

# 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

2019年第3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	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） 名称	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	100,000.00	100,000.00	—	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	—	16.61%	16.61%	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	—	3.44%	3.44%	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	338,228.51	338,228.51	—	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%	11.45%	-0.34%
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	—	6.78%	6.76%	-0.02%
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%
Meican Group	2,035.25	2,035.25	-	12.69%	10.48%	-2.21%
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	90,000.00	90,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
Ifchange.com Inc (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	-	3.41%	3.41%	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%
北京深睿博联科技有限责任公司	14.49	14.49	-	6.28%	6.28%	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5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。

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临时负责人、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精算部总经理助理。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，现在阳光保险集团投资管理部任职。任职资格核准文号为保监许可〔2015〕1248号。

张伟刚，男，1977年出生，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。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、阎桢、刘兆龙、赵宇平、董迎秋、张启津、赵立丽、孙毅。

王润东

44岁，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

53岁，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

50岁，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

50岁，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

44岁，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

50岁，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。

#### 阎桢

52岁，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

48岁，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。

#### 赵宇平

46岁，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

44岁，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

47岁，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

55岁，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

51岁，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

2019年3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）	829,387	824,419
净利润（万元）	73,173	220,427
净资产（万元）	2,958,666	2,911,151
核心偿付能力溢额（万元）	2,419,660	2,251,359
综合偿付能力溢额（万元）	3,019,226	2,870,872
核心偿付能力充足率	184.64%	178.14%
综合偿付能力充足率	205.61%	199.64%

### 三、实际资本

实际资本主要指标如下：

单位：万元		
项目	期末数	期初数
认可资产	24,896,555	24,122,687
认可负债	19,018,411	18,370,649
实际资本	5,878,144	5,752,038
核心一级资本	5,278,578	5,132,525
核心二级资本	0	0
附属一级资本	599,566	619,513
附属二级资本	0	0

# 四、最低资本

最低资本主要指标如下：

单位：万元			
项目	期末数	期初数	
最低资本	2,858,918	2,881,166	
量化风险最低资本	2,876,175	2,898,558	
寿险业务保险风险最低资本	708,409	682,617	
非寿险业务保险风险最低资本	21,848	16,923	
市场风险最低资本	2,535,158	2,543,379	
信用风险最低资本	649,425	718,624	
量化风险分散效应	727,289	753,816	
特定类别保险合同损失吸收效应	311,375	309,168	
控制风险最低资本	-17,257	-17,391	
附加资本	0	0	

## 五、风险综合评级

公司2019年第一季度、2019年第二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，公司通过多种途径持续提升风险管理管理水平，主要包括以下方面：

一是强化客户权益保护，持续提升服务质效。为推动公司向“以客户为中心”转型、持续提升客户满意度，公司制定“保客权益能力”雷霆行动方案，遵循“快行动、严惩处、看长远”工作原则，通过开展自查自纠专项集中治理行动、健全投诉案件追责规则，针对客户长期反馈的痛点问题进行集中整治，不断完善产品与服务流程，持续提升客户价值与体验。

二是普及风控合规知识，提升全员风控意识。公司组织开展以“重塑文化坚守合规加强一线防治乱象”为主题的第四届风控合规技能劳动竞赛，旨在普及金融风险、反洗钱、乱象整治、非法集资等方面的风控知识及监管规定，持续提升公司全员风险辨识及防范能力。

三是理顺三方沟通机制，提高问题整改质效。由风控合规部门牵头，建立一二三道防线沟通交流机制；针对常规及专项稽核问题，从源头着手建章立制并加强稽核问题整改追踪力度，落实对相关人员的责任追究，持续提升问题整改质量。

## 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）		401,260	-140,190
未来1年预计净现金流（万元）	基本情景	5,063,181	4,464,010
	必测情景一	2,338,638	2,005,747
	必测情景二	4,650,169	4,067,428
	自测情景	3,787,873	3,152,623
综合流动比率（%）	3个月内	119	123
	1年内	356	347

	1 至 3 年内	234	345
	3-5 年内	50	49
	5 年以上	19	13
流动性覆盖率(%) (公司整体)	必测情景 1	2,987	2,503
流动性覆盖率(%) (投连账户)	必测情景 1	2,397	1,810
流动性覆盖率(%) (公司整体)	必测情景 2	3,770	2,875
流动性覆盖率(%) (投连账户)	必测情景 2	8,478	6,877

## (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