

## 披露報表

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《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

|            |
|------------|
| 中國交銀保險有限公司 |
|------------|

### 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 | 其中屬於:<br>長期業務 –<br>分紅業務 | 一般業務      | 股東基金<br>(如適用) |
| 總資產                      | 1,248,841    | -    | -                       | 1,248,841 | -             |
| 現金和存款                    | 151,869      | -    | -                       | 151,869   | -             |
| 債務證券                     | 299,592      | -    | -                       | 299,592   | -             |
| 股權 (包括組合投資)              | 189,915      | -    | -                       | 189,915   | -             |
| 衍生金融工具                   | -            | -    | -                       | -         | -             |
| 房產                       | -            | -    | -                       | -         | -             |
| 貸款及放款                    | -            | -    | -                       | -         | -             |
| 逆向回購協議                   | -            | -    | -                       | -         | -             |
| 其他金融資產                   | 275,876      | -    | -                       | 275,876   | -             |
| 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                    | 283,713      | -    | -                       | 283,713   | -             |
| 稅務資產                     | 12,739       | -    | -                       | 12,739    | -             |
| 其他資產                     | 35,137       | -    | -                       | 35,137    | -             |
| 總負債                      | 686,486      | -    | -                       | 686,486   | -             |
| 保險負債                     | 367,010      | -    | -                       | 367,010   | -             |
| 再保險負債                    | -            | -    | -                       | -         | -             |
| 回購協議                     | -            | -    | -                       | -         | -             |

| (單位：港幣千元) | 於2024年12月31日 |      |                         |         |               |
|-----------|--------------|------|-------------------------|---------|---------------|
|           | 總計           | 長期業務 | 其中屬於：<br>長期業務 –<br>分紅業務 | 一般業務    | 股東基金<br>(如適用) |
| 衍生金融工具    | -            | -    | -                       | -       | -             |
| 其他金融負債    | 287,474      | -    | -                       | 287,474 | -             |
| 稅務負債      | -            | -    | -                       | -       | -             |
| 其他負債      | 32,002       | -    | -                       | 32,002  | -             |
| 淨資產       | 562,355      | -    | -                       | 562,355 | -             |

(b) 其他評註 (如有)

|  |
|--|
|  |
|--|

### 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

#### 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<br>(未減除再保險前)              |  | 11,787       | 2,020 | 3,944    | 171,972 | 33,784 | 33,262 | 398  | 108,505 | 1,338 | 367,010 |
| 一般保險負債總額 (扣除其他一般保險負債)<br>(未減除再保險前) |  | 11,787       | 2,020 | 3,944    | 171,972 | 33,784 | 33,262 | 398  | 108,505 | 1,338 | 367,010 |
| 未決申索負債                             |  | 8,660        | 1,573 | 3,495    | 156,551 | 29,859 | 30,869 | 313  | 95,430  | 69    | 326,819 |
| 保費負債                               |  | 2,895        | 236   | 322      | 14,363  | 1,468  | 1,806  | 57   | 9,340   | 1,173 | 31,660  |
| 未決申索負債的現時估計邊際                      |  | 198          | 179   | 125      | 870     | 2,227  | 499    | 27   | 3,491   | 7     | 7,622   |
| 保費負債的現時估計邊際                        |  | 33           | 32    | 2        | 189     | 230    | 88     | 2    | 244     | 89    | 908     |
| 一般保險負債總額 (扣除其他一般保險負債)<br>(已減除再保險)  |  | 2,801        | 1,531 | 745      | 14,551  | 17,433 | 3,564  | 180  | 41,508  | 984   | 83,298  |

(b) 對保險負債的其他解釋 (如有)

#### 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 |
|---------------------------------|--------------|
| <b>市場風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b>   | 114,931      |
| 利率風險的風險資本額                      | 21,041       |
| 信用利差風險的風險資本額                    | 24,714       |
| 股權風險的風險資本額                      | 91,249       |
| 房產風險的風險資本額                      | -            |
| 貨幣風險的風險資本額                      | 5,994        |
| 市場風險內的風險分散效益                    | - 28,067     |
| <b>人壽保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | -            |
| 死亡風險的風險資本額                      | -            |
| 長壽風險的風險資本額                      | -            |
| 人壽巨災風險的風險資本額                    | -            |
| 發病率風險的風險資本額                     | -            |
| 開支風險的風險資本額                      | -            |
| 退保風險的風險資本額                      | -            |
| 人壽保險風險內的風險分散效益                  | -            |
| <b>一般保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | 93,516       |
| 準備金及保費風險的風險資本額                  | 27,682       |
| 自然災害風險的風險資本額                    | 70,189       |
| 人為非系統性巨災風險的風險資本額                | 42,142       |
| 人為系統性巨災風險的風險資本額                 | -            |
| 按揭保險風險的風險資本額                    | 2,906        |
| 一般保險風險內的風險分散效益                  | -49,404      |
| <b>對手方違責和其他風險的風險資本額</b>         | 30,459       |
| 風險模塊間的風險分散效益                    | -61,619      |
| <b>業務操作風險的風險資本額</b>             | 9,858        |
| 吸收虧損能力上限的調整                     | -            |
| 稅務影響的調整                         | -            |
| 任何保監局指明調整的其他項目                  | -            |
| <b>訂明資本額</b>                    | 187,144      |

- (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     | 562,355        |
| 有限制一級資本     | -              |
| 二級資本        | -              |
| <b>資本基礎</b> | <b>562,355</b> |

(c) 資本基礎與訂明資本額的比率

|                      |                 |
|----------------------|-----------------|
|                      | 於2024年12月31日    |
| <b>資本基礎與訂明資本額的比率</b> | <b>300.493%</b> |

(d) 訂明資本額、資本基礎及資本基礎與訂明資本額比率的其他評註 (如有)

|  |
|--|
|  |
|--|

## 5 合規聲明 (供參考: 規則 第6(3)(i)條)

- (i) 我對中國交銀保險有限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中國交銀保險有限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) 我信納中國交銀保險有限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：   | 張新             |
| 職位：   | 董事 (控權人), 行政總裁 |
| 公司名稱： | 中國交銀保險有限公司     |