

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

2017年第1季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、实际资本	7
四、最低资本	8
五、风险综合评级	9
六、风险管理状况	10
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

海南省三亚市河东区三亚河东路海康商务12、13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%	-

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
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	
阳光一家家庭综合保险销售服务有限公司	8,000.00	8,000.00	—	80.00%	80.00%	0.00%
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	32,739.32	40,589.42	7,850.10	100.00%	100.00%	0.00%
南宁阳光嘉和投资发展有限公司	23,194.11	26,772.71	3,578.60	100.00%	100.00%	0.00%
阳光融和医院	119,833.62	119,833.62	—	51.00%	51.00%	0.00%
徽商银行	54,372.20	54,372.20	—	4.92%	4.92%	0.00%
光谷联合控股有限公司	26,048.00	26,048.00	—	3.26%	3.26%	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%
澳洲喜来登项目	262,062.90	262,062.90	—	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	84,936.45	84,936.45	—	100.00%	100.00%	0.00%
成都阳光泰和置业有限责任公司	98,576.74	98,576.74	—	100.00%	100.00%	0.00%
澳洲猎人谷项目			—	100.00%	100.00%	0.00%

	22,398.30	22,398.30				
诚泰融资租赁（上海）有限公司	72,000.00	72,000.00	—	40.00%	40.00%	0.00%
嘉和生物药业有限公司	30,000.00	30,000.00	—	16.00%	16.00%	0.00%
北京火炬大厦项目	83,000.00	83,000.00	—	97.65%	97.65%	0.00%
美国 SH 酒店	12,750.00	12,750.00	—	12.75%	12.75%	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	37,445.56	37,445.56	—	12.50%	12.50%	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	—	7.21%	7.21%	0.00%
潍坊阳光卓和投资发展有限公司	2,380.00	2,380.00	—	100.00%	100.00%	0.00%
北京欧博方医药科技有限公司	277.77	277.77	—	25.00%	25.00%	0.00%
珠海银隆新能源	12,800.00	12,800.00	—	16.67%	16.67%	0.00%
山东胜利股份	4,893.96	4,893.96	—	5.56%	5.56%	0.00%
长江电力	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	105,831.01	105,831.01	—	46.42%	46.42%	0.00%
成都通汇置业投资	27,300.00	27,300.00	—	99.64%	99.64%	0.00%
海南阳光颐和健康产业发展有限公司	78,493.00	78,493.00	—	100.00%	100.00%	0.00%
千禧光医疗项目	11,579.74	11,579.74	—	20.00%	20.00%	0.00%
武汉华康世纪洁净室技术工程有限公司	15,000.00	15,000.00	—	20.00%	20.00%	0.00%
北京康复之家医疗器械连锁经营有限公司	10,000.00	11,900.45	1,900.45	10.00%	20.00%	10.00%
上海健耕医药科技股份有限公司	28,200.00	28,200.00	—	28.20%	28.20%	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	36,000.00	36,000.00	—	16.50%	16.50%	0.00%
阳光佳和保险销售有限公司	3,000.00	3,000.00	—	60.00%	60.00%	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，中共党员，高级经济师。2005 年 1 月加入阳光财产保险股份有限公司筹备组，2005 年 7 月至 2012 年 1 月任公司副总经理，2009 年 9 月起兼任公司副董事长。现任阳光保险集团股份有限公司执行董事、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，中共党员，高级经济师。2007 年加入阳光，曾任阳光人寿保险股份有限公司副总经理、副董事长、合规负责人，现任阳光保险集团股份有限公司副总经理、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 4 月加入阳光保险，曾任阳光人寿保险总经理助理、阳光保险集团财务总监，现任阳光保险集团股份有限公司执行董事、副总经理、财务负责人、投资负责人，阳光资产管理股份有限公司副总经理、财务负责人，阳光人寿保险股份有限公司董事，阳光渝融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。2007 年 7 月至 2011 年 3 月期间，担任阳光保险集团股份有限公司独立董事。2011 年 5 月加入阳光保险，担任阳光保险集团股份有限公司法务总监，现任阳光保险集团股份有限公司执行董事、合规负责人、首席风险官，阳光资产管理股份有限公司副总经理、董事会秘书，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〔2013〕392 号。

