

保險公司償付能力報告 摘要

北京人壽保險股份有限公司

Beijing Life Insurance Co.,Ltd.

2021 年 4 季度

一、基本信息

（一）注册地址

北京市顺义区安平街3号院2号楼B栋6层02号

（二）法定代表人

郭光磊

（三）经营范围和经营区域

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；中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：北京、天津、河北、江苏、广东。

（四）股权结构及股东

| 股东名称 | 股东性质 | 年末持股数量 (万股) | 年末持股 比例 | 质押或冻结的股份 |
|------------------|----------|----------------|------------|-------------|
| 北京顺鑫控股集团有限公司 | 国资 | 40,000 | 13.9860% | 无 |
| 北京供销社投资管理中心 | 集体 | 40,000 | 13.9860% | 无 |
| 北京韩建集团有限公司 | 集体 | 40,000 | 13.9860% | 质押 36000 万股 |
| 华新世纪投资集团有限公司 | 民营 | 36,000 | 12.5874% | 无 |
| 北京草桥实业总公司 | 集体 | 35,701 | 12.4829% | 无 |
| 朗森汽车产业园开发有限公司 | 民营 | 35,701 | 12.4829% | 无 |
| 乐普（北京）医疗器械股份有限公司 | 民营 | 30,000 | 10.4895% | 无 |
| 恒有源投资管理有限公司 | 民营 | 14,299 | 4.9997% | 无 |
| 北京鹏康投资有限公司 | 民营 | 14,299 | 4.9997% | 无 |
| 股东关联方关系的说明 | 股东方无关联关系 | | | |

（五）控股股东或实际控制人

公司无控股股东或实际控制人。

（六）子公司、合营企业和联营企业

无

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

公司第二届董事会目前共有 17 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 8 人、独立董事 6 人。

执行董事：

郭光磊，董事长、执行董事，男，1963 年 6 月生，中共党员，管理学博士，曾任北京市水利局团委副书记，北京市团委副部长、常委，北京市金融工作委员会副书记，北京市门头沟区委副书记，北京市农村经济研究中心（北京市农经办）书记、主任，自 2018 年 3 月 23 日起任北京人寿保险股份有限公司执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕11 号。自 2018 年 4 月 24 日起任北京人寿保险股份有限公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕171 号。

王修文，执行董事，男，1971 年 5 月生，中共党员，毕业于华东师范大学精算学专业，博士研究生学历，北美精算师、高级经济师，曾任幸福人寿副总精算师、利安人寿总精算师，现任北京人寿保险股份有限公司总经理，自 2021 年 11 月 2 日起任北京人寿保险股份有限公司执行董事，任职批准文号为京银保监复〔2021〕873 号。

马勇，执行董事，男，1972 年 5 月生，中共党员，本科，曾任太平洋人寿保险公司分公司副总经理，华夏人寿保险股份有限公司分公司总经理等职务，现任北京人寿保险股份有限公司副总经理，自 2021 年 9 月 18 日起任北京人寿保险股份有限公司执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕11 号。

非执行董事：

董文彬，非执行董事，男，1980 年 1 月生，中共党员，曾任顺鑫控股集团下属子公司副总经理，现任北京顺鑫控股集团有限公司财务部经理，自 2018 年 3 月 23 日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13 号。

张守海，非执行董事，男，1977 年 4 月生，中共党员，在职研究生，曾在北京东方信捷物流有限责任公司、北京农业生产资料有限公司担任副总经理、党委副书记、总经理等职务，现任北京市供销合作总社副主任，自 2018 年 7 月 10 日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕542 号。

杨连鹏，非执行董事，男，1978年1月生，中共党员，曾任北京华正房地产开发有限公司财务经理，现任北京韩建集团有限公司财务经理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13号。

常忠义，非执行董事，男，1965年10月生，曾任中国农业银行总行信托投资公司项目经理，（海南）三亚证券公司副总经理，现任华新世纪投资集团有限公司董事，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13号。

王鹏飞，非执行董事，男，1982年1月生，中共党员，北京国华置业有限公司、北京鸿坤伟业房地产开发有限公司财务经理，现任北京草桥实业总公司财务经理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13号。

