

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.

2026 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、福建、重庆
报告联系人姓名:	赵立法
办公室电话:	010-65839517
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

本报告已经通过公司董事长批准，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%	38800 万股质押 1172.6 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%	35701 万股质押
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 15 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 6 人、独立董事 6 人。

执行董事：

郭光磊，董事长、执行董事，男，1963 年出生，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。郭光磊先生自 2018 年 3 月 23 日起任北京人寿保险股份有限公司执行董事，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〕11 号、银保监许可〔2018〕171 号。

王修文，执行董事，男，1971 年出生，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，现任北京人寿保险股份有限公司总经理、首席投资官；曾任幸福人寿副总精算师，利安人寿总精算师，北京人寿副总经理、总精算师、财务负责人。王修文先生自 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 年出生，中共党员，硕士研究生学历，现任北京人寿保险股份有限公司副总经理；曾任太平洋人寿江苏分公司副总经理，华夏人寿河北分公司总经理等职务。马勇先生自 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 年出生，中共党员，研究生学历，现任北京市供销合作总社常务理事、副主任；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。张守海先生自 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。

常忠义，非执行董事，男，1965 年出生，现任华新世纪投资集团有限公司董事；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。常忠义先生自 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 年出生，中共党员，现任北京草桥实业总公司投资总监；曾任北京国华置业有限公司财务经理，北京鸿坤伟业房地产开发有限公司财务经理。王鹏飞先生自 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 年出生，现任朗森汽车产业园开发有限公司副总经理；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。夏丽蓉女士自 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 年出生，中共党员，管理学博士，现任乐普(北京)医疗器械有限公司党委书记；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、常务副总经理，中国船舶重工集团公司资产部主任等职务。郭同军先生自 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 年出生，中共党员，现任北京鹏康投资有限公司总裁，颐和信泰投资有限公司董事长。赵维佳先生自 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 年出生，中共党员，现任中国传媒大学学术委员会副主任、校务委员会副主任、教授、博士生导师，兼任国家广告研究院院长；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。丁俊杰先生自 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 年出生，民建会员，会计学博士，现任中国政法大学商学院副院长、教授、博士生导师；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。尹美群女士自 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 年出生，中共党员，现任北京师范大学创新

发展研究院院长；曾任北京大学马克思主义学院副院长、校团委书记，共青团北京市委委员会书记，北京市昌平区区委书记、区长等职务。关成华先生自 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 年出生，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。何小锋先生自 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 年出生，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。黄嵩先生自 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 年出生，致公党员，现任北京观韬律师事务所创始合伙人、管委会主任。崔利国先生自 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 年出生，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，华夏人寿总经理，天安人寿董事长。韩德先生自 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 年出生，中共党员，经济管理博士，现任北京人寿保险股份有限公司党委副书记、纪委书记、工会主席；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。刘金成先生自 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 年出生，中共党员，金融学博士，现任北京人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理，曾任职于中国人寿资产管理有限公司。晋小江先生自 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、首席投资官，男，1971 年出生，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，北京人寿副总经理、总精算师、财务负责人。王修文先生自 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 年出生，中共党员，硕士研究生学历，曾任太平洋人寿江苏分公司副总经理，华夏人寿河北分公司总经理等职务。马勇先生自 2018 年 5 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许可〔2018〕245 号。

刘睿文，副总经理、董事会秘书，男，1978 年出生，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。刘睿文先生自 2023 年 6 月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，2018 年 5 月起任北京人寿保险股份有限公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2023〕375 号、银保监许可〔2018〕278 号。

李国良，副总经理，男，1968 年出生，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，北京人寿总经理助理。李国良先生自 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，副总经理，女，1977 年出生，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，北京人寿创新及品牌管理部总经理，北京人寿首席品牌官、总经理助理。雨浓女士自 2023 年 6 月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕796 号。

陶瑞飞，副总经理，男，1978 年出生，中共党员，本科学历，曾任太平洋人寿大连分公司销售总监，中美联泰大都会人寿、中宏人寿银保渠道负责人，北京人寿银行保险部总经理，北京人寿总经理助理，北京人寿北京分公司总经理。陶瑞飞先生自 2023 年 6 月起任北京人寿保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕707 号。

邵宁，总精算师，男，1975 年出生，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。邵宁先生自 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 年出生，本科学历，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，北京人寿北京分公司总经理。李东先生自 2018 年 5 月起任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。

