

# 保险公司偿付能力报告 摘要

北京人寿保险股份有限公司

Beijing Life Insurance Co., Ltd.

2022 年 1 季度

## 一、公司信息

|             |   |
|-------------|---|
| 公司名称：       | 北京人寿保险股份有限公司  |
| 公司英文名称：     | Beijing Life Insurance Co., Ltd.  |
| 法定代表人：      | 郭光磊   |
| 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  |
| 注册资本：       | 28.6 亿元人民币  |
| 经营保险业务许可证号： | 000233  |
| 开业时间：       | 2018 年 2 月 14 日   |
| 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、安徽   |
| 报告联系人姓名：    | 赵立法   |
| 办公室电话：      | 010-65839631  |
| 移动电话：       | 15850741613   |
| 电子信箱：       | zhaolifa@beijinglife.com.cn   |

## 二、董事会和管理层声明

### （一）董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

### （二）董事会对季度报告的审议情况

本季度不涉及。

### 三、基本情况

#### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 1. 股权结构及其变动

| 股权类别    | 期初          |           | 本期股份或股权的增减 |                  |          |        | 期末          |           |
|---------|-------------|-----------|------------|------------------|----------|--------|-------------|-----------|
|         | 股份数<br>(万股) | 占比<br>(%) | 股东<br>增资   | 公积金转增及<br>分配股票股利 | 股权<br>转让 | 小<br>计 | 股份数<br>(万股) | 占比<br>(%) |
| 国有股     | 40,000      | 13.9860%  | 无          | 无                | 无        | 无      | 40,000      | 13.9860%  |
| 社团法人股   | 130,299     | 45.5591%  | 无          | 无                | 无        | 无      | 130,299     | 45.5591%  |
| 外资股     |             |           |            |                  |          |        |             |           |
| 自然人股    |             |           |            |                  |          |        |             |           |
| 其他（集体股） | 115,701     | 40.4549%  | 无          | 无                | 无        | 无      | 115,701     | 40.4549%  |
| 合计      | 286,000     | 100%      | 无          | 无                | 无        | 无      | 286,000     | 100%      |

##### 2. 实际控制人

公司无实际控制人。

##### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

| 股东名称             | 股东性质     | 期末持股数量<br>(万股) | 期末持股比例   | 持股状态                     |
|------------------|----------|----------------|----------|--------------------------|
| 北京顺鑫控股集团有限公司     | 国资       | 40,000         | 13.9860% | 正常                       |
| 北京供销社投资管理中心      | 集体       | 40,000         | 13.9860% | 正常                       |
| 北京韩建集团有限公司       | 集体       | 40,000         | 13.9860% | 36000 万股质押<br>40000 万股冻结 |
| 华新世纪投资集团有限公司     | 民营       | 36,000         | 12.5874% | 正常                       |
| 北京草桥实业总公司        | 集体       | 35,701         | 12.4829% | 正常                       |
| 朗森汽车产业园开发有限公司    | 民营       | 35,701         | 12.4829% | 正常                       |
| 乐普（北京）医疗器械股份有限公司 | 民营       | 30,000         | 10.4895% | 正常                       |
| 恒有源投资管理有限公司      | 民营       | 14,299         | 4.9997%  | 14299 万股冻结               |
| 北京鹏康投资有限公司       | 民营       | 14,299         | 4.9997%  | 正常                       |
| 股东关联方关系的说明       | 股东方无关联关系 |                |          |                          |

##### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

##### 5. 报告期内股权转让情况

无

#### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

## 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

### (1) 董事基本情况

公司董事会目前共有 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委员、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：

张守海，副董事长、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副董事长、非执行董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕542 号。

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。

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月生，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**

公司监事会目前共有 3 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。

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,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，曾任农银人寿保险股份有限公司风险合规部总经理助理，和泰人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官、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。

## **2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况**

监事变更情况：

李秋生先生于3月28日辞去股权监事，胡小杰女士于3月24日辞去股权监事，杨威先生于3月23日辞去股权监事，温洪海先生于3月31日辞去股权监事。

原因：根据中国银保监会印发《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号），其中第六十一条规定“已经提名董事的股东及其关联方不得再提名监事”。为落实监管新规的要求，公司于2021年4季度对《公司章程》进行修订，确保符合监管要求，2022年1季度公司未符合新规要求的股权监事已全部辞职。