夏丽蓉，非执行董事，女，1971年10月，曾任四川勇拓房地产开发有限公司财务总监，陕西中和营销策划有限公司副总经理，现任朗森汽车产业园开发有限公司副总经理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13号。

郭同军，非执行董事，男，1966年4月生，中共党员，管理学博士，曾任国家财政部工业交通司、经济贸易司、国防司处长，中国船舶重工股份有限公司董事会秘书、副总经理、常务副总经理、党委书记，中国船舶重工集团公司资产部主任等职务，现任乐普（北京）医疗器械有限公司高级副总经理。自2021年5月12日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为京银保监复〔2021〕383号。

赵维佳，非执行董事，男，1968年4月生，中共党员，曾任海南绿达有限公司总经理，颐和信泰投资有限公司董事长，现任北京鹏康投资有限公司总裁，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕13号。

独立董事：

丁俊杰，独立董事，男，1964年3月生，中共党员，曾任北京广播学院新闻系副主任、北京广播学院新闻传播学院院长、中国传媒大学副校长，现任中国传媒大学学术委员会副主任、教授、博士生导师，兼任国家广告研究院院长、亚洲传媒研究中心主任，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号

为银保监许可〔2018〕51号。

尹美群，独立董事，女，1971年6月生，民建会员，会计学博士，曾任北京第二外国语学院国际商学院院长、财务处长、财务管理系教授，现任中国政法大学财务会计系主任，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕51号。

关成华，独立董事，男，1968年8月生，中共党员，曾任北京大学马克思主义学院副院长、校团委书记，共青团北京市委员会书记，北京市昌平区区委书记、区长等职务，现任北京师范大学创新发展研究院院长，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕51号。

何小锋，独立董事，男，1955年10月生，中共党员，著名经济学家、投资银行专家。现为北京大学经济学院金融学系教授、博士生导师，北京大学经济学院顾问委员会主席，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕51号。

黄嵩，独立董事，男，1977年11月生，中共党员，经济学博士，现任北京大学软件与微电子学院教授、院长助理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕51号。

崔利国，独立董事，男，1970年2月生，致公党员，北京观韬中茂律师事务所创始合伙人、管委会主任，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕51号。

（2）监事基本情况

公司第二届监事会共有7位监事，具体情况如下：

韩德，监事会主席，男，1962年8月生，中共党员，工商管理硕士，曾任职太平洋人寿、太平洋保险集团、长江养老保险高管、华夏人寿保险总经理、天安人寿保险董事长，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司监事会主席，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

李秋生，非职工监事，男，1968年10月生，中共党员，曾任北京顺鑫农业股份有限公司财务部经理，北京顺鑫控股集团有限公司财务部经理，现任北京顺鑫农业股份有限公司副总经理、财务总监，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

胡小杰，非职工监事，女，1974年8月生，中共党员，曾任北京市供销学校财务科科长，世欣东方（北京）文化集团有限公司财务部副部长，现任北京市供销合作总社监事会办公室管理人员，自2020年4月1日起任北京人寿保险股份有限公司监事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕154号。

杨威，非职工监事，男，1978年1月生，中共党员，曾任北京韩建房地产开发公司财务经理，现任北京韩建集团有限公司财务经理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

温洪海，非职工监事，男，1965年11月生，曾任职于中企国际投资有限公司，中国农村发展信托投资公司，现任华新世纪投资集团有限公司副总经理、副总裁，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

刘金成，职工监事，男，1967年5月生，中共党员，经济管理博士，曾任北京市领导人才考评中心（北京双高人才发展中心）党委委员、中心副主任（市管），北京双高志远管理咨询公司法人、董事长，现担任北京人寿保险股份有限公司党委副书记，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

晋小江，职工监事，男，1983年1月生，中共党员，金融学博士，曾就职于中国人寿资产管理有限公司，现担任北京人寿保险股份有限公司资产管理部副总经理，自2018年3月23日起任北京人寿保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕10号。

（3）总公司高级管理人员基本情况

王修文，总经理，男，1971年5月生，中共党员，毕业于华东师范大学精算学专业，博士研究生学历，北美精算师、高级经济师，曾任幸福人寿副总精算师、利安人寿总精算师。自2018年4月起先后担任北京人寿副总经理、总精算师、财务负责人；自2021年9月起任北京人寿保险股份有限公司总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕752号。