赵燕，女，1969 年出生，研究生学历。2007 年 9 月加入阳光保险集团股份有限公司从事保险资产管理工作，现任阳光资产管理股份有限公司董事、副总裁，阳光保险集团董事会秘书，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〔2015〕585 号。

李伟，男，1973 年出生，本科学历，硕士学位，中共党员。2005 年 7 月加入阳光，曾任阳光产险山东省分公司销售管理部副总经理、总经理，阳光产险销售管理部、企划精算部、企划部总经理助理，阳光保险集团董事长办公室主任兼经营监控部总经理。现任阳光保险集团总经理助理、阳光财产保险股份有限公司副总经理、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。

霍君，女，1980 年出生，中共党员，大学本科学历。2005 年 7 月加入阳光，曾任产险资金运用部主管、银行保险业务部高级主管，集团董事会办公室专业经理、副处长、处长，集团董事长办公室高级经理、协理，现任集团董事长办公室主任助理。

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 年起在阳光保险集团股份有限公司董事会办公室从事公司治理工作。

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。

（3）高管基本情况

宁首波

2016 年 8 月起任阳光人寿保险股份有限公司总经理。毕业于天津财经学院金融专业，获本科学历。历任平安产险天津分公司国际业务处处长、河北分公司副总经理（主持工作），平安人寿天津分公司总经理、上海分公司总经理，中美大都会人寿资深副总经理等职。2007 年 6 月加入阳光保险，历任阳光人寿保险股份有限公司副董事长、副总经理、合规负责人，现任阳光保险集团股份有限公司副总经理等职。

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。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，曾任阳光人寿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。

虞震杰

2015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〔2015〕640号。毕业于华东师范大学经济学专业，获本科学历。历任平安人寿银行保险事业部销售管理部副总经理、平安人寿湖南分公司副总经理，海康人寿总经理助理兼银保首席执行官，阳光人寿银行保险总监兼银行保险部总经理、阳光人寿总经理助理，国华人寿银保委员会主任等职。

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，阳光人寿网电事业部副总经理、阳光人寿电销副总监、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，阳光人寿保险股份有限公司银保部副总经理，阳光人寿广东分公司副总经理、总经理，阳光人寿储备干部等职。

徐初斌

2016年12月起任阳光人寿保险股份有限公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2016〕1275号。毕业于同济大学应用数学专业，获硕士研究生学历。历任富德生命人寿产品精算部项目经理，北大方正人寿产品开发部经理，中融人寿储备干部、总精算师，北大方正人寿储备干部、总精算师，阳光人寿精算副总监、精算临时负责人、首席风险官、境外投资业务专业责任人等职。

赵立丽

2013年12月27日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。毕业于中央广播电视台大学，获本科学历。历任平安人寿江苏江宁支公司财务部经理，平安人寿南京分公司财务部经理，平安人寿南京分公司稽核部经理，平安集团稽核东区分部总经理助理等职。

王震凌

2014年6月13日起任阳光人寿保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2014]483号。毕业于上海财经大学，获本科学历。历任平安人寿银行保险事业部企划部室主任，中法人寿市场部经理，阳光产险战略发展部处长、高级经理，阳光人寿企划部总经理助理、副总经理、总经理、财务部总经理、财务副总监，阳光保险集团企划副总监兼阳光人寿财务总监兼阳光人寿财务负责人兼阳光人寿财务部负责人兼阳光人寿投资负责人等职。

孙毅

2014年5月28日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，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，首创安泰人寿保险有限公司法律合规部总经理、董事会秘书、合规负责人、法律责任人，阳光人寿法律责任人兼合规法律部、风险管理部总经理等职。

