

# 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

2016 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

## （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	136,000.00	68.00%	120,000.00	-	-	120,000.00	256,000.00	42.67%
社团法人股	64,000.00	32.00%	280,000.00	-	-	280,000.00	344,000.00	57.33%
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
总计	200,000.00	100.00%	400,000.00	-	-	400,000.00	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(集团)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



## （六）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	期初-持股数量或出资额（万元）	期末-持股数量或出资额（万元）	变动额-持股数量或出资额（万元）	期初-持股比例（%）	期末-持股比例（%）	变动额-持股比例（%）
上海览海上寿医疗产业有限公司	9,800.00	9,800.00	-	49.0%	49.0%	-
上海孝爱医疗科技有限公司	19,998.17	19,998.17	-	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%

## （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，38 岁，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。

杨吉贵，男，50 岁，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。杨先生毕业于上海海运学院财会专业和清华大学工商管理专业，大学本科学历，硕士学位，高级会计师。自 1989 年开始在广州海运局财务处工作，历任广州海运（集团）公司财务处核算科副科长、财务科副科长，广州海运（集团）公司深圳船务公司财务部经理，广州海运（集团）有限公司供贸事业部总会计师，中海供贸有限公司财务部主任，中国海运（集团）总公司计财部副部长，计财部总经理。现为中国海运（集团）总公司总经理助理，并兼任兴业基金董事。

许建国，男，52 岁，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，54 岁，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,56岁,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、副教授长,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。

张恠,女,43岁,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月至今在微梦创科网络科技(中国)有限公司任职首席财务官。

顾亚平,男,61岁,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,67岁,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,39岁,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)

有限公司副总经理。

姚忠，男，48岁，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。

哈尔曼，女，41岁，回族。自2016年1月起出任公司股东监事。任职批准文号为保监许可〔2015〕1327号。哈女士毕业于上海交通大学，研究生学历，硕士。哈尔曼女士曾任职于上海市徐汇区委统战部、民族宗教事务办公室、外经委、湖南路街道办等单位；历任徐汇区商务委员会副主任、徐汇区粮食局局长、上海国有资产经营有限公司党委书记兼副董事长等职；现任上海国际集团资产管理有限公司党委书记兼董事长，同时兼任上海国融莘闵有限公司董事长、上海建国宾馆有限公司副董事长、上海海仑宾馆有限公司副董事长、北京昆仑饭店董事、中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事、上海申能股份有限公司监事等职务。

吴敏华，男，49岁，自2015年3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〔2015〕299号。吴先生毕业于中共中央党校经济管理系，大学本科。先后任职于中国人保崇明支公司、浦东分公司任办公室副主任、综合部经理。2005年担任永诚财产保险股份有限公司上海分公司综合部经理，2007年起担任大众保险股份有限公司办公室（董监办）副主任。

### 3、总公司高级管理人员基本情况

石福梁：男，54岁，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。

王文璇，女，48岁，自2015年3月出任公司董事会秘书。任职批文号为保监许可〔2015〕229号。王女士于1990年毕业于华东师范大学，大学本科学历，学士学位，高级经济师。曾任职于中国人民银行上海分行，1999年进入上海保监局，历任综合管理处科长、机构管理处处长助理、中介处副处长（主持工作）、寿险处副处长（主持工作）。2008年起担任上海保监局党委办公室/办公室主任，2014年起兼任中介处处长职务。

于卫红，女，44岁，自2015年3月出任公司销售总监。于女士毕业于北京师范大学，硕士，经济师。曾先后在太平洋人寿承德分公司、北京分公司、天津分公司、上海分公司任职，2011年任华夏人寿总经理助理，2013年任复星金融集团寿险部副总经理，2014年任工

银安盛上海分公司总经理。

涂欣，男，47岁，自2015年3月出任公司总裁助理兼审计责任人、合规责任人。任职批文号为保监许可[2015]229号、[2015]241号。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。

梁伟强，男，49岁，香港籍，自2015年3月出任公司财务总监。任职批文号为保监许可[2015]488号。梁先生毕业于香港大学，管理学学士。历任美国友邦保险有限公司（香港总部）高级财务经理、平安人寿保险公司总部财务部总经理。

