

偿付能力报告摘要

君龙人寿保险有限公司

Junlong Life Insurance Company Limited

2022 年第 4 季度

目 录

(报告币种：人民币万元)

一、公司信息	3
二、董事会和管理层声明	4
三、基本情况	4
四、主要指标	12
五、风险管理能力	14
六、风险综合评级（分类监管）	16
七、重大事项	19
八、管理层分析与讨论	21
九、实际资本	22
十、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、2201、2301、2501 单元
注册资本（营运资金）：	15 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：	郑吉静
办公室电话：	86-592-2992858
移动电话：	13625002805
电子信箱：	jijing.zheng@kdmins.com.cn
传真号码	86-592-2992855

二、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事会批准，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。

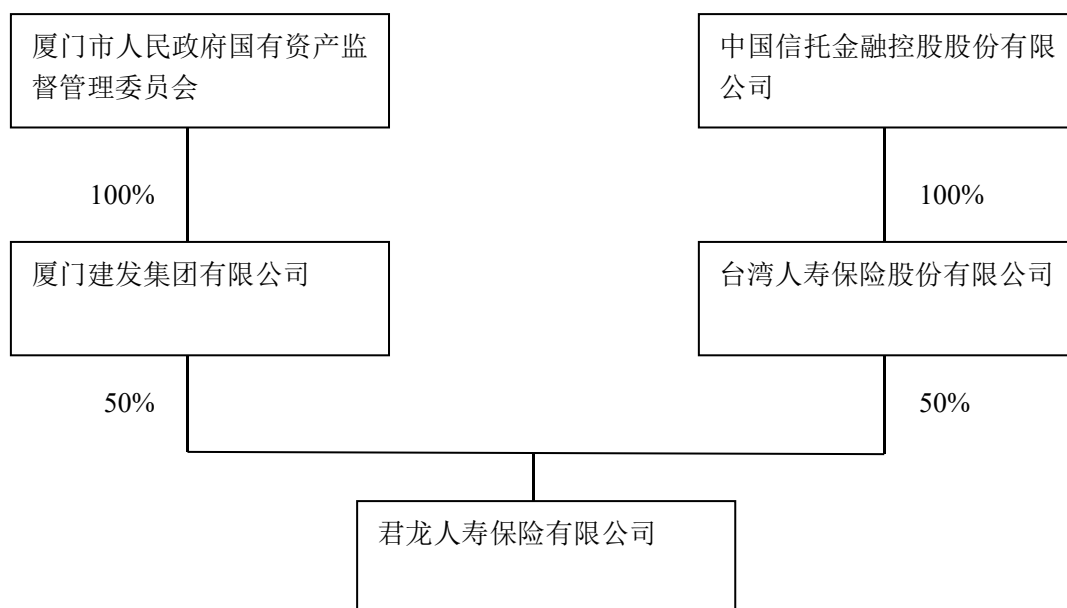
三、基本情况

（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	75,000.00	50.00%	-	-	75,000.00	50.00%
外资股	75,000.00	50.00%	-	-	75,000.00	50.00%
合计	150,000.00	100.00%	-	-	150,000.00	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	75,000.00	50.00%	外资股	正常	非关联方
2	厦门建发集团有限公司	75,000.00	50.00%	国有法人	正常	非关联

			股		方
合计	150,000.00	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。

余峰：男，1968 年出生，厦门大学计划统计学专业毕业，中级经济师。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董事长。历任厦门建发集团有限公司投资总监、厦门建发集团有限公司投资管理部总经理、厦门建发集团有限公司投资一部副总经理、厦门建发集团有限公司投资二部副经理、厦门金龙联合汽车工业公司供应链总监、厦门迪威亚建材公司副总经理、厦华电子公司总经理助理。2020 年 12 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〔2020〕227 号。

