偿付能力报告摘要

君龙人寿保险有限公司

Junlong Life Insurance Company Limited

2024 年第 **2** 季度

目 录

（报告币种：人民币元）

一、公司信息 1

二、董事会和管理层声明 2

三、基本情况 2

四、主要指标 9

五、风险管理能力 11

六、风险综合评级（分类监管） 13

七、重大事项 16

八、管理层分析与讨论 20

九、外部机构意见 21

十、实际资本 22

十一、最低资本 26

一、公司信息

公司名称（中文）：	君龙人寿保险有限公司
公司名称（英文）：	Junlong Life Insurance Company Limited
法定代表人：	王文怀
注册地址：	厦门市思明区松岳路 6 号悦享中心 A 塔 2001、2101、2102A、2201、2301、2501 单元
注册资本（营运资金）：	21 亿元人民币
保险机构法人许可证号：	000136
开业时间：	2008 年 11 月 10 日
业务范围：	在福建省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务；（三）经保险监督管理机构批准的相关业务。
经营区域：	福建省、浙江省
报告联系人姓名：	张瑶玫
办公室电话：	86-592-2992859
移动电话：	18350210126
电子信箱：	yaomei.zhang@kdlins.com.cn
传真号码	86-592-2992855

二、董事会和管理层声明

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。

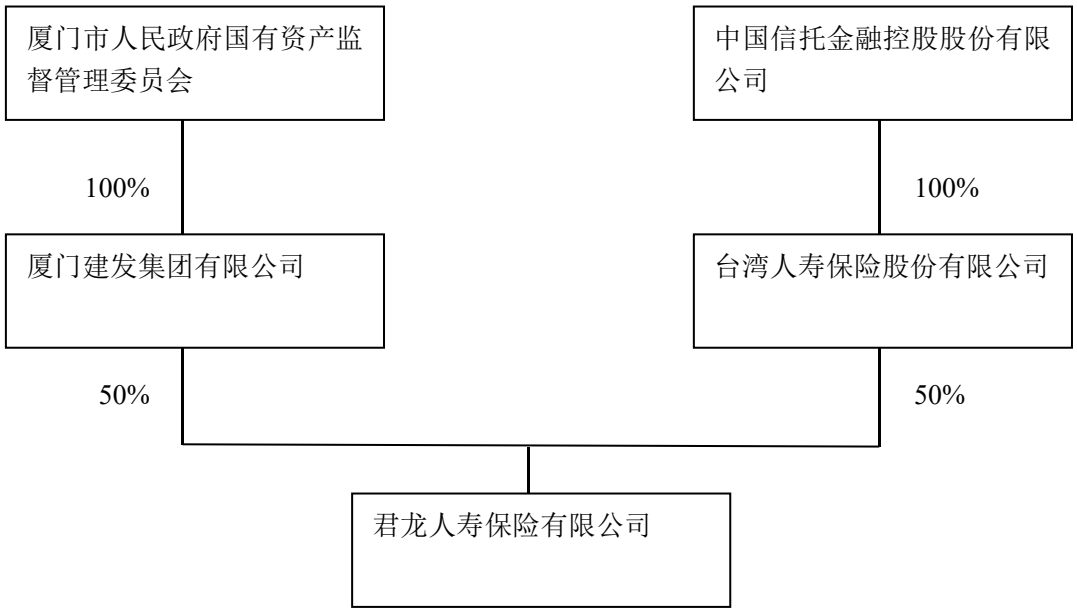
三、基本情况

（一）股权结构和股东以及报告期内的变动情况

1．股权结构及其变动（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期变动情况		期末	
	股份或出资额	占比（%）	股东增资	股权转让	股份或出资额	占比（%）
国有法人股	105,000.00	50.00%	-	-	105,000.00	50.00%
外资股	105,000.00	50.00%	-	-	105,000.00	50.00%
合计	210,000.00	100.00%	-	-	210,000.00	100.00%

2．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（单位：万股或万元）

行次	股东名称	持股数量或出资额	年末持股比例	持股类别	持股状态	关联方关系
1	台湾人寿保险股份有限公司	105,000.00	50.00%	外资股	正常	非关联方
2	厦门建发集团有限公司	105,000.00	50.00%	国有法人股	正常	非关联方
	合计	210,000.00	100.00%	-	-	-

4．董事、监事及高级管理人员的持股情况　　（有□　无■）

持股姓名	持有股份数（包括直接持有和间接持有）	所占股权比例	是否拥有特殊表决权

5．报告期内股权转让情况　　（有□　无■）

转让方	受让方	转让时间	转让股权数量或出资额	转让股份比例或出资比例	转让价格

注：上市保险公司单一股东（包括关联方）转让或受让的股权占比在5%以下的，无需列报。

（二）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况、薪酬情况和报告期内变更情况

1．董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会目前共有9位董事，其中6位为非执行董事，3位为独立董事。

王文怀：男，1972年出生，厦门大学企业管理硕士学位，经济师。君龙人寿董事长，兼任董事会投资委员会主任委员、资产负债管理委员会主任委员、发展规划委员会主任委员、提名薪酬委员会委员。现任厦门建发集团有限公司副总经理。历任厦门建发集团有限公司投资部副经理、总经理、投资总监等职。2019年5月获批准出任本公司董事长职务，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕499号。

黄文洲：男，1965年出生，工商管理硕士学位，会计师。君龙人寿董事，兼任董事会发展规划委员会委员、审计委员会委员。现任厦门建发集团有限公司董事长、党委书记、厦门建发股份有限公司副董事长等职。历任厦门建发公司财务部副经理、经理，厦门建发集团有限公司总经理助理、副总经理、总经理、党委副书记，厦门建发股份有限公司总经理、董事长。2008年9月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监国际〔2008〕1277号。