马勇，副总经理，男，1972年5月生，中共党员，本科，曾任太平洋人寿保险公司分公司副总经理，华夏人寿保险股份有限公司分公司总经理等职务，2018年5月8日起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕245

号。

刘睿文，董事会秘书，男，1978年8月生，中共党员，经济学博士，曾任北京市农村经济研究中心土地承包处副处长，2018年5月起任职北京人寿保险股份有限公司董事会秘书，任职批准文号为银保监许可〔2018〕278号。

王原（WANG YUAN），副总经理、首席投资官、临时财务负责人，男，新加坡籍，1964年10月生，经济学硕士，曾任国家原材料投资公司国际部员工、国家开发银行国际金融局外汇交易员、瑞士银行北京分行助理、法国巴黎银行香港分行董事、法国里昂信贷银行香港分行董事、荷兰银行香港分行高级副总裁、美国银行全球衍生品部执行董事、中国人保资产管理公司固定收益部副总经理、中国人保香港资产管理公司首席投资官，2019年8月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕572号。

李国良，副总经理，男，1968年9月出生，中共党员，经济管理博士，曾任北京团市委企业部副部长、北京市金融团工委书记、北京银行总行办公室副主任、北京信托营销总部总经理、中国人寿养老北京分公司重点项目部总经理、中国人保寿险总公司营业部负责人，2019年3月起任北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监复〔2019〕245号。2021年6月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理。

雨浓，总经理助理，女，1977年11月生，中共党员，工商管理硕士，曾任北青传媒集团总裁助理、心怡科技集团副总裁、思源科技市场部总经理，2018年2月起任北京人寿保险股份有限公司品牌总监、创新及品牌管理部总经理、首席品牌官，2021年9月起任北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕796号。

陶瑞飞，总经理助理、北京分公司临时负责人，男，1978年12月出生，中共党员，本科，曾任中国太平洋人寿大连分公司销售总监，中美联泰大都会人寿大连分公司银保渠道负责人、总公司中资银行及非银渠道负责人，中宏人寿保险有限公司银保部中资渠道销售总监兼北分银保负责人，2018年2月起先后任北京人寿保险股份有限公司银行保险部副总经理、总经理，2021年6月起兼任北京分公司临时负责人，2021年9月起任北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕707号。

李东，总经理助理，男，1967年7月生，本科，曾任平安人寿广西分公司总经理助理，华夏人寿内蒙古分公司总经理，2018年5月起任职北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕233号。

李建兵，总经理助理，男，1965年6月生，中共党员，工商管理学硕士，曾任中国太平洋人寿长沙营运中心总经理，华夏人寿营运中心主任，2018年5月起任职北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕233号。

周剑祥，总经理助理、天津分公司总经理，男，1963年5月生，中共党员，本科，曾任上海大学经济系助教、新华职业大学经济系讲师、平安人寿天津分公司营销部总经理、阳光人寿培训部副总经理、上海分公司总经理、天津高盛教育投资有限公司运营总监，2020年6月起任北京人寿保险股份有限公司天津分公司总经理，任职批准文号为津银保监复〔2020〕192号，2021年1月起任北京人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕35号。

虎欣，合规负责人、首席风险官，女，1979年10月生，中共党员，法律硕士，曾任农银人寿风险合规部总经理助理，和泰人寿合规负责人兼首席风险官兼风险合规部负责人，2018年10月起任职北京人寿保险股份有限公司合规负责人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕1047号，2019年1月起任职北京人寿保险股份有限公司首席风险官。

郑瑾，审计责任人，女，1973年7月生，中共党员，会计硕士学位，曾任中国太平洋人寿河北分公司财务部经理助理、中国太平洋保险集团驻天津办事处资深审计师、安邦保险集团审计部副总经理兼安邦财险审计负责人，2018年12月起任职北京人寿保险股份有限公司审计责任人，任职批准文号为银保监复〔2018〕360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： | 赵立法 |
| 办公室电话： | 010-65839631 |
| 移动电话： | 15850741613 |
| 传真号码： | 010-65269168 |
| 电子信箱： | zhaolifa@beijinglife.com.cn |