## **3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况**

本季度不涉及。

## **（三）子公司、合营企业和联营企业**

无

## **（四）报告期内违规及受处罚情况**

**1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况**

无

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

无

3. 被银保监会采取的监管措施

无

## 四、主要指标

### （一）偿付能力充足率指标

单位：元

| 项目         | 本季度数           | 上季度数           | 下季度预测数         |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| 认可资产       | 15,106,195,876 | 14,219,419,574 | 15,633,722,578 |
| 认可负债       | 11,837,457,947 | 11,519,118,357 | 12,420,333,102 |
| 实际资本       | 3,268,737,929  | 2,700,301,218  | 3,213,389,476  |
| 核心一级资本     | 2,114,620,615  | 2,101,294,585  | 2,063,598,013  |
| 核心二级资本     | -              | -              | -              |
| 附属一级资本     | 1,154,117,314  | 599,006,632    | 1,149,791,463  |
| 附属二级资本     | -              | -              | -              |
| 最低资本       | 1,762,110,389  | 1,678,791,216  | 2,004,138,272  |
| 可资本化风险最低资本 | 1,555,277,300  | 1,547,772,292  | 1,768,896,421  |
| 控制风险最低资本   | 206,833,089    | 131,018,924    | 235,241,850    |
| 附加资本       | -              | -              | -              |
| 核心偿付能力溢额   | 352,510,227    | 422,503,369    | 59,459,742     |
| 核心偿付能力充足率  | 120.01%        | 125.17%        | 102.97%        |
| 综合偿付能力溢额   | 1,506,627,541  | 1,021,510,002  | 1,209,251,205  |
| 综合偿付能力充足率  | 185.50%        | 160.85%        | 160.34%        |

注：上季度数为偿二代一期规则下 2021 年 4 季度审计后数据，下同。

### （二）流动性风险监管指标

#### 1. 流动性覆盖率

| 指标名称                             | 本季度数    |          | 上季度数    |          |
|----------------------------------|---------|----------|---------|----------|
|                                  | 未来 3 个月 | 未来 12 个月 | 未来 3 个月 | 未来 12 个月 |
| LCR1 基本情景下公司整体流动性覆盖率             | 566%    | 369%     | 328%    | 332%     |
| LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（必测压力情景）     | 2051%   | 492%     | 1247%   | 486%     |
| LCR3 压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（必测压力情景） | 494%    | 189%     | 308%    | 180%     |
| LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（自测压力情景）     | 1762%   | 600%     | 1115%   | 561%     |
| LCR3 压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（自测压力情景） | 605%    | 367%     | 338%    | 322%     |

注：自测情景为新业务较基本情景下降 40%，且业务及管理费为基本情景的 1.1 倍。

#### 2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

| 指标名称            | 本季度数   | 上季度数    |
|-----------------|--------|---------|
| 经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 82.19% | 154.36% |

注：经营活动净现金流回溯不利偏差率=（经营活动净现金流实际值-经营活动净现金流预测值）/ABS（经营活动净现金流预测值）\*100%

### 3. 公司净现金流

单位：元

| 指标名称              | 本季度数        | 上季度数        |
|-------------------|-------------|-------------|
| 本年度累计净现金流         | 86,633,219  | 24,680,242  |
| 上一会计年度净现金流        | 24,680,242  | 546,773,021 |
| 上一会计年度之前的会计年度净现金流 | 546,773,021 | 127,266,660 |

### （三）流动性风险监测指标

单位：元

| 指标名称                   | 本季度数        | 上季度数          |
|------------------------|-------------|---------------|
| （一）经营活动净现金流            | 501,283,306 | 1,192,991,921 |
| （二）综合退保率               | 0.23%       | 0.29%         |
| （三）分红/万能账户业务净现金流       | -           | -             |
| 1. 分红账户业务净现金流          | 68,247,486  | 221,414,233   |
| 2. 万能账户业务净现金流          | 888,717     | -2,454,943    |
| （四）规模保费同比增速            | -57.14%     | 34.52%        |
| （五）现金及流动性管理工具占比        | 6.70%       | 6.57%         |
| （六）季均融资杠杆比例            | 0.36%       | 0.30%         |
| （七）AA级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 5.14%       | 6.92%         |
| （八）持股比例大于5%的上市股票投资占比   | -           | -             |
| （九）应收款项占比              | 0.66%       | 0.90%         |
| （十）持有关联方资产占比           | -           | -             |

