

# 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 3 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、福建
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 (万股)	占比 (%)	股东 增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小 计	股份数 (万股)	占比 (%)
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 (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 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，北京人寿任职以来，曾任公司副总经理兼总精算师、财务负责人，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，曾任北京东方信捷物流有限责任公司副总经理，北京农业生产资料有限公司党委副书记、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投资总监，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党委书记、董事会秘书、副总经理、常务副总经理，中国船舶重工集团公司资产部主任等职务，现任乐普(北京)医疗器械有限公司党委书记。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，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财务处长、审计处长、商学院院长、财务管理系教授，现任中国政法大学财务会计系主任、教授、博士生导师，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退休教授，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、纪委书记，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、中国人寿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，2021 年 6 月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕245 号。

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、北京分公司总经理，男，1978 年 12 月生，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，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，2021 年 10 月起任北京人寿保险股份有限公司北京分公司总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕707 号、京银保监复〔2021〕832 号。

邵宁，总精算师，男，1975 年 1 月生，毕业于伦敦城市大学精算管理专业，硕士研究生学历，英国精算师，曾任新华人寿市场开发部总经理助理、恒安标准人寿精算部总经理、毕马威中国精算高级经理、华汇人寿总裁室成员、君康人寿总精算师、长生人寿总精算师。自 2022 年 4 月起担任北京人寿总精算师，任职

批准文号为保监许可〔2017〕 1427 号。

李东，总经理助理，广东分公司总经理，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，2021 年 11 月起任北京人寿保险股份有限公司广东分公司总经理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕233 号、粤银保监复〔2021〕472 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。

王琳，财务负责人，女，1970 年 1 月生，本科，高级会计师，曾任安邦人寿财务负责人，信泰人寿副总经理、财务负责人。自 2022 年 4 月起担任北京人

寿保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为京银保监复〔2022〕263号。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内未发生董事、监事和总公司高级管理人员的变更。

## 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

企业名称	企业性质	期初持股比例	期初持股数量	期末持股比例	期末持股数量
北京人寿康养科技有限责任公司	子公司	100%	-	100%	-

注：上述子公司为非股份公司，不涉及持股数量。

### （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、主要指标表

### （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	16,867,900,792	15,923,405,485	17,419,674,786
认可负债	13,355,799,826	12,560,475,153	14,083,779,926
实际资本	3,512,100,966	3,362,930,332	3,335,894,860
核心一级资本	1,945,426,182	2,163,319,161	1,738,838,944
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	1,566,674,784	1,199,611,171	1,597,055,917
附属二级资本	-	-	-
最低资本	2,133,098,353	1,934,875,729	2,292,047,626
可资本化风险最低资本	1,882,719,419	1,707,763,781	2,023,011,536
控制风险最低资本	250,378,934	227,111,948	269,036,090
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	-187,672,171	228,443,432	-553,208,683
核心偿付能力充足率	91.20%	111.81%	75.86%
综合偿付能力溢额	1,379,002,613	1,428,054,604	1,043,847,234
综合偿付能力充足率	164.65%	173.81%	145.54%

### （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	454%	414%	582%	424%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（必测压力情景）	1420%	644%	2137%	574%
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）	354%	262%	519%	265%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（自测压力情景）	1431%	724%	1817%	666%
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）	463%	430%	619%	426%

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	81.36%	56.83%

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	511,714,808	412,586,506
上一会计年度净现金流	24,680,242	24,680,242
上一会计年度之前的会计年度净现金流	546,773,021	546,773,021

### （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	1,744,422,475	1,053,603,274
（二）综合退保率	0.69%	0.46%
（三）分红/万能账户业务净现金流	-	-
1.分红账户业务净现金流	37,906,631	59,953,959
2.万能账户业务净现金流	-17,529,604	-5,415,035
（四）规模保费同比增速	-19.45%	-37.60%
（五）现金及流动性管理工具占比	8.24%	8.60%
（六）季均融资杠杆比例	0.27%	0.38%
（七）AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	6.23%	6.98%
（八）持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
（九）应收款项占比	0.68%	0.74%
（十）持有关联方资产占比	-	-

