

披露报表于二零二四年十二月三十一日

本披露报表是按照《保险业（估值及资本）规则》及于二零二五年八月八日发出有关首年采用风险为本资本制度的公众披露规定的通函的规定编制。

1 公司简介

(a) 获授权保险人名称

保诚保险有限公司

2 财务状况

(a) 根据《保险业（估值及资本）规则》所厘定的资产负债表

(单位：港币千元)	于二零二四年十二月三十一日				
	总计	长期业务	其中属于： 长期业务 - 分红业务	一般业务	股东基金 (如适用)
总资产	617,240,011	623,754,150	535,131,904	-	14,411,424
现金和存款	4,056,573	4,046,600	1,129,171	-	9,973
债务证券	247,117,012	247,117,012	207,562,978	-	-
股权（包括组合投资）	306,240,753	305,969,301	292,506,806	-	271,452
衍生金融工具	291,542	291,542	273,546	-	-
房产	-	-	-	-	-
贷款及放款	11,868,862	11,863,964	11,859,916	-	4,898
逆向回购协议	-	-	-	-	-
其他金融资产	5,329,648	5,329,648	393,427	-	-
与单位相连产品或退休计划相关的保单持有人账户资产	21,966,698	21,966,698	-	-	-
再保险资产	10,219,902	10,219,902	5,888,782	-	-
税务资产	36,686	36,686	36,654	-	-
其他资产	10,112,335	16,912,797	15,480,624	-	14,125,101
总负债	502,984,501	523,896,807	460,355,155	-	13,257
保险负债	477,301,160	477,301,160	440,699,951	-	-
再保险负债	493,044	493,044	417,166	-	-
回购协议	1,836,951	1,836,951	1,836,951	-	-
衍生金融工具	8,189,369	8,189,369	8,168,020	-	-
其他金融负债	6,161,673	6,161,604	1,920,897	-	69
税务负债	395,754	383,580	-	-	12,174
其他负债	8,606,550	29,531,099	7,312,170	-	1,014
净资产	114,255,510	99,857,343	74,776,749	-	14,398,167

(b) 其他评注

本节展示公司在香港风险为本资本制度框架下的资产负债表。

保险负债是根据市场一致基准的方法进行计量（详见第三节）。资产和其他负债一般以其市场价值计量。请注意，公司总计总资产和总负债并不等于长期业务及股东基金的总和。于公司层面，这些基金间往来结余已被抵销，以确保资产与负债不会在资产负债表上被高估。

3 保险负债

(a) 根据《保险业（估值及资本）规则》所厘定的保险负债总额

长期业务的保险负债

(单位：港币千元)	于二零二四年十二月三十一日						
	所有长期业务					适用于非香港保险人的香港分行：（如已建立属具离岸风险的再保险业务的基金）具离岸风险的再保险业务	长期业务总额
	分红业务	相连长期（类别C）	退休计划管理第I类（类别G）	退休计划管理第II类（类别H）	其他长期业务		
保险负债总额（未减除再保险前）	440,699,951	18,825,422	1,988,862	2,798,524	12,988,401	-	477,301,160
其中：长期保险负债	440,699,951	18,875,821	1,988,862	2,798,524	13,278,777	-	477,641,935
未决申索	1,320,901	123,957	-	-	848,584	-	2,293,442
现时估计值 ¹	435,068,017	18,398,369	1,981,364	2,798,524	-12,515,962	-	445,730,312
现时估计边际	3,569,868	336,026	7,498	-	1,943,397	-	5,856,789
预付保费	741,165	17,469	-	-	23,002,758	-	23,761,392
其他长期保险负债	-	-	-	-	-	-	-
其中：一般保险负债	-	-50,399	-	-	-290,376	-	-340,775
再保险资产	5,888,782	-	-	-	4,331,120	-	10,219,902
再保险负债	417,166	441	-	-	75,437	-	493,044

¹ 不包括分开披露的未决申索、预付保费和其他长期保险负债。

(b) 对保险负债的其他解释

本节对公司保险负债（未减除再保险前）、再保险资产及再保险负债作进一步分拆说明（相关数字已于第二节呈列）。

保险负债（未减除再保险前）主要由现时估计值、现时估计边际及预付保费组成：

- 现时估计值：代表用于履行导致负债产生的有关义务所需的未来现金流现值的概率加权平均值，以最佳估计假设及贴现率（由无风险收益利率曲线加上对配调整）计算。
- 现时估计边际：对现时估计值作出增加的数额，用以反映人寿保险责任现金流的不确定性。此边际对应于第七十五个百分值（即四年一遇的不利情景）。
- 预付保费：指根据合约条款，在规定缴付保费的日期之前已缴付的保费。

