

披露報表於 2024年12月31日

本披露報表是按照《保險業(估值及資本)規則》及於《保險業(公眾披露)規則》草擬本的規定編製。

1 公司簡介

(a) 獲授權保險人名稱

瑞士再保險亞洲私人有限公司, 香港分公司

2 財務狀況

(a) 根據《保險業(估值及資本)規則》所釐定的資產負債表

(單位：港幣千元)	於2024年12月31日		
	總計	長期業務	一般業務
總資產	11,861,997	8,141,270	4,683,547
現金和存款	1,221,272	320,038	901,234
債務證券	4,790,622	2,560,227	2,230,395
股權 (包括組合投資)			
衍生金融工具			
房產			
貸款及放款	176,683	18,661	158,022
逆向回購協議			
其他金融資產	4,733,027	3,670,832	1,062,195
與單位相連產品或退休計劃相關的 保單持有人賬戶資產			
再保險資產	660,415	786,597	-126,182
稅務資產			
其他資產 ¹	279,978	784,915	457,883
總負債	6,417,749	3,933,999	3,446,570
保險負債	3,231,394	437,006	2,794,388
再保險負債	217,566	217,566	0
回購協議			
衍生金融工具			
其他金融負債	2,373,102	2,281,379	91,723
稅務負債	212,272	117,372	94,900
其他負債 ²	383,415	880,676	465,559
淨資產	5,444,248	4,207,271	1,236,977

¹ 其他資產及其他負債項下包含基金間往來餘額，惟於『總計』欄中，該等基金間往來餘額業已予以抵銷

² 如上所述

3 保險負債

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的保險負債總額

長期業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於 2024年12月31日						長期業務 總額
	非香港保險人的香港分行：香港分行的所有長期業務 (已建立屬具離岸風險的再 保險業務的基金除外)					適用於非香港保 險人的香港分 行：(如已建立屬 具離岸風險的再 保險業務的基金) 具離岸風險的再 保險業務	
	分紅業務	相連長期 (類別C)	退休計劃管理 第I類 (類別G)	退休計劃管 理第II類 (類別H)	其他長期業務		
保險負債總額 (未減除再保險前)					689,307	-252,301	437,006
其中：長期保險負債					689,307	-252,301	437,006
未決申索					2,164,216	114,104	2,278,320
現時估計值 ³					-2,333,070	-420,418	-2,753,488
現時估計邊際					470,658	44,769	515,427
預付保費					0	0	0
其他長期保險負債					387,503	9,244	396,747
其中：一般保險負債					0	0	0
再保險資產					772,784	13,812	786,596
再保險負債					182,041	35,524	217,565

³ 不包括分開披露的未決申索、預付保費和其他長期保險負債。

*如本披露報表之譯本於意義上有任何爭議，一概以英文為準

一般業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於 2024年12月31日									
	直接保險							再保險		一般業務總額
	意外及健康	汽車	船舶、航空及運輸	財產損壞	僱員補償	一般法律責任	金錢損失	比例	非比例	
一般保險負債總額 (未減除再保險前)								不適用	不適用	2,794,388
一般保險負債總額(豁除其他一般保險負債) (未減除再保險前)								2,137,652	657,136	2,794,788
未決申索負債								1,664,784	651,653	2,316,437
保費負債								306,982	-59,931	247,051
未決申索負債的現時估計邊際								110,018	54,681	164,699
保費負債的現時估計邊際								55,868	10,733	66,601
一般保險負債總額(豁除其他一般保險負債) (已減除再保險)								2,172,396	748,573	2,920,969

4 資本充足水平

- (a) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的訂明資本額總額，和按子風險劃分的風險資本額(並無採用《保險業(估值及資本)規則》第7部下的過渡性安排)

訂明資本額

(單位：港幣千元)	於2024年12月31日
市場風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	368,694
利率風險的風險資本額	346,101
信用利差風險的風險資本額	70,423
股權風險的風險資本額	0
房產風險的風險資本額	0
貨幣風險的風險資本額	44,305
市場風險內的風險分散效益	-92,135
人壽保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	2,153,050
死亡風險的風險資本額	446,415
長壽風險的風險資本額	0
人壽巨災風險的風險資本額	682,346
發病率風險的風險資本額	1,317,587
開支風險的風險資本額	38,311
退保風險的風險資本額	950,966
人壽保險風險內的風險分散效益	-1,282,575
一般保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	697,850
準備金及保費風險的風險資本額	351,100
自然災害風險的風險資本額	521,673
人為非系統性巨災風險的風險資本額	0
人為系統性巨災風險的風險資本額	0
按揭保險風險的風險資本額	0
一般保險風險內的風險分散效益	-174,923
對手方違責和其他風險的風險資本額	646,694
風險模塊間的風險分散效益	-1,174,937
業務操作風險的風險資本額	133,271
吸收虧損能力上限的調整	0
稅務影響的調整	-85,572
任何保監局指明調整的其他項目	0
訂明資本額	2,739,050

- (b) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的資本基礎的組成

資本基礎

(單位：港幣千元)	於2024年12月31日
無限制一級資本	5,085,210
有限制一級資本	-
二級資本	-
資本基礎	5,085,210

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

	於2024年12月31日
資本基礎與訂明資本額的比率	186%

5 合規聲明

- (i) 我對瑞士再保險亞洲私人有限公司, 香港分公司在本披露報表中所披露資料的完整性、準確性和一致性感到滿意；
- (ii) 我信納本披露報表中的資料是按照《保險業(估值及資本)規則》和《保險業(公眾披露)規則》草擬本(在任何適用的變更或放寬的規定下)擬備的；
- (iii) 本披露報表中所披露的資料與根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第4條呈交與本披露報表所涉及財政年度的瑞士再保險亞洲私人有限公司, 香港分公司周年申報表中相關經審計的指明周年申報表格相符；
- (iv) 我信納瑞士再保險亞洲私人有限公司, 香港分公司在與本披露報表所涉及的財政年度內, 已遵守《保險業(估值及資本)規則》中適用的資本規定。

姓名：	請參閱在英文版本的簽署
職位：	行政總裁
公司名稱：	瑞士再保險亞洲私人有限公司, 香港分公司