### （四）人身保险公司主要经营指标

单位：元

| 指标名称       | 本季度数           | 本年度累计数         |
|------------|----------------|----------------|
| （一）保险业务收入  | 1,119,878,175  | 1,119,878,175  |
| （二）净利润     | -155,997,754   | -155,997,754   |
| （三）总资产     | 15,156,214,047 | 15,156,214,047 |
| （四）净资产     | 2,118,661,964  | 2,118,661,964  |
| （五）保险合同负债  | 7,783,063,305  | 7,783,063,305  |
| （六）基本每股收益  | -0.055         | -0.055         |
| （七）净资产收益率  | -6.97%         | -6.97%         |
| （八）总资产收益率  | -1.06%         | -1.06%         |
| （九）投资收益率   | 0.11%          | 0.11%          |
| （十）综合投资收益率 | -0.54%         | -0.54%         |

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于保险公司分类标准的规定，公司属于II类保险公司。公司成立日期为2018年2月，最近会计年度（2021年）签单保费（规模保费）约为554,384万元、总资产约为142.70亿元，开设5家省级分公司及石家庄中心支公司。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

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。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

#### 1. 参加偿二代规则（II）培训

公司高级管理层及相关部门多次参加由中国保险行业协会和中国精算师协会组织的偿二代规则（II）培训，系统学习和理解偿二代规则（II），提升偿付能力风险管理专业技能，为公司各项工作落实打下基础。

#### 2. 持续完善偿付能力风险管理制度体系

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》要求，公司持续完善偿付能力风险管理制度。1季度公司制定和修订了《北京人寿保险股份有限公司全面风险管理指引》、《北京人寿保险股份有限公司保险风险管理办法》、《北京人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》等一系列偿付能力风险管理制度及操作细则，涉及公司治理、全面风险、各子风险管理等方面，进一步完善公司偿付能力风险管理制度体系，有效提升了偿付能力风险管理水平。

#### 3. 启动“风险管理月”工作

按照偿付能力风险管理工作安排，为全面深入落实偿付能力风险管理工作，

公司开展“风险管理月”工作，成立偿付能力风险管理工作领导小组及执行小组，并通过开展多种形式的培训，确保公司高级管理人员及各层级员工对 SARMRA 评估政策及标准、专项风险的评估要求有全面深入理解，掌握二期 SARMRA 评估标准变化和要求，增强员工风险意识，培育良好的风险管理文化。

#### 4. 开展各项风险报告、风险综合评级指标数据测试等汇报工作

根据风险管理报告要求，组织开展了风险综合评级标准测试模板数据的填报和意见反馈、2021 年下半年及年度子类风险管理报告及全面风险管理报告等报告工作。

#### 5. 关键风险指标重检与修订工作

根据 2021 年度关键风险指标监测情况，结合监管要求，组织各指标管理部门对关键风险指标进行修订，开展了 2022 年度关键风险指标重检和修订工作。

#### 6. 启动年度风险偏好制定工作

根据工作安排，组织开展年度风险偏好制定工作，主要结合公司实际拟定了《2022 年度风险偏好陈述书》，明确 2022 年度总体风险偏好要求及风险容忍度指标。

#### 7. 持续提升可资本化风险管理能力

市场及信用风险管理方面，按照偿二代二期规则要求，公司资产管理部门进行了多轮的培训交流、测试填报，并进一步明确了内部工作协同机制，满足新的监管规则下的填报要求；公司积极与产品管理人保持及时有效的沟通，通过委托投资指引等方式，使管理人满足偿二代二期规则资产穿透计量的要求，实现应穿尽穿、穿透到底。

保险风险管理方面，2022 年 1 季度，公司短险赔付率有一定波动，整体来说保险风险指标均在可控范围内。通过回溯去年各个季度保险风险指标的变化，深入分析各项指标设立的合理性，完成保险风险关键风险指标的重检与修订；定期监控退保率、赔付率、费用超支率等指标的变化。

### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年 1 季度，按照“风险管理月”工作安排，根据偿二代二期 SARMRA 评估标准，公司明确自评估工作要求及每项评估标准主责部门、配合部门及责任人，

开展偿付能力风险管理能力自评估工作。



## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司 2021 年三、四季度风险综合评级（分类监管）结果均为 A 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

操作风险管理方面，一是运营管理方面，通过风险排查等措施持续加强品质管理；通过持续完善制度体系和系统功能，明确作业要求，加强运营管理并将时效要求纳入 KPI 指标，实现操作风险过程管理。二是公司治理方面，通过下发《关于调整关联交易管理办公室组成人员的通知》（京人寿董发〔2022〕30 号），完善关联交易管理。同时组织召开关联交易管理办公室会议，不断完善公司关联交易管理内控机制。三是资金运用方面，进一步梳理岗位职责，明确保险资金运用各相关岗位的权责范围，防范人为操作风险；并对权益投资和固定收益投资的审批流程进行必要的优化，有效降低操作风险。四是信息系统方面，通过对《中国银保监会办公厅关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》（银保监办发〔2021〕141 号）政策进行专项解读、宣导等，开展系统安全性、适用性和稳定性调研评价工作，加强信息系统操作风险管理。五是案件管理方面，公司妥善处理应对诉讼仲裁案件定期梳理总结案件管理情况，不断促进合规经营水平以及管理能力的提升；持续健全案件制度管理，组织开展《反有组织犯罪法》宣传工作，切实推进涉刑案件管理工作。六是人员管理方面，公司按照法律法规及公司制度规定，开展员工招聘及入离司管理工作，启动轮岗工作；开展分公司部门职能及岗位说明书的完善及更新。七是其他方面，通过持续开展操作风险指标监测、分析与报告工作，进一步加强操作风险管理。

战略风险方面，一是业务达成方面，2022 年 1 季度实现规模保费 11.28 亿元，年度计划达成率 30.64%。二是机构开设方面，安徽分公司取得营业执照，天津市宝坻营销服务部、江苏省南通中心支公司获准筹建。截至 2022 年 1 季度末，北京人寿设有 14 家分支机构。

声誉风险方面，一是舆情监测方面，通过第三方大数据监测系统持续进行 7×24 小时不间断监测，并持续识别并关注可能由负面舆情引发的声誉风险问题；

二是培训方面，对公司全员进行了《银行保险业声誉风险防控》培训，并组织声誉风险联系人进行了声誉风险应急演练，检视公司应对极端事件的反应能力，防范可能引发的声誉风险事件。

流动性风险方面，对于现金流基本情景，公司未来四季度净现金流均为正，流动性风险较小。对于现金流必测压力情景，公司未来四季度出现个别区间净现金流为负的情况，公司将采取两个方面的措施：第一，从资产端角度利用流动性管理工具，提早变现资产或正回购弥补缺口；第二，从负债角度通过加强新业务拓展、退保管理、费用管控改善现金流问题。

可资本化风险，截至 2022 年 1 季度末，核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率连续 8 个季度达标，且综合偿付能力充足率连续 8 个季度均在 150%以上，公司已采取发行资本补充债、优化资产配置、调整负债业务结构等方法来缓解偿付能力压力。

### **（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况**

第一，操作风险方面，各项操作风险管理工作有序开展，未发生重大操作风险事件，操作风险整体可控。第二，战略风险方面，公司及时汇集、分析市场情况、公司业务发展情况，有效识别、分析、监控战略风险，防范战略风险的发生。第三，声誉风险方面，公司声誉风险情况基本保持良好，未发生重大声誉风险事件。第四，流动性风险方面，流动性风险监管指标正常，公司整体和各组合流动性风险较低，处于可控范围。

