

披露報表模板

披露報表於2025年3月31日

本披露報表是按照《保險業(估值及資本)規則》及於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函的規定編製。

1 公司簡介

(a) 獲授權保險人名稱

The Toa Reinsurance Company, Limited, 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2025年3月31日				
	總計	長期業務	其中屬於： 長期業務－ 分紅業務	一般業務	股東基金 (如適用)
總資產	1,682,415	不適用	不適用	1,682,415	不適用
現金和存款	35,825	不適用	不適用	35,825	不適用
債務證券	1,404,839	不適用	不適用	1,404,839	不適用
股權 (包括組合投資)	-	不適用	不適用	-	不適用
衍生金融工具	-	不適用	不適用	-	不適用
房產	82,144	不適用	不適用	82,144	不適用
貸款及放款	-	不適用	不適用	-	不適用
逆向回購協議	-	不適用	不適用	-	不適用
其他金融資產	147,330	不適用	不適用	147,330	不適用
與單位相連產 品或退休計劃 相關的保單持 有人賬戶資產	-	不適用	不適用	-	不適用
再保險資產	9,574	不適用	不適用	9,574	不適用
稅務資產	1,885	不適用	不適用	1,885	不適用
其他資產	819	不適用	不適用	819	不適用

(單位： 港幣千元)	於 2025 年 3 月 31 日				
	總計	長期業務	其中屬於： 長期業務－ 分紅業務	一般業務	股東基金 (如適用)
總負債	671,826	不適用	不適用	671,826	不適用
保險負債	651,820	不適用	不適用	651,820	不適用
再保險負債	-	不適用	不適用	-	不適用
回購協議	-	不適用	不適用	-	不適用
衍生金融工具	-	不適用	不適用	-	不適用
其他金融負債	16,763	不適用	不適用	16,763	不適用
稅務負債	-	不適用	不適用	-	不適用
其他負債	3,243	不適用	不適用	3,243	不適用
淨資產	1,010,590	不適用	不適用	1,010,590	不適用

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2025年3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	長期業務總額
	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)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：長期保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
未決申索	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現時估計值 ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現時估計邊際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
預付保費	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其他長期保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
再保險資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
再保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

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。

一般業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於 2025 年 3 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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	651,820
一般保險負債總額(扣除 其他一般保險負債) (未減除再保險前)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	416,563	235,257	651,820
未決申索負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	315,113	179,570	494,683
保費負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	73,142	25,753	98,894
未決申索負債的現時估 計邊際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	22,519	25,579	48,098
保費負債的現時估計邊 際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	5,789	4,356	10,145
一般保險負債總額(扣除 其他一般保險負債) (已減除再保險)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	407,936	234,310	642,246

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2025年3月31日
市場風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	57,258
利率風險的風險資本額	5,532
信用利差風險的風險資本額	3,449
股權風險的風險資本額	-
房產風險的風險資本額	20,536
貨幣風險的風險資本額	45,516
市場風險內的風險分散效益	(17,775)
人壽保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	-
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	-
一般保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	318,030
準備金及保費風險的風險資本額	140,365
自然災害風險的風險資本額	252,436
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	(74,771)
對手方違責和其他風險的風險資本額	9,862
風險模塊間的風險分散效益	(45,335)
業務操作風險的風險資本額	16,323
吸收虧損能力上限的調整	-
稅務影響的調整	(29,381)
任何保監局指明調整的其他項目	-
訂明資本額	326,757

- (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2025年3月31日
無限制一級資本	1,008,705
有限制一級資本	-
二級資本	1,885
資本基礎	1,010,590

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

	於2025年3月31日
資本基礎與訂明資本額的比率	309.28 %

5 合規聲明

- (i) 我對 The Toa Reinsurance Company, Limited, 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 於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函 (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 The Toa Reinsurance Company, Limited, 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 The Toa Reinsurance Company, Limited, 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：	(已在英文版本簽署)
職位：	控權人
公司名稱：	The Toa Reinsurance Company, Limited, 香港分公司