虎欣，首席合规官、首席风险官，女，1979 年出生，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、首席风险官、风险合规部负责人。虎欣女士自 2018 年 10 月起任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；自 2019 年 1 月起任北京人寿保险股份有限公司首席风险官；自 2025 年 4 月起任北京人寿保险股份有限公司首席合规官。

郑瑾，审计责任人，女，1973 年出生，中共党员，会计硕士学位，曾任太平洋人寿河北分公司财务部经理助理，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。郑瑾女士自 2018 年 12 月起任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。

王双，财务负责人，女，1981 年出生，应用数学硕士，中国精算师，曾任民生人寿精算部总经理助理，英大泰和人寿风险管理部总经理助理，北京人寿产品精算部副总经理（主持工作）、精算部总经理。王双女士自 2025 年 6 月起任北京人寿保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为京金复〔2025〕307 号。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

董事变更：无。

监事变更：无。

高管变更：无。

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	34,221,293,359	34,011,250,730	35,925,148,589
认可负债	29,354,245,977	29,023,041,606	31,238,168,873
实际资本	4,867,047,381	4,988,209,124	4,686,979,717
核心一级资本	2,451,379,279	2,585,757,433	2,343,489,858
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	2,415,668,102	2,402,451,691	2,343,489,858
附属二级资本	-	-	-
最低资本	3,051,505,461	3,137,470,967	3,111,691,520
可资本化风险最低资本	2,954,626,765	3,037,863,052	3,012,902,048
控制风险最低资本	96,878,696	99,607,915	98,789,473
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	-600,126,182	-551,713,534	-768,201,662
核心偿付能力充足率	80.33%	82.42%	75.31%
综合偿付能力溢额	1,815,541,920	1,850,738,157	1,575,288,196
综合偿付能力充足率	159.50%	158.99%	150.62%

注：上季度数据为审计后数据

(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	806%	414%	274%	310%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率 (必测压力情景)	853%	279%	691%	302%
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)	269%	132%	140%	115%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率 (自测压力情景)	2380%	774%	1159%	694%
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)	797%	400%	262%	297%

注：本季度自测情景为新业务较基本情景下降 30%，且业务及管理费为基本情景的 1.1 倍，同时预测期内到期的固定收益类资产 5% 无法收回本金和利息。

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	92.37%	34.86%

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	1,126,862,328	727,289,102
上一会计年度净现金流	727,289,102	153,596,903
上一会计年度之前的会计年度净现金流	153,596,903	132,612,394

(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	-32,816,504	3,493,534,882
(二) 综合退保率	0.25%	0.67%
(三) 分红/万能账户业务净现金流		
1.分红账户业务净现金流	-419,799,984	-988,886,690
2.万能账户业务净现金流	-974,949,559	-1,602,975,272
(四) 规模保费同比增速	14.78%	19.89%
(五) 现金及流动性管理工具占比	8.17%	4.59%
(六) 季均融资杠杆比例	-	-
(七) AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	2.30%	2.41%
(八) 持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
(九) 应收款项占比	0.86%	0.85%
(十) 持有关联方资产占比	0.01%	0.01%

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) 近三年(综合)投资收益率

近三年平均投资收益率	5.23%
近三年平均综合投资收益率	4.71%

注：2023年(综合)投资收益率根据财政部于2006年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》编制，2024年和2025年(综合)投资收益率根据财政部于2017年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(合称“新金融工具准则”)编制。

(五) 人身保险公司主要经营指标¹

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	2,449,206,378	2,449,206,378
(二) 净利润	17,673,001	17,673,001
(三) 总资产	33,156,725,327	33,156,725,327
(四) 净资产	2,354,097,863	2,354,097,863
(五) 保险合同负债	27,847,669,336	27,847,669,336
(六) 基本每股收益	0.006	0.006
(七) 净资产收益率	0.73%	0.73%
(八) 总资产收益率	0.05%	0.05%
(九) 投资收益率	0.25%	0.25%
(十) 综合投资收益率	0.39%	0.39%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 剩余边际	4,732,682,229	4,732,682,229
2. 新业务利润率	8.10%	8.10%
3. 新业务价值	145,372,971	145,372,971
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	2,476,635,138	2,476,635,138
2. 新单首年期交签单保费	465,617,227	465,617,227
3. 十年期及以上新单首年期交签单保费	41,789,122	41,789,122
4. 续期签单保费	1,662,597,407	1,662,597,407
5. 前五大产品的信息	--	--
6. 分渠道的签单保费	2,476,635,138	2,476,635,138
6.1 银保渠道	1,187,087,381	1,187,087,381
6.2 个人渠道	821,686,822	821,686,822
6.3 团险渠道	127,767,385	127,767,385
6.4 互联网渠道	115,188,780	115,188,780
6.5 其他渠道	224,904,770	224,904,770
7. 期末个人营销员数量	1,561	1,561
(十三) 品质类指标	--	--
1. 13 个月续保率	94.56%	94.56%
2. 综合退保率	0.25%	0.25%
3. 个人营销渠道的件均保费	27,872	27,872
4. 人均保费	107,096	107,096
5. 营销员脱落率	10.65%	10.65%

