

TIS產險報表

為計算保險業新一代清償能力制度TIS比率，請依「自有資本與風險資本之計算方法說明」計算相關項目及填列本報表。

- (1)-(6)工作表為計算TIS主要表格(Table)
- (7)-(9)綠色工作表為計算所需但IAIS未對大眾公布資訊，請公司遵守保密。
- (10)-(13)藍色工作表為風險計算過程及資訊蒐集，請公司填寫。

儲存格顏色代表含義：

計算參數
需輸入：數值
需輸入：下拉式選單
需輸入：特殊格式(例：日期、%)
自其他工作表引用數值
同一工作表內公式自動計算數值
計算結果：TIS比率、TIS風險資本

			Tables		
工作表名稱		內容	1st	Last	Goto 1st
(1)	目錄				
(2)	公司資訊	請填寫公司名稱、代碼、繳交版本及聯絡人資訊	T1	T1	Goto 1st
TIS比率 計算相關	(3) TIS比率分析表	彙總資本來源、TIS風險資本，計算TIS比率	T2	T7	Goto 1st
	(4) 資產負債表	自GAAP財報帳載調整為TIS MAV	T8	T20	Goto 1st
	(5) 金融工具分類表	判斷公司發行之金融工具(股票、債券)為第一、二類資本來源或非適格	T21	T23	Goto 1st
	(6) TIS風險資本計算表	各風險計算過程	T24	T74	Goto 1st
	(7) MB	產出外插Middle Bucket殖利率曲線所需利率點(請先填列T17 Modulation Factor ω_i)	T75	T78	Goto 1st
	(8) GB	產出外插General Bucket殖利率曲線所需利率點(請先填列T17 Modulation Factor ω_i)	T79	T80	Goto 1st
	(9) NDSR資產加壓	產出未加壓RC部分之NDSR上升/下降資產利差	T81	T81	Goto 1st
風險計算 相關資訊	(10) 拆解法明細	請填寫基金受益憑證使用之拆解方法、拆解後投資標的	T82	T82	Goto 1st
	(11) 基礎建設明細	若有符合TIS定義規定之基礎建設股票、債券或放款，請填列相關資訊	T83	T83	Goto 1st
	(12) 現金流	請按幣別填寫「利率風險加壓前後資產、負債現金流」	T84	T84	Goto 1st
	(13) 巨災風險_產險業	請填寫，T85結果將連結至T33	T85	T104	Goto 1st
	表X_非壽險負債TIS MAV計算表	請填寫，結果將連結至T8	表X 非壽險負債T		Goto 1st
	表Y-1_風險資本_保費暨準備金風險	請填寫，結果將連結至T31	表Y-1 風險資本 保		Goto 1st
	表Y-2_長期火險風險	請填寫，結果將連結至T26	表Y-2_長期火險風		Goto 1st
	表Y-3_風險資本_巨災風險_恐怖攻	請填寫，結果將連結至T88	表Y-3_風險資本_巨		Goto 1st
	表Z-1_巨災再保險信用風險計算表	請填寫，結果將連結至表Z-2	表Z-1 巨災再保險		Goto 1st
	表Z-2_再保險信用風險計算表	請填寫，結果將連結至T61	表Z-2 再保險信用		Goto 1st
	問卷	請回復相關問題	T105	T105	Goto 1st
	Param	TIS計算相關參數，毋需填報。			Goto
	Cat Risk Factors	產險業計算天然巨災風險相關參數，毋需填報。			Goto
	參數	產險業相關參數，毋需填報。			Goto

<公司名稱>	T1	TIS產險報表
TWD - (1)	T1 公司資訊Information	<Reporting Date>

公司資訊				
	T1	[1]	[2]	[3]
公司名稱	[1]	-		
公司代碼(各公司商品代碼前3碼，產險1XX、壽險2XX)	[2]	-		
GAAP財務報告 (個體/合併)	[3]	個體		
報導日	[4]			
繳交版本 (1, 2, 3...)	[5]	-		
報導貨幣 (ISO Code)	[6]	TWD	33	
貨幣單位(元)	[7]	1		
監理官是否針對可利用稅務影響設定上限a+b+c-d ?	[8]	No	FALSE	
監理官是否允許Middle Bucket貼水包含未避險外幣資產 ?	[9]	No	FALSE	
	[10]		FALSE	
是否使用「巨災風險」過渡措施？(如Yes請於第[2]欄填列過渡比例始點)	[11]	-	-	FALSE
是否使用「利率風險50%」過渡措施？(如Yes請於第[2]欄填列過渡比例始點)	[12]	-	-	FALSE
是否使用「非違約利差風險」過渡措施？(如Yes請於第[2]欄填列過渡比例始點)	[13]	-	-	FALSE
	[14]			FALSE
主要聯絡人1	[15]	-		
電話	[16]	-		
E-mail	[17]	-		
主要聯絡人2	[18]	-		
電話	[19]	-		
E-mail	[20]	-		

<公司名稱>	T2	TIS比率分析表TIS Summary	TIS連結帳號
TWD - (1)	T7		<Reporting Date>

TIS比率	統一適用總覽前、選擇性總覽前	TIS比率	統一適用總覽後、選擇性總覽前	TIS比率	統一適用總覽後、選擇性總覽後	TIS比率
TIS比率 (權性資本來源 / 風險資本要求)	T2	0	0	0	0	0
	T1	-	-	-	-	-