游兴泉：男，1979年出生，厦门大学金融学硕士学位，高级经济师。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会委员、风险管理与消费者权益保护委员会委员、关联交易控制委员会委员、资产负债管理委员会委员。现任厦门建发医疗健康投资有限公司总经理、厦门欣弘裕医疗设备融资租赁有限公司董事长兼总经理。历任厦门建发集团有限公司人力资源总监、建发集团本部人力资源部部门总经理、部门副总经理、副经理、经理助理、职员。2023年5月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为厦银保监复〔2023〕59号。

林钦淼：男，1956 年出生，台湾政治大学经营管理硕士学程企业管理组毕业。君龙人寿董事，兼任董事会风险管理与消费者权益保护委员会主任委员、审计委员会委员、投资委员会委员、发展规划委员会委员、提名薪酬委员会委员、资产负债管理委员会委员。现任台湾人寿保险股份有限公司董事、中国信托产物保险股份有限公司董事长。历任中国信托人寿保险股份有限公司总经理，台湾人寿保险股份有限公司总经理、策略长、资产总经理、副总经理。2023 年 6 月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为厦银保监复〔2023〕76 号。

谢壮堃：男，1973 年出生，中央大学硕士。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会委员、关联交易控制委员会委员、资产负债管理委员会委员。现任台湾人寿保险(股)公司代理总经理及金融投资总处总处长、中信证创业投资股份有限公司董事、中国信托证券投资顾问股份有限公司董事。历任台湾人寿保险(股)公司投资一处处长、台湾人寿保险(股)公司投资二部部长，中信寿投资部部长，中信银投资业务二科科长，中信银投资业务三科经理，亚旭电脑董事长特助，铼德科技专案副理，台湾太古可口可乐销售分析师。2017 年 08 月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕904 号。

叶栢宏：男，1971 年出生，交通大学统计研究所硕士学位。现任台湾人寿保险（股）公司资深副总经理、总精算师、策略长、发言人、IFRS17/ICS 接轨专案负责人。中华民国精算学会理事，中华民国人寿保险商业同业公会理事暨会员代表、IFRS17 法规修正专案小组常务委员。历任台湾人寿保险（股）公司首席策略主管暨总精算师、营运总处总处长、发言人、商品精算处处长、综合企划部部长，中国信托人寿保险（股）公司策略长、策略规划部部长，国泰人寿保险（股）公司签证精算师、精算部主管，中华民国精算学会监事，中华民国人寿保险商业同业公会精算小组委员。2023 年 11 月出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕1318 号，公司任命文号为君寿保发〔2023〕400 号。

李建鸿：男，1960 年出生，金融财务硕士。君龙人寿独立董事，兼任董事会提名薪酬委员会主任委员、审计委员会委员。现任厦门金美信消费金融有限责任公司独立董事、稳成商务信息咨询(上海)有限公司首席代表、稳众企业股份有限公司董事长等职。历任首都银行(中国)有限公司独立董事、仪华服饰股份有限公司董事、渣打银行(中国)有限公司上海分行副总裁、花旗银行(中国)有限公司上海分行助理副总裁、大众商业银行科长、襄理、副理、上海葡萄王企业有限公司总监、交通银行总行领组。2019 年 12 月获批准出任本公司独立董事职务，任职资格批准文号为厦银保监复〔2019〕223 号。

于李胜：男，1973 年出生，财务管理博士。君龙人寿独立董事，兼任董事会审计委员会主任委员、提名薪酬委员会委员、关联交易控制委员会委员、风险管理与消费者权益保护委员会委员。现任中山大学商学院教授。历任工商银行洋普分行信贷员，厦门大学管理学院助理教授、副教授、副院长、教授。2019 年 12 月获批准出任本公司独立董事职务，任职资格

批准文号为厦银保监复〔2019〕224 号。

龚钟嵘：男，1959 年出生，企业管理硕士。君龙人寿独立董事，兼任董事会关联交易控制委员会主任委员、风险管理与消费者权益保护委员会委员。现任永丰金资本国际（香港）有限公司董事、永丰金租赁股份有限公司董事、诚新绿能股份有限公司顾问。历任成峯资产管理股份有限公司监察人、大同股份有限公司独立董事、鼎日能源科技股份有限公司营运长兼财务长、灿星国际旅行社股份有限公司独立董事、上海越洋房地产开发有限公司财务长、新日光能源科技股份有限公司财务长、台橡股份有限公司财务长、大同股份有限公司财务长、台湾积体电路制造股份有限公司财务部经理、法国东方汇理银行副总裁、美国花旗银行副总裁、美国大通银行副总裁、影像网络科技股份有限公司财务副总、美国汉华银行副理、美国蓝十字蓝盾股份有限公司财务分析师、奥美广告股份有限公司业务专员。2021 年 3 月获批准出任本公司独立董事职务，任职资格批准文号为厦银保监复〔2021〕35 号。

（2）监事基本情况

本公司目前共有 2 位监事。具体情况如下：

叶衍榴：女，1972 年出生，厦门大学法学专业本科毕业。现任厦门建发集团有限公司副总经理。历任厦门建发集团有限公司法律事务部副经理、总经理、法务总监、总法律顾问。2011 年 4 月获批准出任本公司监事，任职资格批准文号为保监国际〔2011〕544 号。

苏淑美：女，1972 年出生，台湾大学会计学专业毕业，硕士研究生。现任台湾人寿保险（股）公司财务处处长。历任中国信托商业银行（股）公司稽核管理处处长，中国信托商业银行（股）公司财务规划处处长，中国信托综合证券（股）公司行政最高主管，台湾人寿保险（股）公司财务处处长，中国信托人寿保险（股）公司财务部部长，中国信托商业银行（股）公司经理，中华开发工业银行资深经理，中国信托商业银行（股）公司经理。2023 年 3 月获批准出任本公司监事，任职资格批准文号为厦银保监复〔2023〕27 号。