朱炳昱：男，1953 年出生，美国肯尼迪大学企管硕士学位、台湾政治大学企业研究所企家班结业、台湾大叶大学企业策略研究所硕士学位。君龙人寿董事，兼任董事会发展规划委员会委员。现任和鼎资产管理股份有限公司董事长、H&D (SINGAPORE) INVESTMENT HOLDING PTE. LTD. 董事主席、财团法人海峡交流基金会董事、君龙人寿保险有限公司董事、财团法人文向教育基金会名誉董事长、财团法人台湾经济研究院董事、中华民国工商协进会监事、海峡两岸经贸文化交流协会副会长、厦门弘爱妇产医院有限公司董事。历任财团法人台北医学大学董事、台湾人寿保险股份有限公司董事长、龙邦国际兴业股份有限公司董事长、瑞助营造股份有限公司董事、益鼎投资开发股份有限公司董事长、台北市政府经济发展委员会委员、国立政治大学企业管理研究所校友会会长、财团法人光华管理策进基金会董事、厦门欣龙德置业有限公司董事、龙吉控股(星)私人有限公司董事、Long De Holding Hong Kong Limited 董事、台寿保产物保险股份有限公司董事、仁新医药股份有限公司董事、社团法人中华民国管理科学学会理事、三三企业交流会理事。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。

庄中庆：男，1960 年出生，台湾政治大学企业管理学系企业家经营管理研究班结业。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)公司总经理、君龙人寿保险有限公司董事、中华民国人寿保险商业同业公会副理事长、财团法人人寿保险文教基金会董事、社团法人中华保险与理财规划人员协会理事长。历任台湾人寿保险(股)公司营运长、君龙人寿保险有限公司总经理，中国信托人寿保险(股)公司营运长、资深副总经理、总经理，美国友邦保险集团中国区银行保险部副总裁/上海分公司代理总经理，美国友邦保险集团亚洲区副总裁/江苏分公司市场部副总裁，台湾荷商全球人寿副总裁，台湾人寿副总经理，台湾美商大都会人寿协理，庆丰人寿助理副总经理，英商标准渣打银行副总经理。2017 年 07 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〕819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。

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。现任厦门大学管理学院副院长、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。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、大同股份有限公司独立董事、成峯资产管理股份有限公司监察人、诚新绿能股份有限公司财务长。历任鼎日能源科技股份有限公司董事、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。

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、通路二处处长、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，国泰人寿保险股份有限公司精算部主管，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。2015 年 12 月获批准出任本公司监事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕1318 号。

（3）总公司高级管理人员基本情况

蔡松青：1961 年出生，2022 年 8 月至今担任本公司临时负责人，任职资格报告文号为君寿保发〔2022〕312 号。2022 年 8 月至今担任本公司首席投资官，任职资格报告文号为君寿保发〔2022〕320 号。蔡先生获得美国哈特佛德大学保险和企管硕士双学位。历任台湾人寿保险股份有限公司资深副总经理，建信人寿保险股份有限公司董事、副总经理、财务负责人，建信保险代理有限公司董事长兼总经理，中国人寿保险股份有限公司（台湾）执行副总经理、董事、资深副总经理、副总经理、协理、经理等。

杨梅：1971 年出生，2012 年 3 月至今担任本公司副总经理，任职资格报告文号为君寿保发〔2012〕125 号。2012 年 3 月至 2022 年 7 月担任本公司董事会秘书，任职资格批准文号为保监国际〔2012〕238 号。2010 年 6 月至 2012 年 3 月担任本公司总经理助理，任职资格批准文号为保监国际〔2010〕708 号。杨女士厦门大学企业管理研究生班结业。历任厦门建发集团有限公司总经理办公室主任、经理助理，厦门悦华酒店担任总经理秘书兼公关部经理，厦门金三角有限公司总经理秘书等。

黄甦：1965 年出生，2016 年 3 月至今担任本公司副总经理，任职资格报告文号为君寿保发〔2016〕101 号。2010 年 6 月至 2016 年 2 月担任本公司总经理助理，

任职资格批准文号为保监国际[2010]708号。2020年3月至今担任本公司首席风险官，任职资格报告文号为君寿保发[2020]137号。黄先生获得中国医科大学预防医学学士学位。历任瑞士再保险北京分公司人寿健康险部副总裁，中国平安人寿保险公司总公司核保主管、厦门分公司核保主管、首席核保，卫生部沈阳卫生检疫局主管医师等。