資本來源	項目原始金額	計算過程	結果	結果	自有資本總扣除數	自有資本扣除數調整	結果	是否使用
總括資本來源	T3	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類資本來源	T1	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類非限制性子金融工具	T2	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類限制性子金融工具(除資本損失吸收機制外)	T3	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類限制性子金融工具-資本損失吸收機制(PLAM)本	T4	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類非金融工具資本要素 (CEOF)	T5	0	0	0	0	0	0	FALSE
保單溢餘	T6	0	0	0	0	0	0	FALSE
發行第一類金融工具之股票溢價	T7	0	0	0	0	0	0	FALSE
累積其他綜合損益 (AOCI)	T8	0	0	0	0	0	0	FALSE
(發行股票溢價以外之)資本公積	T9	0	0	0	0	0	0	FALSE
其他被配置到權益項目：資產負債表由GAAP調整至TIS之調整數	T10	0	0	0	0	0	0	FALSE
國內上市權股票溢餘半年平均調整數	T11	0	0	0	0	0	0	FALSE
其他經主管機關等核定之調整數(核准函號：)	T12	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類資本來源扣除後	T13	0	0	0	0	0	0	FALSE
調整：減去相關DTL後	T14	0	0	0	0	0	0	FALSE
遞延退休金成本及其他無形資產，減去相關DTL後	T15	0	0	0	0	0	0	FALSE
電腦軟體成本無形資產，減去相關DTL後	T16	0	0	0	0	0	0	FALSE
TIS資產負債表上DTA	T17	0	0	0	0	0	0	FALSE
淨延遲福利資產，減去相關DTL後	T18	0	0	0	0	0	0	FALSE
金融機構間直接或間接相互交叉持有，影響保險公司第一類資本	T19	0	0	0	0	0	0	FALSE
對自身第一類資本金融工具的直接及間接投資，尚未被扣除者	T20	0	0	0	0	0	0	FALSE
未連結再保險資產	T21	0	0	0	0	0	0	FALSE
擔保資產超出其所對應表內負債及資本要求之價值	T22	0	0	0	0	0	0	FALSE
2024年1月1日即投資國外保險相關事業關聯人者，減去相關DTL後	T23	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類資本來源扣除後	T24	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類資本來源	T25	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類金融工具	T26	0	0	0	0	0	0	FALSE
內幣制第二類金融工具超過資本組成限制之金額	T27	0	0	0	0	0	0	FALSE
實收第二類金融工具	T28	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類非金融工具資本要素 (CEOF)	T29	0	0	0	0	0	0	FALSE
發行第二類金融工具之股票溢價	T30	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類資本來源扣除後-擔保資產超出其所對應表內負債及資本要求之價值	T31	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類資本(Tier 2 basket)	T32	0	0	0	0	0	0	FALSE
50% × 第一類資本來源扣除後-確定福利退休基金計畫資產，減去相關DTL後	T33	0	0	0	0	0	0	FALSE
第一類資本來源扣除後-TIS資產負債表上DTA	T34	0	0	0	0	0	0	FALSE
10% × 第一類資本來源扣除後-電腦軟體成本無形資產，減去相關DTL後	T35	0	0	0	0	0	0	FALSE
第二類資本扣除後	T36	0	0	0	0	0	0	FALSE
金融機構間直接或間接相互交叉持有，影響保險公司第二類資本	T37	0	0	0	0	0	0	FALSE
對自身第二類資本金融工具的直接及間接投資，尚未被扣除者	T38	0	0	0	0	0	0	FALSE
投資於外國實體之投資資產其資本性價值及負債扣除後合計超過淨值10%者	T39	0	0	0	0	0	0	FALSE

資本組成之限制	限制金額	限制比例
第一類限制性子資本	0	20%
第一類限制性子資本-資本損失吸收機制(PLAM)者	0	5%
第二類	0	50%
第二類資本(Tier 2 basket)	0	15%

TIS風險資本要求-稅務影響	輸入值	計算過程	結果	Used Factor
TIS	0	0	0	
TIS 稅後 風險資本要求	0	0	0	
TIS風險資本要求之可用稅務影響 = 80% × 全日稅務影響 (a+b-c)	0	0	0	80%
全日稅務影響 = Group ETR × TIS風險資本要求	0	0	0	20.0%
a+b+c-d	0	0	0	FALSE
b. 壓力下未來課稅所得預測數 × Group ETR	0	0	0	85%
累計過去5年 稅務影響	0	0	0	50%
合併、收購與處分之影響數	0	0	0	
c. max(0, 淨DTL)	0	0	0	15%
d. max(0, min(15% × TIS風險資本要求, 淨DTA))	0	0	0	
TIS資產負債表淨值扣除已準備資本來源扣除後DTL	0	0	0	

輸入值	計算過程	結果
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

輸入值	計算過程	結果
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

TIS 風險資本要求-稅前	已有管理行動(MA)	分散化的影響	Percentile MOCE	Percentile MOCE parameters	已有管理行動(MA)
TIS	0	0	0	0	0
超過MA上限之影響數(需加回風險資本要求中)	0	0	0	0	0
TIS風險資本要求-風險分散後，MA上限前	0	0	0	0	0
壽險風險	0	0	0	85%	0
非壽險風險	0	0	0	65%	0
巨災風險	0	0	0	0	0
市場風險	0	0	0	0	0
信用風險	0	0	0	0	0
作業風險	0	0	0	0	0

擔保資產(設定担保品之資產)	總計	擔保資產/保證保負債	擔保資產/保證保負債之變化/風險資本要求
T1	0	0	0
擔保資產超出其所對應表內負債及資本要求之價值(T1扣除後，可於T2扣除)	0	0	0
淨資產淨值Net asset value	0	0	0
資產	0	0	0
表內負債	0	0	0
保險負債 巨災風險CE	0	0	0
非壽險負債	0	0	0
壽險負債	0	0	0
非保險負債	0	0	0

