

二零一八年三月五日
討論文件

立法會財經事務委員會
保險業監管局
二零一八至一九財政年度預算

目的

本文件概述保險業監管局(“保監局”)二零一八至一九年度預算的重點。

背景

2. 保監局是根據《2015年保險公司(修訂)條例》(“《修訂條例》”)成立的新保險業監管機構。保監局在二零一七年六月二十六日接手前保險業監理處規管保險公司的法定職能，並計劃在二零一九年年中接替三個自律規管機構¹監管保險中介人，實施法定的保險中介人發牌制度。

3. 《保險業條例》(第41章)第5B條規定，保監局須在每個財政年度的十二月三十一日或之前，將下個財政年度的事務計劃，呈交財政司司長批准。該事務計劃須包括保監局在該年度的收支預算(“預算”)。法例規定，財政司司長必須將預算的文本，提交立法會會議席上省覽。

保監局的財政來源

4. 預期保監局將於財政上獨立於政府。為協助保監局應付運作首數年入不敷支的情況，政府已承諾撥款6.5億元給保監局作為種子基金。第一期為數4.5億元的撥款已在二零一六至一七年度發放，而第二期的2億元撥款則須待立法會批准後於二零一八至一九年度發放。為達到悉數收回成本的長遠目標，保監局已獲立法會批准，實行收取保險公司授權費(由二零一七年六月二十六日開始)、特定服務使用者收費(由二零一七年六月二十六日開始)，以及由保單持有人支付的保

¹ 該三個自律規管機構分別是香港保險業聯會轄下的保險代理登記委員會、香港保險顧問聯會和香港專業保險經紀協會。

費徵費(由二零一八年一月一日開始)。徵費率目前為保單保費的 0.04%，但會按年調升，直至在二零二一至二二年度達到 0.1%的目標水平。徵費設有上限²。

5. 政府在立法會審議《2014 年保險公司(修訂)條例草案》時承諾，保監局在呈交其預算予財政司司長批准前，會向立法會財經事務委員會(“委員會”)簡報預算的重點。

二零一八至一九年度預算

6. 保監局二零一八至一九年度的預算載於附件。預算的重點則載於下文第 7 至第 10 段。

收入

7. 二零一八至一九年度的預算總收入約為 1.829 億元，這個數額已反映保監局全年的收入(如上文第 4 段所述)，較二零一七至一八年度的修訂預算(5,950 萬元)多 1.234 億元(207.4%)。

經營開支

8. 二零一八至一九年度的預算經營開支約為 4.181 億元，較二零一七至一八年度的修訂預算(2.107 億元)多 2.074 億元(98.4%)，主要用以支付員工開支和辦公室租金—

(a) “員工開支” — 二零一八至一九年度的預算開支約為 3.146 億元，較二零一七至一八年度的修訂預算(1.627 億元)多 1.519 億元(93.4%)。保監局目前約有 190 名員工，預期員工人數將於二零一八至一九年度增至全數約 300 名，新增員工將負責履行保監局新增及經強化的職能，包括規管約 100,000 名保險中介人的職能；

(b) “辦公室租金及有關開支” — 二零一八至一九年度的預算開支約為 2,400 萬元，較二零一七至一八年度的修訂預算(1,690 萬元)多 710 萬元(42%)。預算費用已反映保監局長期辦公室的全年租金及有關費用；

² 長期保險保單及一般保險保單的最高徵費分別為 100 元及 5,000 元。

- (c) “資訊科技開支”、“其他經營開支”及“折舊” — 這些項目的預算增幅反映長期辦公室的全年經營開支；
- (d) “對外關係開支” — 二零一八至一九年度的預算開支約為 440 萬元，較二零一七至一八年度的修訂預算(150 萬元)多 290 萬(193.3%)。增加的預算開支將用以應付二零一八至一九年度推出的新宣傳計劃的開支需要，以增進公眾對保監局和保險業的認識；以及
- (e) “非經常開支項目” — 二零一八至一九年度的預算開支為 1,200 萬元，較二零一七至一八年度的修訂預算(100 萬元)多 1,100 萬元(1100%)，以應付發展風險為本資本制度的顧問項目的現金流量需求。

非經營開支

9. 二零一八至一九年度的預算非經營開支約為 2,700 萬元，較二零一七至一八年度的修訂預算(6,200 萬元)少 3,500 萬元(56.5%)。開支有所減少，主要是保監局在二零一七至一八年度完成了長期辦公室的裝置和資訊科技基建工程。保監局正發展多個便利其執行監管工作的大型資訊科技系統，包括收集保費徵費申報表的系統，以及保險中介人的發牌系統。預計這些系統在二零一八至一九年度的現金流量需求約為 2,320 萬元。

儲備金

10. 計及用作種子基金的政府撥款的結餘，即於二零一八至一九年度須待立法會批准的 2 億元撥款(見上文第 4 段)，預計保監局在二零一九年三月三十一日的經營收支結餘約為 2.4 億元。營運儲備將用以支付保監局在達到收支平衡前所需的營運經費。

