

保险公司偿付能力报告摘要

曼福再保险公司北京分公司

Mapfre Re Beijing Branch

2026 年第二季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	曼福再保险公司北京分公司
公司英文名称：	Mapfre Re Beijing Branch
法定代表人：	伊那修
注册地址：	北京市朝阳区金桐西路 10 号 1 单元 27 层 2703、2705、2706 室
注册资本：	500,000,000 元人民币
经营保险业务许可证号：	000263
开业时间：	二零二四年七月三十日
经营范围：	财产保险的再保险业务、短期健康保险和 意外伤害保险的再保险业务、人身保险的 再保险业务
经营区域：	全国
报告联系人姓名：	刘绿
办公室电话：	010-65056590
移动电话：	18618132612
电子信箱：	LIULV@mapfre.com

目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标表	7
四、风险管理能力	12
五、风险综合评级（分类监管）	14
六、重大事项	16
七、管理层分析与讨论	19
八、外部机构意见	21
九、实际资本	22
十、最低资本	28

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

管理层声明：

公司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

不适用

二、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

曼福再保险公司北京分公司（以下简称“曼福再北分”或“分公司”）是曼福再保险公司全资设立的外国保险公司分公司。本季度无股权结构变动。

股东名称	股东类别	持股比例
曼福再保险公司	外资股	100%

2. 实际控制人

曼福再保险公司北京分公司实际控制人为曼福再保险公司。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	持股比例	状态	关联关系
曼福再保险公司	100%	正常	总公司

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

曼福再保险公司北京分公司是曼福再保险公司的分公司，不存在高级管理人员持有分公司股份的情况。

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

人员	基本情况介绍
Ignacio Rodriguez Arteche（伊那修）	年龄：49 学历（或学位）：硕士 任期开始日期：2025 年 1 月 9 日 职务：总经理 任职资格核准文号：金复〔2025〕15 号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近 5 年的主要工作经历： 2025 年 1 月 9 日起曼福再保险公司北京分公司总经理 2024 年 10 月至 2025 年 1 月曼福再保险公司北京分公司拟任总经理，全面管理分公司事务 2015 年 12 月至 2024 年 9 月西班牙曼福再保险公司北京代表处首席代表，全面管理代表处事务
陈阳	年龄：41 学历（或学位）：硕士 任期开始日期：2024 年 12 月 27 日 职务：副总经理 任职资格批准文号：金复〔2024〕860 号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近 5 年的主要工作经历： 2024 年 12 月 27 日起曼福再保险公司北京分公司副总经理 2024 年 10 月至 2024 年 12 月曼福再保险公司北京分公司再保业务部负责人、首席核保人 2023 年 8 月至 2024 年 9 月曼福再保险公司北京分公司筹建组成员，负责筹建期核保、理赔等相关工作培训，以及核保政策制定 2014 年 7 月至 2023 年 7 月曼福再保险公司亚太部、非寿险核保部以及北美部高级核保人
杨玲	年龄：48 学历（或学位）：学士 任期开始日期：2025 年 1 月 9 日

	职务：财务负责人 任职资格核准文号：金复〔2025〕18号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近5年的主要工作经历： 2025年1月9日起曼福再保险公司北京分公司财务负责人 2024年10月至2025年1月曼福再保险公司北京分公司财务会计部负责人 2023年5月至2024年9月曼福再保险公司北京分公司筹建组成员，负责筹建期财务会计部门的组建，包括财务制度、财务系统的搭建等工作 2013年4月至2022年2月慕尼黑再保险公司北京分公司财务部门负责人
刘绿	年龄：47 学历（或学位）：硕士 任期开始日期：2025年2月20日 职务：合规负责人、首席风险官 任职资格批准文号：金复〔2025〕109号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近5年的主要工作经历： 2025年2月20日起曼福再保险公司北京分公司合规负责人兼首席风险官 2024年10月至2025年2月曼福再保险公司北京分公司合规风控部负责人 2023年6月至2024年9月曼福再保险公司北京分公司筹建组成员，负责筹建期合规风控部门的组建，包括法律合规和风险管理制度、报告系统的搭建等工作 2015年10月至2023年5月法国再保险公司北京分公司偿付能力和投资经理
Xiaoqin SONG（宋筱 嵌）	年龄：41 学历（或学位）：硕士 任期开始日期：2025年1月21日 职务：总精算师 任职资格批准文号：金复〔2025〕38号 在关联方和其他单位的任职和兼职情况：无 最近5年的主要工作经历： 2025年1月21日起曼福再保险公司北京分公司总精算师