（3）总公司高级管理人员基本情况

徐洪泰：1963 年出生，2024 年 2 月获批准担任本公司总经理，任职资格批准文号为厦金复〔2024〕19 号。2011 年 9 月至 2023 年 4 月担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为保监国际〔2011〕1506 号。2011 年 10 月至 2023 年 4 月担任本公司总精算师，任职资格批准文号为保监寿险〔2011〕1644 号。2018 年 12 月担任本公司资金运用风险责任人之专业责任人，任职资格报告文号为君寿保发〔2018〕648 号。2023 年 4 月担任本公司临时负责人，任职资格报告文号为君寿保发〔2023〕168 号。2023 年 4 月担任本公司首席投资官，任职资格报告文号为君寿保发〔2023〕170 号。2023 年 12 月担任本公司股权投资业务风险责任人之专业责任人，任职资格报告文号为君寿保发〔2023〕430 号。徐先生获得美国康捏狄格大学精算科学和美国雪城大学系统与信息科学硕士学位。历任台湾人寿大陆经营团队特别助理，全球人寿台湾分公司财务精算部协理，安达保险台湾分公司风险管理部协理，宏利人寿台湾

分公司精算部经理，安泰人寿台湾分公司美国/台湾法规及再保处经理、精算部专员、高级专员、副理、经理。

郑竹凯：1980 年出生，2024 年 3 月至今担任本公司副总经理。2022 年 3 月获批准担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为厦银保监复〔2022〕44 号。郑先生获得台湾元智大学资讯传播学学士学位。历任 IBM（台湾国际商业机器股份有限公司）顾问，富邦财产保险有限公司信息部部门经理，巴黎管理顾问股份有限公司营运规划部商业分析师，新光人寿保险股份有限公司资讯管理部资深系统分析师等。

范启泓：1977 年出生，2022 年 3 月至今担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为厦银保监复〔2022〕45 号。2021 年 1 月至今担任本公司财务负责人，任职资格批准文号为厦银保监复〔2020〕228 号。2022 年 7 月至今担任本公司董事会秘书，任职资格批准文号为厦银保监复〔2022〕122 号。范先生获得中南财经政法大学经济学学士学位。历任君龙人寿保险有限公司财务会计部负责人、审计责任人、风险管理部副总经理，富德生命人寿保险股份有限公司厦门分公司财务会计部经理，中英人寿保险有限公司厦门分公司财务部主任等。

庄瑞德：1963 年出生，2023 年 11 月至今担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为厦金复〔2023〕43 号，2024 年 3 月起兼任我司首席风险官。庄先生毕业于台湾政治大学，并获得纽约市立大学巴鲁克学院财务投资 MBA、纽约保险学院精算 MBA 硕士学位。历任财团法人金融法制暨犯罪防制中心顾问，和泰产物保险股份有限公司总经理，将来商业银行股份有限公司资深副总经理，财团法人保险安定基金总经理，台寿保产物保险股份有限公司总经理、副总经理，台湾人寿保险股份有限公司副总经理、协理，国泰人寿保险股份有限公司科长。

钟汉文：1973 年出生，2023 年 11 月至今担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为厦金复〔2023〕42 号。台湾亚东科技大学本科毕业，并获澳洲国立南澳大学工商管理硕士学位。历任招商局仁和人寿保险股份有限公司珠海分公司总经理、健康险事业部业务督导、创新发展部总经理、创新业务部总经理，泰康在线财产保险股份有限公司客户经营部总经理，中美联泰大都会人寿保险有限公司江苏分公司直效行销部部门负责人，中美联泰大都会人寿保险有限公司机构拓展部助理副总裁，台湾远雄人寿寿险部业务总监，台湾全球人寿保险股份有限公司处经理，台湾瑞泰人寿保险有限公司襄理。

赵建林：男，汉族，1979 年出生，2024 年 5 月至今担任君龙人寿保险有限公司总经理助理，任职资格批准文号为厦金复〔2024〕68 号。中南大学预防医学本科毕业。历任君龙人寿保险有限公司多元业务部、健康保险事业部、产品开发部、产品企划部、运营部总监，保单行政部部门总经理，核保核赔部、直效营销部部门副总经理，平安养老保险股份有限公司医保业务部中级经理，平安人寿保险股份有限公司核保员。

雷飞：1983 年出生，2023 年 10 月至今担任本公司总精算师，任职资格报告文号为厦金复〔2023〕32 号。厦门大学统计学专业硕士毕业。历任君龙人寿精算临时负责人、产品开发部、产品企划部总经理，汇邦人寿保险筹备组总精算师兼产品精算部总经理，复星联合健康保险股份有限公司产品精算部副总经理、产品开发部副总经理，复星集团健康险事业部产品总监，工银安盛人寿保险有限公司高级精算经理，泰康养老保险股份有限公司精算主任等职务。

柯智超：1985 年出生，2017 年 6 月至今担任本公司合规负责人，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕566 号。柯先生获得仰恩大学法学专业学士学位。历任富邦财产保险有限公司法律合规部部门经理、部门副经理，东亚银行厦门分行法务，福建金方正律师事务所律师。

潘艳芳：1982 年出生，2021 年 11 月至今担任本公司审计责任人，任职资格批准文号为厦银保监复〔2021〕187 号。2021 年 7 月至 2021 年 11 月担任本公司临时审计责任人，任职资格报告文号为君寿保发〔2021〕297 号。潘女士获得厦门大学财政学专业学士学位。历任君龙人寿银行保险部部门助理总经理、处经理等职务，中英人寿厦门分公司银保部行政文员等。

2．在报告期内董事、监事和总公司高级管理人员更换情况　　（是■　否□）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
总经理助理	-	赵建林	新增

