

偿付能力季度报告摘要

上海人寿保险股份有限公司

Shanghai Life Insurance Company Limited

2018 年第 1 季度

一、基本信息

(一) 注册地址

中国（上海）自由贸易试验区加枫路 26 号 731 室

(二) 法定代表人

密春雷

(三) 经营范围和经营区域

1、经营范围：普通型保险，包括人寿保险和年金保险，健康保险，意外伤害保险，分红型保险，万能型保险，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，经中国保险会批准的其他业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

2、经营区域：上海市

(四) 股权结构及股东

1、股权结构

股东类别	季度初		本季度股份或出资额的增减				季度末	
	股份或出资额（万元）	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额（万元）	占比（%）
国有股	256,000.00	42.67%	-	-	-	-	256,000.00	42.67%
社团法人股	344,000.00	57.33%	-	-	-	-	344,000.00	57.33%
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
总计	600,000.00	100.00%	-	-	-	-	600,000.00	100.00%

2、公司股东

股东名称	数量（万股）
览海控股(集团)有限公司	120,000.00
中海集团投资有限公司	96,000.00
上海电气(集团)总公司	84,000.00
上海和萃实业有限公司	82,500.00
上海洋宁实业有限公司	82,500.00
福州宝龙商业经营管理有限公司	30,000.00
上海城投资产管理(集团)有限公司	28,000.00
上海外高桥资产管理有限公司	20,000.00
上海幸连贸易有限公司	18,000.00
上海陆家嘴金融发展有限公司	12,000.00
上海俪铭投资发展有限公司	11,000.00
上海国际集团资产管理有限公司	8,000.00
上海国际信托有限公司	8,000.00

（五） 控股股东或实际控制人

上海人寿保险股份有限公司	览海控股（集团）有限公司（20.00%）
	中海集团投资有限公司（16.00%）
	上海电气（集团）总公司（14.00%）
	上海洋宁实业有限公司（13.75%）
	上海和萃实业有限公司（13.75%）
	福州宝龙商业经营管理有限公司（5.00%）
	上海城投资产管理(集团)有限公司(4.67%)
	上海外高桥资产管理有限公司（3.33%）
	上海幸连贸易有限公司（3.00%）
	上海陆家嘴金融发展有限公司（2.00%）
	上海俪铭投资发展有限公司（1.83%）
	上海国际集团资产管理有限公司（1.33%）
	上海国际信托有限公司（1.33%）

(六) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量或出资额(万元)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
上海览海上寿医疗产业有限公司	29,792.00	29,792.00	-	49.0%	49.0%	-
上海孝爱医疗科技有限公司	21,500.00	21,500.00	-	100.0%	100.0%	-
上海海盛上寿融资租赁有限公司	12,500.00	12,500.00	-	25.0%	25.0%	-
上海佳质资产管理有限公司	100,419.52	100,419.52	-	100.0%	100.0%	-
上海佳寿房地产开发有限公司	261,662.74	261,662.74	-	100.0%	100.0%	-
览海医疗产业投资股份有限公司	25,929.70	25,929.70	-	2.41%	2.41%	-
北京富豪物业管理有限责任公司	0	107,293.20	107,293.20	0%	100.0%	100%

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事，其中股东董事 3 人，执行董事 1 人、独立董事 3 人。

密春雷，男，生于 1978 年，自 2015 年 3 月出任公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2015〕299 号、〔2015〕338 号。密先生 1997 年毕业于同济大学土木建筑专业，2007 年毕业于长江商学院 EMBA 专业。创立览海控股（集团）有限公司并担任董事长。现为上海市政协委员、上海市青联委员，先后荣获上海市新长征突击手、上海市两新青年、中华慈善奖、天使奖、2010 年度“上海世博阳光慈善”等荣誉称号。

张铭文，男，生于 1978 年，自 2017 年 4 月出任公司股东董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕404 号。张先生毕业于上海交通大学，研究生，工商管理硕士学位，高级会计师。自 1999 年开始在中海结算中心工作，历任中国海运（集团）总公司计财部资金处副主任科员、中国海运（集团）总公司计财部资金处副处长，中国海运（集团）总公司财务金融部总经理助理，中海集装箱运输股份有限公司副总会计师、党委委员。