徐洪泰：1963年出生，2011年9月至今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月至今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。2012年04月至2020年12月担任本公司财务负责人，任职资格批准文号为保监财会[2012]460号。2018年12月至今担任本公司资金运用风险责任人专业责任人，任职资格报告文号为君寿保发[2018]648号。徐先生获得美国康涅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。

李正本：1964年出生，2019年5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[2019]109号。2021年3月至今担任浙江分公司总经理，任职资格报告文号为君寿保发[2021]122号。李先生获得台湾东吴大学法学士学位。历任友邦保险有限公司深圳分公司副总经理、北京分公司副总经理、东莞支公司总经理等，美商大都会人寿保险股份有限公司台湾分公司个险部，台湾第一人寿保险公司营服部。

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。

郑竹凯：1980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]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。

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. 在报告期间总公司高管人员的变更情况 (是 ☐ 否 ☒)

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注

3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元			
50 万元-100 万			7
50 万元以下			2
合计	0	0	9

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

注：董事及监事未在公司发薪，不计入以上人数统计。

(2) 报告期间的最高年度薪酬情况

报告期的最高年度薪酬为：98 万元。

(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(元)	认缴比例 (%)	持股数量或出资额 (元)	认缴比例 (%)	持股数量或出资额(元)	认缴比例 (%)
天津紫竹一号股权投	有限	91,850,000.00	99%	-20,000,000.00		71,850,000.00	99%

资基金合伙企业（有限合伙）	合伙企业						
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	52,250,000.00	30%			52,250,000.00	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	11%			40,000,000.00	10%
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	97%		-75.72%	30,000,000.00	21.28%

（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（货币单位为人民币万元）：

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	493,252.72	458,323.66	503,237.34
2	认可负债	383,197.38	334,148.28	395,064.28
3	实际资本	110,055.35	124,175.38	108,173.07
3.1	其中：核心一级资本	85,650.70	98,357.59	84,185.81
3.2	核心二级资本	2,948.34	2,858.87	2,897.91
3.3	附属一级资本	21,456.31	22,958.92	21,089.34
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	66,612.72	68,933.14	71,534.84
4.1	其中：量化风险最低资本	64,329.04	66,569.91	69,082.42
4.2	控制风险最低资本	2,283.68	2,363.23	2,452.43
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	21,986.32	32,283.32	15,548.88
6	核心偿付能力充足率(%)	133.01%	146.83%	121.74%
7	综合偿付能力溢额	43,442.63	55,242.24	36,638.22
8	综合偿付能力充足率(%)	165.22%	180.14%	151.22%

（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	121.08%	171%
1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	120.02%	134%
1.3	必测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	264.87%	636%
1.4	必测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	163.93%	150%
1.5	自测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	336.75%	989%
1.6	自测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	260.25%	242%
1.7	必测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	71.80%	131%
1.8	必测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	68.30%	57%
1.9	自测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	124.09%	301%
1.10	自测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	147.12%	143%
2	净现金流(万元)	5,566.16	7,099.80
3	经营活动净现金流回溯不利偏差率	71.24%	10%

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)	128,629.53	90,757.79
2	综合退保率	1.72%	1.31%
3	分红账户业务净现金流(万元)	77,847.30	46,249.37
4	万能账户业务净现金流(万元)	32.44	117.91
5	规模保费同比增速	100.05%	69.84%
6	现金及流动性管理工具占比	14.77%	7.16%
7	季均融资杠杆比例	0.13%	0.11%
8	AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
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	0.42%	0.45%
11	持有关联方资产占比	7.54%	8.54%

(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)	49,080.99	141,077.97
2	净利润(万元)	-5,246.33	-17,453.96
3	总资产(万元)	496,833.68	496,833.68
4	净资产(万元)	70,790.16	70,790.16
5	保险合同负债(万元)	381,578.09	381,578.09
6	基本每股收益（元）	不适用	不适用
7	净资产收益率（%）	-6.90%	-19.46%
8	总资产收益率（%）	-1.09%	-3.84%
9	投资收益率（%）	0.32%	0.84%
10	综合投资收益率（%）	-0.85%	-4.16%