二、主要指标

单位：万元

| 指标名称 | 本季度（末） | 上季度（末） |
|-------------|---------|---------|
| 核心偿付能力充足率 | 126% | 168% |
| 核心偿付能力溢额 | 43,576 | 89,305 |
| 综合偿付能力充足率 | 162% | 168% |
| 综合偿付能力溢额 | 103,476 | 89,305 |
| 最近一期的风险综合评级 | A | A |
| 保险业务收入 | 153,239 | 59,373 |
| 净利润 | -12,353 | -3,443 |
| 净资产 | 236,225 | 251,156 |

三、实际资本

单位：万元

| 项 目 | 本季度（末） | 上季度（末） |
|--------|-----------|-----------|
| 认可资产 | 1,423,120 | 1,201,575 |
| 认可负债 | 1,152,864 | 980,027 |
| 实际资本 | 270,256 | 221,547 |
| 核心一级资本 | 210,356 | 221,547 |
| 核心二级资本 | 0 | 0 |
| 附属一级资本 | 59,901 | 0 |
| 附属二级资本 | 0 | 0 |

四、最低资本

单位：万元

| 项目 | 本季度（末） | 上季度（末） |
|----------------|---------|---------|
| 量化风险最低资本 | 153,764 | 121,921 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 22,023 | 12,801 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 10,154 | 10,826 |
| 市场风险最低资本 | 117,311 | 89,075 |
| 信用风险最低资本 | 48,983 | 47,689 |
| 量化风险分散效应 | 44,554 | 38,297 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 154 | 173 |
| 控制风险最低资本 | 13,016 | 10,321 |
| 附加资本 | | |
| 逆周期附加资本 | | |
| D-SII 附加资本 | | |
| G-SII 附加资本 | | |
| 其他附加资本 | | |
| 最低资本 | 166,780 | 132,242 |

五、风险综合评级

公司 2021 年二季度、三季度风险综合评级（分类监管）结果均为 A 类。

六、风险管理状况

（一）银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

公司 2018 年 SARMRA 评估得分为 63.07 分。其中，风险管理基础与环境 13.35 分，风险管理目标与工具 5.30 分，保险风险管理 6.45 分，市场风险管理 5.68 分，信用风险管理 5.23 分，操作风险管理 6.62 分，战略风险管理 7.24 分，声誉风险管理 6.42 分，流动性风险管理 6.79 分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

1. 开展分公司授权梳理工作

根据《保险公司内部控制基本准则》等监管要求，为加强公司内控管理，结合实际，对分公司授权、权限分类进行定义，并设计制作分公司授权梳理工具表，开展分公司授权梳理工作，印发《北京人寿保险股份有限公司分公司授权管理体系》，有效提升公司经营管理效率及水平。

2. 完成年度内控流程梳理工作

根据工作安排，结合内外部环境政策变化情况、内控制度完善情况，编制《北京人寿保险股份有限公司内部控制手册》，涵盖公司治理、战略管理、信息与沟通、人力资源管理、品牌管理、业务管理、内部监督等内容，进一步提高公司内控管理水平。

3. 开展操作风险评估工作

根据内部流程梳理的工作成果，修订操作风险控制矩阵，组织开展年度操作风险自评估工作，全面对操作风险暴露程度进行评估、穿行测试，并结合公司内控流程梳理及制度建设情况，发现制度流程制定及执行方面存在的问题，提出改善建议。

4. 开展各项风险报告、指标数据等报告工作

根据风险报告要求，开展 2021 年 3 季度风险综合评级、2021 年经营情况分析报告、季度偿付能力风险管理工作简报、季度资产负债匹配风险监测报告等报告工作。

5. 偿二代二期 SARMRA 评估标准分析与研究

根据偿二代二期公告，对偿二代二期 SARMRA 评估政策进行整体分析，确定基础与环境、目标与目标、各子风险主要变化及调整情况，并进行偿二代二期 SARMRA 工作安排，组织开展 SARMRA 自评工作。

6. 持续开展量化风险管理工作

保险风险方面，四季度未发生重大保险风险事件，保险风险指标均在正常区间，保险风险可控。一是根据最新的监管制度，完成了产品开发、产品管理、准备金评估、再保险等制度的修订。二是完善了产品开发、负债评估等各个环节控制流程，明确风险点及管理要求。三是根据“内控合规管理建设年”的要求积极开展自查自纠，确保合规经营。四是通过每月进行偿付能力充足率的计算，实时监控公司偿付能力情况的变化。五是定期监控退保率、赔付率、费用超支率等指标的变化，确保及时发现各项保险子风险是否有异常情况出现。

