

中证鹏元资信评估股份有限公司

中证鹏元公告【2024】424号

北京人寿保险股份有限公司

相关债项定期跟踪评级信息公告（2024年3季度）

北京人寿保险股份有限公司2021年资本补充债券（第一期）（以下简称“21北京人寿01”）于2021年10月28日发行，发行规模为6.00亿元；北京人寿保险股份有限公司2022年资本补充债券（以下简称“22北京人寿”）于2022年3月30日发行，发行规模为5.00亿元；北京人寿保险股份有限公司2022年资本补充债券（第二期）（以下简称“22北京人寿资本补充债02”）于2022年9月28日发行，发行规模为3.00亿元。中证鹏元资信评估股份有限公司（以下简称“中证鹏元”）对北京人寿保险股份有限公司（以下简称“北京人寿”或“公司”）及其发行的上述债券进行评级，最近一次跟踪评级结果如下：

债券简称	上一次评级时间	上一次评级结果		
		主体等级	债项等级	评级展望
21北京人寿01	2024年7月30日	AA	AA-	稳定
22北京人寿	2024年7月30日	AA	AA-	稳定
22北京人寿资本补充债02	2024年7月30日	AA	AA-	稳定

根据公司公开披露的相关资料，2024年1-6月公司实现营业收入38.82亿元，同比增长25.02%；其中已赚保费34.07亿元，同比增长22.18%；投资收益2.59亿元，同比下降13.18%，公允价值变动收益

0.14 亿元，同比增长 0.08 亿元，未经年化的投资收益率和综合投资收益率分别为 1.92% 和 2.81%。2024 年 1-6 月，公司营业支出合计 39.33 亿元，同比增长 30.74%，其中提取寿险责任准备金 28.57 亿元，同比增长 39.42%；退保金为 0.51 亿元，同比下降 17.91%；受分红险和万能险满期给付大幅增长影响，赔付支出同比增长至 4.32 亿元。综合影响下，2024 年 1-6 月，公司利润总额为 -0.53 亿元，同比下降 1.49 亿元，受益于所得税支出为负，净利润为 0.16 亿元，仍实现盈利，但净利润规模同比下降 82.66%，确认其他综合收益税后净额为 1.98 亿元，综合收益总额为 2.15 亿元，同比上升 4.70%。截至 2024 年 6 月末，公司所有者权益合计 18.16 亿元，较 2024 年 3 月末增长 8.65%，其中其他综合收益为 4.64 亿元。

2024 年 2 季度末，公司基本情景下未来 12 个月流动性覆盖率 LCR1 为 287%，环比上升 47 个百分点；压力情景下未来 12 个月流动性覆盖率 LCR2（考虑资产变现）为 920%，环比上升 264 个百分点；压力情景下未来 12 个月流动性覆盖率 LCR3（不考虑资产变现）为 143%，环比上升 19 个百分点，公司流动性覆盖率均显著高于监管要求。

2024 年 2 季度末，公司净资产规模较上季度末有所增长，且计入核心一级资本的保单未来盈余较上季度末增长 2.87% 至 6.03 亿元，公司核心资本较上季度末增长 3.48% 至 25.18 亿元；实际资本为 47.77 亿元，较上季度末增长 2.79%。因公司业务规模和资产规模保持增长，2024 年 2 季度末，公司最低资本较上季度末增长 2.82% 至 26.06 亿元；

综合影响下，核心偿付能力充足率为 96.63%，较上季度末上升 0.62 个百分点；综合偿付能力充足率为 183.34%，较上季度末下降 0.05 个百分点，公司偿付能力充足性水平符合监管要求。

经综合评估，中证鹏元维持北京人寿的主体信用等级为 AA，评级展望为稳定；维持“21 北京人寿 01”、“22 北京人寿”、“22 北京人寿资本补充债 02”信用等级均为 AA-。

特此公告。

中证鹏元资信评估股份有限公司

二〇二四年九月二十四日

附表 本次评级模型打分表及结果

评价要素	评分结果	评价要素	评分结果
支柱 1：经营与竞争	3/7	支柱 3：资本形成	11/17
支柱 2：管理和内控	5/7	支柱 4：偿付能力及流动性	16/17
特殊事项调整	无	调整幅度	0
个体信用状况			aa-
外部特殊支持			+1
主体信用等级			AA

注：(1)本次评级采用评级方法模型为：人身保险公司信用评级方法和模型（版本号：cspy_ffmx_2022V1.0）、金融企业外部特殊支持评价方法和模型（版本号：cspy_ffmx_2022V1.0）；(2)各指标得分越高，表示表现越好；(3)北京人寿服务多个北京市重点项目，在北京市金融体系中具有一定地位，中证鹏元认为在公司面临债务困难时，北京市政府向公司提供支持的意愿较强，同时北京市政府提供支持的能力非常强，因此在公司个体信用状况基础上上调1个子级。