UnitNo	金融工具分類表		報導日	-	開始或減計入 資本來源之別 期制結年限	5		
	金融工具 TIS分類	金額 股票：股本 債券：NAV	有效到期日		剩餘年限 (年)	計入資本來 源比例 (%)	計入資本來源金額	
(H)	T21	(H)	(H)	(H)	(H)	(H)	(H)	
FALSE	(I)				-	-		
FALSE	(J)				-	-		
FALSE	(K)				-	-		
FALSE	(L)				-	-		
FALSE	(M)				-	-		
FALSE	(N)				-	-		
FALSE	(O)				-	-		
FALSE	(P)				-	-		
FALSE	(Q)				-	-		
FALSE	(R)				-	-		
FALSE	(S)				-	-		
FALSE	(T)				-	-		
FALSE	(U)				-	-		
FALSE	(V)				-	-		
FALSE	(W)				-	-		
FALSE	(X)				-	-		
FALSE	(Y)				-	-		
FALSE	(Z)				-	-		
FALSE	(AA)				-	-		
FALSE	(AB)				-	-		
FALSE	(AC)				-	-		
FALSE	(AD)				-	-		
FALSE	(AE)				-	-		
FALSE	(AF)				-	-		
FALSE	(AG)				-	-		
FALSE	(AH)				-	-		
FALSE	(AI)				-	-		
FALSE	(AJ)				-	-		
FALSE	(AK)				-	-		
FALSE	(AL)				-	-		
FALSE	(AM)				-	-		
FALSE	(AN)				-	-		
FALSE	(AO)				-	-		
FALSE	(AP)				-	-		
FALSE	(AQ)				-	-		
FALSE	(AR)				-	-		
FALSE	(AS)				-	-		
FALSE	(AT)				-	-		
FALSE	(AU)				-	-		
FALSE	(AV)				-	-		
FALSE	(AW)				-	-		
FALSE	(AX)				-	-		
FALSE	(AY)				-	-		
FALSE	(AZ)				-	-		
FALSE	(BA)				-	-		
FALSE	(BB)				-	-		
FALSE	(BC)				-	-		
FALSE	(BD)				-	-		
FALSE	(BE)				-	-		
FALSE	(BF)				-	-		
FALSE	(BG)				-	-		
FALSE	(BH)				-	-		
FALSE	(BI)				-	-		
FALSE	(BJ)				-	-		
FALSE	(BK)				-	-		
FALSE	(BL)				-	-		
FALSE	(BM)				-	-		
FALSE	(BN)				-	-		
FALSE	(BO)				-	-		
FALSE	(BP)				-	-		
FALSE	(BQ)				-	-		
FALSE	(BR)				-	-		
FALSE	(BS)				-	-		
FALSE	(BT)				-	-		
FALSE	(BU)				-	-		
FALSE	(BV)				-	-		
FALSE	(BW)				-	-		
FALSE	(BX)				-	-		
FALSE	(BY)				-	-		
FALSE	(BZ)				-	-		
FALSE	(CA)				-	-		
FALSE	(CB)				-	-		
FALSE	(CC)				-	-		
FALSE	(CD)				-	-		
FALSE	(CE)				-	-		
FALSE	(CF)				-	-		
FALSE	(CG)				-	-		
FALSE	(CH)				-	-		
FALSE	(CI)				-	-		
FALSE	(CJ)				-	-		
FALSE	(CK)				-	-		
FALSE	(CL)				-	-		
FALSE	(CM)				-	-		
FALSE	(CN)				-	-		
FALSE	(CO)				-	-		
FALSE	(CP)				-	-		
FALSE	(CQ)				-	-		
FALSE	(CR)				-	-		
FALSE	(CS)				-	-		
FALSE	(CT)				-	-		
FALSE	(CU)				-	-		
FALSE	(CV)				-	-		
FALSE	(CW)				-	-		
FALSE	(CX)				-	-		
FALSE	(CY)				-	-		
FALSE	(CZ)				-	-		
FALSE	(DA)				-	-		
FALSE	(DB)				-	-		
FALSE	(DC)				-	-		
FALSE	(DD)				-	-		
FALSE	(DE)				-	-		
FALSE	(DF)				-	-		
FALSE	(DG)				-	-		
FALSE	(DH)				-	-		
FALSE	(DI)				-	-		
FALSE	(DJ)				-	-		
FALSE	(DK)				-	-		
FALSE	(DL)				-	-		
FALSE	(DM)				-	-		
FALSE	(DN)				-	-		
FALSE	(DO)				-	-		
FALSE	(DP)				-	-		
FALSE	(DQ)				-	-		
FALSE	(DR)				-	-		
FALSE	(DS)				-	-		
FALSE	(DT)				-	-		
FALSE	(DU)				-	-		
FALSE	(DV)				-	-		
FALSE	(DW)				-	-		
FALSE	(DX)				-	-		
FALSE	(DY)				-	-		
FALSE	(DZ)				-	-		
FALSE	(EA)				-	-		
FALSE	(EB)				-	-		
FALSE	(EC)				-	-		
FALSE	(ED)				-	-		
FALSE	(EE)				-	-		
FALSE	(EF)				-	-		
FALSE	(EG)				-	-		
FALSE	(EH)				-	-		
FALSE	(EI)				-	-		
FALSE	(EJ)				-	-		
FALSE	(EK)				-	-		
FALSE	(EL)				-	-		
FALSE	(EM)				-	-		
FALSE	(EN)				-	-		
FALSE	(EO)				-	-		
FALSE	(EP)				-	-		
FALSE	(EQ)				-	-		
FALSE	(ER)				-	-		
FALSE	(ES)				-	-		
FALSE	(ET)				-	-		
FALSE	(EU)				-	-		
FALSE	(EV)				-	-		
FALSE	(EW)				-	-		
FALSE	(EX)				-	-		
FALSE	(EY)				-	-		
FALSE	(EZ)				-	-		
FALSE	(FA)				-	-		
FALSE	(FB)				-	-		
FALSE	(FC)				-	-		
FALSE	(FD)				-	-		
FALSE	(FE)				-	-		
FALSE	(FF)				-	-		
FALSE	(FG)				-	-		
FALSE	(FH)				-	-		
FALSE	(FI)				-	-		
FALSE	(FJ)				-	-		
FALSE	(FK)				-	-		
FALSE	(FL)				-	-		
FALSE	(FM)				-	-		
FALSE	(FN)				-	-		
FALSE	(FO)				-	-		
FALSE	(FP)				-	-		
FALSE	(FQ)				-	-		
FALSE	(FR)				-	-		
FALSE	(FS)				-	-		
FALSE	(FT)				-	-		
FALSE	(FU)				-	-		
FALSE	(FV)				-	-		
FALSE	(FW)				-	-		
FALSE	(FX)				-	-		
FALSE	(FY)				-	-		
FALSE	(FZ)				-	-		
FALSE	(GA)				-	-		
FALSE	(GB)				-	-		
FALSE	(GC)				-	-		
FALSE	(GD)				-	-		
FALSE	(GE)				-	-		
FALSE	(GF)				-	-		
FALSE	(GG)				-	-		
FALSE	(GH)				-	-		
FALSE	(GI)				-	-		
FALSE	(GJ)				-	-		
FALSE	(GK)				-	-		
FALSE	(GL)				-	-		
FALSE	(GM)				-	-		
FALSE	(GN)				-	-		
FALSE	(GO)				-	-		
FALSE	(GP)				-	-		
FALSE	(GQ)				-	-		
FALSE	(GR)				-	-		
FALSE	(GS)				-	-		
FALSE	(GT)				-	-		
FALSE	(GU)				-	-		
FALSE	(GV)				-	-		
FALSE	(GW)				-	-		
FALSE	(GX)				-	-		
FALSE	(GY)				-	-		
FALSE	(GZ)				-	-		
FALSE	(HA)				-	-		
FALSE	(HB)				-	-		
FALSE	(HC)				-	-		
FALSE	(HD)				-	-		
FALSE	(HE)				-	-		
FALSE	(HF)				-	-		
FALSE	(HG)				-	-		
FALSE	(HH)				-	-		
FALSE	(HI)				-	-		
FALSE	(HJ)				-	-		
FALSE	(HK)				-	-		
FALSE	(HL)				-	-		
FALSE	(HM)				-	-		
FALSE	(HN)				-	-		
FALSE	(HO)				-	-		
FALSE	(HP)				-	-		
FALSE	(HQ)				-	-		
FALSE	(HR)				-	-		
FALSE	(HS)				-	-		
FALSE	(HT)				-	-		
FALSE	(HU)				-	-		
FALSE	(HV)				-	-		
FALSE	(HW)				-	-		
FALSE	(HX)				-	-		
FALSE	(HY)				-	-		
FALSE	(HZ)				-	-		
FALSE	(IA)				-	-		
FALSE	(IB)				-	-		
FALSE	(IC)				-	-		
FALSE	(ID)				-	-		
FALSE	(IE)				-	-		
FALSE	(IF)				-	-		
FALSE	(IG)				-	-		
FALSE	(IH)				-	-		
FALSE	(II)				-	-		
FALSE	(IJ)				-	-		
FALSE	(IK)				-	-		
FALSE	(IL)				-	-		
FALSE	(IM)				-	-		
FALSE	(IN)				-	-		
FALSE	(IO)				-	-		