	2024 年 10 月至 2025 年 1 月曼福再保险公司北京分公司拟任总精算师 2023 年 11 月至 2024 年 9 月曼福再保险公司北京分公司筹建组成员，负责筹建期与精算相关的工作 2016 年 8 月至 2023 年 10 月法国再保险公司北京分公司高级定价精算师、高级合约承保人兼客户关系经理
--	--

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

无

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

不适用

（三）子公司、合营企业和联营企业

不适用

（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

三、主要指标表

（一）偿付能力充足率指标

单位：元

行次	项目	期末数	期初数	下季度预测数
1	认可资产	1,976,271,609.31	1,811,558,671.39	2,085,836,591.91
2	认可负债	1,469,811,454.88	1,304,600,966.41	1,578,666,745.49
3	实际资本	506,460,154.43	506,957,704.98	507,169,846.42
3.1	核心一级资本	501,828,924.45	502,326,475.00	502,538,616.44
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	4,631,229.98	4,631,229.98	4,631,229.98
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52	166,865,078.54
4.1	量化风险最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52	166,865,078.54
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-	-
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	140,254,044.01	133,635,981.03	140,705,080.00
4.1.3	市场风险最低资本	1,173,306.87	1,596,094.14	1,237,153.35
4.1.4	信用风险最低资本	93,143,943.37	70,806,122.94	101,037,356.68
4.1.5	量化风险分散效应	54,683,998.99	45,361,535.31	57,573,947.21
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
4.2	控制风险最低资本	-	-	-
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	339,930,358.72	357,717,478.48	335,673,537.90
6	核心偿付能力充足率	309.97%	347.37%	301.16%
7	综合偿付能力溢额	344,561,588.70	362,348,708.46	340,304,767.88
8	综合偿付能力充足率	312.83%	350.57%	303.94%

（二）流动性风险监管指标

流动性覆盖率本季度数如下表：

项目	当期数	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
		未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1	554.86%	207.48%	173.84%				
LCR2				268.50%	184.81%	280.97%	228.80%
LCR3				194.68%	129.21%	207.24%	173.35%

流动性覆盖率上季度数：

项目	当期数	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
		未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1	3807.98%	594.03%	139.95%				
LCR2				868.65%	159.38%	907.55%	185.28%
LCR3				549.73%	113.54%	590.51%	139.56%

经营活动净现金流回溯不利偏差率如下表：

	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	72.80%	-68.85%

净现金流结果如下表：

(单位：万元)	本季度	上季度
本年度累计净现金流	5,168.44	12,025.54
上一会计年度净现金流	28,837.46	28,837.46
上一会计年度之前的会计年度净现金流	4,988.15	4,988.15

(三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	本季度	上季度
一、经营活动净现金流	3,918,378.54	20,174,117.85
二、特定业务现金流支出占比	3.95%	0.00%
三、应收分保账款率	9.69%	6.55%
四、现金及流动性管理工具占比	19.73%	25.31%
五、季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
六、AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
七、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
八、应收帐款占比	23.65%	22.61%
九、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	1.11%
近三年平均综合投资收益率	1.11%

（五）再保险公司主要经营指标

再保险公司主要经营指标

公司名称：曼福再保险公司北京分公司 2026-06-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	280,455,424.33	618,989,551.56
（二）净利润	-504,517.55	8,467,978.15
（三）总资产	1,976,440,249.68	1,976,440,249.68
（四）净资产	506,628,794.80	506,628,794.80
（五）保险合同负债	865,264,065.42	865,264,065.42
（六）基本每股收益	<不适用>	<不适用>
（七）净资产收益率	-0.10%	1.69%
（八）总资产收益率	-0.03%	0.49%
（九）投资收益率	0.15%	0.45%
（十）综合投资收益率	0.15%	0.45%
（十一）未决赔款准备金与赔款支出比	1001.14%	463.69%
（十二）综合费用率	30.26%	33.91%
（十三）综合赔付率	74.43%	59.85%
（十四）综合成本率	104.68%	93.76%

（六）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：曼福再保险公司北京分公司

2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	1,976,271,609.31	1,811,558,671.39
2	认可负债	1,469,811,454.88	1,304,600,966.41
3	实际资本	506,460,154.43	506,957,704.98
3.1	核心一级资本	501,828,924.45	502,326,475.00
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	4,631,229.98	4,631,229.98
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52
4.1	量化风险最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	140,254,044.01	133,635,981.03
4.1.3	市场风险最低资本	1,173,306.87	1,596,094.14
4.1.4	信用风险最低资本	93,143,943.37	70,806,122.94
4.1.5	量化风险分散效应	54,683,998.99	45,361,535.31
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	0.00	0.00
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	339,930,358.72	357,717,478.48
6	核心偿付能力充足率	309.97%	347.37%
7	综合偿付能力溢额	344,561,588.70	362,348,708.46
8	综合偿付能力充足率	312.83%	350.57%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

