

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》(“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

St. James's Place International (Hong Kong) Limited

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
總資產	3,637,164	3,637,164	-
現金和存款	72,044	72,044	-
債務證券	-	-	-
股權 (包括組合投資)	65,769	65,769	-
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	12,294	12,294	-
與單位相連產品或退休計劃相關的保 單持有人賬戶資產	3,471,094	3,471,094	-
再保險資產	-	-	-
稅務資產	-	-	-
其他資產	15,963	15,963	-
總負債	3,286,724	3,286,724	-
保險負債	3,232,935	3,232,935	-
再保險負債	-	-	-
回購協議	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-
其他金融負債	4,841	4,841	-
稅務負債	32,732	32,732	-
其他負債	16,216	16,216	-
淨資產	350,440	350,440	-

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	
	相連長期 (類別C)	長期業務總額
保險負債總額 (未減除再保險前)	3,232,935	3,232,935
其中：長期保險負債	3,232,935	3,232,935
未決申索	55	55
現時估計值 ¹	3,213,526	3,213,526
現時估計邊際	19,354	19,354
預付保費	-	-
其他長期保險負債	-	-
其中：一般保險負債	-	-
再保險資產	-	-
再保險負債	-	-

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(並無使用《保險業(估值及資本)規則》第7部分下的過渡性安排)

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)	151,539
利率風險的風險資本額	16,549
信用利差風險的風險資本額	10,453
股權風險的風險資本額	121,242
房產風險的風險資本額	-
貨幣風險的風險資本額	34,874
市場風險內的風險分散效益	(31,578)
人壽保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	81,348
死亡風險的風險資本額	2,023
長壽風險的風險資本額	-
人壽巨災風險的風險資本額	605
發病率風險的風險資本額	-
開支風險的風險資本額	32,095
退保風險的風險資本額	59,976
人壽保險風險內的風險分散效益	(13,351)
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	1,595
風險模塊間的風險分散效益	(44,921)
業務操作風險的風險資本額	10,860
吸收虧損能力上限的調整	-
稅務影響的調整	(33,070)
任何保監局指明調整的其他項目	-
訂明資本額	167,353

- (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	350,440
有限制一級資本	-
二級資本	-
資本基礎	350,440

(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	209%

5 合規聲明

- (i) 我對 St. James' s Place International (Hong Kong) Limited 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 St. James' s Place International (Hong Kong) Limited 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 St. James' s Place International (Hong Kong) Limited 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》中適用的資本要求。

姓名：	Angelina LAI
職位：	行政總裁
公司名稱：	St. James's Place International (Hong Kong) Limited