

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 Company Limited

2019年第1季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	7
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	9
五、风险综合评级.....	10
六、风险管理状况.....	10
七、流动性风险.....	10
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	11

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	0	0
国有法人股	0	0
社会法人股	1,834,250	100
外资股	0	0
其他	0	0
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	
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%
海南阳光鑫海发展有限公司	85,000.00	85,000.00	-	100.00%	100.00%	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%
北京阳光融和置业有限公司	39,600.00	39,600.00	-	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%
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%
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%
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	-	3.42%	3.44%	0.02%
阳光盛和(济南)投资有限公司	24,956.76	24,956.76	-	100.00%	100.00%	0.00%
澳洲喜来登项目	183,228.51	183,228.51	-	100.00%	100.00%	0.00%
阳光泰和(济南)置业有限公司	38,211.61	38,211.61	-	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%
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%
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	-	11.79%	11.79%	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%
福寿园国际集团有限公司	15,148.20	15,148.20	-	6.84%	6.80%	-0.04%
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%
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%
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	80,003.20	80,003.20	-	3.64%	3.64%	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%
成都通汇置业投资有限公司	27,300.00	27,300.00	-	99.64%	99.64%	0.00%
千禧光开曼项目	1,302.52	1,302.52	-	20.00%	20.00%	0.00%
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%	34.00%	0.00%
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	18,800.00	18,800.00	-	31.33%	31.33%	0.00%
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	-	12.69%	12.69%	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%
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	80,493.00	90,000.00	9,507.00	100.00%	100.00%	0.00%
Ifchange.comInc (E成项目)	3,391.63	3,391.63	-	9.56%	9.56%	0.00%
北京银行股份有限公司	72,000.00	72,000.00	-	3.38%	3.38%	0.00%
广州市和丰实业投资有限公司	52,000.00	52,000.00	-	80.00%	80.00%	0.00%

（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

本报告期内，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。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。

宁首波，男，1963 年出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。2007 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、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、阳光人寿保险股份有限公司总经理。董事任职资格核准文号为保监寿险〔2009〕425 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副总经理、财务负责人，阳光信用保证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。

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董事、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。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，现任阳光保险集团股份有限公司董事会秘书，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。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部协理。任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕673 号。

梅兰，女，1983年出生，研究生学历。2010年加入阳光，在阳光人寿保险股份有限公司从事企划市场研究工作，2012年起，先后在阳光保险集团股份有限公司董事会办公室、投资管理部工作。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8月加入阳光，曾先后任寿险人力资源部副处长、处长、高级经理、资深经理、总经理助理、副总经理，现任寿险人力资源部总经理。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，包括龚贻生、李所义、高永梅、王海峰、黄生东、阎桉、刘兆龙、孙峰、赵宇平、董迎秋、张启津、赵立丽、孙毅。

龚贻生

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

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

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

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组经理、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

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、阳光人寿保险股份有限公司广东分公司总经理（兼）等职。

阎桉

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）1039号。毕业于天津医科大学免疫学专业，获本科学历硕士学位。历任平安人寿天津分公司两核管理部经理、云南分公司总经理助理，2008年7月加入阳光，历任阳光人寿保险股份有限公司运营中心副总经理、总经理、阳光人寿保险股份有限公司运营副总监、阳光人寿保险股份有限公司广东分公司临时负责人、总经理（兼）、阳光人寿保险股份有限公司运营总监、首席风险官等职。

刘兆龙

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。

孙峰

2018年11月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可（2018）1024号。毕业于美国爱荷华大学精算科学专业，获硕士研究生学历。历任北京师范大学讲师，韬睿-蒂林哈斯特公司寿险咨询部精算分析员、精算高级分析员、精算咨询顾问，哈特福德人寿国际保险公司评估部督导兼助理精算师，安盛公平人

寿保险公司产品定价部助理副总裁、精算师，康宁公司寿险咨询部助理副总裁、精算师，太平人寿保险有限公司副总精算师，韬睿惠悦公司寿险咨询部精算顾问，万通相互保险有限公司全面风险管理部助理副总裁及精算师。

赵宇平

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、首席风险官。

董迎秋

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

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管理专业，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。

赵立丽

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

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：朱奕锦

办公室电话：010-59053878

电子邮箱：zhuyijin-lhq@sinosig.com

二、主要指标

2019年1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）	2,033,004	797,105
净利润（万元）	60,238	34,597
净资产（万元）	3,076,269	2,694,786
核心偿付能力溢额（万元）	2,400,196	2,393,134
综合偿付能力溢额（万元）	3,019,657	3,012,543
核心偿付能力充足率	185.77%	196.51%
综合偿付能力充足率	207.90%	221.49%

注：本表和下列表格中，上季度（末）数/期初数为审计后结果。

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	23,863,336	22,648,055	
认可负债	18,045,189	17,155,773	
实际资本	5,818,147	5,492,282	
核心一级资本	5,198,686	4,872,873	
核心二级资本	0	0	
附属一级资本	619,461	619,409	
附属二级资本	0	0	

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	2,798,490	2,479,739
量化风险最低资本	2,815,382	2,494,707
寿险业务保险风险最低资本	655,169	634,308
非寿险业务保险风险最低资本	16,205	23,082
市场风险最低资本	2,454,441	2,120,209
信用风险最低资本	741,951	713,193
量化风险分散效应	752,194	717,433
特定类别保险合同损失吸收效应	300,190	278,651
控制风险最低资本	-16,892	-14,968
附加资本	0	0

五、风险综合评级

公司2018第三季度、第四季度风险综合评级结果均为B类，评级结果未发生变动。

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，公司根据2018年SARMRA监管评估反馈建议及公司既有工作安排，完善风险管理制度机制、梳理优化关键流程、落实其他风险管理改善举措，如：公司通过实施客户信息脱敏项目，对有客户敏感信息查询权限的人员信息进行统一管理并要求相关人员签署客户信息安全责任状，明确客户敏感信息查询授权管理机制，进一步健全客户信息保密机制。

与此同时，为梳理优化重点领域关键业务流程、摸底各级机构对公司相关政策和要求的落实情况、及时识别评估并尽早处置可能存在的风险隐患、强化各重点领域风险管控，公司组织各级机构开展针对销售、运营、财务等条线的风险自查整改工作。本次自查整改工作方案采用1+N的形式，即总公司自查整改牵头部门制定下发总体工作方案，总公司各销售渠道、运营部门、财务部门以总体工作方案为基础制定下发本条线细化自查整改方案，充分发挥条线管理优势，确保自查整改工作落到实处，达到预期成效。

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）	196,769	-204,310
未来1年预计净现金流（万元）	基本情景	5,365,286
	必测情景一	2,669,196
	必测情景二	4,767,027
	自测情景	4,017,109
综合流动比率（%）	3个月内	123
	1年内	335
	1至3年内	721
		764

	3-5 年内	47	48
	5 年以上	11	10
流动性覆盖率 (%) (公司整体)	必测情景 1	1898	1122
流动性覆盖率 (%) (投连账户)	必测情景 1	1991	4757
流动性覆盖率 (%) (公司整体)	必测情景 2	2266	1228
流动性覆盖率 (%) (投连账户)	必测情景 2	19023	17280

(二) 流动性风险分析及应对措施

(1) 评估方法

我公司自成立以来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”要求，我公司本季度积极推动流动性风险的自评及管理工作，并按照监管要求撰写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