## 七、重大事项

### （一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

2022 年 1 月 25 日，安徽分公司领取营业执照，1 季度签单保费约为 55 万元。

### （二）报告期内重大再保险合同

未发生重大再保险合同。

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

#### 1. 报告期内退保金额居前三位产品的相关信息

| 序号 | 产品名称                  | 产品类型 | 销售渠道 | 本季度退保金<br>(万元) | 本季度<br>退保率 | 本年度退保金<br>(万元) | 本年度<br>退保率 |
|----|-----------------------|------|------|----------------|------------|----------------|------------|
| 1  | 北京人寿京富万家两全保险（万能型）     | 两全保险 | 银保   | 444.13         | 0.18%      | 444.13         | 0.18%      |
| 2  | 北京人寿京富满堂 B 款两全保险（分红型） | 两全保险 | 银保   | 377.81         | 0.61%      | 377.81         | 0.61%      |
| 3  | 北京人寿京富满堂 C 款两全保险（分红型） | 两全保险 | 银保   | 306.92         | 0.17%      | 306.92         | 0.17%      |

#### 2. 报告期内综合退保率居前三位产品的相关信息

| 序号 | 产品名称               | 产品类型 | 销售渠道  | 本季度退保金<br>(万元) | 本季度<br>退保率 | 本年度退保金<br>(万元) | 本年度<br>退保率 |
|----|--------------------|------|-------|----------------|------------|----------------|------------|
| 1  | 北京人寿京康欣重大疾病保险      | 疾病保险 | 互联网   | 1.43           | 1.97%      | 1.43           | 1.97%      |
| 2  | 北京人寿附加京康源两全保险      | 两全保险 | 个险、中介 | 7.83           | 1.88%      | 7.83           | 1.88%      |
| 3  | 北京人寿附加京康源（至尊版）两全保险 | 两全保险 | 个险、中介 | 0.15           | 1.57%      | 0.15           | 1.57%      |

### （四）报告期内重大投资行为

未发生重大投资行为。

### （五）报告期内重大投资损失

未发生重大投资损失。

#### **（六）报告期内各项重大融资事项**

公司于 2022 年 3 月 28 日在全国银行间债券市场发行北京人寿保险股份有限公司 2022 年资本补充债券（债券代码：2223006，债券简称：22 北京人寿），本次债券总额为人民币 5 亿元，品种为 5+5 年期固定利率债券，票面利率 5.5%。本次发行资本补充债券的募集资金将用于补充资本、提升公司偿付能力，支持公司业务持续稳健发展。

#### **（七）报告期内各项重大关联交易**

未发生重大关联交易。

#### **（八）报告期内重大担保事项**

未发生重大担保事项。

#### **（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

无

## 八、管理层分析与讨论

### （一）对报告期内偿付能力充足率的讨论与分析

公司 2021 年四季度核心偿付能力充足率约为 125%，综合偿付能力充足率约为 161%；2022 年一季度核心偿付能力充足率约为 120%，综合偿付能力充足率约为 186%。主要原因如下：（1）实际资本增加约 5.68 亿，一方面本季度发行资本补充债 5 亿元，二期规则下由于风险边际和 TVOG 计算方法调整以及负债评估假设变化造成认可负债减少、实际资本增加；另一方面由于一季度权益市场环境较差，净资产较年初降低。（2）最低资本增加约 0.83 亿，一方面二期规则下公司用于抵充负债端利率风险的资产大幅增多，利率风险有所降低；另一方面二期监管规则下，市场风险、信用风险以及控制风险因子有所调整，随着公司业务开展和资产规模增长，最低资本有所增加。下一步公司将持续监测业务、费用、资产配置情况，加强资产负债匹配和风险管理能力建设，做好偿付能力管理工作。

### （二）对报告期内流动性风险监管指标的讨论与分析

2022 年 1 季度流动性风险监管指标波动在正常范围内，流动性储备充足，无流动性缺口，未来公司将进一步作好业务、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性覆盖率予以关注，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。

### （三）对报告期内风险综合评级的讨论与分析

公司 2021 年 3-4 季度风险综合评级（分类监管）结果均为 A 类，未发生变化。公司通过持续开展各条线风险综合评级指标数据的监测，开展得分预测分析，研究风险综合评级结果变动情况，加强风险综合评级指标管理工作。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

安永华明会计师事务所审计了公司的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。安永华明会计师事务所认为，公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了北京人寿保险股份有限公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所审计了公司 2021 年 12 月 31 日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注。安永华明会计师事务所认为，公司偿付能力报表已经按照中国银行保险监督管理委员会规定的编制基础编制。