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）	71,026.77
最近会计年度的总资产（万元）	411,644.63
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

我司最近一次（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 83.63，计算得出偿付能力风险管理评估最终得分 S 为 72.90 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、七大类风险牵头部门、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。

第四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

公司依据偿二代二期 12 号文的要求，开展制度修订检视工作，制定制度修订计划，推动相关规章制度的完善（包括突发事件应急预案、战略风险管理、资本规划管理等）。

（2）全面构建风险偏好体系

第四季度由风险管理部协同大类风险牵头部门持续通过对风险指标开展定期监控，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，风险管理部于 2022 年 9-12 月组织开展 2022 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，提交首席风险官审阅。2022 年度偿付能力风险管理自评估总分为 83.68 分（其中基础与环境得分 95.05 分；目标与工具得分 73.16 分；保险风险得分 89.5 分；市场风险得分 90.71 分；信用风险得分 95 分；操作风险得分 85.71 分；战略风险得分 69.44 分；声誉风险得分 70.57 分；流动性风险得分 72.65 分）。

（4）培育风险管理文化

公司通过组织偿付能力风险管理培训、召开织风管季度例会和编制风险管理资讯，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 （有 ☒ 无 ☐）

评价期间	分类监管评价	监管发文编号
2022 年第 2 季度	B	2022020001363402
2022 年第 3 季度	BB	20220300013634

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施 （有 ☒ 无 ☐）

我司 2022 年第三季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 BB 级，较第一、二季度的 B 级提升一级。依据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号风险综合评级（分类监管）》，B 类公司属偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小的公司。第三季度主要扣分指标分析和改进措施为：（1）持有关联方资产占比指标得分较低，后续将持续监测和关注该指标；（2）最近四个季度资产管理部门人员离职率得分较低，在无新增离职人员的情况下，此指标将于 2023 年第一季度得到好转。后续，公司在新聘任人员时，重点关注稳定性，制定激励政策保留优秀人员，同时注重后备人才培养，专业岗位设置 A/B 角，如有离职可及时替补；（3）内源性资本占比指标得 0 分，因之前长期亏损导致留存收益为负，导致内源性资本占比得分较低，后续将持续监测和关注该指标作。

（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，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

本季度该类风险发生概率一般且总体严重程度不显著。四季度公司按照《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、为有效管理操作风险，根据监管要求和公司实际作业，修订并颁布《操作风险管理实施细则》；2、针对 2022 年第三季度风险综合评级的结果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、每季度向总公司各部室、各分支机构开展月度/季度声誉风险管理的自查监测工作。经内外部监测，第四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，按照全年声誉风险培训规划，声誉风险管理部门已完成培训工作。

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，公司未来第一个季度净现金流为负，主要系未来一季度现存其他年金险产品投资收益率下降，退保风险上升影响，存在潜在流动性风险；未来第二个至第四个季度净现金流均为正数，全年累计净现金流为正。财会部已组织精算、资管部、银保部和风管部门召开会议，讨论退保影响，就日常现金流监测、资金筹集、指标监测、现金流压力测试等方面做出安排，公司已备足所需资金应对短期内的业务支出。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、现金头寸、流动资产比例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。

2022年以来，全球宏观及市场走势动荡，国际国内形式错综复杂，当前国内经济增长面临下行压力，证券市场波动大，公司投资组合较难完全规避风险，未来公司将重点关注证券市场，加强保险资金配置的多元化动态管理，有效防范资

金运用风险。公司通过风险管理系统定期监测战略风险指标执行情况，每季度形成发展规划实施情况评估报告，2022 年第四季度新增修订《战略风险管理实施细则》，不断强化对战略风险的管理。整体战略风险状况可控。