（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：章晶晶

办公室电话：010-59054285

电子邮箱：zhangjingjing01-ghq@sinosig.com

二、主要指标

中国保监会于2016年第四季度对我公司公布分类监管评价结果为B级。2017年一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）	1,745,249	4,446,724
净利润（万元）	-4,414	159,549
净资产（万元）	2,401,047	2,342,725
核心偿付能力溢额（万元）	1,663,781	1,743,918
综合偿付能力溢额（万元）	2,362,841	2,442,930
核心偿付能力充足率	187.99%	207.59%
综合偿付能力充足率	224.96%	250.72%

三、实际资本

实际资本主要指标如下：

单位：元

项目	期末数	期初数
认可资产	198,197,401,711.76	190,831,935,676.19
认可负债	155,660,086,655.97	150,194,062,365.05
实际资本	42,537,315,055.79	40,637,873,311.14
核心一级资本	35,546,713,613.99	33,647,752,742.19
核心二级资本		
附属一级资本	6,990,601,441.80	6,990,120,568.95
附属二级资本		

四、最低资本

最低资本主要指标如下：

单位：元

项目	期末数	期初数
最低资本	18,908,901,381.10	16,208,577,028.29
量化风险最低资本	18,908,901,381.10	16,208,577,028.29
寿险业务保险风险最低资本	4,730,382,669.63	4,174,027,197.36
非寿险业务保险风险最低资本	309,573,939.47	311,577,213.98
市场风险最低资本	16,309,265,359.08	13,976,406,429.42
信用风险最低资本	4,834,450,072.96	4,147,600,189.05
量化风险分散效应	5,204,365,399.52	4,532,400,230.07
特定类别保险合同损失吸收效应	2,070,405,260.52	1,868,633,771.45
控制风险最低资本	0.00	0.00
附加资本	0.00	0.00

五、风险综合评级

我公司2016年第三、四季度分类监管评价结果均为B类，评级结果未发生变动。

六、风险管理状况

我公司成立于 2007 年 12 月 17 日，2016 年度签单保费（即：旧口径总保费）为 661.3183 亿元，总资产规模为 1910.9349 亿元，下设 32 家省级分公司。根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》关于公司分类标准的规定，我公司属于 I 类保险公司。

本季度，为规范有价单证管理流程，严格有价单证管理责任制，公司组织开展 2017 年机构有价单证自查。此外，公司组织开展 2017 年度公司制度合规检视，以规范公司制度管理、确保制度合法合规、保障依法合规经营。在制度建设方面，为规范万能寿险产品的运营业务处理流程、有效控制承保等风险，根据最新监管规定及公司现行业务处理规则，修订下发《阳光人寿万能保险业务管理办法（2017 修订版）》；为维护客户合法权益，加强销售品质管理，制定下发《关于加强电销渠道新契约回访质量管理的通知》；为进一步完善公司风险管理基础环境，强化公司全员风险防范意识，公司制定下发《阳光人寿风险管理与合规内控考核管理办法》。

本季度，为提升客户投诉处理质效，根据集团关于投诉快处工作要求，寿险在 95510 客服中心设置投诉处理专席，以提升客户服务满意度。案件处理类型主要为电销扰民类、服务态度类、公司服务类及其他可快速处理案件。

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）		-698,210	996,619
未来1年预计净现金流（万元）	基本情景	815,079	3,301,753
	必测情景一	-186,188	-912,585
	必测情景二	596,675	2,767,687
	自测情景	365,643	1,475,198
综合流动比率（%）	3个月内	126	161
	1年内	141	134
	1至3年内	54	56
	3-5年内	185	191
	5年以上	9	13
流动性覆盖率（%）（公司整体）	必测情景1	1,463	1,716
流动性覆盖率（%）（投连账户）	必测情景1	4,121	1,698
流动性覆盖率（%）（公司整体）	必测情景2	1,611	1,800
流动性覆盖率（%）（投连账户）	必测情景2	19,969	9,180

(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，我公司在2017年1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

在基础情景和压力情景下，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。