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况　　（有■　无□）

公司名称	公司类型	期初		报告期内的增减变化		期末	
		持股数量或出资额	认缴比例（%）	持股数量或出资额	认缴比例（%）	持股数量或出资额	认缴比例（%）
天津紫竹一号股权投资基金合伙企业（有限合伙）	有限合伙企业	71,850,000.00	99%			71,850,000.00	99%
苏州工业园区国创君龙股权投资合伙企业（有限合伙）	有限合伙企业	122,783,915.68	30%	-73,375,640.34	0%	48,775,821.65	30%
厦门建发恒稳壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	有限合伙企业	40,000,000.00	10.25%			40,000,000.00	10.25%
厦门建发长榕贰号股权投资合伙企业（有限合伙）	有限合伙企业	30,000,000.00	17.41%		-6.39%	30,000,000.00	11.02%
厦门建发长盈股权投资合伙企业（有限合伙）	有限合伙企业	72,775,700.00	20%			72,775,700.00	20%

（四）报告期内违规及受处罚情况

1．报告期内金融监管部门和其他政府部门对公司董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况。（有□ 无■）

2．报告期内公司董事、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规行为的情况。（有□ 无■）

3．被原银保监会采取的监管措施。（有□ 无■）

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

偿二代新规下有关指标，详见下表（以下各表的货币单位均为人民币万元）：

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	**788,137.81**	**762,044.62**	**803,459.52**
2	认可负债	**567,725.65**	**556,305.67**	**561,510.22**
3	实际资本	**220,412.16**	**205,738.95**	**241,949.30**
3.1	其中：核心一级资本	**152,732.09**	**147,710.57**	**164,374.72**
3.2	核心二级资本	**4,120.60**	**4,033.03**	**4,434.71**
3.3	附属一级资本	**63,518.53**	**53,972.62**	**73,092.78**
3.4	附属二级资本	**40.93**	**22.72**	**47.10**
4	最低资本	**135,160.81**	**125,681.19**	**156,361.19**
4.1	其中：量化风险最低资本	**130,558.62**	**121,401.78**	**151,037.13**
4.2	控制风险最低资本	**4,602.19**	**4,279.41**	**5,324.06**
4.3	附加资本	**-**	**-**	**-**
5	核心偿付能力溢额	**21,691.88**	**26,062.41**	**12,448.24**
6	核心偿付能力充足率(%)	**116.05%**	**120.74%**	**107.96%**
7	综合偿付能力溢额	**85,251.35**	**80,057.75**	**85,588.11**
8	综合偿付能力充足率(%)	**163.07%**	**163.70%**	**154.74%**

（二）流动性风险监管指标和监测指标

1.流动性风险监管指标，详见下表：

行次	指标名称	本季度	上季度
1	流动性覆盖率	--	--
1.1	其中：基本情景下，未来 3 个月 LCR1	123.28%	115.13%
1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	110.51%	110.24%
1.3	必测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	448.18%	456.88%
1.4	必测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	162.07%	169.69%
1.5	自测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	461.39%	430.73%
1.6	自测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	182.81%	184.10%
1.7	必测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	99.87%	105.54%
1.8	必测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	81.13%	89.45%
1.9	自测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	114.89%	120.71%
1.10	自测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	104.12%	113.14%
2	净现金流(万元)	-5,006.27	2,446.85
3	经营活动净现金流回溯不利偏差率	-47.78%	52.05%

2.流动性风险监测指标，详见下表：

行次	指标名称	本季度数	上季度数
1	经营活动净现金流(万元)	85,776.78	62,549.79
2	综合退保率	1.18%	0.62%
3	分红账户业务净现金流(万元)	58,442.82	50,273.24
4	万能账户业务净现金流(万元)	-171.43	471.27
5	规模保费同比增速	5.80%	-5.00%
6	现金及流动性管理工具占比	1.81%	2.58%
7	季均融资杠杆比例	5.24%	5.37%
8	AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.42%	0.83%
9	持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
10	应收款项占比	0.60%	0.35%
11	持有关联方资产占比	4.19%	5.88%

（三）主要经营指标

1. 有关指标的本季度数和本年度累计数，详见下表：

行次	指标名称	本季度数	本年累计数
1	保险业务收入(万元)	44,806.74	135,989.49
2	净利润(万元)	-5,370.20	-12,070.95
3	总资产(万元)	794,652.24	794,652.24
4	净资产(万元)	118,094.49	118,094.49
5	保险合同负债(万元)	582,982.18	582,982.18
6	基本每股收益（元）	不适用	不适用
7	净资产收益率（%）	-4.50%	-9.97%
8	总资产收益率（%）	-0.69%	-1.62%
9	投资收益率（%）	0.45%	0.73%
10	综合投资收益率（%）	0.87%	1.62%

（四）近三年平均投资收益率

近三年平均投资收益率	2.37%

（五）近三年平均综合投资收益率

近三年平均综合投资收益率	0.47%

五、风险管理能力

（一）公司分类标准的情况

公司类型	Ⅱ类
成立日期	2008 年 11 月 10 日
最近会计年度的签单保费（万元）	220,596.16
最近会计年度的总资产（母公司报表口径，万元）	694,381.61
省级分支机构数量	3

（二）监管部门对公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次（即 2021 年）偿付能力风险管理现场评估绝对分 S1 为 74.51 分。其中，风险管理基础与环境 15.56 分，风险管理目标与工具 6.33 分，保险风险管理 7.70 分，市场风险管理 6.98 分，信用风险管理 7.44 分，操作风险管理 7.38 分，战略风险管理 7.85 分，声誉风险管理 7.57 分，流动性风险管理 7.68 分。依据偿二代监管信息系统发布的人身险公司调整基础分 M 为 83.49，计算得出偿付能力风险管理评估最终得分 S 为 72.95 分。

（三）报告期内采取的风险管理措施及各项措施的实施进展情况

公司建立风险管理的三道防线：第一道防线由各分管领导、大类风险牵头部门、各职能部门和业务单位组成，在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险；第二道防线由风险管理与消费者权益保护委员会、总经理、首席风险官和风险管理部组成，综合协调制定各类风险制度、标准和限额，提出应对建议；第三道防线由审计委员会和审计部组成，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