（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。

声誉风险自评估由公司办公室牵头负责，各相关部门协助配合。总部办公室通过每月向各部室、分支机构收集潜在的声誉风险事件《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季度向各部室、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，总结日常在投资、再保险、业务端的现金流情况，以及根据流动性风险指标结果进行评估，一方面根据现金流压力测试结果，分析在基本情景下和压力情景下，对未来一段时间内我司流动性风险进行评估。

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（%）
君龙金百合B款两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保、个险	780.66	100.10%	780.66	100.10%
君龙稳得宝年金保险	其他年金险	银保	398.25	0.75%	430.21	0.84%
君龙年年红B款两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保、个险	237.56	0.25%	411.42	0.42%

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（%）
君龙金百合B款两全保险（分红型）	分红两全寿险	银保、个险	780.66	100.10%	780.66	100.10%
君龙附加手术医疗保险	定额给付型	个险	0.22	37.10%	0.23	8.46%
君龙附加安心住院费用补偿医疗保险	费用补偿型	个险	4.65	36.38%	4.83	13.20%

（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 ☐）

公司于 2019 年 12 月 30 日认缴天津紫竹一号股权投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“天津紫竹基金”）9,900 万元，其中投资苏州黑蚁基金 2,000 万份。

公司于 2022 年 11 月 8 日接到天津紫竹基金管理人通知，其拟将天津紫竹基金持有的所有苏州黑蚁基金份额原状分配给公司。原状分配后，公司作为苏州黑蚁基金的有限合伙人，直接持有 2,000 万份苏州黑蚁基金份额。经审计，原状分配的基金份额账面价值为 3,860 万元。

天津紫竹基金为公司关联方，其向公司进行原状分配涉及资金运用类关联交易。本次原状分配账面价值超过 3,000 万元且占公司上一年度末经审计的净资产 1%以上，属于重大关联交易。

（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 ☒）

截至本季度末，我司无已经判决执行的重大诉讼事项情况。

2. 报告期内存在的重大未决诉讼情况

（有 ☐ 无 ☒）

截至本季度末，我司无未决重大诉讼案件。

（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减少了 14,120 万元，最低资本较上季度减少了 2,320 万元，综合偿付能力充足率从 180.14%下降至 165.22%，核心偿付能力充足率从 146.83%下降至 133.01%。四季度综合收益较差及净利润亏损使实际资本降低，最低资本方面虽然随着保单销售增加寿险风险最低资本有所上升，但投资资产调整使得市场风险最低资本大幅下降，因此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 2022 年四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 121.08%、120.02%；压力情景下公司整体流动性覆盖率大于 100%，不考虑资产变现情况的流动性覆盖率亦不低于 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 71.24%，处于正常区间范围，满足监管对流动性风险监管指标的评价标准。

3. 净现金流

本公司本年累计净现金流为 15,301.90 万元，净现金流入大于流出，未发生流动性风险事件。

（三）风险综合评级结果变化

公司 2022 年第 2 季度风险综合评级结果为 B，2022 年第 3 季度风险综合评级结果为 BB。

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：君龙人寿保险有限公司

2022 年第 4 度

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	85,650.70	98,357.59
1.1	净资产	70,790.16	81,200.92
1.2	对净资产的调整额	14,860.54	17,156.67
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-3,580.96	-3,135.02
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）	-	-
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	18,441.50	20,291.69
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	-	-
2	核心二级资本	2,948.34	2,858.87
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	2,948.34	2,858.87
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	21,456.31	22,958.92
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）	-	-
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	21,456.31	22,958.92
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	-	-
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	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	110,055.35	124,175.38