项目	基本情况
所属公司类型	II 类保险公司
成立日期	2024 年 7 月 30 日
最近会计年度的签单保费（再保费收入，单位：元）	844,435,183.64
最近会计年度的总资产（单位：元）	1,455,691,578.80

（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

公司于 2024 年 7 月 30 日成立，暂无偿付能力风险管理评估结果。

（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

曼福再北分建立了与业务发展战略和风险状况相适应的风险偏好体系，明确风险容忍度、风险限额及量化监测指标，并按照公司内部制度要求开展风险偏好监测和评估。截至报告期末，未发现风险偏好超限情形。

本季度，分公司围绕偿付能力风险管理能力提升开展了多项重点工作。一是完成年度风险偏好更新，结合经营计划、资本状况及风险变化，对风险偏好及相应风险容忍度、风险限额和监测指标进行了审视和调整；二是根据 2025 年度 SARMRA 审计结果持续推进管理改进，完成十余项风险管理相关制度的修订；三是完成年度压力测试和资本规划编制，结合公司业务发展规划、风险状况及偿付能力水平，对压力情景下的偿付能力变化进行分析，并对规划期内的资本需求及资本管理安排进行评估。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度我公司未开展偿付能力风险管理自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2025 年第四季度、2026 年第一季度风险综合评级为 BB。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据国家金融监督管理总局北京监管局的通报结果，分公司高级管理层已组织各相关部门针对通报的问题、提出的监管意见，制定具体整改落实计划，并按计划执行。

（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

1. 操作风险

公司十分重视操作风险的管理与防范，建立了全面完善的操作风险管理体系。对操作风险的管理从风险识别、内部控制评估、操作风险事件管理以及报告等环节加强控制。采用业务流程分析和损失数据收集和关键风险指标（KRIs）等操作风险管理工具进行前瞻性风险识别与评估，从不同维度监测控制操作风险的管理情况。

分公司本季度操作风险管控情况良好，未发生重大风险事件。

2. 战略风险

本季度，分公司结合业务发展情况、市场环境变化、资本状况及风险管理要求，完成了《曼福再保险公司北京分公司三年资本、战略和发展规划（2026-2028）》的制定和审批工作，对规划期内的战略目标、业务发展安排及相关保障措施进行了相应调整，进一步增强战略规划与分公司经营实际、风险偏好和风险承受能力的衔接。

分公司将持续关注宏观经济、行业环境、监管政策及业务经营情况变化，跟踪战略规划执行情况，并根据内外部环境变化适时开展评估和调整。

报告期内，分公司战略风险总体可控，未发生重大战略风险事件。

3. 声誉风险

分公司已建立声誉风险管理机制，明确声誉风险管理职责及相关工作要求。报告期内，分公司完成《声誉风险管理实施细则》的修订，进一步完善声誉风险管理相关制度安排。

本季度，分公司未发现负面舆情，未发生诉讼等可能引发声誉风险的事件，声誉风险总体可控。

4. 流动性风险

流动性风险方面，曼福再北分根据实际情况确定了流动性风险容忍度和限额指标，并结合流动性风险监管指标和监测指标定期对公司整体流动性风险进行监控和评估，此外，公司根据监管要求定期开展现金流压力测试，针对业务结构及风险特征关注和计量引发流动性风险的重大事件对公司现金流的影响，及时发现流动性风险隐患，防范流动性风险。

分公司根据总公司的投资指引要求，主要投资于银行定期存款，总体投资变现能力强，流动性充足。

本季度，分公司流动性风险各项指标良好，流动性风险非常低。

六、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内公司无新增批筹和开业的省级分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同

重大再保险合同是指分入（分出）保额超过保险公司本季度末有效保额 5%或分入（分出）保费超过报告期保费收入 5%的单项再保险合同。

分出人	再保险合同类型	合同期间	险种类型	分入保费（万元）	赔款支出（万元）	是否关联方
中国人寿财产保险股份有限公司	非寿险成数合约	2026.1.1-2026.12.31	非寿险全险种	4,338.55	103.52	否
中国太平洋财产保险股份有限公司	非水溢额	2026.1.1-2026.12.31	财产险	1,823.56	5.86	否
中国平安财产保险股份有限公司	非水溢额	2026.1.1-2026.12.31	财产险	1,659.52	49.57	否
永诚财产保险股份有限公司	非水成数及溢额	2026.1.1-2026.12.31	财产险	1,455.46	4.86	否

