

保險業風險管理實務守則應執行條文（5.1.7、5.3.4、5.5.3_3、5.6.2）審視標準修正對照

表

修訂後	修訂前	說明
<p>5.1.7 [內容]</p> <p>保險業應對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制，其內容至少應包括下列項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.訂定外匯風險的上限及其核算標準； 2.外匯曝險比率的控管機制、外匯曝險比率之計算基礎、外匯曝險之範圍及其相對應之避險工具及避險策略。 3.訂定定期監控頻率及流程； 4.重大波動時之模擬情境及因應措施； 5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析； 6.外匯價格變動準備金低於一定比率時，應檢討避險策略及提出因應對策等，若 3 個月內 2 次達沖抵下限（<u>前一年底累積餘額與自一百零一年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高</u>之 20%）時，並應提報最近一次董事會。（壽險業適用） 	<p>5.1.7 [內容]</p> <p>保險業應對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制，其內容至少應包括下列項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.訂定外匯風險的上限及其核算標準； 2.外匯曝險比率的控管機制、外匯曝險比率之計算基礎、外匯曝險之範圍及其相對應之避險工具及避險策略。 3.訂定定期監控頻率及流程； 4.重大波動時之模擬情境及因應措施； 5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析； 6.外匯價格變動準備金低於一定比率時，應檢討避險策略及提出因應對策等，若 3 個月內 2 次達沖抵下限（前一年底累積餘額之 20%）時，並應提報最近一次董事會。（壽險業適用） 	<p>配合現行法規及風險管理實務守則修訂</p>

修訂後	修訂前	說明
<p>5.3.4 [內容] 異常及緊急狀況資金需求策略</p> <p>1. 保險業對異常或緊急狀況導致之資金需求，應擬定應變計畫。</p> <p>發現業務單位重大與異常使用現金情形時，資金調度單位應通報風險管理單位或其他相關單位，必要時<u>應</u>成立危機處理小組，以處理重大流動性風險。</p>	<p>5.3.4 [內容] 異常及緊急狀況資金需求策略</p> <p>1. 保險業對異常或緊急狀況導致之資金需求，應擬定應變計畫。</p> <p>發現業務單位重大與異常使用現金情形時，資金調度單位應通報風險管理單位或其他相關單位，必要時<u>得</u>成立危機處理小組，以處理重大流動性風險。</p>	<p>配合風險管理實務守則修訂</p>
<p>5.3.4 [基本事項]</p> <p>1. 訂定異常及緊急狀況的項目及應變計畫；及</p> <p>2. 訂定通報處理程序，以確認所涉及的單位；<u>及</u></p> <p>3. <u>對於重大流動性風險之處</u> <u>理，訂定成立危機處理小組</u> <u>或相當組織之規範</u></p>	<p>5.3.4 [基本事項]</p> <p>1. 訂定異常及緊急狀況的項目及應變計畫；及</p> <p>2. 訂定通報處理程序，以確認所涉及的單位</p>	<p>配合風險管理實務守則修訂</p>
<p>5.3.4 [佐證資料]</p> <p>1. 訂有異常及緊急狀況項目的相關文件或檔案；及</p> <p>2. 異常或緊急狀況資金需求應變計畫的相關文件或檔案； 及</p> <p>3. 若曾經執行該應變計畫，則提供相關文件或檔案；及</p> <p>4. 通報機制相關文件或檔案； 及</p> <p>5. 若業務單位曾有重大與異常使用現金的情形發生，則提</p>	<p>5.3.4 [佐證資料]</p> <p>1. 訂有異常及緊急狀況項目的相關文件或檔案；及</p> <p>2. 異常或緊急狀況資金需求應變計畫的相關文件或檔案； 及</p> <p>3. 若曾經執行該應變計畫，則提供相關文件或檔案；及</p> <p>4. 通報機制相關文件或檔案； 及</p> <p>5. 若業務單位曾有重大與異常使用現金的情形發生，則提</p>	<p>配合風險管理實務守則修訂</p>

修訂後	修訂前	說明
<p>供通報的相關文件或檔案； 及 6. <u>訂有成立危機處理小組或相當組織之相關文件或檔案</u></p>		
<p><u>5.5.3 3 [內容]</u> <u>專業再保險業務分入及定價</u> <u>(1) 辦理分入再保險業務時，應依相關法令規定，於再保險契約訂定前進行符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試。</u> <u>(2) 於分入再保險業務定價時，得綜合評估項目再保險型態、再保險架構、承保範圍、風險性質、損失經驗、再保險條件及再保險費率(若適用)等，以決定參與成分。</u></p>	<p><u>5.5.3 3 [內容]</u> (無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>
<p><u>5.5.3 3 [基本事項]</u> <u>確保符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試</u></p>	<p><u>5.5.3 3 [基本事項]</u> (無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>
<p><u>5.5.3 3 [佐證資料]</u> <u>顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試文件</u></p>	<p><u>5.5.3 3 [基本事項]</u> (無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>
<p><u>5.6.2 [內容]</u> <u>資產負債配合風險辨識</u> <u>資產負債配合風險之辨識應考量下列幾種風險：</u> 1. <u>市場風險：主要指資產市場價格之變動所致之損失。可能來自利率變動、匯率變動、資產和負債價格變動幅度不一。</u></p>	<p><u>5.6.2 [內容]</u> (無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>

修訂後	修訂前	說明
<p><u>2. 流動性風險：主要指無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出。</u></p> <p><u>3. 保險風險：主要指保戶行為致使負債現金流量和資產現金流量無法配合之情形。(壽險業適用)</u></p>		
<p>5.6.2 [基本事項]</p> <p><u>依業務性質辨識資產負債配合風險因子</u></p>	<p>5.6.2 [基本事項]</p> <p>(無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>
<p>5.6.2 [佐證資料]</p> <p><u>辨識資產負債配合風險的相關文件或檔案</u></p>	<p>5.6.2 [佐證資料]</p> <p>(無)</p>	<p>配合風險管理實務守則新訂</p>