金融工具總摘要 (請輸入基本資訊及判斷分類所需資訊)		T1U標準k	T1U標準a T1L標準a T2標準a	T1U標準b T1L標準b T2標準b	T1U標準c T1L標準c T2標準c	T1U標準d T1L標準d T2標準d	T1U標準e T1L標準e T2標準e	T1U標準f T1L標準f T2標準f	T1U標準g T1L標準g T2標準g	T1U標準h T1L標準h T2標準h	T1U標準i T1L標準i T2標準i	T1U標準j T1L標準j T2標準j	T1U標準k T1L標準k T2標準k	T1U標準l T1L標準l T2標準l	T1U標準m T1L標準m T2標準m	T1U標準n T1L標準n T2標準n	T1U標準o T1L標準o T2標準o	T1U標準p T1L標準p T2標準p	T1U標準q T1L標準q T2標準q	T1U標準r T1L標準r T2標準r	T1U標準s T1L標準s T2標準s	T1U標準t T1L標準t T2標準t	T1U標準u T1L標準u T2標準u	T1U標準v T1L標準v T2標準v	T1U標準w T1L標準w T2標準w	T1U標準x T1L標準x T2標準x	T1U標準y T1L標準y T2標準y	T1U標準z T1L標準z T2標準z	T1U標準aa T1L標準aa T2標準aa	T1U標準ab T1L標準ab T2標準ab	T1U標準ac T1L標準ac T2標準ac	T1U標準ad T1L標準ad T2標準ad	T1U標準ae T1L標準ae T2標準ae	T1U標準af T1L標準af T2標準af	T1U標準ag T1L標準ag T2標準ag	T1U標準ah T1L標準ah T2標準ah	T1U標準ai T1L標準ai T2標準ai	T1U標準aj T1L標準aj T2標準aj
-------------------------------	--	--------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

