光人寿保险股份有限公司总精算师，任职批准文号为银保监许可（2018）565号。毕业于北京大学物理学专业，获本科学历。历任AIG（美国国际集团）经济资本中心助理经理，2007年11月加入阳光，历任精算部处长、高级经理、总经理助理、副总经理、产品开发部副总经理、总经理、阳光人寿保险股份有限公司产品副总监、精算临时负责人等职。

董迎秋，1975年出生，2017年5月起任阳光人寿保险股份有限公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可（2017）449号。毕业于北京大学工商管理硕士专业，获硕士研究生学历，2005年1月加入阳光，历任阳光财产保险股份有限公司董事会办公室处长、主任助理、阳光保险集团股份有限公司董事会办公室高级经理、主任助理、战略与创新发

展中心副总经理、总经理、战略发展部总经理、阳光人寿保险股份有限公司北京分公司副总经理（兼）、阳光保险集团股份有限公司战略总监、董事会办公室主任（兼）等职。

张启津，1971年出生，2018年12月起任阳光人寿保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为银保监复〔2018〕419号。毕业于长沙交通学院财务学专业，获本科学历。历任平安人寿北京分公司财务部经理助理，太平人寿财务部助理总经理，太平养老财务部副总经理（主持工作），新华人寿年金中心法人事业部副总经理，英大泰和人寿财务部主任，北京需要科技有限公司财务总监，2012年5月加入阳光，历任阳光保险集团股份有限公司财务部副总经理、阳光人寿保险股份有限公司财务副总监、财务部总经理（兼）、投资负责人（兼）、财务总监等职。

赵立丽，1963年出生，2013年12月起任阳光人寿保险股份有限公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2013〕392号。毕业于中国政法大学法律专业，获本科学历。历任平安人寿江苏江宁支公司财务部经理、南京分公司财务部经理、稽核部经理，平安集团稽核东区分部总经理助理，2005年12月加入阳光，历任阳光财产保险股份有限公司稽核部副总经理、总经理，阳光保险集团股份有限公司稽核监察部/理赔监察局副总经理、风险管理与合规法律部副总经理、合规法律部副总经理、总经理等职。

孙毅，1968年出生，2014年5月起任阳光人寿保险股份有限公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕427号。毕业于中国政法大学法律专业，获研究生学历。历任惠城律师事务所律师，首创集团法律顾问，首创安泰人寿法律合规部总经理、董事会秘书、合规负责人、法律责任人，2010年7月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司合规法律部总经理、风险管理部总经理、法律责任人等职。

## （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名：王瑞涵

办公室电话：010 5905 3878

电子邮箱：wangruihan-ghq@sinosig.com

## 二、主要指标

2020年4季度主要业务指标如下：

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（万元）	1,323,229	1,148,872
净利润（万元）	31,978	205,062
净资产（万元）	3,609,633	3,635,343
核心偿付能力溢额（万元）	2,901,305	2,967,650
综合偿付能力溢额（万元）	3,501,140	3,567,430
核心偿付能力充足率	188.11%	191.72%
综合偿付能力充足率	206.33%	210.26%

### 三、实际资本

实际资本主要指标如下：

项目	期末数	期初数	单位：万元
认可资产	33,452,465.69	31,360,692.83	
认可负债	26,658,521.05	24,557,819.72	
实际资本	6,793,944.64	6,802,873.11	
核心一级资本	6,194,109.48	6,203,092.52	
核心二级资本	0.00	0.00	
附属一级资本	599,835.16	599,780.59	
附属二级资本	0.00	0.00	

## 四、最低资本

最低资本主要指标如下：

项目	期末数	期初数
最低资本	3,292,804	3,235,443
量化风险最低资本	3,312,680	3,254,973
寿险业务保险风险最低资本	840,515	835,011
非寿险业务保险风险最低资本	26,965	31,183
市场风险最低资本	2,920,603	2,869,057
信用风险最低资本	529,973	525,104
量化风险分散效应	719,097	715,206
特定类别保险合同损失吸收效应	286,278	290,175
控制风险最低资本	-19,876	-19,530
附加资本	0	0

## 五、风险综合评级

公司2020年第二季度、第三季度风险综合评级结果均为A。

## 六、风险管理状况

### (一) 保监会最近一次偿付能力风险管理能力的评估得分

公司2018年偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)得分为81.20分。其中，风险管理基础与环境15.08分，风险管理目标与工具7.89分，保险风险管理8.32分，市场风险管理8.34分，信用风险管理8.25分，操作风险管理8.43分，战略风险管理8.63分，声誉风险管理8.30分，流动性风险管理7.95分。

### (二) 风险管理改进措施及报告期最新进展

本季度，公司采取多项措施以持续提升风险管理能力及水平，举例如下：

一是推进风险预警系统建设，强化日常风险监控。公司已完成风险监测预警系统一期建设。该系统能够借助大数据技术，通过对体系化指标开展常态监测及预警，识别销售人员销售行为风险及机构关键管理人员重大违法违规风险，并根据风险程度高低实施分类管理。

二是加强案例警示教育，提升全员风控意识。公司举办第五届风控合规技能劳动竞赛，通过讲故事、写剧本、拍视频的形式向公司全员普及寿险常见风险案件类型和处置技巧；甄选典型性案例警示教育视频作品，植入公司教育平台供全员学习。截至竞赛结束，总公司自行组织培训、宣传700余场，2万余人参与，教育平台视频浏览量达34万余人次，宣传教育效果良好。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

项目	本季度	上季度
实际净现金流(万元)	419,372	-1,227,492
未来1年预计净现金流(万元)	基本情景	7,711,114
	必测情景一	4,484,609
	必测情景二	6,749,742
	自测情景	6,021,588
综合流动比率(%)	3个月内	115
	1年内	174
	1至3年内	196
	3-5年内	95
	5年以上	22
流动性覆盖率(%) (公司整体)	必测情景1	6,206
		5,297

流动性覆盖率（%）（投连账户）	必测情景 1	5,120	4,918
流动性覆盖率（%）（公司整体）	必测情景 2	6,193	6,142
流动性覆盖率（%）（投连账户）	必测情景 2	11,530	11,337

## （二）流动性风险分析及应对措施

### （1）评估方法

自公司成立以来，我公司一直紧抓流动性风险管理，在做好资产负债匹配的基础上，积极加强流动性风险的动态管理和监控，通过定期会议、月度报表、季度报告、半年度及年度报告监控等方式进行流动性风险管理。按照监管要求，我公司每季度报送现金流压力测试报告，对基本现金流情况和极端压力下的流动性风险进行深入评估。同时，在未来商业计划的制定过程当中，将流动性管理作为公司未来发展策略和风险管理的重要监控指标，利用系统完整的模型、假设、战略布局，对未来公司流动性状况做出合理预期，确保公司长期健康发展。

### （2）评估流程

结合“偿二代”偿付能力的要求，公司在本季度积极推动流动性风险的自评及管理工作。目前已经全面启动了流动性风险自查工作，并按照监管要求的方法制定流动性风险管理报告，对新监管要求下的流动性风险进行全面评估。在新的监管环境下，我公司将逐步形成以风险暴露为导向的流动性管理机制，形成事前预测、事中管控、事后分析的管理格局，做好流动性管理，为公司业务发展保驾护航。

### （3）评估结果

公司优质流动资产充裕，在基础情景下，可覆盖未来现金流出。公司整体现金流状况良好，无流动性风险。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

无