

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

2021年第4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	-	-
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	185,925.82	185,925.82	-	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	21,000.00	21,000.00	-	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	0.01	0.01	-	100.00%	100.00%	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%
Sunshine longevity limited	5.00	5.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
医渡云项目	9606.87	9,606.87	-	9.86%	9.84%	-0.02%
北京欧博方医药科技有限公司	296.3	296.3	-	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	282.03	0.00	-282.03	6.41%	0.00%	-6.41%
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%
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	0.00	-	0.00%	0.00%	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%
Meican Group	2,035.25	2,035.25	-	10.48%	7.17%	-3.31%
Ifchange.comInc(E成项目)	3,391.63	3,391.63	-	9.56%	9.56%	0.00%
QingSongChou Corporation	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	3,629.30	3,629.30	-	30.41%	30.41%	0.00%
Sunshine Medical Limited	5	5	-	100.00%	100.00%	0.00%
重庆阳光悦和投资发展有限公司	151,824.00	151,824.00	-	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	22,916.05	22,916.05	-	99.64%	99.64%	0.00%
广州市和丰实业投资有限公司	42,747.26	42,747.26	-	90.98%	90.98%	0.00%
阳光资产管理（香港）有限公司	2,500.00	2,500.00	-	25.00%	25.00%	0.00%
重庆财聚投资有限公司	40,427.83	40,427.83	-	21.23%	21.23%	0.00%
天津市捷威动力工业有限公司	0.00	18,274.08	18,274.08	0.00%	16.67%	16.67%
中保融信私募基金有限公司	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00%	13.51%	13.51%
海南阳光鑫海发展有限公司	190,000.00	190,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京阳光融和置业有限公司	110,100.00	110,100.00	-	27.53%	27.53%	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%
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	300	-	100.00%	100.00%	0.00%
海南阳光颐和健康产业发展有限公司	150,000.00	150,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
阳光渝融（成都）置业有限责任公司	20000	30,000	10,000.00	100.00%	100.00%	0.00%
徽商银行股份有限公司	59,809.42	59,809.42	-	4.31%	4.31%	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	-	6.53%	6.53%	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	-	3.59%	3.59%	0.00%
北京银行股份有限公司	72,000.00	0.00	-72,000.00	3.41%	0.00%	-3.41%
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	70	-	70.00%	70.00%	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、首席投资官，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、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、反洗钱负责人、法务总监，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，现任阳光保险集团投资管理部股权投资团队负责人。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，现任阳光保险集团人力资源部副总经理、阳光人寿保险股份有限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十四名，包括王润东、龚贻生、李所义、王海峰、黄生东、刘兆龙、董迎秋、张龙、胡柏保、任秀红、张启津、赵宇平、孙毅、钱明胜。

王润东，男，1975年出生，本科学历。2019年加入阳光，现任阳光人寿总经理。任职批准文号为银保监复〔2019〕571号。

龚贻生，男，1966年出生，博士研究生学历。2015年加入阳光，现任阳光人寿副总经理。任职批准文号为保监许可〔2015〕1169号。

李所义，男，1969年出生，本科学历。2009年加入阳光，曾任阳光人寿山东分公司副总经理（主持工作）、总经理，阳光人寿总经理助理等职务。现任阳光人寿副总经理，江苏分公司总经理（兼）。任职批准文号为保监许可〔2014〕91号。

王海峰，男，1975年出生，大专学历。2011年加入阳光，曾任阳光人寿网电事业部副总经理，阳光人寿电销副总监、电销总监等职务。现任阳光人寿总经理助理。任职批准文号为保监许可〔2016〕759号。

黄生东，男，1969年出生，本科学历。2007年加入阳光，曾任阳光人寿银保部副总经理，阳光人寿广东分公司

副总经理、总经理等职务。现任阳光人寿总经理助理。任职批准文号为保监许可〔2014〕91号。

刘兆龙，男，1971年出生，本科学历。2008年加入阳光，曾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，阳光人寿银保总监兼银保客户中心总经理等职务。现任阳光人寿总经理助理，河南分公司总经理（兼）。任职批准文号为保监许可〔2017〕1038号。

董迎秋，男，1975年出生，硕士研究生学历。2005年加入阳光，曾任阳光财险董事会办公室处长、主任助理，阳光保险集团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，阳光人寿北京分公司副总经理（兼），董事会办公室主任（兼）等职务。现任阳光人寿董事会秘书，阳光保险集团董事会秘书、战略总监。任职批准文号为保监许可〔2017〕449号。

张龙，男，1979年出生，本科学历。2008年加入阳光，曾任阳光人寿安徽分公司总经理助理、副总经理，阳光人寿机构拓展部副总经理，阳光人寿河南分公司副总经理（主持工作）、总经理，阳光人寿安徽分公司总经理等职务。现任阳光人寿总经理助理。任职批准文号为琼银保监复〔2020〕184号。