[illegible]

[illegible]

[illegible]

<公司名稱>	T75	TIS 產險報表
TWD - (1)	T78 Middle Bucket 殖利率曲線	<Reporting Date>

請選擇T17填列之MB保險組合 <保險組合名稱>	Modulation Factor ω_i			保險組合資訊	請填寫滾動變險 合格資產包含類別	Total Observed Matching				
	PVBP _i (資產)	PVBP _i (負債)	ω_{MB}	負債類別		TOM比率	M	LoL	LOT	
	[1]	[2]	[3]	[4]		[5]	[6]	[7]	[8]	
[1]	-	-	0.0%	-			-	N/A		#N/A

註：T17、T75 計算 ω 以保險組合為單位進行；T76計算WAMP_{spread}、T77現金流測試(M)可採幣別或保險組合為單位進行。請自行新增所需數量的MB工作表，並命名為「MB_保險組合名稱」。

[illegible]

註1: TIS RC合格資產MAV, 以及「可贖回值(不包括結構債)於最近一個贖回日前利息」。TIS RC合格資產: 不具發行人贖回權之地方政府公債、機構債、公司債、金融債券、(原始到期日超過3個月)定期存款、短期票券、資產證券化商品、結構型商品、保單貸款(含墊付保費)、不動產抵押貸款、其他擔保放款、拆解後屬於前述資產項目部分之基金受益憑證。

保單貸款(含墊繳保費)請填列於「TIS RC1(AAA)」，不動產抵押貸款、其他擔保放款請填列於「TIS RC 4及以下(BBB & lower)」。

註2：填列金額為可贖回債券完整MAV。若選擇將「可贖回債(不包括結構債)於最近一個贖回日前利息」納入合格資產，再填列第[2]~[6]欄「非結構債可贖回債最近贖回日前利息」。

註3：非合格資產：含應收利息及收益、可轉債、股票權益證券、衍生性金融商品、投資性不動產、不拆解之基金受益憑證、拆解後不屬於合格資產部分之基金受益憑證等。

註4：滾動避險折減比率： $\min(20\%, 50\% \times \text{該資產幣別對台備幣別之匯率風險係數})$ 。

Middle Bucket現金流測試(Cash Flow Test)
L_CF = 負債現金流支出 (e.g. 給付、費用等) A_CF = A^L_CF + ATH_CF + A^{RH}_CF A^L_CF = 與負債同幣別之資產現金流 ATH_CF = 與負債不同幣別但已扣除避險成本之完全避險資產現金流 A^{RH}_CF = 與負債不同幣別但已扣除避險成本並再折減(20%, 50%×匯率風險係數)之未動避險資產現金流 資產現金流：現金(填列於Y1)、「不具發行人贖回權之中央政府公債及TIS RC合格資產」利息及本金、「具發行人贖回權之中央政府公債及TIS RC資產」於最近一個贖回日前利息 P_CF = 未來保費收入(契約明訂)

[illegible][illegible]

註：T17、T79 計算 ω 以保險組合為單位進行，未計算 ω_{GB} 者視為0。本工作表僅提供GB利率點以產生GB殖利率曲線，公司無須分別提供各保險組合結果。

【產生General Bucket保險負債利率曲線說明】

0. 計算 ω_{GB} ：先於T17填列保險組合的相關資訊，再於T79儲存格A7選擇要產生GB殖利率曲線的保險組合名稱，T80會產生考量該保險組合 ω_{GB} 的General Bucket利率點^{註1、2}。

1. 利率點：於INPUT DATA工作表填入各情境下至LOT之GB利率點(T80總底)。

e.g. 台幣負債利率下降情境，於1~10年輸入T80 AH6~AH15數值
於Smith-Wilson RFR工作表C20~C69於有利利率點的年度填1。
e.g. 台幣負債於1~10年輸入1，其餘年度空白

