

110 年度年報問答集

1. 「(壽)表 30-5：C3：利率風險計算表」排除失效、終止或移轉之傳統型保單的計算方式

除投資型商品以外之所有商品 C3 利率風險調整方式自 99 年度起實施，自 110 年度年報起得排除已失效、終止或最近五年內移轉之傳統型保單計算。

(1) 各年度 C3 調整方式

年度	C3 調整方式	x 倍	y 倍 ^註
99~103	一年期利差損 + x 倍 × 最近 1 年底調整後風險資本額	0.1	/
104		0.3	
105		0.4	
106~109		0.5	
110	min [一年期利差損 + (x + y) 倍 × max(最近 5 年底調整後風險資本額), ICS 利率風險資本]	0.6	
111		0.8	0.5
112		0.9	0.6
113		1.0	0.8
114		1.2	1.0

註：最近一次 ICS 利率風險資本除以 RBC 利率風險資本之比值，大於各年指定倍數者適用。

(2) 110 年度年報之 C3 利率風險計算示例

若公司欲排除於評價時間點(110/12/31)已失效、終止或移轉之傳統型保單，則得自該保單起始年度重新計算所有年度利率風險，後得出 105~109 年底調整後風險資本額：

一年期利差損 ⁱ _j	於時點 i 排除已失效、終止或移轉之傳統型保單，重新計算時點 j 之傳統型保單一年期利差損
C3 ⁱ _j	於時點 i 排除已失效、中止或移轉之傳統型保單，重新計算時點 j 之傳統型保單調整後風險資本

年度	若 110 年排除已失效、終止或移轉保單之調整後風險資本額
98	$C3_{98年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{98年}^{110年}$
99	$C3_{99年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{99年}^{110年} + 0.1 \times C3_{98年}^{110年}$
100	$C3_{100年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{100年}^{110年} + 0.1 \times C3_{99年}^{110年}$
101	$C3_{101年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{101年}^{110年} + 0.1 \times C3_{100年}^{110年}$
102	$C3_{102年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{102年}^{110年} + 0.1 \times C3_{101年}^{110年}$
103	$C3_{103年}^{110年} = \text{一年期利差損}_{103年}^{110年} + 0.1 \times C3_{102年}^{110年}$

年度	若 110 年排除已失效、終止或移轉保單之調整後風險資本額
104	$C3_{104 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{104 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.3 \times C3_{103 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
105	$C3_{105 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{105 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.4 \times C3_{104 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
106	$C3_{106 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{106 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.5 \times C3_{105 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
107	$C3_{107 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{107 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.5 \times C3_{106 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
108	$C3_{108 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{108 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.5 \times C3_{107 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
109	$C3_{109 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \text{一年期利差損}_{109 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.5 \times C3_{108 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}$
110	$C3_{110 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} = \min(A, B)$ $A = \text{一年期利差損}_{110 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}} + 0.6 \times \max\left(C3_{105 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}, C3_{106 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}, C3_{107 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}, C3_{108 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}, C3_{109 \text{ 年}}^{110 \text{ 年}}\right)$ $B = \text{QIS2021 之 IAIS 基礎下利率風險}^{\text{註}}$

註：01. QIS2021 報表、(6)ICS 風險資本計算表、T36 第[2]列第[3]欄利率風險風險計提--有 MA(儲存格 E458)。

(3) 111 年度半年報之 C3 利率風險計算示例

若公司於 110 年度已選擇排除已失效、終止或移轉之傳統型保單計算 C3 利率風險，則須於之後每個評價點再次排除已失效、終止或移轉之傳統型保單重新計算。

於 111 年度半年報時重新計算 106~110 年底調整後風險資本額：

年度	若 111 年上半年排除已失效、終止或移轉保單之調整後風險資本額
98	$C3_{98 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{98 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
99	$C3_{99 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{99 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.1 \times C3_{98 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
100	$C3_{100 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{100 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.1 \times C3_{99 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
101	$C3_{101 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{101 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.1 \times C3_{100 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
102	$C3_{102 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{102 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.1 \times C3_{101 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
103	$C3_{103 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{103 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.1 \times C3_{102 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
104	$C3_{104 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{104 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.3 \times C3_{103 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
105	$C3_{105 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{105 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.4 \times C3_{104 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
106	$C3_{106 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{106 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.5 \times C3_{105 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$

年度	若 111 年上半年排除已失效、終止或移轉保單之調整後風險資本額
107	$C3_{107 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{107 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.5 \times C3_{106 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
108	$C3_{108 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{108 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.5 \times C3_{107 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
109	$C3_{109 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \text{一年期利差損}_{109 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}} + 0.5 \times C3_{108 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$
110	$C3_{110 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$ $= \text{一年期利差損}_{110 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}$ $+ 0.6$ $\times \max\left(C3_{105 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{106 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{107 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{108 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{109 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}\right)$
111 上半年	$C3_{111 \text{ 年上半年}}^{111 \text{ 年上半年}} = \min(A, B)$ A $= \text{一年期利差損}_{111 \text{ 年上半年}}^{111 \text{ 年上半年}}$ $+ (0.8 + y)$ $\times \max\left(C3_{106 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{107 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{108 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{109 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}, C3_{110 \text{ 年}}^{111 \text{ 年上半年}}\right)$ $B = \text{最近一次 QIS 之 IAIS 基礎下利率風險}$

2. 「(壽)表 30-7-4/(產)表 30-8-4：投資用不動產為素地或未能符合即時利用並有收益認定標準者加計風險資本額調整計算表」

依據 110 年 11 月 12 日訂定之「保險業辦理不動產投資管理辦法」第 10 條，於 110/11/12 前取得且符合特定條件之畸零地、路地，得併入群體檢討即時利用之收益率及出租率標準；此類併入群組管理之畸零地、路地，是否仍需加計素地、按展延年數計算之風險係數？

填列 110 年度年報時，依據「保險業辦理不動產投資管理辦法」第 10 條併入群組管理的畸零地、道路用地或其他公共設施用地等無法開發以符合即時利用並有收益基準之不動產，請以合併後群組整體之情形認定是否符合即時利用並有收益。

3. 「(壽)表 26-1：賠款準備金明細表及短年期商品之損失率計算表」

表 26-1 在何種狀況下需填列(法二)觀察損失發展三角形之應計理賠計算結果？

請依表 26-1「2.短年期商品之損失率計算表」之註 1 說明處理，如不同年度之損失率發展模型下，相同事故年度之終極理賠未呈穩定之下，損失率呈現負值之不合理現象時請增列(法二)觀察損失發展三角形之應計理賠計算結果。如損失率為正值，則無須填列(法二)。