

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.

2023 年 2 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:	010-65839517
移动电话:	15850741613
电子信箱:	zhaolifa@beijinglife.com.cn

二、董事会和管理层声明

（一）董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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

1.各位董事对偿付能力报告的审议情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
郭光磊	√		
张守海	√		
王修文	√		
马勇	√		
董文彬	√		
杨连鹏	√		
常忠义	√		
王鹏飞	√		
夏丽蓉	√		
郭同军	√		
赵维佳	√		
丁俊杰	√		
尹美群	√		
关成华	√		
何小锋	√		
黄嵩	√		
崔利国	√		
合计	17	0	0

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证偿付能力报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

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%	40000 万股质押
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，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，现任中国政法大学商学院副院长、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，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 5 月生，中共党员，本科，曾任太平洋人寿分公司副总经理，华夏人寿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 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。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，任职批准文号为京银保监复〔2023〕375 号、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。王原先生自 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、石家庄中支总经理，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，2022年12月起任北京人寿保险股份有限公司石家庄中支总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕245号、冀银保监复〔2022〕409号。

雨浓，副总经理，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，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、北京分公司总经理，男，1978年12月生，中共党员，本科学历，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、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。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，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。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7月生，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。李东先生自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。李建兵先生

自 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。

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、首席风险官、风险合规部负责人。虎欣女士自 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；自 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。郑瑾女士自 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，本科学历，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。王琳女士自 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

(1) 周剑祥先生于 5 月 25 日退休，不再担任总经理助理、天津分公司总经理职务。

(2) 刘睿文先生新增公司副总经理职务，任职批准文号为京银保监复〔2023〕375 号。

(3) 经公司第二届董事会第二十次会议决议通过，并由公司印发任职通知，聘任雨浓女士、陶瑞飞先生 2 位高级管理人员担任公司副总经理职务，不再担任总经理助理职务。

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

公司因消防标识设置不符合标准，被北京市西城区消防救援支队罚款一万元。

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	20,961,467,018	19,393,250,928	21,773,684,644
认可负债	16,761,592,830	15,497,806,784	17,566,338,370
实际资本	4,199,874,187	3,895,444,143	4,207,346,273
核心一级资本	2,469,500,450	2,287,841,837	2,456,758,895
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	1,730,373,737	1,607,602,306	1,750,587,378
附属二级资本	-	-	-
最低资本	2,388,713,472	2,175,551,479	2,614,142,479
可资本化风险最低资本	2,314,134,712	2,107,627,915	2,532,525,530
控制风险最低资本	74,578,760	67,923,564	81,616,949
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	80,786,978	112,290,358	-157,383,584
核心偿付能力充足率	103.38%	105.16%	93.98%
综合偿付能力溢额	1,811,160,715	1,719,892,664	1,593,203,794
综合偿付能力充足率	175.82%	179.06%	160.95%

(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	773%	378%	906%	452%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（必测压力情景）	3775%	707%	3564%	922%
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）	660%	222%	1126%	359%
LCR2 压力情景下公司整体流动性覆盖率（自测压力情景）	3440%	762%	2715%	875%
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）	878%	396%	1077%	511%

注：1.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.存在必测压力情景下和自测压力情景下部分区间的LCR₃大于LCR₁的主要原因是：必测压力情景和自测压力情景下的现金流入、流出均变小，分子中评估时点的现金及现金等价物不变导致存在LCR₃大于LCR₁的情况。

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	176.43%	35.41%
-----------------	---------	--------

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	415,154,606	286,201,562
上一会计年度净现金流	117,859,730	117,859,730
上一会计年度之前的会计年度净现金流	24,680,242	24,680,242

(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	1,924,559,890	609,094,472
(二) 综合退保率	0.47%	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	-30,674,917	-23,616,789
2. 万能账户业务净现金流	4,422,313	-3,362,339
(四) 规模保费同比增速	38.30%	3.76%
(五) 现金及流动性管理工具占比	5.72%	5.10%
(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	3.56%	4.01%
(八) 持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
(九) 应收款项占比	1.15%	0.90%
(十) 持有关联方资产占比	0.50%	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) 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	1,735,903,630	2,897,406,862
(二) 净利润	77,804,045	92,690,771
(三) 总资产	20,798,056,959	20,798,056,959
(四) 净资产	2,016,304,279	2,016,304,279
(五) 保险合同负债	12,373,340,274	12,373,340,274
(六) 基本每股收益	0.027	0.032
(七) 净资产收益率	3.94%	4.84%
(八) 总资产收益率	0.39%	0.47%
(九) 投资收益率	0.80%	1.49%
(十) 综合投资收益率	0.83%	2.13%

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（2022年）签单保费（规模保费）约为469,131万元、总资产约为183.27亿元，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.加强风险考核管理