二零一七至一八年度核准預算與修訂預算的比較

收入

11. 二零一七至一八年度的修訂總收入(5,950 萬元)較核准預算(6,650 萬元)少 700 萬元(10.5%)。鑑於由前保險業監理處過渡至保監

局的生效日期為二零一七年六月底而非按原先預計的五月初，收到的授權費和使用者收費數額因而較預期為少。

經營開支

12. 二零一七至一八年度的修訂經營開支(2.107 億元)較核准預算(2.461 億元)少 3,540 萬元(14.4%)³，主要是因為以下項目的開支有所減少：

(a) “員工開支” — 較預算(1.798 億元)少 1,710 萬元(9.5%)；以及

(b) “辦公室租金及有關開支” — 較預算(3,500 萬元)少 1,810 萬元(51.7%)，原因是保監局其後選擇的辦公地方³租金較核准預算為低。

非經營開支

13. 修訂預算(6,200 萬元)較核准預算(3,820 萬元)多 2,380 萬元(62.3%)，主要開支包括為保監局長期辦公室進行裝修和裝置工程，以及購置家具、辦公室設備和資訊科技設備的一筆過費用(5,650 萬元)。由於核准預算有關辦公室裝修和裝置工程所需費用是根據二零一五年顧問使用的數字編製，而這些數字已經過時，加上裝置費用上升，以及有需要為辦公室提供最新的資訊科技基礎設施，實際所需與預算金額因而出現偏差。

政府的意見

14. 保監局自二零一七年六月二十六日起才開始接手規管保險人的法定職能，並於二零一八年一月一日起收取保費徵費。保監局現仍處於過渡階段，正着手設立法定發牌制度，以期在二零一九年年中接手保

³ 計及原本歸入經營開支項目“非經常開支項目”項下，用作購置資訊科技系統和設備的 640 萬元；以及歸入另一經營開支項目“雜項開支”項下，用作網頁設計和開發的 20 萬元。兩者經重新分類，歸類為非經營開支。

³ 位於黃竹坑。

險中介人的直接規管工作。二零一八至一九年度的擬議預算，是保監局根據現有營運經驗而擬備的最佳估算。

15. 我們正因應保監局的籌備工作進度，研究該局二零一八至一九年度的擬議預算，相信保監局會以審慎態度調配資源和控制開支，致力在財政上長遠達至收支平衡。

徵詢意見

16. 請委員察悉保監局二零一八至一九年度的擬議預算。

財經事務及庫務局

財經事務科

二零一八年二月

保險業監管局
二零一八至一九年度收支預算

		二零一七至 一八年度 預算	二零一七至 一八年度 修訂預算	二零一八至 一九年度 建議預算	建議預算與 修訂預算的 差額 (vi)=(iii)- (ii) 港元 百萬
	註釋	港元 百萬	(ii) 港元 百萬	(iii) 港元 百萬	
A. 收支報表					
收入	1				
(a) 利息收入	2	1.0	2.0	0.7	(1.3)
(b) 徵費及收費	3	65.5	57.5	182.2	124.7
總收入		66.5	59.5	182.9	123.4
經營開支					
(a) 員工開支	4	179.8	162.7	314.6	151.9
(b) 辦公室租金及有關開支	5	35.0	16.9	24.0	7.1
(c) 僱用專業服務的開支	6	12.1	10.3	9.2	(1.1)
(d) 資訊科技開支*	7	1.9	2.5	7.2	4.7
(e) 對外關係開支*	8	2.6	1.5	4.4	2.9
(f) 保監局成員報酬		2.5	2.5	2.5	-
(g) 其他運作開支*	9	5.7	5.8	16.9	11.1
(h) 折舊	10	2.5	7.5	27.3	19.8
(i) 非經常開支項目**	11	4.0	1.0	12.0	11.0
經營開支總額		246.1	210.7	418.1	207.4
年度(虧絀)/盈餘		(179.6)	(151.2)	(235.2)	(84.0)
B. 非經營開支報表					
(a) 設立辦公室所需開支	12	31.6	56.5	3.8	(52.7)
(b) 資訊科技系統和設備**	13	6.6	5.5	23.2	17.7
非經營開支總額		38.2	62.0	27.0	(35.0)

註釋

* 在二零一七至一八年度核准預算中，經營開支項目(d)、(e)及(g)原本歸入同一項目“雜項開支”項下，該項目的總額為 1,040 萬元。

** 在二零一七至一八年度核准預算中，用作購置資訊科技系統和設備的 640 萬元原本歸入經營開支項目“非經常開支項目”；用作網頁設計和開發的 20 萬元則歸入另一經營開支項目“雜項開支”項下。兩者經重新分類，歸入非經營開支“資訊科技系統和設備”項下。

二零一八至一九年度建議預算註釋

1. 收入

政府委聘顧問進行的研究¹顯示，保監局在運作首四年會入不敷支，出現約 6.5 億元赤字，首兩年的赤字預計為 4.5 億元。因此，政府建議分兩期撥款，以助保監局應付運作首數年入不敷支的情況。立法會²在二零一六年五月十三日審批《2016 年撥款條例草案》時，批准向保監局撥款 4.5 億元。保監局在二零一六年六月初收到撥款(該撥款沒有附加成本)，並於財務狀況表歸類其為資本。政府會於二零一八至一九年度申請批撥餘下的 2 億元。

