

附表四 新一代清償能力制度市場風險資本與現行風險基礎資本 (RBC)制度資產風險資本之分析

(1) 新一代清償能力制度明細表			
風險資本項目		風險資本	佔比(%)
壽險風險	[1]		
非壽險風險	[2]		
市場風險	[3]		
巨災風險	[4]		
信用風險	[5]		
作業風險	[6]		
合計	[7]		
自有資本項目		自有資本	佔比(%)
適格資本來源-第一類資本	[8]		
適格資本來源-第二類資本	[9]		
合計	[10]		
		資本適足率	
新一代清償能力制度資本適足率	[11]		

(2) 新一代清償能力制度市場風險資本與現行 RBC 制度資產風險資本明細表			
新一代清償能力制度市場風險資本		風險資本	佔比(%)
市場風險(考量相關係數後)	[1]		
利率風險	[2]		
非違約利差風險-上升	[3]		
非違約利差風險-下降	[4]		
權益證券風險	[5]		
不動產風險	[6]		
匯率風險	[7]		
資產集中度風險	[8]		
現行 RBC 制度資產風險資本			
R0-資產風險-關係人風險	[9]		
R1-資產風險-非關係人風險	[10]		
R4-資產配置風險	[11]		

(3) 新一代清償能力制度市場風險資本與現行 RBC 制度資產風險資本之差異分析				
	風險資本	暴險部位	衡量方法	適用係數或加壓幅度
權益證券風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
債券風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
不動產風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
匯率風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
資產集中度風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				

說明：請針對二制度差異進行質化與量化分析，並說明各類風險資本的計算過程與細節。

(4) 新一代清償能力制度巨災風險資本與現行 RBC 制度天災風險資本明細表			
新一代清償能力制度巨災風險		風險資本	佔比(%)
分散後之風險資本	[1]		
天災風險(考量相關係數後)	[2]		
恐怖攻擊風險	[3]		
保證保險	[4]		
傳染病風險	[5]		
現行 RBC 制度天災風險			
分散後之風險資本	[6]		
地震風險	[7]		
颱風洪水風險	[8]		

(5) 新一代清償能力制度巨災風險資本與現行 RBC 制度天災風險資本之差異分析				
	風險資本	暴險部位	衡量方法	適用係數或加壓幅度
現行 RBC 制度				

新一代清償能力制度				
-----------	--	--	--	--

說明：請針對二制度差異進行質化與量化分析，並說明風險資本的計算過程與細節。