2. LTFR：於Smith-Wilson RFR工作表D10 UFR填入對應情境下之LTFR數值(T80總底列)。

e.g. 台幣利率下降情境時，輸入4.50%

3. 收斂年：於Smith-Wilson RFR工作表D13 Convergence at T=填入T79第6欄。

e.g. 台幣輸入60

4. 其他參數：Smith-Wilson RFR工作表其他參數(如Min. alpha等)，依右圖紅字輸入。

5. Smith-Wilson RFR工作表J20~J139 Spot rate ac即為該保險組合於該情境下之即期GB折現率、M20~M139 Forward rate ac為遠期GB折現率。

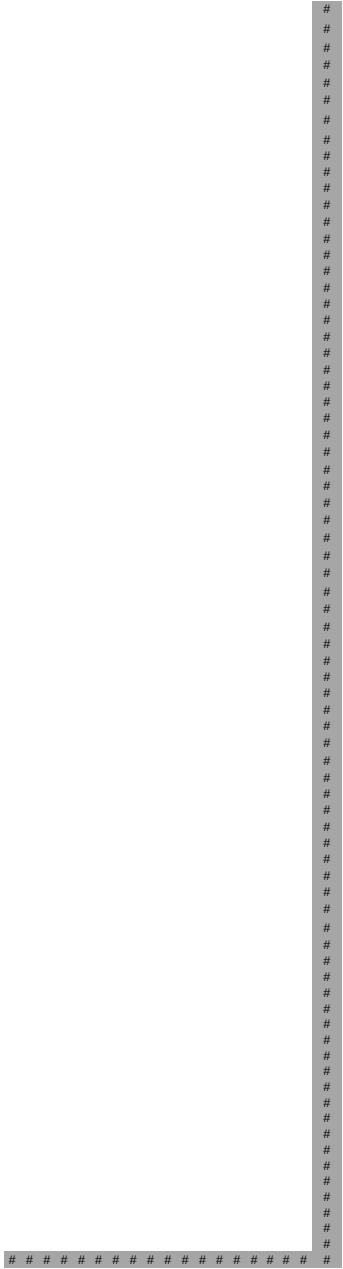
註1：提供幣別：台幣TWD、美元USD、澳幣AUD、人民幣CNY、歐元EUR、南非幣ZAR、英鎊GBP、日圓JPY、港幣HKD、紐幣NZD。

註2：若未計算該保險組合 ω_{GB} ，則視為 $\omega_{GB}=0$ (即僅LTFR有貼水)，或直接使用提供於「02. 資產與計算 ω 折現利率」4張RFR工作表的無風險利率曲線折現保險負債。

Input annual rates	Zero
Coupon frequency	1
CRA applied to input rates	
② UFR	4.50%
Minimum alpha	0.05
Bandwidth convergence UFR	0.1
③ Convergence at T=	60

Zero, Bond, Swap
coupons per year (only used for Bond and Swap)
basispoints
Annual compounded rate
basispoint intensity
years

#



<公司	T81		TIS產險報表
TWD	T81	NDSR上升/下降資產利差	<Reporting Date>

【產生NDSR上升/下降資產利差說明】

理論上ICS NDSR壓力係施加於經風險修正(risk correction；簡稱RC)後的資產利差。
 然IAIS未公開其所使用之RC，為於符合保密性下進行測試，公司可使用本表產出未加壓資產利差RC部分之NDSR上升/下降加壓後利差。

請填入各資產信評(低於BBB或無信評者選擇"Lower")及其基礎情境利差(bps)，產出之NDSR上升利差及NDSR下降利差(bps)將用於重新評價各資產，以計算NDSR加壓後之資產價值。

	S&P Rating	基礎情境 利差	NDSR上升 利差	NDSR下降 利差
T81	[1]	[2]	[3]	[4]
[1]				
[2]				
[3]				
[4]				
[5]				
[6]				
[7]				
[8]				
[9]				
[10]				

<公司名稱>	T82	拆解法明細
TWD - (1)	T82	

註：次順位債/特別股亦須計算利率風險、NDSR，但於此表請僅列示於第[16]欄。

	證券代碼/ISIN	間接投資名稱	金額 (主排序-遞減)	是否為第327段(4) 定義之間接投資 (是則免填第[5]~[22] 欄)	拆解方法使用占比(%)				
					完全拆解法 LTA	委託基礎法 MBA	債券組合計算風險		備用法 FBA
							自行計算 加權平均	使用第三方提供 加權平均資訊	
T82	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]	[6]	[7]	[8]	[9]
[1]				-	%	%	%	%	100%
[2]				-	%	%	%	%	100%
[3]				-	%	%	%	%	100%
[4]				-	%	%	%	%	100%
[5]				-	%	%	%	%	100%
[6]				-	%	%	%	%	100%
[7]				-	%	%	%	%	100%
[8]				-	%	%	%	%	100%
[9]				-	%	%	%	%	100%
[10]				-	%	%	%	%	100%

--

[illegible]

<公司名稱>	T83	
TWD - (1)	T83	基礎建設明細

註：基礎建設定義及適用標準請參考計算方法說明附錄三。

4 1, 2

6(1)a	6(1)b	6(1)c	6(1)d	6(1)e
7(1)a		7(1)b	7(1)c	7(1)d
9(1)a	9(1)b	9(1)c	9(1)d	9(1)e
10(1)a		10(1)b	10(1)c	10(1)d

證券代碼/ISIN	基礎建設投資名稱	金額 (主排序-遞減)	投資類型				通用標準				
			形式	對象	主要投資內容	主要投資國家	收入可預測				
							可用性基礎之收入	收益率管制	特許權	長期供應合約	需求強勁持久

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

资产减值损失总额	坏账损失	存货跌价损失	固定资产减值损失	无形资产减值损失	商誉减值损失
	100	100	100	100	100
资产减值损失总额	100	100	100	100	100

表 1 数据表		表 2 数据表		
年份	地区	项目 A	项目 B	项目 C
2010	北京	100	200	300
2011	北京	110	210	310
2012	北京	120	220	320
2013	北京	130	230	330
2014	北京	140	240	340
2015	北京	150	250	350
2016	北京	160	260	360
2017	北京	170	270	370
2018	北京	180	280	380
2019	北京	190	290	390
2020	北京	200	300	400

[illegible]