公司结合实际，修订《北京人寿保险股份有限公司风险考核管理办法》（京人寿字〔2023〕50号），明确2023年度风险考核标准和方法，从风险管理能力、合规管理、风险目标达成、风险综合评级等维度设置风险考核指标，增强各级管理人员的风险意识和责任。

2.开展关键风险指标重检与修订工作

公司开展了关键风险指标重检与修订工作，通过修订和完善关键风险指标，形成关键风险指标库，进一步丰富关键风险指标结构，提升指标的灵敏度和实用性，有效发挥风险监测和防范作用。

3.开展偿付能力风险管理能力（SARMRA）整改提升工作

公司制定《SARMRA评估整改工作方案》，成立专项小组组织开展相关工作，明确整改实施、整改验收、考核追责等工作阶段的工作任务，全面推进整改提升工作。

4.持续提升量化风险管理能力

保险风险方面，对季度理赔的金额、件数、出险原因等进行分析总结；修订《北京人寿保险股份有限公司保险风险管理办法》（京人寿字〔2023〕59号）等制度。

市场风险方面，公司对资产负债管理工作细化完善，修订《北京人寿保险股份有限公司资产负债管理办法》（京人寿字〔2023〕46号）；积极推进资产负债管理系统完善工作，确保满足 SARMRA 评估和资产负债能力评估整改提升要求。

信用风险方面，公司严格控制不动产相关投资金额，加大对持仓资产的信用风险监测力度，重点关注特定区域和特定行业的舆情变化，并进行风险提示；适时增加部分高等级信用债的配置，在提升投资收益的同时严格控制信用风险；加大对投资项目风险处置力度，提高投资人内部以及与管理人、律所、债务人的沟通效率，加速推进资产处置力度，积极化解信用风险。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023年2季度，公司未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 2022 年第 4 季度、2023 年第 1 季度风险综合评级均为 BB。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

操作风险方面，一是修订《北京人寿保险股份有限公司偿付能力信息披露实施细则》（京人寿字〔2023〕71号），加强公司偿付能力信息披露管理。二是公司持续落实投资止损的制度要求，积极应对权益市场波动可能带来的负面影响。并根据资金运用内部控制审计中发现的问题，制定并落实整改计划。三是修订《北京人寿保险股份有限公司操作风险管理办法》（京人寿字〔2023〕61号），进一步细化组织架构及职责分工，明确职能部门及分公司操作风险管理职责。

战略风险方面，公司遵循“控制总量、优化结构、提升价值”的经营思路，深入推动业务转型，严控趸交业务，积极推动长缴费期业务发展，进一步优化业务结构，提升业务价值，各渠道发展更加均衡。2023 年上半年，业务达成预期目标。

声誉风险方面，2023 年 2 季度，公司声誉风险方面情况基本保持良好，未发生重大声誉风险事件。公司组织开展月度声誉风险事前评估工作，提前防范声誉风险；持续识别并关注可能由负面舆情所引发的声誉风险问题，监测期内未监测到负面舆情，舆情态势良好；组织开展多种情景下的声誉风险应急演练，以提高对于极端特殊情景下的声誉风险处置能力。

流动性风险方面，对于现金流基本情景，公司未来四个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，公司未来四个季度出现个别区间净现金流为负的情况，公司拟采取包括利用流动性管理工具，提早变现资产或正回购弥补缺口，加强新业务拓展、退保管理、费用管控改善现金流等举措，有效防范流动性风险。

可资本化风险方面，截至 2023 年 2 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。为满足公司战略发展的需要，未来的偿付能力充足率有一定的压力，公司将持续采取和推进多种方案缓释偿付能力压力，并持续强化价值导向，进一

步优化业务结构，不断提升盈利能力。

（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，目前公司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。二是战略风险方面，开展动态监测，定期收集和分析相关信息，围绕与战略风险相关的保费规模、业务结构、渠道发展、资产负债匹配、偿付能力充足率等关键风险指标开展日常监测工作，有效识别、监测、分析和监控战略风险。三是声誉风险方面，公司声誉风险方面情况基本保持良好，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

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

报告期内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（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	北京人寿京福传世爱 终身寿险	终身寿险	中介	769.52	1.81%	820.36	1.94%
2	北京人寿京富万家两 全保险(万能型)	两全保险	银保	723.21	0.29%	1,205.68	0.48%
3	北京人寿京富满堂C 款两全保险(分红型)	两全保险	银保	362.40	0.20%	1,934.22	1.07%

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	北京人寿京康葆终身 重大疾病保险	疾病保险	中介	0.10	4.64%	0.10	4.35%
2	北京人寿京康优选B 款终身重大疾病保险	疾病保险	银保	1.02	2.18%	1.14	1.46%
3	北京人寿京福颐年(嘉 人相伴)养老年金保险	年金保险	中介	8.24	2.03%	20.01	3.69%