分入人	再保险合同类型	合同期间	险种类型	分出保费（万元）	摊回赔款支出（万元）	是否关联方
曼福再保险公司	比例分保合同（应税）	2025.1.1-2025.12.31	非寿险增值税应税险种	4,653.83	3,388.14	是
曼福再保险公司	比例分保合同（应税）	2026.1.1-2026.12.31	非寿险增值税应税险种	16,602.24	158.30	是

（四）报告期内重大投资行为

重大投资行为是指保险公司报告期内对子公司、合营企业、联营企业的投资。

报告期内公司未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

重大投资损失是指保险公司单项股权投资、不动产投资、基础设施投资、信托资产投资、资产证券化产品投资等的投资损失金额超过保险公司报告期末净资产总额的 5% 的投资损失。

报告期内公司未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

重大融资事项是指保险公司在报告期内发生的增资扩股、发行债务性资本工具等单笔融资金额超过公司报告期末净资产 10% 的融资活动。

报告期内公司未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

公司根据原银保监会关联交易有关规定识别和判断关联方、界定重大交易。

关联方名称	关联交易内容	定价原则	交易价格	本季度交易金额（万元）	占同类交易的比例	结算方式
曼福再保险公司	非寿险比例转分保合同（应税）	在诚信、公允、合理的原则下，根据公司的内部定价模型定价。转分保价格遵循我司中国市场内部核保政策。	根据公司定价政策制定	21,256.06	89.47%	净额结算
曼福再保险公司	非寿险比例转分保合同（免税）		根据公司定价政策制定	1,180.37	4.97%	净额结算

上述关联交易包括重大关联交易和统一关联交易协议。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

重大诉讼事项是指本季度内诉讼标的金额居前三位的诉讼。

报告期内公司未发生重大诉讼事项。

（九）报告期内重大担保事项

报告期内公司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

报告期内公司未发生其他需要说明的重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

（一）季度间偿付能力变动分析

2026 年第二季度末，公司综合偿付能力充足率为 312.83%，核心偿付能力充足率为 309.97%，分别较 2026 年第一季度末下降 37.74 个百分点和 37.40 个百分点，公司偿付能力充足率仍保持在较高水平。总体而言，本季度实际资本较上季度基本保持稳定，偿付能力充足率下降的主要原因在于最低资本有所增加。报告期内，随着公司经营时间增加和业务逐步积累，分入再保险业务相关的账龄结构相应发生变化，信用风险最低资本有所上升；同时，非寿险业务保险风险最低资本随着业务增长和准备金累积也有所增加。市场风险最低资本较上季度有一定下降，但由于整体规模较小，对最低资本增长的抵减作用有限。

综合上述情况，与上季度相比，本季度公司实际资本变动较小，但受信用风险最低资本和非寿险业务保险风险最低资本增加影响，最低资本有所上升，导致核心及综合偿付能力充足率相应下降。公司偿付能力状况总体保持充足。

（二）流动性风险监管指标

流动性风险监管指标包括：流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率及净现金流。

1. 流动性覆盖率：本季度公司整体流动性覆盖率与上季度相比有所增加。基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）不低于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）不低于 50%。公司流动性充足，流动性风险小。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率：本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 73%，上季度回溯不利偏差率-69%。本季度偏差率的原因主要是由于实际经营活动现金净流入大于预测值。

3. 公司净现金流：本年累计净现金流为 0.52 亿元。公司上个会计年度的净现金流为 2.88 亿元，公司上一会计年度之前的会计年度净现金流为 0.50 亿元。

（三）风险综合评级

国家金融监督管理总局北京监管局对分公司 2026 年第一季度风险综合评级结果沿用 2025 年第四季度评级结果，为 BB 级。报告期内，分公司未收到监管部门关于 2026 年第一季度风险综合评级的新增反馈意见。

针对监管部门就 2025 年第四季度风险综合评级提出的监管意见，公司有序推进各整改工作，部分整改事项已取得阶段性成果。分公司将持续跟踪整改落实情况，推动相关整改事项按计划完成并形成闭环。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计了公司 2025 年第四季度偿付能力报表，包括偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及相关偿付能力报表附注，并出具了标准的无保留意见审计报告。审计报告编号为毕马威华振审字第 2617733 号。

（二）有关事项审核意见

无

（三）信用评级有关信息

无

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无

（五）报告期内外部机构的更换情况

无

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：曼福再保险公司北京分公司 2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	501,828,924.45	502,326,475.00
1.1	净资产	506,628,794.80	507,133,312.35
1.2	对净资产的调整额	-4,799,870.35	-4,806,837.35
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-168,640.37	-175,607.37
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	-4,631,229.98	-4,631,229.98
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	0.00	0.00
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
3	附属一级资本	4,631,229.98	4,631,229.98
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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）	4,631,229.98	4,631,229.98
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）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00