本季度风险管理措施主要体现在以下几个方面：

（1）健全风险管理制度体系

本季度公司依据自身经营管理需要，修订并颁布实施《全面风险管理制度》、《操作风险管理制度》、《流动性风险应急计划管理办法》、《偿付能力应急管理办法》等风险管理制度，进一步健全风险管理制度体系。

（2）完善风险偏好体系

本季度公司完成对风险限额和关键风险指标的年度检视和调整审批。后续公司将在智能风险管理平台中对审批后的 2024 版风险指标开展监测、预警和报告，确保风险偏好在经营管理过程得以贯彻执行。

（3）开展年度偿付能力风险管理能力自评估

为全面掌握公司风险管理制度健全性和遵循有效性的现状，根据偿二代二期监管规则 12 号文的有关规定，公司于 2024 年 5 月启动 2024 年度偿付能力风险管理自评估工作。自评估方法为公司区分风险管理基础与环境、风险管理目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理和流动性风险管理九个部分，对照各部分的每一项具体要求，逐项评估公司的风险管理状况，列报各评估项目的符合程度（包括“完全符合”“大部分符合”“部分符合”“不符合”“不适用”），查找风险管理存在的问题和需要改进的地方。自评估流程为各部门初评，风险管理部复评，与相关部门沟通后，由风险管理部计算得出偿付能力风险管理自评估总分，提交领导层审阅。目前自评估工作处于风险管理部复评阶段。

（4）培育风险管理文化

本季度公司通过召开年度偿付能力风险管理专项培训、季度风管沟通会议和编制风险管理资讯等方式，培育风险管理文化，增强全员风险管理意识。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1．最近两次风险综合评级结果

公司在2023年第四季度风险综合评级（IRR）结果为BB。2024年第一季度风险综合评级（IRR）结果为BB，监管部门未动态调整评级结果。根据《金融监管总局统计监测司关于调整保险公司风险综合评级数据报送有关事项的通知》（以下简称《报送通知》），自2024年起，保险公司风险综合评级调整为每半年全面评价一次，即每年第二季度和第四季度开展全面评级，第一季度和第三季度不再开展评级。若公司风险状况在季度间发生重大变化，监管部门将动态调整其评级结果。依据《报送通知》，保险公司第一季度和第三季度不需再报送数据。

2．公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司已完成向董事会报告2023年第四季度风险综合评级监管通报结果。针对监管指出的薄弱领域和待改善指标，公司已分析检视风险综合评级指标的扣分原因，监督相关责任部门制定并实施改善措施，持续推动风险综合评级指标分值提升。

（二）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估

1．本季度操作风险的自评估现状

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本季度公司未发生重大操作风险事件。二季度公司按照《操作风险管理制度》开展操作风险管理工作，主要实施的工作包括：1、根据《银行保险机构操作风险管理办法》要求,公司重新编写《操作风险管理制度》和《操作风险管理实施细则》；2、针对2023年第四季度风险综合评级的结果及待改善指标向各部门负责人进行宣导，提升公司各职能部门对操作风险的管控意识；3、按照操作风险日常管理，开展操作风险损失事件收集、操作风险识别与评估、关键风险指标监控等工作。

2．本季度声誉风险的自评估现状

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等，导致利益相关方对保险公司产生负面评价，从而造成损失的风险。

总公司办公室每月向总公司各部室、各分支机构开展月度声誉风险管理的自查监

测工作，并每月向监管报送声誉风险舆情研判报告。经内外部监测，第二季度公司未发生重大不利舆情，声誉风险状况良好。

目前，声誉风险管理部门在逐步建立完整的声誉风险舆情机制，陆续完善并提升公司员工对声誉风险识别应对及处置能力。同时，声誉风险管理部门将按照全年声誉风险培训计划进行执行。

3．本季度流动性风险的自评估现状

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

本季度未发生影响流动性风险的重大事件，公司整体流动性风险状况良好，无需安排额外的应对措施。

我司根据《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》要求进行现金流测试，本季度测试结果显示，在基本情景下，未来四个季度净现金流为均为正。同时，公司通过流动性风险监管指标（流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流）及流动性监测指标，现金流压力测试及其他量化和非量化信息，综合评估结果为公司目前及未来 12 个月流动性风险整体可控。

4．本季度战略风险的自评估现状

战略风险指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

战略风险方面，公司持续推进业务结构优化转型，当前面临的战略风险主要来自外部环境。国内外经济环境依然严峻复杂，中国经济总体延续回升向好态势，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，公开市场权益品种收益压力进一步加大，国内长期利率持续呈下行趋势，对公司盈利水平带来挑战。监管政策方面，全面实施“报行合一”严控费差损风险，短期影响公司销售动能，长期推动行业高质量发展转型。公司每月分析主要经营指标达成情况，在风险管理系统按季度监测战略风险指标执行情况。

（三）风险自评估方法、自评估流程说明

操作风险自评估由风险管理部牵头负责，各相关部门协助配合，对风险状况进行识别、评估、控制、监测和报告。公司基于风险指标库、风险事件库、风险评估矩阵等风险工具，持续开展关键风险指标监测、损失事件库收集与分析、操作风险与控制

自我评估等风险管理工作。

声誉风险自评估由总公司办公室牵头负责，各相关部门协助配合。办公室通过每月向各部室、分支机构收集《君龙人寿月度声誉风险管理工作自查表》进行声誉风险事件舆情防范以及每月向各部室、分支机构收集潜在的声誉风险事件，对其进行排查并报送监管，同时通过日常舆情的监测进行声誉风险事件评估。

战略风险自评估由公司战略规划部牵头负责，主要以监管机构《保险公司发展规划管理指引》《保险公司偿付能力监管规则（II）》等文件为指导，结合公司实际情况开展战略风险内部自评估工作。