现为中远海运发展股份有限公司总会计师、党委委员，并兼任中海财务有限公司董事、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司监事会主席。

许建国，男，生于 1964 年，自 2015 年 3 月出任公司股东董事，任职批准文号为保监许可（2015）299 号。许先生毕业于香港中文大学经济管理系，硕士学位。许先生先后在上海电缆厂、上海电气资产管理有限公司担任职务。目前为上海电气（集团）总公司财务预算部部长，并兼任上海自动化仪表股份有限公司监事长以及上海电气集团财务有限责任公司董事。

石福梁，男，生于 1962 年，自 2015 年 3 月出任公司执行董事、公司总裁，任职批准文号为保监许可（2015）299 号。石先生毕业于中央党校研究生院，研究生学历，学士学位，经济师。历任中国人保浦东分公司办公室主任、中保人寿保险公司上海分公司办公室主任、大众保险股份有限公司副总经理、中国保险(澳门)股份有限公司董事总经理、太平财产保险公司董事总经理、大众保险股份有限公司董事长、众诚汽车保险股份有限公司总裁。

张春，男，生于 1956 年，自 2015 年 3 月出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可（2015）299 号。张先生毕业于美国西北大学凯洛格管理学院管理经济学和决策科学专业，博士，教授。历任美国明尼苏达卡尔森管理学院金融系终身教授、中欧国际工商学院金融和会计系系主任、副教授，荷兰银行风险管理讲席教授，现任上海交通大学上海高级金融学院执行院长、金融学教授，并兼任上海证券独立董事以及中金基金管理有限公司独立董事。

张恽，女，生于 1973 年，自 2015 年 3 月出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可（2015）299 号。张女士毕业于美国西马里兰学院工商管理专业，大学本科，学士，美国注册会计师。历任德勤会计师事务所（华盛顿）高级审计师、德勤会计师事务所（上海）审计经理、德勤会计师事务所高级经理、审计部合伙人、上海新易传媒广告公司首席财务官。2014 年 3 月至今在新浪网技术（中国）有限公司天津分公司任职首席财务官。

顾亚平，男，生于 1955 年，自 2015 年 3 月出任公司独立董事。任职批准文号为保监许可（2015）299 号。顾先生毕业于华东政法大学，大学本科，法学学士。曾在大丰县（市）中学、大丰县（市）司法局、盐城市司法局任职，曾任职于盐城市法律顾问处、盐城市第一律师事务所，现任江苏省盐城市律师协会副会长、江苏一正律师事务所主任，并担任盐城市人民政府法律顾问、盐城市人大常委会司法内务委员会委员、

盐城市专家咨询委员会委员、盐城市亭湖区人民政府专家咨询委员会委员、盐城仲裁委员会专家委员、仲裁员。

2、监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事。具体情况如下：

孟晓苏，男，生于 1949 年，自 2015 年 3 月出任公司监事会主席。任职批准文号为保监许可〔2015〕299 号。孟先生毕业于北京大学新闻学，北京大学经济学专业硕士研究生，博士研究生。1982 年 1 月起在中宣部新闻局工作，1983 年 5 月起担任国务院副总理万里秘书，随后先后担任全国人大常委会办公厅秘书局副局长，国家进出口商品检验局副局长。1992 年 5 月起在中国房地产开发集团公司工作，历任总经理、董事长、党委书记、总裁、理事长，2006 年起进入幸福人寿筹备组工作，2007 年 11 月起任董事长，2011 年 3 月起任幸福人寿保险股份有限公司监事会主席。

凌晨，男，生于 1977 年，自 2015 年 3 月出任公司股东监事。任职批准文号为保监许可〔2015〕299 号。凌先生毕业于上海财经大学，大学本科，学士，经济师。2000 年到 2009 年任职于上海市城市建设投资开发总公司高级业务主管，2009 年至今担任上海城投资产管理（集团）有限公司总经理。