备注：上表中经营活动净现金流、综合退保率、分红/万能账户业务净现金流、规模保费同比增速为年初至评估时点数据。

### （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	1,109,444,083	3,212,151,903
（二）净利润	-26,242,693	-220,860,604
（三）总资产	16,917,029,707	16,917,029,707
（四）净资产	1,856,413,951	1,856,413,951
（五）保险合同负债	9,315,087,231	9,315,087,231
（六）基本每股收益	-0.0092	-0.0772
（七）净资产收益率	-1.32%	-10.48%
（八）总资产收益率	-0.16%	-1.42%
（九）投资收益率	1.15%	2.50%
（十）综合投资收益率	-0.50%	0.49%

## 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 14 日，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 6 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.开展 SARMRA 评估培训工作

为了充实全员偿付能力风险管理知识储备，公司开展针对高级管理人员和关键岗位的访谈专项的辅导、全员及重点岗位人员的风险管理宣导、培训，营造良好的风险管理文化氛围，提升各层级人员偿付能力风险管理水平。

#### 2.认真做好 SARMRA 现场评估工作

在 SARMRA 现场评估期间，全力配合北京银保监局的 SRAMRA 现场评估工作，针对提出的问题和意见建议认真研讨，及时反馈补充材料，配合开展访谈工作，并认真总结发现问题，持续提升偿付能力风险管理水平。

#### 3.制定 SARMRA 评估整改提升计划

结合 SARMRA 自评估结果、咨询机构建议及现场评估情况，对 SARMRA 待完善的工作，从制度健全性和遵循有效性两方面分别提出差距分析及优化建议，明确责任部门和具体的责任人，有序推进整改落实工作。

#### 4.持续提升量化风险管理能力

市场及信用风险方面，一是针对非标准化债权投资项目，成立管理小组，加

强相关项目的信用风险监测与管理。二是结合公司偿付能力风险管理和资产负债匹配情况以及市场形势的变化和公司发展的需要,通过多种情景假设和压力测试等方法,探讨最优的资产负债匹配和偿付能力管理方案,不断优化资产配置结构和资产负债结构。

保险风险方面,一是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。二是定期监控退保率、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变化情况。

#### 5.积极推进资本补充工作

公司综合考虑市场环境、资本成本等因素,积极推进资本补充工作,9月26日在全国银行间债券市场公开发行人民币3亿元的资本补充债券,确保公司资本充足。资本补充债发行将有效提升公司偿付能力,支持业务持续稳健发展。

#### 6.开展风险报告工作

根据风险管理工作要求,开展关键风险指标监测报告、偿付能力风险管理工作简报、损失事件等报告报送工作。

### (四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

2022年3季度,公司持续开展SARMRA评估工作,确认公司风险管理工作的薄弱环节及待改进方面,对SARMRA自评估表及遵循材料进行完善和补充,就SARMRA自评估结果进行汇报确认。

本次自评估期间为2021年1月1日至2022年5月31日,评估方法主要包括调取资料、系统查询、部门访谈、穿行测试及检核复核等;评估流程为各部门自评估、风险管理部门复评后上报经营委员会审议。自评估结果表明,公司通过完善公司治理及组织架构、规范制度管理、持续梳理制度流程及授权体系、建立并持续完善风险偏好传导机制及风险监测体系、完善风险管理工具、培训和考核体系等一系列管理措施,全方位提升了偿付能力风险管理能力,但由于公司成立时间较短,仍处发展初期,偿付能力风险管理工作还须持续从风险管理基础夯实、风险管理工具使用、子类风险管理强化等方面加以提升及完善。

## 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 2022 年 1 季度和 2 季度风险综合评级（分类监管）结果均为 BB。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