¹ 保险业务收入根据财政部于 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 25 号——原保险合同》、《企业会计准则第 26 号——再保险合同》和于 2009 年发布的《保险合同相关会计处理规定》（合称“老准则”）编制。净利润、总资产、净资产、保险合同负债、投资收益率、综合投资收益率指标根据公司财务报告数据披露（公司财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号——保险合同》等中国企业会计准则编制）；净资产收益率、总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

人身保险公司主要经营指标

公司名称：北京人寿保险股份有限公司 2026-03-31

单位：元

指标名称	产品名称	产品类型	签单保费本年度 累计数
5. 前五大产品的信息	--	--	976,294,356.16
5.1 第一大产品的信息	北京人寿京福乐享终身寿险（分红型）	终身寿险	314,268,000.00
5.2 第二大产品的信息	北京人寿京福欣享终身寿险	终身寿险	199,766,273.97
5.3 第三大产品的信息	北京人寿京福连连终身寿险	终身寿险	173,882,082.19
5.4 第四大产品的信息	北京人寿京福盈嘉终身寿险	终身寿险	164,964,000.00
5.5 第五大产品的信息	北京人寿京福多多终身寿险	终身寿险	123,414,000.00

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 I 类保险公司。公司成立日期为 2018 年 2 月 14 日，最近会计年度(2025 年)签单保费约为 828,838 万元，总资产约为 338 亿元，开设 8 家省级分公司。

（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 2022 年 SARMRA 评估得分为 75.01 分。其中，风险管理基础与环境 15.95 分，风险管理目标与工具 6.60 分，保险风险管理 7.68 分，市场风险管理 7.27 分，信用风险管理 7.35 分，操作风险管理 7.81 分，战略风险管理 7.66 分，声誉风险管理 7.29 分，流动性风险管理 7.39 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. 制定年度风险偏好陈述书

组织开展年度风险偏好陈述书制定工作，通过对高级管理层进行风险偏好访谈调研，偏好模型测算与应用，结合公司实际，制定《2026 年度风险偏好陈述书》，明确 2026 年度风险管理总体目标与核心管理要求。

2. 推进 SARMRA 整改跟踪与整改计划落实

制定并推动 SARMRA 整改计划落实，组织召开整改专项沟通会议，有序开展全面预算独立风险评估、偿付能力风险管理培训计划制定、风险管理系统建设、关键风险指标重检与修订、年度偿付能力风险管理制度评估及修订等工作，全面落实整改，持续夯实公司偿付能力风险管理基础。

3. 开展偿付能力风险管理报告工作

开展偿付能力风险管理报告工作，编制《北京人寿保险股份有限公司 2025 年度全面风险管理报告》《北京人寿保险股份有限公司 2025 年度精算报告》《北京人寿保险股份有限公司 2026-2028 年滚动三年资本规划》等报告，评估公司面临的各类风险状况。

4. 组织召开风险管理执委会

组织召开年度第一次、第二次风险管理执行委员会会议，主要就 2025 年 4 季度风险综合评级指标结果、偿付能力状况对风险综合评级的影响分析，SARMRA 问题整改情况等报告，确保高级管理层及时了解偿付能力风险管理情况，并进行有效管控。

5. 持续提升量化风险管理能力

保险风险方面，对 2025 年理赔情况进行分析与报告；对 2025 年产品进行回溯与报告；及时完成再保结算和新产品再保合同签署；通过提升风险识别、计量与管控能力，强化保险风险全流程有效管控。

市场风险方面，积极应对资本市场波动，优化资产配置策略，通过完善风险监测预警机制，主动调整资产结构、严控波动敞口、拓宽收益来源，提升市场风险管理水平。

信用风险方面，坚持以科技赋能，持续推进授信系统建设，加强数据动态监测，全面检视并完善信用风险制度体系，提升信用风险管理能力，筑牢信用风险管控基础。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2026年1季度，公司未开展偿付能力风险管理自评估工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2025年第2季度、第3季度风险综合评级结果均为BB。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