S03-认可资产表

公司名称：君龙人寿保险有限公司

2022 年第 4 季度

单位：万元

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	73,104.78	-	73,104.78	32,918.56	-	32,918.56
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	27,339.65	-	27,339.65	18,625.49	-	18,625.49
1.3	流动性管理工具	45,765.13	-	45,765.13	14,293.07	-	14,293.07
2	投资资产	375,193.05	-	375,193.05	379,468.65	-	379,468.65
2.1	定期存款	21,400.00	-	21,400.00	18,400.00	-	18,400.00
2.2	协议存款	26,800.00	-	26,800.00	29,800.00	-	29,800.00
2.3	政府债券	28,410.07	-	28,410.07	29,720.59	-	29,720.59
2.4	金融债券	20,974.80	-	20,974.80	11,136.66	-	11,136.66
2.5	企业债券	17,276.56	-	17,276.56	16,234.77	-	16,234.77
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	56,151.87	-	56,151.87	75,366.75	-	75,366.75
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	3,060.43	-	3,060.43	59.53	-	59.53
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	403.40	-	403.40	403.40	-	403.40
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	200,715.92	-	200,715.92	198,346.96	-	198,346.96
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	24,601.85	-	24,601.85	27,032.62	-	27,032.62
4	再保险资产	2,032.51	-	2,032.51	952.70	-	952.70
4.1	应收分保准备金	1,150.01	-	1,150.01	420.38	-	420.38
4.2	应收分保账款	882.50	-	882.50	532.33	-	532.33
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	14,707.92	-	14,707.92	14,156.64	-	14,156.64

5.1	应收保费	1,217.04	-	1,217.04	1,548.09	-	1,548.09
5.2	应收利息	2,826.11	-	2,826.11	2,692.54	-	2,692.54
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	0.02	-	0.02	-	-	-
5.6	保单质押贷款	6,415.91	-	6,415.91	6,588.47	-	6,588.47
5.7	其他应收和暂付款	4,248.85	-	4,248.85	3,327.54	-	3,327.54
6	固定资产	487.00	-	487.00	411.83	-	411.83
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	252.39	-	252.39	224.23	-	224.23
6.3	交通运输设备	73.48	-	73.48	41.43	-	41.43
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	161.08	-	161.08	146.11	-	146.11
6.6	其他固定资产	0.06	-	0.06	0.06	-	0.06
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	6,706.57	3,580.96	3,125.61	6,517.68	3,135.02	3,382.66
9.1	递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	6,706.57	3,580.96	3,125.61	6,517.68	3,135.02	3,382.66
10	合计	496,833.68	3,580.96	493,252.72	461,458.68	3,135.02	458,323.66

S04-认可负债表

公司名称：君龙人寿保险有限公司

2022 年第 4 季度

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	338,731.95	294,556.43
1.1	未到期责任准备金	338,308.58	294,133.56
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	338,219.59	294,032.10
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	88.99	101.47
1.2	未决赔款责任准备金	423.36	422.86
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	372.74	382.50
2	金融负债	23,980.99	23,301.98
2.1	卖出回购证券	2,000.00	1,500.00
2.2	保户储金及投资款	21,980.99	21,801.98
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	20,484.44	16,289.87
3.1	应付保单红利	4,585.04	4,087.47
3.2	应付赔付款	2,437.16	2,441.53
3.3	预收保费	377.28	995.30
3.4	应付分保账款	2,578.97	721.21
3.5	应付手续费及佣金	4,697.88	2,194.29
3.6	应付职工薪酬	1,533.43	1,385.17
3.7	应交税费	552.74	500.91
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	3,721.94	3,963.99
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	383,197.38	334,148.28

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：君龙人寿保险有限公司

2022 年第 4 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	64,329.04	66,569.91
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	30,431.32	28,101.77
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	23,720.30	19,019.25
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	16,389.63	18,549.58
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	2,503.17	2,324.52
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	12,181.78	11,791.58
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	38.43	36.50
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	38.43	36.50
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	44,013.76	48,204.06
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	23,884.09	20,067.65
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	39,716.77	46,452.83
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	1,550.01	558.49
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	443.89	214.80
1.3.7	市场风险-风险分散效应	21,581.00	19,089.71
1.4	信用风险-最低资本合计	11,330.29	11,154.74
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	4,748.40	4,237.43
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	9,168.45	9,313.43
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,586.56	2,396.12
1.5	量化风险分散效应	20,631.71	20,252.60
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	853.06	674.56
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	853.06	674.56
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,179.56	1,240.56
2	控制风险最低资本	2,283.68	2,363.23
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	66,612.72	68,933.14