姚忠，男，生于 1968 年，自 2015 年 3 月出任公司股东监事。任职批准文号为保监许可〔2015〕299 号。姚先生毕业于复旦大学，研究生学历，硕士，经济师。曾任上海市浦东新区国有资产监督管理委员会副主任，长期在国资监管部门、国有企业工作。现任上海外高桥集团党委委员、副总经理，兼任集团所属上海外高桥保税区开发股份有限公司董事、上海外高桥联合发展有限公司董事长、上海外高桥保税区新发展有限公司董事长、上海外高桥保税区三联发展有限公司董事长。

邓伟利，男，生于 1964 年，自 2017 年 4 月起出任公司股东监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕448 号。邓先生毕业于复旦大学，研究生学历，博士。曾历任复旦大学管理学院讲师、院党支部副书记、人事处副处长、人才引进办公室主任；上海天诚创业投资有限公司副总经理、上海国鑫投资发展有限公司总经理、上海国有资产经营有限公司副总经理党委副书记、上海国际集团有限公司资本运营部总经理。现任上海国际集团资产管理有限公司党委书记兼董事长，同时兼任上海桥合置业有限公司董事长、上海农村商业银行股份有限公司董事等职务。

周亮，男，生于 1967 年，自 2017 年 4 月出任公司职工监事，同时担任公司综合

管理部副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕439号。周先生毕业于空军领航学院，大学本科。先后任职于空军院校、空20师、34师正营职中校领航员、上海市人民政府办公厅联络处副调研员。

3、总公司高级管理人员基本情况

石福梁，男，生于1962年，2015年3月至今担任本公司总裁，并兼任公司执行董事，具体情况同上。

陈正阳，男，生于1971年，自2018年1月出任公司副总裁，任职批准文号为保监许可〔2018〕27号。陈先生毕业于上海交通大学，硕士，拥有北美准精算师证书。曾先后任职于平安人寿保险、太平人寿保险，2004年任太平养老保险副总经理、合规负责人，2010年任新华人寿保险总裁助理，2016年任新华养老保险执行董事、副总经理。

姚立超，男，生于1970年，自2017年2月任公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2017〕87号。姚先生毕业于复旦大学，学士学位，拥有北美精算师证书。曾先后任职于友邦保险中国区总部，中国人寿上海市分公司，2010年任信泰人寿总精算师，2013年任招商信诺人寿总精算师。

蔡泽华，男，生于1978年，自2017年7月出任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕647号。自2017年11月出任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2017〕1258号。蔡先生毕业于复旦大学，硕士研究生。曾先后在中海财务公司、中国海运(集团)总公司、中国远洋海运集团有限公司任职。

徐李敏，女，生于1978年，自2018年2月出任公司财务负责人，并兼任公司财务总监，任职批准文号为保监许可〔2018〕96号。徐女士毕业于同济大学，硕士，高级会计师，中国注册会计师。曾先后任职于中国石化上海石油化工，太平洋安泰人寿（建信人寿），海康人寿（同方全球人寿），中宏人寿；2012年任国华人寿财务负责人，2015年任国华人寿合规负责人、审计责任人、首席风险官。

涂欣，男，生于1969年，自2015年3月出任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2015〕241号。自2015年8月出任公司首席风险官。涂先生毕业于江西财经大学，硕士，高级经济师，注册会计师。先后任职于中国人民银行江西省分行、江西保监局、上海保监局，2004年起任上海保监局统计研究处副处长，2007年任财险处副处长，2008年任统计研究处处长。

周秋实，女，生于 1978 年，自 2016 年 3 月出任公司人力资源总监。周女士毕业于对外经济贸易大学，本科。曾担任大连对外经济贸易合作局、大连铸造工业公司人事经理、董事会秘书；月星控股集团人事总监；览海控股集团人力资源总监。

张锡麟，男，生于 1979 年，自 2017 年 4 月出任公司投资总监。张先生毕业于上海财经大学，硕士，中级经济师。曾担任广州越秀集团有限公司资本运营部经理，上海国际信托有限公司不动产金融总部副总经理（主持工作）。