冯建殷：男，42岁，香港籍，自2015年3月出任公司总精算师。任职批文号为保监许可[2015]685号。冯先生毕业于香港大学，学士学位，拥有北美精算师证书。曾先后任职于大都会人寿、安永、宏利金融亚洲总部、中宏保险，2011年进入中国太平洋人寿保险股份有限公司担任总精算师，2014年任美国再保险上海分公司总精算师。

周秋实：女，38岁，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工作局、大连工业制造有限公司人事经理、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。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

姓名：陈建军

办公室电话：021-60289881

电子信箱：[chenjianjun@shanghaiife.com.cn](mailto:chenjianjun@shanghaiife.com.cn)

## 二、 主要指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
保险业务收入(元)	9,713,749,063.00	3,778,071,794.00
净利润(元)	-851,946,340.07	-297,376,522.33
净资产(元)	4,820,588,186.49	1,563,919,811.26
最近一期的风险综合评级	无	无
核心偿付能力溢额(元)	733,033,391.62	-373,917,574.15
综合偿付能力溢额(元)	733,033,391.62	-373,917,574.15
核心偿付能力充足率(%)	125.69%	70.29%
综合偿付能力充足率(%)	125.69%	70.29%

## 三、 实际资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(元)	36,937,282,713.64	18,129,866,806.92
认可负债(元)	33,350,471,222.42	17,245,095,321.35
实际资本(元)	3,586,811,491.22	884,771,485.57
核心一级资本(元)	3,586,811,491.22	884,771,485.57
核心二级资本(元)	-	-
附属一级资本(元)	-	-
附属二级资本(元)	-	-



## 四、最低资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
量化风险最低资本(元)	2,853,778,099.60	1,258,689,059.72
其中：保险风险最低资本(元)	335,639,454.54	226,255,288.50
市场风险最低资本(元)	2,459,027,991.33	1,110,551,693.45
信用风险最低资本(元)	899,159,339.72	178,276,200.09
风险分散效应(元)	695,614,316.99	219,463,533.92
损失吸收效应(元)	144,434,369.00	36,930,588.40
控制风险最低资本(元)	-	-
附加资本(元)	-	-
其中：逆周期附加资本(元)	-	-
D-SII 附加资本(元)	-	-
G-SII 附加资本(元)	-	-
其他附加资本(元)	-	-

## 五、风险综合评级

公司于 2015 年 2 月开业经营，尚未有风险综合评级结果。

## 六、风险管理状况

2016 年一季度,公司按照风险管理规程,一是全面总结评估 2015 年度风险管理状况,编制了《2015 年度保险风险管理报告》、《2015 年度战略风险管理报告》、《2015 年度流动性风险管理报告》、《2015 年度声誉风险管理报告》、《2015 年度市场风险管理报告》、《2015 年度信用风险管理报告》、《2015 年度操作风险管理报告》七类专项风险管理报告,并报请公司董事会风险管理委员会审阅。二是按照全面风险管理监管要求,对流动性比率、融资比例、各信用级别资产占比、各级别债券资产占比、资产负债久期缺口、利率风险敏感度等 49 项风险监测指标进行评估监测,编制了《2015 年度全面风险管理报告》,经董事会审议后报送保监会。三是按照《操作风险管理办法》要求,对全

司一季度操作风险损失事件进行收集，全司一季度未出现重大的操作风险损失事件。四是开展风险综合评级数据汇总报送，按照保监会最新通知要求，对全司分类监管信息因子数据进行填报。五是继续开展偿二代第二支柱风险管理基础建设工作，不断完善工作机制，理顺工作流程，准备开展当年风险评估工作。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
未来一季度净现金流(基础情景)(万元)	71,982.53	1,315,340.68
综合流动比率(3个月内)(%)	932.93%	862.50%
流动性覆盖率(压力情景1)(%)	105.26%	142.85%
流动性覆盖率(压力情景2)(%)	100.22%	155.91%

### （二）流动性风险分析及应对措施

2016年一季度公司整体流动性风险指标均为正常，流动性风险较低，处于合理、可控范围之内，短期偿付资金充足，无需安排其他流动性风险应对措施。

公司已针对流动性风险逐步建立各项管理制度、完善管理机制、优化管理流程，定期评估公司整体流动性风险水平。在日常经营管理中，充分考虑退保给付、费用支出等现金流流出，合理调配资金，确保余额充足。在制定战略规划时，结合资产负债期限，确保流动性风险符合公司风险偏好。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内被保监会采取的监管措施（有 无）