胡柏保，男，1973年出生，本科学历。2010年加入阳光，曾任阳光人寿湖北分公司总经理。现任阳光人寿总经理助理。任职批准文号为银保监复〔2021〕435号。

任秀红，女，1968年出生，本科学历。2007年加入阳光，曾任阳光人寿契约核保部总经理助理，运营中心主任助理、副主任，契约核保部总经理，客户服务部总经理，客户权益与体验部总经理，互联网客户服务部总经理，阳光人寿运营总监等职务。现任阳光人寿总经理助理。任职批准文号为银保监复〔2021〕436号。

张启津，男，1971年出生，本科学历。2012年加入阳光，曾任阳光保险集团财务部副总经理，阳光人寿财务副总监，财务部总经理(兼)等职务。现任阳光人寿财务负责人、投资负责人、首席投资官、财务总监。任职批准文号为银保监复〔2018〕419号。

赵宇平，男，1973年出生，本科学历。2007年加入阳光，曾任阳光人寿精算部处长、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，阳光人寿产品副总监等职务。现任阳光人寿总精算师、首席风险官。任职批准文号为银保监许可〔2018〕565号。

孙毅，男，1968年出生，硕士研究生学历。2010年加入阳光，曾任阳光人寿风险管理与合规法律部总经理。现任阳光人寿法律责任人、合规负责人，合规法律部总经理，风险管理部总经理。任职批准文号为保监许可〔2014〕427号。

钱明胜，男，1978年出生，本科学历。2011年加入阳光，曾任阳光保险集团稽核监察部总经理助理、非保险稽核部副总经理（兼）、北区稽核中心副总经理（兼）。现任阳光人寿审计责任人，阳光保险集团监察稽核部总经理助理、南区稽核中心副总经理（兼）。任职批准文号为银保监复〔2021〕454号。

（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

2021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）	1,467,615	1,294,227
净利润（万元）	78,695	167,521
净资产（万元）	3,713,826	3,821,809
核心偿付能力溢额（万元）	2,593,065	2,921,717
综合偿付能力溢额（万元）	3,094,610	3,422,697
核心偿付能力充足率	175.69%	187.19%
综合偿付能力充足率	190.33%	202.14%

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	36,412,779.76	34,897,698.62	
认可负债	29,892,098.10	28,123,997.99	
实际资本	6,520,681.66	6,773,700.63	
核心一级资本	6,019,137.12	6,272,720.31	
核心二级资本	0.00	0.00	
附属一级资本	501,544.54	500,980.32	
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	3,426,072	3,351,004
量化风险最低资本	3,446,753	3,371,231
寿险业务保险风险最低资本	904,193	892,114
非寿险业务保险风险最低资本	31,336	27,545
市场风险最低资本	3,011,805	2,920,507
信用风险最低资本	457,978	560,858
量化风险分散效应	700,964	755,530
特定类别保险合同损失吸收效应	257,595	274,263
控制风险最低资本	-20,681	-20,227
附加资本	0	0

五、风险综合评级

2021年，公司第二季度风险综合评级为A、第三季度风险综合评级为B。

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：

一是持续开展“内控合规管理建设年”活动。为贯彻落实《中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》相关要求、巩固近年来乱象整治成果、强化全员合规内控意识，公司制定下发“内控合规建设年”具体实施方案，由各业务单位、风险合规部门、监察稽核部门分工协作，分阶段、按步骤、密切配合完成自查检视、督导追踪、评估验收等工作，力求该项工作不走过场、不流于形式。

二是组织开展产品管理领域的风险识别与评估工作。本次专项评估将产品管理流程划分为需求收集与分析流程、产品形态设计流程、项目开发与管理流程、新产品报备流程、新产品再保安排、产品管理流程、产品停售流程共七个子流程，拟通过对前述流程中操作风险点的识别与评估、现有控制措施有效性的评估，整体评价产品管理各关键流程风险状况，必要时采取进一步风险管理措施。

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）		1,448,371	-280,140
未来1年预计净现金流（万元）	基本情景	5,484,518	6,193,272
	必测情景一	2,182,525	2,144,490
	必测情景二	4,613,168	5,523,389
	自测情景	3,322,510	3,928,938
综合流动比率（%）	3个月内	327	177
	1年内	368	467
	1至3年内	158	172
	3-5年内	89	91

	5 年以上	31	32
流动性覆盖率 (%) (公司整体)	必测情景 1	5,237	5,160
流动性覆盖率 (%) (投连账户)	必测情景 1	5,771	5,287
流动性覆盖率 (%) (公司整体)	必测情景 2	5,265	6,952
流动性覆盖率 (%) (投连账户)	必测情景 2	12,661	11,598

（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。已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。