表Y-1 風險資本 保費暨準備金風險

表Y-1-1：國內保費暨準備金風險

編號	險種	保費風險				應收準備金風險	風險資本計算		
		自留滿期保費 _t	自留滿期保費 _{net}	自留保費 _t	固定保費	GB新舊條之LJC+AIC 扣除AIC中舊條已決未賠及已決未付賠收現金 _t	保費風險資本	準備金風險資本	保費暨準備金風險分數後
(1)	(2)	(3)	(4)	(4)	(5)	(6)= 表X欄(25)+表X欄(33)-表X欄(36)	(7)	(8)	(9)
01	一年期住宅火災保險				-		-	-	-
02	長期住宅火災保險				-		-	-	-
03	一年期商業火災保險				-		-	-	-
04	長期商業火災保險				-		-	-	-
05	內陸船舶保險				-		-	-	-
06	貨物運輸保險				-		-	-	-
07	船體保險				-		-	-	-
08	機艙保險				-		-	-	-
09	航空保險				-		-	-	-
10	一般自居汽車財產損失保險				-		-	-	-
11	一般商業汽車財產損失保險				-		-	-	-
12	一般自居汽車責任保險				-		-	-	-
13	一般商業汽車責任保險				-		-	-	-
14	強制自居汽車責任保險				-		-	-	-
15	強制商業汽車責任保險				-		-	-	-
16	強制機車責任保險				-		-	-	-
17	一般責任保險				-		-	-	-
18	專業責任保險				-		-	-	-
19	工程保險				-		-	-	-
20	勞務保險				-		-	-	-
21	飛機保險				-		-	-	-
22	船舶保險				-		-	-	-
23	貨倉財產保險				-		-	-	-
24	倉庫保險				-		-	-	-
25	海陸性地層保險				-		-	-	-
26	個人壽命保險				-		-	-	-
27	團體壽命保險				-		-	-	-
28	颱風洪水保險				-		-	-	-
29	地震性地層保險				-		-	-	-
30	一般商業保險				-		-	-	-
31	長年壽險保險				-		-	-	-
32	強制商業電腦—地面責任保險				-		-	-	-
33	國外再保分處再保—火災保險				-		表Y-1-2	表Y-1-3	
34	國外再保分處再保—火災保險				-				
35	國外再保分處再保—火災保險				-				
36	國外再保分處再保—火災保險				-				
37	國外再保分處再保—火災保險				-				
38	國外再保分處再保—火災保險				-				
39	國外再保分處再保—火災保險				-				
40	國外再保分處再保—火災保險				-				
合計		-	-	-	-	-			

註1：長期火災保險包含基本火災保險，其賠款準備金風險之計提請詳「表Y-2 長期火險賠款準備金風險」。

註2：表內數字均係估計值，應加計前一年度下半年(7)至(12)月金額用以表示年化值金額。

表Y-1-2：國外長壽保險

國外業務分類		+保費及準備金基礎與表Y-1-1一致						
編號	TIS險種大類	固定保費	TIS地區區隔					
			歐洲經濟區與瑞士	美國與加拿大	中國	日本	其他已開發市場	其他新興市場
		(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
01	Liability-Like	-						
02	Motor-Like	-						
03	Property-Like	-						
04	Credit	-						
05	Mortgage	-						
06	Other	-						
合計		-	-	-	-	-	-	-

表Y-1-3：國外賠款準備金風險

國外業務分類		+保費及準備金基礎與表Y-1-1一致						
編號	TIS險種大類	國外保費扣除 應收準備金 GB新舊條	TIS地區區隔					
			歐洲經濟區與瑞士	美國與加拿大	中國	日本	其他已開發市場	其他新興市場
		(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)
01	Liability-Like	-						
02	Motor-Like	-						
03	Property-Like	-						
04	Credit	-						
05	Mortgage	-						
06	Other	-						
合計		-	-	-	-	-	-	-

表Y-1-4：風險資本計算

編號	TIS險種大類	合計	TIS地區區隔					
			歐洲經濟區與瑞士	美國與加拿大	中國	日本	其他已開發市場	其他新興市場
01	保費風險資本(國外)	-			-		-	-
02	Liability-Like	-			-		-	-
03	Motor-Like	-			-		-	-
04	Property-Like	-			-		-	-
05	Credit	-			-		-	-
06	Mortgage	-			-		-	-
07	Other	-			-		-	-
08	準備金風險資本(國外)	-			-		-	-
09	Liability-Like	-			-		-	-
10	Motor-Like	-			-		-	-
11	Property-Like	-			-		-	-
12	Credit	-			-		-	-
13	Mortgage	-			-		-	-
14	Other	-			-		-	-
15	風險資本(保費暨準備金風險分數後-國內)	-			-		-	-
16	Liability-Like	-			-		-	-
17	Motor-Like	-			-		-	-
18	Property-Like	-			-		-	-
19	Credit	-			-		-	-
20	Mortgage	-			-		-	-
21	Other	-			-		-	-
22	風險資本(保費暨準備金風險分數後-國外)	-	-	-	-	-	-	-
23	Liability-Like	-	-	-	-	-	-	-
24	Motor-Like	-	-	-	-	-	-	-
25	Property-Like	-	-	-	-	-	-	-
26	Credit	-	-	-	-	-	-	-
27	Mortgage	-	-	-	-	-	-	-
28	Other	-	-	-	-	-	-	-

表Y-2_長期火險風險

填報說明：

- 欄(2)：現時估計應依公司預期損失率、費用率(含投資費用)估計之預期未來賠款與費用之現金流出
欄(2-1)至(2-10)請將現時估計按預期流出之時間填列，若公司於分析時預期流出時間可區分到比年度更細之時點(如按季)，亦請加總到年度填列
- 欄(3)：按照欄(2-1)至(2-10)之預期現金流出金額，使用General Bucket之折現率計算之現值
- 欄(4)：現時估計應依公司「**預期損失率 × (1+12.5%)**」、費用率(含投資費用)估計之預期未來賠款與費用之現金流出
欄(4-1)至(4-10)請將現時估計按預期流出之時間填列，若公司於分析時預期流出時間可區分到比年度更細之時點(如按季)，亦請加總到年度填列
- 欄(5)：按照欄(4-1)至(4-10)之預期現金流出金額，使用General Bucket之折現率計算之現值

