

## 保險業風險管理實務守則修訂對照表

金管會 110.12.29 金管保財字第 11004379831 號函准予備查

修 訂 條 文	原 條 文	說 明
<p>3.2.2 風險管理委員會</p> <p>1. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。</p> <p>2. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理机制之發展、建置及執行效能。</p> <p>3. 協助與監督各部門進行風險管理活動。</p> <p style="color: red;">4. <u>協助審議風險限額擬訂之相關作業。</u></p> <p>5. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。</p> <p>6. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。</p> <p>7. 未指定風控長者應由風險管理委員會負責綜理公司整體的風險管理。</p>	<p>3.2.2 風險管理委員會</p> <p>1. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。</p> <p>2. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理机制之發展、建置及執行效能。</p> <p>3. 協助與監督各部門進行風險管理活動。</p> <p>4. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。</p> <p>5. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。</p> <p>6. 未指定風控長者應由風險管理委員會負責綜理公司整體的風險管理。</p>	<p>配合金管會 110 年 5 月 4 日金管保財字第 11004917652 號函說明二，強化風險管理委員會之職責，明訂風險管理委員會協助董事會審議風險限額訂定之相關作業，以落實保險公司風險管理之執行。</p>
<p>4.5 資訊、溝通與文件化</p> <p>4.5.5 保險業之風險管理應予文件化，該文件化之內容至少應包括下列項目：</p> <p>1. 風險管理組織架構及分層負責職務項目。</p> <p>2. 風險管理政策。</p> <p style="color: red;">3. <u>風險胃納及風險限額。</u></p> <p style="color: red;">4. <u>風險辨識及衡量。</u></p> <p style="color: red;">5. <u>風險回應策略及執行計畫。</u></p> <p style="color: red;">6. <u>風險監控。</u></p>	<p>4.5 資訊、溝通與文件化</p> <p>4.5.5 保險業之風險管理應予文件化，該文件化之內容至少應包括下列項目：</p> <p>1. 風險管理組織架構及分層負責職務項目。</p> <p>2. 風險管理政策。</p> <p>3. 風險辨識及衡量。</p> <p>4. 風險回應策略及執行計畫。</p> <p>5. 風險監控。</p>	<p>配合金管會 110 年 5 月 4 日金管保財字第 11004917652 號函說明二，明訂風險胃納及風險限額之重要資料應文件化（包含：風險限額及風險胃納關聯性之佐證文件，制訂模型之說明文件，及對於門檻值決定之評估文件），以落實保險公司風險管理之執行。</p>

<p>7. 主要風險之管理機制。</p>	<p>6. 主要風險之管理機制。</p>	
<p>4.1.2 保險業營運可能面臨之風險包括市場風險 (Market Risk)、信用風險 (Credit Risk)、流動性風險 (Liquidity Risk)、作業風險 (Operational Risk)、保險風險 (Insurance Risk)、資產負債配合風險 (Asset Liability Matching) <u>及氣候變遷風險 (Climate Change Risk)</u> 等。</p>	<p>4.1.2 保險業營運可能面臨之風險包括市場風險 (Market Risk)、信用風險 (Credit Risk)、流動性風險 (Liquidity Risk)、作業風險 (Operational Risk)、保險風險 (Insurance Risk) 及資產負債配合風險 (Asset Liability Matching) 等。</p>	<p>考量全球暖化/氣候變遷對保險業可能帶來之重大影響，新增氣候變遷風險。</p>
<p>5. 各類風險之管理機制 ...</p> <p><u>5.7 氣候變遷風險</u> <u>氣候變遷(相關)風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」。</u> <u>「實體風險」源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；「轉型風險」源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程。</u> <u>保險業應辨識及評估氣候變遷風險，並依據其風險特性、影響程度及公司自身業務性質、規模及複雜性，訂定適當之氣候變遷風險管理機制。</u></p> <p>5.8 其他風險 保險業除應控管經營時所面臨上述各項風險外，對於其他風險如有必要應依據風險特性及其</p>	<p>5. 各類風險之管理機制 ...</p> <p>5.7 其他風險 保險業除應控管經營時所面臨上述各項風險外，對於其他風險如有必要應依據風險特性及其</p>	<p>考量氣候變遷所致之特定天災事件 (包含颱風、洪水及野火等)、氣候變遷所造成之氣候模式的長期變化 (包含乾旱及海平面上升) 及社會向低碳經濟轉型的過程皆可能對保險業之營運造成影響，故參考國際相關規範，新訂氣候變遷風險及相關內容，以利落實氣候變遷之風險管理。</p> <p>1. 為利保險業者評估國際政經情勢發展狀況，管理相關風險，故修訂本實務守則，新增「政經風險」於其他風險</p>

<p>對公司之影響程度，建立適當之風險控管處理程序。</p> <p><u>其他風險考慮項目可包括信譽風險、策略風險、保戶行為風險及政經風險等。</u></p>	<p>對公司之影響程度，建立適當之風險控管處理程序。</p>	<p>項下。</p> <p>2. 本次修訂，政經風險之風險分類係參考國際保險監理官協會頒佈之保險核心原則 16.1.1，political risk 係屬於其他風險。</p> <p>原文條文如下：</p> <p>ICP16.1.1</p> <p>The scope of risk identification and analysis of risk interdependencies should cover, at least: insurance risk, market risk, credit risk, concentration risk, operational risk and liquidity risk. Other risks may be included, such as conduct risk, legal risk, political risk, reputational risk, strategic risk and group risk.</p>
---	--------------------------------	--