流动性风险自评估部分，主要由我司财务会计部牵头负责，相关部门协助配合。评估方法及流程主要依据《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》，一方面检视流动性风险管理架构，评估流动性风险指标，总结日常在投资、再保险、业务端的现金流情况；另一方面根据现金流压力测试结果，评估未来一段时间内我司的流动性风险。

七、重大事项

（一）报告期内批筹和开业分支机构情况

1．报告期内新获批筹和开业的省级分支机构有关信息　　（有□　无■）

本公司本季度无新获批筹和开业的省级分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同情况　　（有□　无■）

本公司本季度无重大再保险合同。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位产品情况

1.报告期内退保金额前三位产品情况　　（有■　无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（万元）	报告期退保率(%)	年度累计退保规模（万元）	年度累计退保率(%)
君龙年年红B款两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保、个险	1,212.62	0.78%	1,990.59	1.27%
君龙富利终身寿险(分红型)	分红终身寿险	银保	365.88	12.06%	399.16	13.04%
君龙福寿安康重大疾病保险（互联网）	重大疾病险	互联网	340.68	6.93%	673.29	7.56%

2.报告期内综合退保率前三位产品情况　　（有■　无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（万元）	报告期退保率(%)	年度累计退保规模（万元）	年度累计退保率(%)
君龙金添喜两全保险(分红型)	分红两全寿险	银保	0.25	37.51%	0.25	37.51%
君龙稳利宝年金保险	其他年金险	银保	47.78	16.61%	47.78	16.75%
君龙附加为爱护驾长期意外伤害保	其他意外险	银保	2.49	12.13%	5.69	13.49%

（四）报告期内重大投资行为情况　　（有□　无■）

本公司本季度无重大投资行为情况。

（五）报告期内重大投资损失情况　　（有□　无■）

本公司本季度无重大投资损失情况。

（六）报告期内重大融资事项情况　　（有□　无■）

本公司本季度无重大融资事项。

（七）报告期内重大关联方交易情况

（有■ 无□）

2024 年 5 月 27 日，公司接到苏州工业园区国创君龙股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“国创君龙基金”）管理人通知，拟将国创君龙基金持有扬州晨壹茂橦股权投资合伙企业（有限合伙）5,008 万合伙份额和邦尔骨科医院集团股份有限公司 46.6667 万股份，通过非现金分配方式分配给君龙人寿。

本次分配资产价值经国创君龙基金聘请的第三方机构评估结果为 11,465 万元，交易金额达到 3,000 万元以上且占保险机构上一年度末经审计的净资产 1%以上的关联交易，属于重大关联交易。本次交易经公司第六届董事会第九次会议（临时）决议通过。

（八）报告期内重大诉讼事项情况

1．报告期内已经判决执行的重大诉讼事项情况

（有■ 无□）

（1）张*娜案件

诉讼对方名称	张*娜
诉讼原因	2018 年-2021 年期间，原告陆续投保我司相关产品。2023 年 6 月 19 日原告向我司申请理赔，我司以未达到合同约定的理赔条件作出拒赔决定。原告对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。
诉讼现状	已结案。
诉讼起始时间	2023 年 12 月 27 日
诉讼标的金额	954,365.95 元（保险金 584,000 元+豁免保费 320,510 元+退还保费 49,855.95 元）
诉讼结果	调解结案。

（2）张*中案件

诉讼对方名称	张*中
诉讼原因	2022 年 9 月 3 日，原告投保我司相关产品。2023 年 5 月 8 日原告向我司申请理赔，经调查发现客户存在未如实告知事项，我司于 2023 年 6 月 5 日作出拒赔并解约的理赔决定。原告对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。
诉讼现状	已结案。
诉讼起始时间	2024 年 4 月 26 日
诉讼标的金额	229,870.9 元（保险金 100,000 元+豁免保费 129,870.9 元）
诉讼结果	调解结案。

（3）王*智案件

诉讼对方名称	王*智
诉讼原因	2022 年 1 月 24 日原告投保我司相关产品。2023 年 9 月 25 日原告向我司申请理赔，经调查发现客户存在未如实告知事项，我司于 2023 年 10 月 20 日作出拒赔并解约的理赔决定。原告对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。

诉讼现状	已结案。
诉讼起始时间	2024 年 2 月 4 日
诉讼标的金额	214,089.58（保险金 100,000 元+资金占用利息 239.58 元+豁免保费 113,850 元）
诉讼结果	驳回原告的诉讼请求。

2．报告期内存在的重大未决诉讼情况　　（有■　无□）

（1）肖*琼案件

诉讼对方名称	肖*琼
诉讼原因	2023 年 7 月 26 日原告投保我司相关产品。2024 年 2 月 18 日原告向我司申请理赔，经调查发现客户存在未如实告知事项，我司于 2024 年 3 月 14 日作出拒赔并解约的理赔决定。原告对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。
诉讼现状	案件目前处于诉前调解阶段，未收到正式开庭传票。
诉讼起始时间	2024 年 4 月 15 日
诉讼标的金额	860,740 元（保险金 700,000 元+豁免保费 159,152 元+利息 1588 元）
可能发生损失金额或损失的范围	约 860,740 元及相关诉讼费

（2）陈*案件

诉讼对方名称	陈*
诉讼原因	2023 年 7 月 31 日原告投保我司相关产品。2023 年 10 月 13 日原告向我司申请理赔，经调查发现客户存在未如实告知事项，我司于 2023 年 11 月 13 日作出拒赔并解约的理赔决定。客户对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。
诉讼现状	一审已于 2024 年 3 月 20 日、2024 年 6 月 5 日进行开庭审理，等待法院判决。
诉讼起始时间	2023 年 12 月 4 日
诉讼标的金额	450,245 元（保险金 250,000 元+豁免保费 200,245 元）
可能发生损失金额或损失的范围	约 450,245 元及相关诉讼费