风险综合评级方面，落实风险综合评级季中重点指标监测与分析报告，对指标波动及时组织整改提升，全力保障风险综合评级结果稳定；开展风险综合评级数据真实性排查，夯实风险数据质量。

操作风险方面，开展涉刑案件风险评估，组织分公司开展案件风险专项培训，开展案件分析并提出优化建议，加强案件管理；加强 13 个月继续率等重点指标的分析与管控，提升运营质效；进一步完善投资决策与授权体系，强化账户及结算的集约化管理，提升资金运用的精细化管理。

战略风险方面，开展业务动态监测，全力保障年度业务目标落地；开展 KPI 达成追踪、资产负债匹配管理，推动公司业务长期稳健发展。2026 年一季度，公司实现规模保费 24.77 亿元，共设立 27 家分支机构。

声誉风险方面，开展月度声誉风险事前评估，提前防范声誉风险；落实声誉风险整改工作，开展声誉风险专项培训，完善声誉风险制度体系，提升声誉风险管理能力。

流动性风险方面，聚焦流动性风险系统化建设、通过搭建系统化、平台化流程管理体系，管理制度优化、满期给付保障及现金流前瞻管理，严守流动性安全底线，保障业务平稳运行，实现总分公司统一部署、高效协同。

可资本化风险方面，偿付能力充足率指标保持稳定，核心和综合偿付能力充足率均连续 8 个季度达标，且综合偿付能力充足率连续 8 个季度在 150%以上。为满足公司战略发展的需要，公司将通过优化业务结构、降本增效等手段不断提升盈利能力；通过合理开展资产配置、加强资产负债管理、减少利率风险等措施和推进多种方案缓释偿付能力压力。

（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

一是操作风险方面，操作风险管理工作有序开展，未发生重大操作风险事件。

二是战略风险方面，在渠道业务、资产负债匹配、偿付能力充足率等关键领域开展日常动态监测，有效识别、分析和监控战略风险。三是声誉风险方面，声誉风险情况保持良好，未发生重大声誉风险事件。四是流动性风险方面，流动性风险监管指标波动在正常范围内，公司整体和各组合流动性风险较低。

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

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同

公司在报告期内无重大再保险合同。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

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	北京人寿京福世享终身寿险	终身寿险	银保	3,052.62	3.09%	3,052.62	3.09%
2	北京人寿京福传家终身寿险（尊享版）	终身寿险	个险	746.60	1.53%	746.60	1.53%
3	北京人寿京福颐年养老年金保险	年金保险	中介、电商	523.44	0.57%	523.44	0.57%

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	北京人寿京福世家终身寿险	终身寿险	银保、个险	46.59	10.49%	46.59	10.49%
2	北京人寿京福宏禧年金保险（分红型）	年金保险	个险	120.91	5.82%	120.91	5.82%
3	北京人寿附加投保人豁免保险费E款重大疾病保险（互联网专属）	疾病保险	电商、中介	0.25	3.65%	0.25	3.65%

（四）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

报告期内未发生重大关联交易。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

1. 报告期内已经判决执行的重大诉讼基本情况

无

2. 报告日存在的未决诉讼基本情况

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	估计损失金额（万元）
李某	保险合同纠纷	一审	2025/12/10	130.01	130.01
蔡某	保险合同纠纷	一审	2026/3/16	125	125
陈某、陈某	保险合同纠纷	二审	2025/7/8	116.61	109.61

（九）报告期内重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

公司存续有效的财务再保险合同均通过重大保险风险测试，转移了保险风险和利率风险。

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

2026年1季度末公司综合偿付能力充足率为159.50%，较上季度末上升了0.51个百分点，核心偿付能力充足率为80.33%，较上季度末下降了2.09个百分点。实际资本减少1.2亿元，其中核心资本减少1.34亿元和附属资本上升0.13亿元，主要原因是净资产较上季度减少以及偿付能力过渡期政策到期。最低资本减少0.86亿元，主要是资产结构调整带来的。

（二）对报告期内流动性风险监管指标的讨论与分析

2026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。

（三）对报告期内风险综合评级的讨论与分析

2025年第3季度风险综合评级结果为BB。经分析，失分原因主要与公司目前阶段经营特点相关，后续公司将通过高频次指标监测、结果分析与预测、整改提升等多项管理举措持续改善相关指标，确保公司长期稳健发展。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