表Y-2-1：長期火險預期現金流之現時估計(自留)

編號	險種	現時估計：預期現金流出						
		合計	第1個月~第12個月	第13個月~第24個月	第25個月~第36個月	第37個月~第48個月	第49個月~第60個月	第61個月~第72個月
	(1)	(2)	(2-1)	(2-2)	(2-3)	(2-4)	(2-5)	(2-6)
02	長期住宅火災保險	-						
04	長期商業火災保險	-						

註：長期火災保險包含還本火災保險

表Y-2-2：長期火險預期現金流之現時估計(自留)(加壓預期損失率)

編號	險種	現時估計：預期現金流出(預期損失率加壓)						
		合計(加壓)	第1個月~第12個月	第13個月~第24個月	第25個月~第36個月	第37個月~第48個月	第49個月~第60個月	第61個月~第72個月
	(1)	(4)	(4-1)	(4-2)	(4-3)	(4-4)	(4-5)	(4-6)
02	長期住宅火災保險	-						
04	長期商業火災保險	-						

註：長期火災保險包含還本火災保險

紅框內數據即為主表(6)TIS風險資本計算表之T26

		加壓前金額	加壓後金額 --無MA	風險計提 --無MA	MA影響	風險計提 --有MA
	T26	[1]	[2]	[3]	[4]	[5=3-4]
	[1]	-	-	-	-	-

第73個月~第84個月	第85個月~第96個月	第97個月~第108個月	第109個月以上	預期現金流出 GB現值
(2-7)	(2-8)	(2-9)	(2-10)	(3)
				-
				-

第73個月~第84個月	第85個月~第96個月	第97個月~第108個月	第109個月以上	預期現金流出 GB現值(加壓)
(4-7)	(4-8)	(4-9)	(4-10)	(5)
				-
				-

--

表Y-3_風險資本_巨災風險_恐怖攻擊

表Y-3-1 : 保費收入及市占率_指定情境法

	與人身保險相關 (傷害保險)	與財產保險相關 (一年期商業火災保險)
本年度總保費(簽單+分進)		
本年度自留保費		
去年度全業界總保費	24,192,619,494	21,415,133,952
去年度總保費佔比	0%	0%
自留比率	0%	0%

*當填報半年報報表時，應加計前一年度下半年(7/1至12/31)金額用以表示年化後金額

表Y-3-2 : 各情境損失分配_指定情境法

		預估總損失金額		公司簽	
		與人身保險相關	財產保險主體	與人身保險相關	財產保險主體
情境一	露天大型活動	1,000,000,000	0	-	-
情境二	小巨蛋活動	1,000,000,000	4,764,000,000	-	-
情境三	大巨蛋活動	1,000,000,000	37,000,000,000	-	-

其他財產保險周邊		情境二(S1) 露天大型活動	情境二(S2) 小巨蛋活動	情境二(S3) 大巨蛋活動
簽單曝險金額		-	-	-
500m ² 範圍內曝險	0-200m			
	200-400m			
	400-500m			
自留曝險金額		-	-	-
500m ² 範圍內曝險	0-200m			
	200-400m			
	400-500m			

*其他財產保險請公司自行評估指定情境之周邊(500公尺範圍內)有承保恐怖攻擊建物之暴露數。

表Y-3-3 : 選定最大損失_指定情境法

最大損失情境	情境一
簽單損失金額	-
自留損失金額	-

單損失		公司自留損失			
周邊其他財產保險	合計	與人身保險相關	財產保險主體	周邊其他財產保險	合計
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

表Z-1 巨災再保險信用風險計算表

表Z-1-1 互免風險資本加總						
	天災	恐怖攻擊	貿易信用	傳統保險	特殊病	金融機構 風險資本
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
營業損失淨額	-	-	-	-	-	-
淨資產損失淨額	-	-	-	-	-	-

註：欄(D)-(S)之資料來源為T86。

表Z-1-2 互質再保險與綜合保險折扣(依資料整理)

T1300号	再助助助助					助助助助助助助助助助	助助助助助助助助助助
	天	助助助助助	助助助助助助助助助助	助助助助	助助助助助助助助助助		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
助助助助助助助助助助							
助助助助助助助助助助							
助助助助助助助助助助							

註：欄(11)之計畫結果將俟人力7-2-1再從論述中刪除1-2年期各TIS 8C下

[illegible]

(本表可自行增加列数)

表2-1-3 互联网使用网民年龄构成(单位:万人)

[illegible]

表Z-2 再保險信用風險計算表

[illegible]

註：本表已加入巨災風險之再保信用風險，E7-S16 為主表(6)TIS風險資本計算表之T60

有關問題	本港議會在兩院互選會議員、訂立法等事務並無爭議。 關於在兩院內的人數和投票權兩院的人數相等，不可視為兩院地位不平等，兩院代表為一體，內閣議事規則可解決兩院內的人數問題，無須於分組辯論時再作評論，把2-3年作為制衡點及在立法會議員分組，制衡點及在立法會議員與兩院的立法會議員本港的事務。 陳國： 有人好以制衡，為立法會議員。 陳國： 有人好以制衡，為立法會議員。 陳國： 下任主席，他應是立法會議員。 陳國： 下任主席，他應是立法會議員。 陳國： 兩院會議應與兩院會議的會議之職上應是立法會議員。 陳國： 兩院會議應與兩院會議的會議之職上應是立法會議員。 陳國： 兩院會議應與兩院會議的會議之職上應是立法會議員。
------	--

(本表可自行增加列数)

[illegible]