

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) | 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、阎桉、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。

阎桉

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：

| 项目 | 期末数 | 期初数 | 单位：万元 |
|--------|------------|------------|-------|
| 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：

| 项目 | 期末数 | 期初数 | 单位：万元 |
|----------------|-----------|-----------|-------|
| 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、持续提升客户服务满意度，公司制定“保客权提能力”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） | 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 1年内 | 119 356 |
| | 123 | 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