立信会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称立信会计师事务所）审计了北京人寿保险股份有限公司（以下简称公司）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。立信会计师事务所认为，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，公允反映了公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

立信会计师事务所审计了公司偿付能力报表，包括 2025 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。立信会计师事务所认为，公司偿付能力报表已经按照保险监督管理机构的规定编制基础编制。

立信会计师事务所对公司 2025 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

报告期内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	联合资信评估股份有限公司	满足公司资本补充债券存续期的监管要求	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-	在债券存续期间开展季度、年度定期跟踪及不定期跟踪评级	联合资信评估股份有限公司
2	中证鹏元资信评估股份有限公司	满足公司资本补充债券存续期的监管要求	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-	在债券存续期间开展季度、年度定期跟踪及不定期跟踪评级	中证鹏元资信评估股份有限公司

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

报告期内未收到外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内无外部机构更换情况。

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	4,867,047,381	4,988,209,124
核心一级资本	2,451,379,279	2,585,757,433
核心二级资本	-	-
附属一级资本	2,415,668,102	2,402,451,691
附属二级资本	-	-

注：上季度数据为审计后数据

(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	2,451,379,279	2,585,757,433
净资产	1,524,870,105	1,565,268,541
对净资产的调整额	926,509,175	1,020,488,891
各项非认可资产的账面价值	-115,048,504	-120,902,391
长期股权投资的认可价值和账面价值的差额	2,516,667	2,494,918
递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-91,060,213	-91,060,213
计入核心一级资本的保单未来盈余	486,794,731	780,047,429
银保监会规定的其他调整项目	643,306,494	449,909,149

(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	2,680,009,299	-	2,680,009,299	1,500,634,187	-	1,500,634,187
2	投资资产	27,448,763,685	-	27,448,763,685	28,827,116,865	-	28,827,116,865
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	5,000,000	-2,516,667	7,516,667	5,000,000	-2,494,918	7,494,918
4	再保险资产	1,190,970,999	-643,306,494	1,834,277,493	1,116,798,286	-449,909,149	1,566,707,435
5	应收及预付款项	1,278,132,876	-	1,278,132,876	1,046,527,215	-	1,046,527,215
6	固定资产	9,073,350	-	9,073,350	9,231,076	-	9,231,076
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他资产	1,078,568,493	115,048,504	963,519,989	1,174,441,426	120,902,391	1,053,539,035
10	合计	33,690,518,702	-530,774,657	34,221,293,359	33,679,749,055	-331,501,676	34,011,250,730

(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	28,637,813,296	1,389,405,309	27,248,407,987	27,439,136,140	1,671,370,651	25,767,765,488
金融负债	572,335,321	-	450,335,701	1,578,041,796	-	1,395,042,462
应付及预收款 项	1,514,181,775	-	1,512,224,015	1,776,025,209	-	1,773,880,805
预计负债	-	-	-	-	-	-
独立账户负债	-	-	-	-	-	-
资本性负债	1,421,997,311	1,421,997,311	-	1,420,068,256	1,420,068,256	-
其他负债	56,925,424	-	143,278,275	86,352,851	-	86,352,851
合计	32,203,253,126	2,811,402,620	29,354,245,977	32,299,624,252	3,091,438,907	29,023,041,606

十一、最低资本

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	量化风险最低资本	2,954,626,765	3,037,863,052
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	3,282,918,628	3,375,403,391
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,233,486,338	1,167,102,063
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	937,279,184	916,576,940
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	737,662,343	657,781,785
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	63,724,779	61,503,729
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	505,179,968	468,760,391
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	44,451,373	43,048,683
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	44,451,373	43,048,683
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	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	2,497,754,575	2,560,533,115
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,274,568,377	2,335,462,898
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,186,244,459	1,236,427,769
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	62,389,966	61,386,358
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	448,927,043	415,182,148
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	38,339,235	38,232,744
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,512,714,506	1,526,158,802
1.4	信用风险-最低资本合计	639,117,487	702,517,175
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	300,869,858	358,609,157
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	493,646,453	521,058,270
1.4.3	信用风险-风险分散效应	155,398,825	177,150,252
1.5	量化风险分散效应	1,035,008,772	1,043,883,419
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	96,882,371	53,914,226
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	96,882,371	53,914,226
1.6.2	损失吸收效应调整上限	413,208,088	215,233,704
2	控制风险最低资本	96,878,696	99,607,915
3	附加资本	-	-
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	-	-
4	最低资本	3,051,505,461	3,137,470,967