安永华明会计事务所对公司 2021 年 12 月 31 日的偿付能力状况表出具标准无保留意见的审计报告。

### （二）有关事项审核意见

未收到有关事项审核意见。

### （三）信用评级有关信息

| 序号 | 外部机构名称 | 评级目的                 | 评级对象         | 评级结果                          | 有效时间                   | 跟踪评级情况                      |
|----|--------|----------------------|--------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 1  | 联合资信   | 满足公司在国内发行资本补充债券的监管要求 | 北京人寿保险股份有限公司 | 主体信用等级 AA，评级展望稳定，本期债项信用等级 AA- | 2022 年 3 月至 2023 年 3 月 | 在债券存续期间开展季度及年度定期跟踪以及不定期跟踪评级 |
| 2  | 中证鹏元   | 满足公司在国内发行资本补充债券的监管要求 | 北京人寿保险股份有限公司 | 主体信用等级 AA，评级展望稳定，本期债项信用等级 AA- | 2022 年 3 月至 2023 年 3 月 | 在债券存续期间开展季度及年度定期跟踪以及不定期跟踪评级 |

### （四）报告期内外部机构的更换情况

报告期内无内外部机构更换情况。

## 十、实际资本

### (一) 实际资本表

单位：元

| 项目     | 本季度数          | 上季度数          |
|--------|---------------|---------------|
| 实际资本   | 3,268,737,929 | 2,700,301,218 |
| 核心一级资本 | 2,114,620,615 | 2,101,294,585 |
| 核心二级资本 | -             | -             |
| 附属一级资本 | 1,154,117,314 | 599,006,632   |
| 附属二级资本 | -             | -             |

### (二) 核心一级资本调整表

单位：元

| 项目              | 本季度数          | 上季度数          |
|-----------------|---------------|---------------|
| 核心一级资本          | 2,114,620,615 | 2,101,294,585 |
| 净资产             | 2,118,661,964 | 2,359,895,453 |
| 对净资产的调整额        | -4,041,349    | -258,600,868  |
| 各项非认可资产的账面价值    | -50,018,171   | -50,683,802   |
| 计入核心一级资本的保单未来盈余 | 45,976,822    | -207,917,066  |

注：上季度的计入核心一级资本的保单未来盈余为会计准备金和一期规则下偿二代准备金的差额。

### (三) 认可资产表

单位：元

| 行次 | 项目                 | 本季度数           |            |                | 上季度数           |            |                |
|----|--------------------|----------------|------------|----------------|----------------|------------|----------------|
|    |                    | 账面价值           | 非认可价值      | 认可价值           | 账面价值           | 非认可价值      | 认可价值           |
| 1  | 现金及流动性管理工具         | 977,270,637    | -          | 977,270,637    | 938,187,044    | -          | 938,187,044    |
| 2  | 投资资产               | 12,963,148,437 | -          | 12,963,148,437 | 12,006,035,639 | -          | 12,006,035,639 |
| 3  | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | -              | -          | -              | -              | -          | -              |
| 4  | 再保险资产              | 75,398,665     | -          | 75,398,665     | 70,079,780     | -          | 70,079,780     |
| 5  | 应收及预付款项            | 404,431,497    | -          | 404,431,497    | 499,697,194    | -          | 499,697,194    |
| 6  | 固定资产               | 6,181,194      | -          | 6,181,194      | 6,386,091      | -          | 6,386,091      |
| 7  | 土地使用权              | -              | -          | -              | -              | -          | -              |
| 8  | 独立账户资产             | -              | -          | -              | -              | -          | -              |
| 9  | 其他资产               | 729,783,617    | 50,018,171 | 679,765,446    | 749,717,628    | 50,683,802 | 699,033,826    |
| 10 | 合计                 | 15,156,214,047 | 50,018,171 | 15,106,195,876 | 14,270,103,377 | 50,683,802 | 14,219,419,574 |

