

## 保險業風險管理實務守則審視標準 4.1.1、5.1.7、5.5.4 修訂對照表

建議修訂條文	現行條文	修訂說明
<p><b>4.1 風險辨識</b></p> <p><b>4.1.1</b></p> <p><b>[內容]</b> 為達成風險管理目標，保險業應辨識公司營運過程中<u>所有可合理預期及相關之重要風險</u>。</p> <p><b>[基本事項]</b> <u>考量經營策略、投資及業務計畫與外部市場環境，執行風險辨識，包含現有與新興的風險，並將風險來源納入考量。</u></p> <p><b>[佐證資料]</b> <u>最近一次執行風險辨識流程之相關檔案並說明執行頻率。</u></p>	<p><b>4.1 風險辨識</b></p> <p><b>4.1.1</b></p> <p><b>[內容]</b> 為達成風險管理目標，保險業應辨識公司營運過程中<u>可能面臨之風險</u>。</p> <p><b>[基本事項]</b> <u>無</u></p> <p><b>[佐證資料]</b> <u>無</u></p>	<p>一、配合實務守則 4.1.1 之修訂，明訂本條之基本事項及佐證資料，以利公司三道防線分工並落實執行風險辨識。</p> <p>二、執行風險辨識流程之相關檔案應包含：</p> <p>(一) 風險管理單位溝通、協調及彙整各業務單位風險辨識初步結果之相關文件及檔案。</p> <p>(二) 提報風險管理委員會之文件及檔案，載明公司所有可合理預期及相關之重要風險(在採取風險回應措施前)。</p> <p>(三) 前述文件得包含 1)風險名稱、2)風險描述，內容可包含：發生或導致此風險之因素、風險可能會演變為問題的原因及對公司的可能影響(例如因每年不同的營業計劃對風險概廓的影響)、3) 權責業務單位(Risk Owner)、4) 現有之控制緩解或減少此風險之方法(風險回應措施)、5) 採取風險回應措施前/後之風險等級。</p>
<p><b>5.1.7 外匯風險(匯率風險)</b></p> <p><b>[內容]</b> 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： 1.訂定外匯風險的上限及其核</p>	<p><b>5.1.7 外匯風險</b></p> <p><b>[內容]</b> 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： 1.訂定外匯風險的上限及其核</p>	<p>配合人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項、實務守則 5.1.7 與問答手冊 Q5.10 之修訂，一併修訂本條相關內容</p>

## 保險業風險管理實務守則審視標準 4.1.1、5.1.7、5.5.4 修訂對照表

建議修訂條文	現行條文	修訂說明
<p>算標準；</p> <p>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。</p> <p>3.訂定定期監控頻率及流程；</p> <p>4.重大波動時之模擬情境及因應措施；</p> <p>5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析；</p> <p>6.外匯價格變動準備金低於一定<u>水準</u>時，應檢討避險策略及提出因應對策等，若3個月內2次達<u>法定之</u>沖抵下限時，並應提報最近一次董事會。(壽險業適用)</p> <p><b>[基本事項]</b></p> <p>1.訂定外匯風險的上限及其核算標準；</p> <p>2.訂定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。</p> <p>3.訂定監控頻率及流程；</p> <p>4.訂定重大波動時之模擬情境及因應措施；</p> <p>5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析；</p> <p>6.外匯價格變動準備金低於一定<u>水準</u>時，應檢討避險策略及提出因應對策等，且觸發的時</p>	<p>算標準；</p> <p>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。</p> <p>3.訂定定期監控頻率及流程；</p> <p>4.重大波動時之模擬情境及因應措施；</p> <p>5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析；</p> <p>6.外匯價格變動準備金低於一定<u>比率</u>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之20%</u>) 時，並應提報最近一次董事會。(壽險業適用)</p> <p><b>[基本事項]</b></p> <p>1.訂定外匯風險的上限及其核算標準；</p> <p>2.訂定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。</p> <p>3.訂定監控頻率及流程；</p> <p>4.訂定重大波動時之模擬情境及因應措施；</p> <p>5.執行極端情境的壓力測試及敏感性分析；</p> <p>6.外匯價格變動準備金低於一定<u>比率</u>時，應檢討避險策略及提出因應對策等，且觸發的時</p>	

## 保險業風險管理實務守則審視標準 4.1.1、5.1.7、5.5.4 修訂對照表

建議修訂條文	現行條文	修訂說明
<p>間點(trigger)及因應對策內容的嚴格程度必須不低於以下的控管機制：</p> <p>(1)若 <u>當月月底之外匯價格變動準備金餘額對於法定沖抵下限之倍數&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>當月月底之外匯價格變動準備金餘額對於法定沖抵下限之倍數&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><b>[佐證資料]</b></p> <p>1.外匯風險管理及避險機制的相關文件或檔案；及</p> <p>2.定期監控的文件或檔案；及</p> <p>3.壓力測試及敏感性分析結果的相關文件或檔案；及</p> <p>4.外匯價格變動準備金曾經低於一定<u>水準</u>所執行因應對策的相關文件或檔案。</p>	<p>間點(trigger)及因應對策內容的嚴格程度必須不低於以下的控管機制：</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><b>[佐證資料]</b></p> <p>1.外匯風險管理及避險機制的相關文件或檔案；及</p> <p>2.定期監控的文件或檔案；及</p> <p>3.壓力測試及敏感性分析結果的相關文件或檔案；及</p> <p>4.外匯價格變動準備金曾經低於一定<u>比率</u>所執行因應對策的相關文件或檔案。</p>	

## 保險業風險管理實務守則審視標準 4.1.1、5.1.7、5.5.4 修訂對照表

建議修訂條文	現行條文	修訂說明
<p><b>5.5.4_2 巨災風險辨識</b></p> <p><b>[內容]</b>            保險公司應依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，<u>上述事件至少應考量地震、颱風洪水、恐怖攻擊及傳染病(壽險業得僅考量恐怖攻擊及傳染病)</u>，並可考慮空難、重大交通事故及其他事件。</p> <p><b>[基本事項]</b>  <u>依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件</u></p> <p><b>[佐證資料]</b>            1. <u>保險商品送審文件含巨災風險分析之相關附表或說明書。(若送審文件無上述資料者免提供)</u>            2. 依商品特性辨識可能會造成公司重大損失之巨災事件相關文件或檔案</p>	<p><b>5.5.4_2 巨災風險辨識</b></p> <p><b>[內容]</b>            保險公司應依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，此巨災事件可考量地震、颱風洪水等天然災害、空難與重大交通事故及傳染病等。</p> <p><b>[基本事項]</b>  <u>依商品特性分別訂定所對應的巨災事件</u></p> <p><b>[佐證資料]</b>            依商品特性辨識可能會造成公司重大損失之巨災事件相關文件或檔案</p>	<p>為強化公司於保險商品銷售前對巨災風險之辨識及對應之風險管理機制，故一併修訂基本事項之說明並載明相關之佐證資料。</p>