（3）狄*香、李*昇（李*兴）案件

诉讼对方名称	狄*香、李*昇
诉讼原因	2023 年 3 月 19 日原告为被保险人李*兴投保我司相关产品。2023 年 9 月 11 日原告向我司申请理赔，我司以等待期出险为由，于 2023 年 11 月 17 日作出拒赔并解约的理赔决定。客户对理赔决定不服，向人民法院提起诉讼。
诉讼现状	一审已于 2024 年 7 月 3 日进行开庭审理，等待法院判决。
诉讼起始时间	2024 年 5 月 22 日
诉讼标的金额	280,000 元+利息
可能发生损失金额或损失的范围	约 280,000 元+利息及相关诉讼费

（九）报告期内重大担保事项情况　　（有□　无■）

本公司本季度无重大担保事项。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项 （有□ 无■）

本公司本季度无对偿付能力有重大影响的其他事项。

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化

本季度实际资本较上季度增加了 14,673 万元，最低资本较上季度增加了 9,480 万元，综合偿付能力充足率从 163.70%下降至 163.07%，核心偿付能力充足率从 120.74%下降至 116.05%。二季度因新业务未来盈余贡献使实际资本上升，而最低资本方面随着保单销售增加寿险风险最低资本有所上升，同时权益类资产增加导致市场风险最低资本增加，导致偿付能力充足率有所下降。

（二）流动性风险监管指标变化

1. 流动性覆盖率

根据 2024 年二季度现金流压力测试结果，本公司基本情景下未来 3 个月、未来 12 个月流动性覆盖率分别为 123.28%、110.51%，公司整体现金流入大于整体现金流出，流动性覆盖率不低于 100%。压力情景下公司流动性资产储备变现金额充足，整体流动性覆盖率高于 100%；不考虑资产变现情况下流动性覆盖率分别为亦不低于 50%，均大于监管阈值。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

本公司本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为-47.78%，经营活动净现金流实际值低于预测值，主要因新契约保费收入未达预算目标。上季度指标值为 52.05%，公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率未连续低于-30%，符合监管规定。公司审慎预估三季度经营活动现金流，每月跟踪偏差，评估不利偏差对流动性风险影响，确保不出现流动性风险。

3. 净现金流

本公司本年累计净现金流为-2,559.42 万元，其中经营活动现金流和筹资活动现金流为正，投资活动现金流为负，投资活动现金流波动属于公司正常的投资安排和资金安排；公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不连续小于零，公司整体现金流风险状况可控，未发生流动性风险事件。

（三）风险综合评级结果变化

公司最近两季度风险综合评级结果为 BB，没有变动。

九、外部机构意见

（一）对季度偿付能力报告审计意见的说明 （有■ 无□）

1．提供审计服务的会计师事务所名称：

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

2．审计意见类型（出具非保留审计意见的，说明具体情况）：

2023 年第四季度偿付能力报告审计意见类型为标准无保留意见。

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：君龙人寿保险有限公司　　2024 年第 2 季度　　单位：元

行次	项　目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**1,527,320,933.40**	**1,477,105,704.53**
1.1	净资产	1,180,944,941.91	1,204,318,434.74
1.2	对净资产的调整额	346,375,991.49	272,787,269.79
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-57,628,676.43	-54,069,738.71
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
1.2.4	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）	-72,636,535.00	-72,636,535.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	484,156,791.65	404,909,466.83
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-7,515,588.73	-5,415,923.33
2	**核心二级资本**	**41,205,998.00**	**40,330,293.22**
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	41,205,998.00	40,330,293.22
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	**附属一级资本**	**635,185,347.30**	**539,726,248.54**
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
3.4	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）	72,636,535.00	72,636,535.00
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	562,548,812.30	467,089,713.54
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	**附属二级资本**	**409,294.59**	**227,225.82**
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	409,294.59	227,225.82
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	**实际资本合计**	**2,204,121,573.29**	**2,057,389,472.11**

S03-认可资产表

公司名称：君龙人寿保险有限公司　　2024 年第 2 季度　　单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		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**	**136,348,265.83**	**-**	**136,348,265.83**	**186,410,968.65**	**-**	**186,410,968.65**
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	113,641,189.61	-	113,641,189.61	181,286,941.64	-	181,286,941.64
1.3	流动性管理工具	22,707,076.22	-	22,707,076.22	5,124,027.01	-	5,124,027.01
2	**投资资产**	**7,048,818,172.64**	**-**	**7,048,818,172.64**	**6,597,864,203.06**	**-**	**6,597,864,203.06**
2.1	定期存款	332,000,000.00	-	332,000,000.00	332,000,000.00	-	332,000,000.00
2.2	协议存款	140,000,000.00	-	140,000,000.00	140,000,000.00	-	140,000,000.00
2.3	政府债券	1,075,238,231.69	-	1,075,238,231.69	1,036,030,802.32	-	1,036,030,802.32
2.4	金融债券	825,723,086.23	-	825,723,086.23	923,899,117.93	-	923,899,117.93
2.5	企业债券	409,510,165.76	-	409,510,165.76	164,746,038.18	-	164,746,038.18
2.6	公司债券	0.00	-	0.00	0.00	-	0.00
2.7	权益投资	1,331,164,517.16	-	1,331,164,517.16	1,100,273,394.50	-	1,100,273,394.50
2.8	资产证券化产品	0.00	-	0.00	0.00	-	0.00
2.9	保险资产管理产品	1,640,970,872.52	-	1,640,970,872.52	1,281,659,944.88	-	1,281,659,944.88
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	63,674,977.34	-	63,674,977.34	108,267,889.12	-	108,267,889.12
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	1,230,536,321.94	-	1,230,536,321.94	1,510,987,016.13	-	1,510,987,016.13
3	**在子公司、合营企业和联营企业中的权益**	**333,314,113.96**	**-**	**333,314,113.96**	**451,263,963.12**	**-**	**451,263,963.12**
4	**再保险资产**	**30,478,241.39**	**7,515,588.73**	**22,962,652.66**	**22,276,803.63**	**5,415,923.33**	**16,860,880.30**
4.1	应收分保准备金	15,354,087.92	7,515,588.73	7,838,499.19	12,102,281.88	5,415,923.33	6,686,358.55
4.2	应收分保账款	15,124,153.47	-	15,124,153.47	10,174,521.75	-	10,174,521.75
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	**应收及预付款项**	**243,940,070.19**	**-**	**243,940,070.19**	**269,495,356.87**	**-**	**269,495,356.87**
5.1	应收保费	32,315,850.12	-	32,315,850.12	16,664,699.39	-	16,664,699.39
5.2	应收利息	60,822,646.39	-	60,822,646.39	50,113,914.49	-	50,113,914.49
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	3,470.58	-	3,470.58	3,436.92	-	3,436.92
5.6	保单质押贷款	67,522,521.90	-	67,522,521.90	71,772,009.51	-	71,772,009.51
5.7	其他应收和暂付	83,275,581.20	-	83,275,581.20	130,941,296.56	-	130,941,296.56