操作风险方面，一是业务管理方面，按照要求，有序合规开展各项保险业务，防范销售误导等风险。二是资金运用方面进一步完善了投资交易监测管理，并增加了自主投资 ETF 交易的监测频率和维度，有效应对权益市场波动可能导致的 market 风险；根据公司发展的需要，适时调整投资审批权限，进一步明确自主投资的金融资产的 range，保持投资灵活性，同时严格执行内部授权和审批相关制度，防止发生越权等操作风险。三是案件管理方面，妥善处理应对诉讼仲裁案件，并针对案件中发现问题提出管理建议，不断促进合规经营水平以及管理能力的提升。四是操作风险管理方面，持续关注宏观环境、监管政策等信息，结合公司实际，持续完善操作风险管理工具，提升操作风险管理水平。

战略风险方面，一是经营分析方面，及时汇集、分析市场情况，分析业务发展情况，有效识别、监测、分析和监控战略风险，有效防范战略风险的发生。二是业务达成方面，2022 年前三季度实现规模保费收入 32.30 亿元，达成年度计划的 87.77%。三是机构开设方面，福建分公司获批开业。截至三季度末，北京人寿共设有北京分公司、天津分公司、江苏分公司、广东分公司、安徽分公司、福建分公司、石家庄中心支公司、北京市海淀区支公司、北京市朝阳区支公司等 17 家分支机构。

声誉风险方面，一是风险监测方面，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，持续识别并关注可能由负面舆情所引发的声誉风险问题，监测期内未监测到公司的负面舆情。二是风险评估方面，持续开展声誉风险事前评估工作，同时，日常做好声誉风险的隐患排查工作，进一步加强各部门及分支机构相关信息的沟通与报送。

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。

可资本化风险方面，截至 2022 年 3 季度末，公司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，稳定性较好。但由于预测未来的偿付能力充足率会有一定程度的下降，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；同时公司拟采取增加注册资本的方式缓解偿付能力压力，目前增资工作在持续推进中。

### **（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**

公司制定了《风险综合评级数据报送管理办法》，明确了涉及部门职责及报送流程，每季度按照监管要求组织开展风险综合评级数据报送及分析工作。

一是操作风险方面，目前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。二是声誉风险方面基本保持良好，未发生重大声誉风险事件。三是战略风险方面，及时汇集、分析市场情况，分析业务发展情况，有效识别、监测、分析和监控战略风险，有效防范战略风险的发生。四是流动性风险方面，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 9 月，福建分公司获准开业并领取营业执照，本季度未取得签单保费。

### （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 (万元)	本季度退 保率	本年度退保金 (万元)	本年度 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	1,271.54	0.51%	2,397.60	0.98%
2	北京人寿京富满堂C款两全保险（分红型）	两全保险	银保	569.39	0.32%	1,248.96	0.70%
3	北京人寿京富满堂B款两全保险（分红型）	两全保险	银保	318.51	0.52%	1,010.62	1.64%

#### 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 (万元)	本季度退 保率	本年度退保金 (万元)	本年度 退保率
1	北京人寿附加京康源（至尊版）两全保险	两全保险	个险、中介、 电商、团险	1.84	21.13%	1.99	18.19%
2	北京人寿京康馨恶性肿瘤疾病保险	疾病保险	个险	0.04	6.30%	0.04	5.93%
3	北京人寿京富稳赢两全保险（万能型）	两全保险	电商、银保	57.41	1.76%	79.64	2.49%

### （四）报告期内重大投资行为

2022 年 9 月 29 日，北京人寿保险股份有限公司以自有资金独立出资人民币 500 万元（认缴出资），发起设立北京人寿康养科技有限责任公司，持股比例为 100%。截至 2022 年三季度，北京人寿保险股份有限公司尚未实缴出资，故投资

账面价值为 0 元。

**（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 9 月 26 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（第二期）（债券代码：092280096，债券简称：22 北京人寿资本补充债 02），本次债券总额为人民币 3 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

2022 年三季度末公司综合、核心偿付能力充足率为 164.65%、91.20%，分别较上季度末综合、核心偿付能力充足率下降 9.16%、20.61%。主要原因如下：