（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

2023年6月15日,我公司采用受让原有限合伙人-北京盛泽鑫科技发展有限公司合伙企业份额方式投资目标基金。基于专业机构出具的评估报告及交易时点目标企业的实际情况,我公司认缴出资人民币2.12亿元,并将按照执行事务合伙人发出的缴付出资通知的要求,分期缴付出资。北京盛泽鑫科技发展有限公司为我公司关联方,此项交易为重大关联交易事项,已按照监管规定和公司制度履行重大关联交易审核程序,并进行公开信息披露。

（八）报告期内重大担保事项

报告期内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

2023年2季度末公司综合偿付能力充足率为175.82%，较上季度末下降了3.24%；核心偿付能力充足率为103.38%，较上季度末下降了1.78%。主要原因如下：（1）实际资本、核心资本分别增加3.04亿、1.82亿，主要原因是净资产、保单未来盈余较上季度分别增加了0.83亿、2.15亿。（2）最低资本上升了2.13亿，主要原因是业务量和资产规模的增加导致最低资本的上升。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

2023年2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2023年1季度风险综合评级结果为BB，指标得分较2022年4季度有一定提升。按照监管通报反馈，风险综合评级中主要失分项为可资本化风险和战略风险相关指标，前述指标表现也与公司目前阶段经营特点相关。公司已对1季度风险综合评级情况进行认真讨论分析，并向董事会报告，后续将通过多项举措，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

安永华明会计师事务所审计了公司的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 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 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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 2022 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监管规定的编制基础进行编制。

安永华明会计事务所对公司 2022 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

报告期内未收到信用评级有关信息。

（四）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	4,199,874,187	3,895,444,143
核心一级资本	2,469,500,450	2,287,841,837
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,730,373,737	1,607,602,306
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	2,469,500,450	2,287,841,837
净资产	2,016,304,279	1,933,136,847
对净资产的调整额	453,196,171	354,704,990
各项非认可资产的账面价值	-60,188,636	-60,954,204
长期股权投资的认可价值和账面价值的差额	24,137	4,195
计入核心一级资本的保单未来盈余	257,423,268	163,601,764
银保监会规定的其他调整项目	255,937,402	252,053,234.74

(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	1,142,554,694	-	1,142,554,694	940,527,685	-	940,527,685
2	投资资产	17,570,603,416	-	17,570,603,416	16,434,301,227	-	16,434,301,227
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,500,000	-24,137	1,524,137	1,504,195	-	1,504,195
4	再保险资产	309,437,690	-255,937,402	565,375,091	267,878,060	-252,053,235	519,931,294
5	应收及预付款项	708,534,950	-	708,534,950	580,073,072	-	580,073,072
6	固定资产	10,898,421	-	10,898,421	9,446,165	-	9,446,165
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他资产	1,022,164,943	60,188,636	961,976,307	968,421,493	60,954,204	907,467,289
10	合计	20,765,694,115	-195,772,903	20,961,467,018	19,202,151,896	-191,099,031	19,393,250,928

(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	12,373,340,274		11,787,814,912	11,216,422,818		10,845,851,527
金融负债	3,219,059,013		3,188,715,013	3,178,661,145		3,147,151,145
应付及预付款项	1,787,081,749		1,785,062,905	1,507,672,149		1,504,804,113
预计负债						
独立账户负债						
资本性负债	1,402,271,644	1,402,271,644		1,400,632,779	1,400,632,779	
其他负债	-		-	-		-
合计	18,781,752,680	1,402,271,644	16,761,592,830	17,303,388,890	1,400,632,779	15,497,806,784

十一、最低资本

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	可资本化风险最低资本	2,314,134,712	2,107,627,915
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	562,086,831	476,949,544
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	417,353,008	353,993,165
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	298,718,255	255,203,336
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	74,303,531	61,722,553
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	228,287,962	193,969,509
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	20,283,800	20,929,016
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	20,283,800	20,929,016
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	1,690,795,665	1,507,396,416
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,621,432,041	1,448,705,642
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	732,923,610	641,008,271
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	84,735,736	85,905,604
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	748,295,722	668,223,102
1.4	信用风险-最低资本合计	762,069,431	768,603,844
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	319,320,650	207,988,250
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	616,701,958	689,755,222
1.4.3	信用风险-风险分散效应	173,953,177	129,139,628
1.5	可资本化风险分散效应	717,675,426	662,766,623
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	3,425,590	3,484,282
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	9,612,631	9,963,867
1.6.2	损失吸收效应调整上限	3,425,590	3,484,282
2	控制风险最低资本	74,578,760	67,923,564
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	2,388,713,472	2,175,551,479