	款						
6	**固定资产**	**4,429,234.37**	**-**	**4,429,234.37**	**4,839,335.38**	**-**	**4,839,335.38**
6.1	自用房屋	0.00	-	0.00	0.00	-	0.00
6.2	机器设备	3,003,490.04	-	3,003,490.04	3,214,172.69	-	3,214,172.69
6.3	交通运输设备	541,738.63	-	541,738.63	605,157.10	-	605,157.10
6.4	在建工程	0.00	-	0.00	0.00	-	0.00
6.5	办公家具	792,777.27	-	792,777.27	928,628.52	-	928,628.52
6.6	其他固定资产	91,228.43	-	91,228.43	91,377.07	-	91,377.07
7	**土地使用权**			-			-
8	**独立账户资产**			-			-
9	**其他认可资产**	**149,194,268.90**	**57,628,676.43**	**91,565,592.47**	**147,781,204.59**	**54,069,738.71**	**93,711,465.88**
9.1	递延所得税资产	72,636,535.00	-	72,636,535.00	72,636,535.00	-	72,636,535.00
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	76,557,733.90	57,628,676.43	18,929,057.47	75,144,669.59	54,069,738.71	21,074,930.88
10	**合计**	**7,946,522,367.28**	**65,144,265.16**	**7,881,378,102.12**	**7,679,931,835.30**	**59,485,662.04**	**7,620,446,173.26**

S04-认可负债表

公司名称：君龙人寿保险有限公司　　2024 年第 2 季度　　单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	**准备金负债**	**4,741,500,948.02**	**4,620,648,373.07**
1.1	未到期责任准备金	4,726,507,349.75	4,609,129,154.17
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	4,725,143,229.63	4,607,700,471.70
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,364,120.12	1,428,682.47
1.2	未决赔款责任准备金	14,993,598.27	11,519,218.90
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	8,962,615.36	7,632,502.27
2	**金融负债**	**637,280,684.17**	**686,268,882.23**
2.1	卖出回购证券	410,390,000.00	457,000,000.00
2.2	保户储金及投资款	226,890,684.17	229,268,882.23
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	**应付及预收款项**	**298,474,896.64**	**256,139,445.85**
3.1	应付保单红利	106,429,802.01	101,232,859.65
3.2	应付赔付款	22,531,781.74	22,405,968.32
3.3	预收保费	3,934,389.47	7,017,115.60
3.4	应付分保账款	31,537,510.95	19,575,865.63
3.5	应付手续费及佣金	86,979,191.50	57,824,789.83
3.6	应付职工薪酬	15,445,345.88	11,372,823.12
3.7	应交税费	4,346,070.44	5,242,501.94
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	27,270,804.65	31,467,521.76
4	**预计负债**	-	-
5	**独立账户负债**	-	-
6	**资本性负债**	-	-
7	**其他认可负债**	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	**认可负债合计**	**5,677,256,528.83**	**5,563,056,701.15**

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：君龙人寿保险有限公司　　2024 年第 2 季度　　单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**量化风险最低资本**	**1,305,586,172.14**	**1,214,017,795.18**
1*	**量化风险最低资本（未考虑特征系数前）**	**1,450,651,302.38**	**1,348,908,661.31**
1.1	**寿险业务保险风险最低资本合计**	**934,997,748.44**	**821,341,437.02**
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	874,154,802.10	729,964,189.35
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	225,860,333.51	303,702,449.16
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	59,952,380.18	52,660,889.10
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	224,969,767.35	264,986,090.59
1.2	**非寿险业务保险风险最低资本合计**	**527,705.98**	**472,927.46**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	527,705.98	472,927.46
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**	**814,600,123.68**	**796,350,549.09**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	470,133,559.47	438,763,849.76
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	714,520,775.33	711,428,146.98
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	-
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	40,010,913.28	35,183,622.22
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	15,388,812.80	13,532,162.39
1.3.7	市场风险-风险分散效应	425,453,937.20	402,557,232.26
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**130,456,448.63**	**139,907,195.02**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	49,892,291.29	40,736,963.61
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	108,709,524.13	124,047,803.62
1.4.3	信用风险-风险分散效应	28,145,366.79	24,877,572.21
1.5	**量化风险分散效应**	423,502,131.67	404,002,817.10
1.6	**特定类别保险合同损失吸收效应**	**6,428,592.68**	**5,160,630.18**
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	9,125,577.55	8,667,900.50
1.6.2	损失吸收效应调整上限	6,428,592.68	5,160,630.18
2	**控制风险最低资本**	**46,021,912.57**	**42,794,127.28**
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**	**1,351,608,084.71**	**1,256,811,922.46**