（1）实际资本增加约 1.49 亿，主要是业务端增加约 1.21 亿的保单未来盈余，发行资本补充债 3 亿元，净资产减少约 2.73 亿。（2）核心资本减少约 2.18 亿，主要是业务端增加了约 0.55 亿计入核心资本的保单未来盈余，净资产减少约 2.73 亿。（3）最低资本增加了约 1.98 亿，一方面是因为业务量增加导致保险风险最低资本和负债端利率风险最低资本增加；另一方面，随着资产规模增长，权益价格风险最低资本和信用风险最低资本有所增加。下一步持续监测业务、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 3 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 2022 年 2 季度风险综合评级结果为 BB，较 1 季度未发生变化，主要失分项为战略风险和信息系统相关操作风险，失分原因主要与公司现阶段经营发展特点有关，公司将失分指标分为短期改善提升类指标和长期改善提升类指标进行梳理分析，确定不同的整改要求，并通过持续开展风险综合评级指标数据的监测、预测分析等工作，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

未收到季度报告的审计意见。

### （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 9 月 至 2023 年 9 月	在债券存续期间 开展年度定期跟 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 9 月 至 2023 年 9 月	在债券存续期间 开展年度定期跟 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	3,512,100,966	3,362,930,332
核心一级资本	1,945,426,182	2,163,319,161
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,566,674,784	1,199,611,171
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	1,945,426,182	2,163,319,161
净资产	1,856,413,951	2,129,443,377
对净资产的调整额	89,012,231	33,875,783
各项非认可资产的账面价值	-49,128,915	-49,498,691
计入核心一级资本的保单未来盈余	138,141,147	83,374,474

### （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	1,335,418,942	-	1,335,418,942	1,317,358,077	-	1,317,358,077
2	投资资产	14,230,166,588	-	14,230,166,588	13,422,962,741	-	13,422,962,741
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	53,422,299	-	53,422,299	80,990,291	-	80,990,291
5	应收及预付款项	428,735,447	-	428,735,447	366,031,401	-	366,031,401
6	固定资产	6,161,337	-	6,161,337	5,863,842	-	5,863,842
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他资产	863,125,094	49,128,915	813,996,179	779,697,824	49,498,691	730,199,133
10	合计	16,917,029,707	49,128,915	16,867,900,792	15,972,904,176	49,498,691	15,923,405,485

(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	9,315,087,231		9,009,227,183	8,534,052,424		8,349,961,371
金融负债	3,111,533,365		3,111,533,365	3,116,489,116		3,116,489,116
应付及预付款项	1,235,039,278		1,235,039,278	1,093,402,661		1,093,402,661
预计负债						
独立账户负债						
资本性负债	1,398,955,883	1,398,955,883		1,098,894,593	1,098,894,593	
其他负债	-		-	622,004		622,004
合计	15,060,615,757	1,398,955,883	13,355,799,826	13,843,460,799	1,098,894,593	12,560,475,153

# 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>1,882,719,419</b>	<b>1,707,763,781</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>360,340,427</b>	<b>300,217,474</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	262,665,479	207,954,548
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	189,701,896	170,755,337
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	54,704,389	46,243,569
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	146,731,337	124,735,981
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>41,377,523</b>	<b>48,469,588</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	41,377,523	48,469,588
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>1,366,009,695</b>	<b>1,235,082,722</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,320,389,794	1,188,293,761
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	555,268,738	535,406,999
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	88,298,870	26,762,127
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	597,947,707	515,380,165
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>709,777,989</b>	<b>667,349,317</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	132,559,617	102,951,299
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	664,936,736	634,124,718
1.4.3	信用风险-风险分散效应	87,718,364	69,726,701
<b>1.5</b>	<b>可资本化风险分散效应</b>	<b>586,678,582</b>	<b>534,415,861</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>8,107,634</b>	<b>8,939,459</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	10,880,497	11,003,659
1.6.2	损失吸收效应调整上限	8,107,634	8,939,459
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>250,378,934</b>	<b>227,111,948</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>2,133,098,353</b>	<b>1,934,875,729</b>