2. 利息收入

保監局獲財政司司長批准作出過渡期投資安排，把無須即時動用的資金以港元定期存款方式投資，賺取利息收入。當保監局對現金流量的需求較為明確時，便會為儲備金制訂長遠投資策略。

3. 徵費及收費

由二零一八年一月一日起，保單持有人須按保單保費 0.04% 的比率繳付徵費。徵費率按年調升，直至在二零二一至二二年度達到 0.1% 的目標水平。每年保費為 500 萬元或以上的一般保險保單，以及整付保費或年付保費為 10 萬元或以上的長期保險保單，會設徵費上限。專屬自保保險、再保險合約、以及海運、空運和貨運業務，可獲豁免徵費。

由二零一七年六月二十六日起生效新設的每年授權費涵蓋兩項費用，即：(a)30 萬元的定額費用(專屬自保保險公司的定額費用為 3 萬元，經營綜合業務的保險公司為 60 萬元)；以及(b)按保險負債額計算的非定額費用，上限為 700 萬元(經營綜合業務的保險公司為 1,400 萬元)。非定額費用收費率定為 0.0001%，按年調升，直至達到 0.0039% 的目標水平。

¹ 有關顧問研究由羅兵咸永道會計師事務所進行。

² 在立法會批准撥款前，政府在二零一六年二月批出一筆為數只有 300 萬元的款項，主要讓保監局應付在二零一五至一六年度聘用必要的顧問服務的現金流量需求。保監局在二零一六年三月初獲得撥款。

由二零一七年六月二十六日起，保監局已就 11 項特定服務收取服務費，以收回成本，其中 10 項只適用於保險公司。

4. 員工開支

主要包括薪金、強制性公積金計劃供款、員工保險和僱員補償保險的開支。二零一七至一八年度的修訂預算主要根據在職員工的實質情況計算。預計在二零一八至一九年度的實際人數總共約有 300 名。

5. 辦公室租金及有關開支

主要包括辦公室租金、管理費、公用設施收費、地租／差餉，以及一般辦公室保險和電話租用費等其他相關開支。保監局員工已由二零一七年十二月起在黃竹坑的長期辦公室工作。二零一八至一九年度的預算已計及全年的辦公室租金及相關開支。

6. 僱用專業服務的開支

主要包括行政人員招聘服務、辦公室項目管理、法律和審計服務。二零一八至一九年度的預算低於二零一七至一八年度的修訂預算，主要由於招聘員工的服務費用料會減少。

7. 資訊科技開支

包括伺服器基礎設施、保安防護系統及各個資訊科技應用系統的維修費。二零一八至一九年度的預算已計及長期辦公室內各項資訊科技系統的全年操作成本。

8. 對外關係開支

二零一七至一八年度的修訂預算計及該年首六個月的實際開支額及該年餘下時間將展開的宣傳計劃預算費用。二零一八至一九年度的預算主要包括經加強的宣傳措施，例如開展宣傳運動加強公眾對保險和相關專題事宜的認識，以及協助宣傳保監局的工作和保險業對社會的重要性。

9. 其他運作開支

主要包括員工培訓和發展、交通和雜項開支。二零一八至一九年度的預算已計及這些開支的全年費用。

10. 折舊

折舊的估算方法是用固定資產(例如家具和固定裝置、辦公室和資訊科技的系統及設備等)的成本值，除以其預計可使用年期(三或五年)，以直線法攤銷。

11. 非經常開支項目

這個項目涉及發展風險為本資本制度³的顧問研究工作。在制定風險為本資本框架和主要方法後，我們在二零一七年七月展開首輪量化影響研究，以期在二零一七年十二月初向業界收集數據。我們會進行下一步顧問研究，審視首輪量化影響研究尚未解決的問題，並會準備好在二零一八年年中展開第二輪量化影響研究。有關的顧問研究費用預算為 1,200 萬元。

12. 設立辦公室所需開支

包括為長期辦公室進行裝修和裝置工程，以及購置家具、辦公室設備和資訊科技基礎設施和設備的一筆過費用。二零一七至一八年度的修訂預算計及經招標程序最後結算的合約金額。由於相關的工作大都會在二零一七至一八年度內完成，故二零一八至一九年度的預算會有所減少。

13. 資訊科技系統和設備

我們已由二零一七至一八年度開始，準備發展多個便利執行監管工作的大型資訊科技項目，例如收集保費徵費申報表的系統，以及保險中介人的發牌系統。二零一八至一九年度的預算會因為這些資訊科技項目對現金流量的需求而提高。

二零一七年十二月

³ 風險為本資本制度旨在優化對保險公司的審慎監管制度，讓保險公司須遵守的資本要求與其所承擔的風險相符，以及加強保險公司的企業風險管理制度。風險為本資本制度的發展工作，現分階段進行。