#### （四）认可负债表

单位：元

| 项目        | 本季度数                  |                      |                       | 上季度数                  |                    |                       |
|-----------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|           | 财务报表负债                | 非认可负债                | 认可负债                  | 财务报表负债                | 非认可负债              | 认可负债                  |
| 准备金负债     | 7,783,063,305         |                      | 7,682,018,044         | 6,909,699,951         |                    | 7,117,617,017         |
| 金融负债      | 3,074,521,554         |                      | 3,074,521,554         | 3,046,556,991         |                    | 3,046,556,991         |
| 应付及预付款项   | 1,060,772,399         |                      | 1,060,772,399         | 1,334,798,400         |                    | 1,334,798,400         |
| 预计负债      |                       |                      |                       |                       |                    |                       |
| 独立账户负债    |                       |                      |                       |                       |                    |                       |
| 资本性负债     | 1,099,048,876         | 1,099,048,876        |                       | 599,006,632           | 599,006,632        |                       |
| 其他负债      | 20,145,950            |                      | 20,145,950            | 20,145,950            |                    | 20,145,950            |
| <b>合计</b> | <b>13,037,552,083</b> | <b>1,099,048,876</b> | <b>11,837,457,947</b> | <b>11,910,207,924</b> | <b>599,006,632</b> | <b>11,519,118,357</b> |



## 十一、最低资本

单位：元

| 行次         | 项目                     | 本季度数                 | 上季度数                 |
|------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>1</b>   | <b>可资本化风险最低资本</b>      | <b>1,555,277,300</b> | <b>1,547,772,292</b> |
| <b>1.1</b> | <b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>  | <b>257,825,596</b>   | <b>220,237,351</b>   |
| 1.1.1      | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本    | 171,010,555          | 98,704,760           |
| 1.1.2      | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本      | 154,252,367          | 163,986,298          |
| 1.1.3      | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本      | 40,519,948           | 41,701,366           |
| 1.1.4      | 寿险业务保险风险-风险分散效应        | 107,957,274          | 84,155,073           |
| <b>1.2</b> | <b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b> | <b>59,510,299</b>    | <b>101,535,179</b>   |
| 1.2.1      | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 59,510,299           | 101,535,179          |
| 1.2.2      | 非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本     |                      |                      |
| 1.2.3      | 非寿险业务保险风险-风险分散效应       |                      |                      |
| <b>1.3</b> | <b>市场风险-最低资本合计</b>     | <b>1,089,214,782</b> | <b>1,173,351,611</b> |
| 1.3.1      | 市场风险-利率风险最低资本          | 1,016,272,078        | 1,146,515,935        |
| 1.3.2      | 市场风险-权益价格风险最低资本        | 557,237,157          | 457,192,849          |
| 1.3.3      | 市场风险-房地产价格风险最低资本       |                      |                      |
| 1.3.4      | 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本 |                      |                      |
| 1.3.5      | 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本   | 6,832,113            |                      |
| 1.3.6      | 市场风险-汇率风险最低资本          |                      |                      |
| 1.3.7      | 市场风险-风险分散效应            | 491,126,566          | 430,357,174          |
| <b>1.4</b> | <b>信用风险-最低资本合计</b>     | <b>663,090,023</b>   | <b>507,924,382</b>   |
| 1.4.1      | 信用风险-利差风险最低资本          | 108,301,955          | 30,081,536           |
| 1.4.2      | 信用风险-交易对手违约风险最低资本      | 627,670,376          | 499,568,203          |
| 1.4.3      | 信用风险-风险分散效应            | 72,882,308           | 21,725,357           |
| <b>1.5</b> | <b>可资本化风险分散效应</b>      | <b>504,890,163</b>   | <b>453,739,916</b>   |
| <b>1.6</b> | <b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>  | <b>9,473,237</b>     | <b>1,536,315</b>     |
| 1.6.1      | 损失吸收调整-不考虑上限           | 12,200,906           | 20,083,201           |
| 1.6.2      | 损失吸收效应调整上限             | 9,473,237            | 1,536,315            |
| <b>2</b>   | <b>控制风险最低资本</b>        | <b>206,833,089</b>   | <b>131,018,924</b>   |
| <b>3</b>   | <b>附加资本</b>            |                      |                      |
| 3.1        | 逆周期附加资本                |                      |                      |
| 3.2        | D-SII 附加资本             |                      |                      |
| 3.3        | G-SII 附加资本             |                      |                      |
| 3.4        | 其他附加资本                 |                      |                      |
| <b>4</b>   | <b>最低资本</b>            | <b>1,762,110,389</b> | <b>1,678,791,216</b> |