

披露報表模板
風險為本資本制度
(香港分行)

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。如本披露報表的中文與英文版本之內容有任何爭議或歧義，概以英文版本為準。

1 公司簡介**(a) 獲授權保險人名稱**

| |
|---------------|
| 全美人壽(百慕達)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： 長期業務－ 分紅業務 | 股東基金 |
| 總資產 | 28,493,594 | 26,591,851 | 75,770 | 1,953,146 |
| 現金和存款 | 315,727 | 298,808 | - | 16,919 |
| 債務證券 | 4,236,864 | 2,340,149 | 73,826 | 1,896,715 |
| 股權 (包括組合投資) | 776 | - | - | 776 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - |
| 房產 | - | - | - | - |
| 貸款及放款 | 2,930 | 2,930 | 1,811 | - |
| 逆向回購協議 | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 576,708 | 563,592 | 133 | 13,116 |
| 與單位相連產品 或退休計劃相關 的保單持有人賬 戶資產 | - | - | - | - |

2 財務狀況 (續)

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的資產負債表 (續)

| (單位：港幣千元) | 於2024年12月31日 | | | |
|------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| | 總計 | 長期業務 | 其中屬於： 長期業務－ 分紅業務 | 股東基金 |
| 再保險資產 | 23,322,098 | 23,322,098 | - | - |
| 稅務資產 | 25,620 | - | - | 25,620 |
| 其他資產 | 12,871 | 64,274 | - | - |
| 總負債 | 25,173,095 | 25,154,830 | 33,525 | 69,668 |
| 保險負債 | 23,696,395 | 23,696,395 | 33,525 | - |
| 再保險負債 | 936,953 | 936,953 | - | - |
| 回購協議 | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | 447,879 | 441,693 | - | 6,186 |
| 稅務負債 | - | - | - | - |
| 其他負債 | 91,868 | 79,789 | - | 63,482 |
| 淨資產 | 3,320,499 | 1,437,021 | 42,245 | 1,883,478 |

(b) 其他評註

- 所提供的數據僅限於香港分行
- 其他資產與負債包括長期業務與股東基金之間的基金間結餘，而『總計』欄則已就該等基金間結餘作出抵銷處理

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 | | | | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|
| | 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) | 33,525 | 10,317 | 不適用 | 不適用 | 23,652,553 | 不適用 | 23,696,395 |
| 其中：長期保險負債 | 33,525 | 10,317 | 不適用 | 不適用 | 23,652,553 | 不適用 | 23,696,395 |
| 未決申索 | 941 | 2 | 不適用 | 不適用 | 327,111 | 不適用 | 328,054 |
| 現時估計值 ¹ | 32,351 | 10,175 | 不適用 | 不適用 | 23,226,336 | 不適用 | 23,268,862 |
| 現時估計邊際 | 233 | 139 | 不適用 | 不適用 | 90,500 | 不適用 | 90,872 |
| 預付保費 | - | 1 | 不適用 | 不適用 | 8,606 | 不適用 | 8,607 |
| 其他長期保險負債 | - | - | 不適用 | 不適用 | - | 不適用 | - |
| 其中：一般保險負債 | - | - | 不適用 | 不適用 | - | 不適用 | - |
| 再保險資產 | - | 8,856 | 不適用 | 不適用 | 23,313,242 | 不適用 | 23,322,098 |
| 再保險負債 | - | - | 不適用 | 不適用 | 936,953 | 不適用 | 936,953 |

(b) 對保險負債的其他解釋

- 全美人壽(百慕達)有限公司沒有退休計劃管理第I類(類別G)和退休計劃管理第II類(類別H)的業務
- 全美人壽(百慕達)有限公司並無涉及具離岸風險的再保險業務

¹ 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。

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) | 495,199 |
| 利率風險的風險資本額 | 289,583 |
| 信用利差風險的風險資本額 | 377,643 |
| 股權風險的風險資本額 | - |
| 房產風險的風險資本額 | - |
| 貨幣風險的風險資本額 | 49,004 |
| 市場風險內的風險分散效益 | (221,031) |
| 人壽保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額) | 359,376 |
| 死亡風險的風險資本額 | 46,584 |
| 長壽風險的風險資本額 | - |
| 人壽巨災風險的風險資本額 | 34,547 |
| 發病率風險的風險資本額 | 5,538 |
| 開支風險的風險資本額 | 226,672 |
| 退保風險的風險資本額 | 156,908 |
| 人壽保險風險內的風險分散效益 | (110,873) |
| 一般保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額) | - |
| 準備金及保費風險的風險資本額 | - |
| 自然災害風險的風險資本額 | - |
| 人為非系統性巨災風險的風險資本額 | - |
| 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 | - |
| 一般保險風險內的風險分散效益 | - |
| 對手方違責和其他風險的風險資本額 | 50,882 |
| 風險模塊間的風險分散效益 | (207,113) |
| 業務操作風險的風險資本額 | 104,705 |
| 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 | - |
| 訂明資本額 | 803,050 |

4 資本充足水平 (續)

(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 | 3,294,879 |
| 有限制一級資本 | - |
| 二級資本 | 25,620 |
| 資本基礎 | 3,320,499 |

(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 | 413% |

5 合規聲明

- (i) 我對全美人壽(百慕達)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全美人壽(百慕達)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) 我信納全美人壽(百慕達)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： | 請參閱在英文版本的簽署 |
| 職位： | |
| 公司名稱： | |