再保险资产代表预期从再保险人可回收的部分保险负债，并需扣除应付予再保险人的再保险负债。其评估方法与现时估计值一致。

4 资本充足水平

- (a) 按照《保险业（估值及资本）规则》厘定的订明资本额总额，和按子风险划分的风险资本额（并无采用《保险业（估值及资本）规则》第七部下的过渡性安排）

订明资本额

（单位：港币千元）	于二零二四年十二月三十一日
市场风险（计入风险分散效益后的风险资本额）	29,796,420
利率风险的风险资本额	20,560,641
信用利差风险的风险资本额	7,388,326
股权风险的风险资本额	12,586,817
房产风险的风险资本额	1,180,808
货币风险的风险资本额	2,907,284
市场风险内的风险分散效益	-14,827,455
人寿保险风险（计入风险分散效益后的风险资本额）	25,574,972
死亡风险的风险资本额	2,360,419
长寿风险的风险资本额	87,065
人寿巨灾风险的风险资本额	944,200
发病率风险的风险资本额	6,456,280
开支风险的风险资本额	2,973,499
退保风险的风险资本额	21,825,085
人寿保险风险内的风险分散效益	-9,071,576
一般保险风险（计入风险分散效益后的风险资本额）	58,223
准备金及保费风险的风险资本额	58,223
自然灾害风险的风险资本额	-
人为非系统性巨灾风险的风险资本额	-
人为系统性巨灾风险的风险资本额	-
按揭保险风险的风险资本额	-
一般保险风险内的风险分散效益	-
对手方违约和其他风险的风险资本额	494,143
风险模块间的风险分散效益	-10,947,488
业务操作风险的风险资本额	2,713,555
吸收亏损能力上限的调整	-
税务影响的调整	-25,322
任何保监局指明调整的其他项目	-
订明资本额	47,664,502

(b) 按照《保险业（估值及资本）规则》厘定的资本基础的组成

资本基础

(单位：港币千元)	于二零二四年十二月三十一日
无限制一级资本	103,128,364
有限制一级资本	-
二级资本	10,717,076
资本基础	113,845,439

(c) 资本基础与订明资本额的比率

	于二零二四年十二月三十一日
资本基础与订明资本额的比率	239%

(d) 订明资本额、资本基础及资本基础与订明资本额比率的其他评注

本节展示公司在香港风险为本资本制度框架下的资本状况。 订明资本额是将每项风险承担的风险资本额合计而得。它代表公司在一年内于第九十九点五个百分值（即二百年一遇的不利情景）下所需承担潜在损失的资本要求。涵盖的主要风险类别包括： • 市场风险：因金融市场不利波动所带来的风险。 • 人寿保险风险：由于人寿保险义务超出预期而引致的风险。 • 一般保险风险：由于一般保险义务超出预期而引致的风险。 • 对手方违责和其他风险：因交易对手违约可能带来的风险。 • 业务操作风险：因内部营运失误而引起的风险。 由于不同风险之间存在不同程度的相关性，在汇总风险资本额时会考虑分散效益。 资本基础代表公司按香港风险为本资本制度规则计算的可用资本，与第二节所示的净资产大致一致，但会因监管要求作出调整。 资本基础与订明资本额的比率即为公司的偿付能力比率。

5 合规声明

- (i) 我对保诚保险有限公司在本披露报表中所披露资料的完整性、准确性和一致性感到满意；
- (ii) 我信纳本披露报表中的资料是按照《保险业（估值及资本）规则》和于二零二五年八月八日发出有关首年采用风险为本资本制度的公众披露规定的通函（在任何适用的变更或放宽的规定下）拟备的；
- (iii) 本披露报表中所披露的资料与根据《保险业（呈交报表、报告及资料）规则》第四条呈交与本披露报表所涉及财政年度的保诚保险有限公司周年申报表中相关经审计的指明周年申报表相符；
- (iv) 我信纳保诚保险有限公司在与本披露报表所涉及的财政年度内，已遵守《保险业（估值及资本）规则》中适用的资本规定。

姓名：	（请参阅在英文版本的签署）
职位：	行政总裁
公司名称：	保诚保险有限公司