市场风险方面，四季度未发生重大市场风险事件，市场风险总体可控。一是制定了《北京人寿保险股份有限公司金融资产减值实施细则》，进一步细化了资产减值的操作流程。二是根据偿二代二期工程资产穿透的要求，着手进行资产穿透相关制度的前期研究工作。三是根据保险资金运用全面风险排查问题整改工作的通知，对 2021 年年初以来的保险资金运用进行重新排查梳理，确保不发生严重问题和风险隐患。四是通过人才引进，进一步提升了基金投研能力，更好应对市场风险。五是持续开展市场风险监测和识别工作，并根据 2021 年权益市场结构性行情特点，及时进行委托投资管理人沟通调整和自主投资的基金调仓，通过外部交流和内部研判，提前制定 2022 年权益资产配置策略。六是通过对保险资金运用操作风险自评估，及时发现内控流程中的风险点，有效避免操作风险的发生。七是结合年末委托投资管理人年度绩效评价工作，对现有的委托投资管理人进行了必要的增减调整，遴选出风险管理能力强、投资业绩稳定的管理人进行后续合作。

信用风险方面，四季度信用风险可控。一是持续开展信用风险监测和识别工作。根据房地产行业 2021 年来信用风险频发的特点，加大了对涉及房地产行业投资资产的监测力度，严格控制不动产投资比例和集中度，并针对近期以来房地产行业信用风险集中暴露的情况，公司持续对投资资产涉及房地产行业及房地产上下游进行跟踪，及时关注企业的公开信息及负面舆情，确保投资资产不发生重大信用风险事件。二是根据偿二代二期工程即将实施的要求，组织部门员工进行内外部学习，及时掌握相应规则并开展资产端测试及其他制度、机制的准备工作。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1. 净现金流

单位：万元

| 项目 | 金额 |
|---------|---------|
| 本季度 | 15,964 |
| 报告日后第一年 | |
| 未来 1 季度 | 67,686 |
| 未来 2 季度 | 61,526 |
| 未来 3 季度 | 57,338 |
| 未来 4 季度 | 151,344 |
| 报告日后第二年 | 618,172 |
| 报告日后第三年 | 395,234 |

注：报告日后第二年指 2023 年，报告日后第三年指 2024 年。

2. 综合流动比率

| 项目 | 综合流动比率 |
|----------|--------|
| 未来 3 个月 | 472% |
| 未来 1 年 | 1126% |
| 未来 1-3 年 | 1218% |
| 未来 3-5 年 | 45% |
| 未来 5 年以上 | 11% |

综合流动比率反映保险公司各项资产和负债在未来期间现金流分布情况以及现金流入和流出的匹配情况，综合流动性比率的公式为：综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计÷现有负债的预期现金流出合计×100%。

3. 流动性覆盖率

| 项目 | 流动性覆盖率 |
|---------------|--------|
| 流动性覆盖率（压力情景一） | 1562% |

| | |
|---------------|-------|
| 流动性覆盖率（压力情景二） | 1768% |
|---------------|-------|

流动性覆盖率反映保险公司在压力情景下未来一个季度的流动性水平。

流动性覆盖率=优质流动资产的期末账面价值÷未来一个季度的净现金流×100%。

以上压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号）中附件5要求的人身险公司压力情景设定。

（二）流动性风险分析及应对措施

流动性风险方面，公司四季度流动性风险监管指标正常，公司整体和各账户流动性风险较低，处于可控范围内，无需安排额外的应对措施。未来公司将进一步做好业务、退保、费用、投资等相关指标日常监测工作，及时应对指标异常变动；同时，定期进行压力测试，加强未来现金流情况的预测，并对流动资产及流动比率予以关注，提前制定解决方案。此外，公司通过资产负债管理，综合考虑资产和负债流动性状况，匹配好各个期间资产配置，做好流动性规划和管理。

八、监管机构对公司采取的监管措施

本季度未发生中国银保监会对本公司采取监管措施的情况。