

## 保險業風險管理實務守則問答手冊部分條文修正對照表

金管會 112.8.30 金管保財字第 1120144309 號函准予備查

| 修正條文   | 現行條文  | 說明   |
|--|---|--|
| <p>Q5.10：當外匯價格變動準備金低於一定<u>水準</u>時，所提出因應對策的內容可以為何(5.1.7)?</p> <p>A：保險公司可根據自身之風險偏好與組織架構，擬定相關風險指標與因應對策。例如，為避免有外匯價格變動準備金不足之情事發生，保險公司可使用當月月底之外匯價格變動準備金餘額<u>對於法定沖抵下限之倍數</u>作為警示指標，並採取下列因應對策：</p> <p>(1) 若<u>倍數&lt;2</u>，相關單位提出示警，並增加監控頻率，並提出外匯風險分析報告，呈送至決策主管。</p> <p>(2) 若<u>倍數&lt;1.5</u>，除前項作業外，必須重新考量公司承擔外匯風險之能力，檢討外匯避險策略，必要時提高避險比例或自願增提外匯價格變動準備金等。</p> <p>假設 A 公司<u>期初之外匯價格變動準備金為 0.5 億元</u>，<u>當年度之法定沖抵下限為 0.1 億元</u>，當 A 公司之外匯曝險比率(K)為</p> | <p>Q5.10：當外匯價格變動準備金低於一定<u>比率</u>時，所提出因應對策的內容可以為何(5.1.7)?</p> <p>A：保險公司可根據自身之風險偏好與組織架構，擬定相關風險指標與因應對策。例如，為避免有外匯價格變動準備金不足之情事發生，保險公司可使用當月月底之外匯價格變動準備金餘額<u>佔期初外匯價格變動準備金水準之比率</u>作為警示指標，並採取下列因應對策：</p> <p>(1) 若<u>比率&lt;40%</u>，相關單位提出示警，並增加監控頻率，並提出外匯風險分析報告，呈送至決策主管。</p> <p>(2) 若<u>比率&lt;30%</u>，除前項作業外，必須重新考量公司承擔外匯風險之能力，檢討外匯避險策略，必要時提高避險比例或自願增提外匯價格變動準備金等。</p> <p>假設 A 公司<u>期初之外匯價格變動準備金為 0.5 億元</u>，當 A 公司之外匯曝險比率(K)為 10%時，假設下個月台幣由 30.3 升至 30.05，導致兌換損失</p> | <p>配合人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項與實務守則 5.1.7 點之修訂，一併修訂本條相關內容。</p> |

| 修正條文  | 現行條文   | 說明 |
|---|--|----|
| <p>10%時，假設下個月台幣由30.3 升至 30.05，導致兌換損失-7.43 億元，其中外匯價格變動準備金吸收-0.37 億元，再加上月底強制提存之 0.04 億元，使得該月底外匯價格變動準備金之餘額為 0.17 億元，<u>為法定沖抵下限之 1.7 倍</u>，依前項管理機制相關單位需提出示警，增加監控頻率，並提出外匯風險分析報告，呈送至決策主管。</p> | <p>-7.43 億元，其中外匯價格變動準備金吸收-0.37 億元，再加上月底強制提存之 0.04 億元，使得該月底外匯價格變動準備金之餘額為 0.17 億元，<u>估期初外匯價格變動準備金之比率為 34%</u>，依前項管理機制相關單位需提出示警，增加監控頻率，並提出外匯風險分析報告，呈送至決策主管。</p> |    |