3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	506,460,154.43	506,957,704.98

S03-认可资产表

公司名称：曼福再保险公司北京分公司 2026-06-30

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	389,940,530.23	0.00	389,940,530.23	458,511,504.23	0.00	458,511,504.23
1.1	库存现金	5,285.75	0.00	5,285.75	290.49	0.00	290.49
1.2	活期存款	389,935,244.48	0.00	389,935,244.48	458,511,213.74	0.00	458,511,213.74
1.3	流动性管理工具	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	投资资产	400,000,000.00	0.00	400,000,000.00	350,000,000.00	0.00	350,000,000.00
2.1	定期存款	400,000,000.00	0.00	400,000,000.00	350,000,000.00	0.00	350,000,000.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.4	金融债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5	企业债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.6	公司债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.7	权益投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.8	资产证券化产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.9	保险资产管理产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12	基础设施投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	黄金业务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.16	其他投资资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	1,159,707,250.80	0.00	1,159,707,250.80	982,338,235.28	0.00	982,338,235.28
4.1	应收分保准备金	692,223,129.32	0.00	692,223,129.32	572,795,213.99	0.00	572,795,213.99
4.2	应收分保账款	467,484,121.48	0.00	467,484,121.48	409,543,021.29	0.00	409,543,021.29
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	18,392,739.49	0.00	18,392,739.49	15,258,928.23	0.00	15,258,928.23
5.1	应收保费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.2	应收利息	11,186,027.27	0.00	11,186,027.27	9,469,451.15	0.00	9,469,451.15
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	7,206,712.22	0.00	7,206,712.22	5,789,477.08	0.00	5,789,477.08
6	固定资产	550,593.78	0.00	550,593.78	651,833.95	0.00	651,833.95
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	549,833.80	0.00	549,833.80	651,034.77	0.00	651,034.77
6.3	交通运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	759.98	0.00	759.98	799.18	0.00	799.18

6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	7,849,135.38	168,640.37	7,680,495.01	4,973,777.07	175,607.37	4,798,169.70
9.1	递延所得税资产	4,631,229.98	0.00	4,631,229.98	4,631,229.98	0.00	4,631,229.98
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
9.3	其他	3,217,905.40	168,640.37	3,049,265.03	342,547.09	175,607.37	166,939.72
10	合计	1,976,440,249.68	168,640.37	1,976,271,609.31	1,811,734,278.76	175,607.37	1,811,558,671.39

S04-认可负债表

公司名称：曼福再保险公司北京分公司

2026-06-30

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	865,264,065.42	715,168,898.15
1.1	未到期责任准备金	394,795,009.93	430,917,858.49
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	0.00	0.00
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	394,795,009.93	430,917,858.49
1.2	未决赔款责任准备金	470,469,055.49	284,251,039.66
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	224,488,568.78	120,911,166.31
2	金融负债	0.00	0.00
2.1	卖出回购证券	0.00	0.00
2.2	保户储金及投资款	0.00	0.00
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00
3	应付及预收款项	604,547,389.46	589,432,068.26
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	0.00	0.00
3.3	预收保费	0.00	0.00
3.4	应付分保账款	588,530,925.33	569,364,884.93
3.5	应付手续费及佣金	0.00	0.00
3.6	应付职工薪酬	804,194.88	488,360.61
3.7	应交税费	5,815,504.58	6,366,727.34
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	9,396,764.67	13,212,095.38
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
7.1	递延所得税负债	0.00	0.00
7.2	现金价值保证	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00
8	认可负债合计	1,469,811,454.88	1,304,600,966.41

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：曼福再保险公司北京分公司 2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	179,887,295.26	160,676,662.80
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	140,254,044.01	133,635,981.03
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	76,259,649.68	61,365,349.24
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	100,179,096.14	104,359,230.65
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	36,184,701.81	32,088,598.86
1.3	市场风险-最低资本合计	1,173,306.87	1,596,094.14
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	0.00	0.00
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	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	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,173,306.87	1,596,094.14
1.3.7	市场风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.4	信用风险-最低资本合计	93,143,943.37	70,806,122.94
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	0.00	0.00
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	93,143,943.37	70,806,122.94
1.4.3	信用风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.5	量化风险分散效应	54,683,998.99	45,361,535.31
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00

1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	0.00	0.00
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	161,898,565.73	144,608,996.52