（八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

姓名：徐李敏

办公室电话：021-60289860

电子信箱：xulimin01@shanghailife.com.cn

二、 主要指标

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
保险业务收入（元）	2,721,025,301.48	433,060,809.51
净利润（元）	-75,942,154.28	112,111,628.99
净资产（元）	5,564,534,809.27	5,622,242,367.78
最近一期的风险综合评级	B 类	B 类
核心偿付能力溢额（元）	612,148,614.62	990,666,624.57
综合偿付能力溢额（元）	902,187,531.53	1,280,705,541.48
核心偿付能力充足率（%）	117%	129%
综合偿付能力充足率（%）	125%	137%

三、 实际资本

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
认可资产（元）	41,946,304,326.57	39,584,506,428.10
认可负债（元）	37,485,992,171.91	34,871,316,632.06
实际资本（元）	4,460,312,154.66	4,713,189,796.04
核心一级资本（元）	4,170,273,237.75	4,423,150,879.13
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	290,038,916.91	290,038,916.91
附属二级资本（元）	-	-

四、 最低资本

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
量化风险最低资本（元）	3,523,593,407.73	3,399,172,365.38
寿险保险风险最低资本（元）	722,694,041.25	722,369,959.54
非寿险保险风险最低资本（元）	4,208,001.44	2,012,484.18
市场风险最低资本（元）	2,810,379,751.72	2,660,896,791.45
信用风险最低资本（元）	1,238,594,368.37	1,176,094,185.38
风险分散效应（元）	1,033,333,171.82	993,099,110.84
损失吸收效应（元）	218,949,583.23	169,101,944.33
控制风险最低资本（元）	34,531,215.40	33,311,889.18
附加资本（元）	-	-
偿付能力最低资本（元）	3,558,124,623.13	3,432,484,254.56

五、风险综合评级

公司在 2017 年第 3 季度风险综合评级为 B 类，2017 年第 4 季度风险综合评级为 B 类。

六、风险管理状况

根据保监会发布的《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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，列报指标如下：

公司类型：II 类保险公司

成立日期：2015 年 2 月

本年度签单保费：63.69 亿元

本季度末总资产：410.21 亿元

省级机构数量：无

2018 年一季度，公司按照风险管理工作要求，主要采取了四项举措，扎实推进各项风险管理工作，稳步提升风险防范和化解能力。首先，修订了《偿付能力风险管理办法》及《风险限额管理办法》等 10 余项风险管理核心制度，进一步提升制度的健全性；第二，完成公司年度业务规划和全面预算以及发展规划的独立风险评估，出具风险评估报告；第三，对上年度风险偏好体系的运行情况进行了回顾与评估，依据下一年度公司经营计划、资本规划和风险状况，更新风险偏好和风险限额；第四，根据年度 SARMRA 评估结果，梳理风险管理工作存在的问题与不足，明确下一步整改工作内容，不断提升公司偿付能力风险管理水平。

根据原保监会《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕819 号），我司 2017 年 SARMRA 得分为 78.04。其中，风险管理基础与环境 17.26 分，风险管理目标与工具 7.17 分，保险风险管理 7.72 分，市场风险管理 6.97 分，信用风险管理 6.80 分，操作风险管理 8.38 分，战略风险管理 7.66 分，声誉风险管理 8.24 分，流动性风险管理 7.84 分。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
净现金流（万元）	-54,178.77	-52,730.13
综合流动比率（3个月内）（%）	376.12%	162.99%
流动性覆盖率（压力情景 1）（%）	680.19%	312.29%
流动性覆盖率（压力情景 2）（%）	1447.41%	691.57%

（二）流动性风险分析及应对措施

在基础情景下，预计公司未来一年净现金流为 130,936.73 万元；公司 3 个月内综合流动比率和流动性覆盖率均较高，整体现金流状况良好，优质流动资产充裕，流动性风险较小。

同时，公司将按照《上海人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法》，密切关注市场变化及流动性管理需要，防范流动性风险。在未来年度内公司资产与业务发展可以满足流动性管理需求，流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生被保监会采取的监管措施的情况。