

保險業風險管理實務守則問答手冊 Q5.10 修正對照表

金管會 114 年 4 月 14 日金管保財字第 1140135962 號函同意備查

修正條文	現行條文	修訂說明
<p>Q5.10：當外匯價格變動準備金低於一定水準時，所提出因應對策的內容可以為何(5.1.7)?</p> <p>A：</p> <p><u>經主管機關核准適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第三點之一之公司，應依其所訂之風險管理機制相關內容作業。</u></p> <p><u>未申請適用該注意事項第三點之一之保險公司</u>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對於法定沖抵下限之倍數作為警示指標，並採取下列因應對策：</p> <p>(1)若倍數<2，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)若倍數<1.5，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 公司期初之外匯價格變動準備金為 0.5 億元，當年度之法定沖抵下限為 0.1 億元，當 A 公司之外匯曝險比率</p>	<p>Q5.10：當外匯價格變動準備金低於一定水準時，所提出因應對策的內容可以為何(5.1.7)?</p> <p>A：</p> <p>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對於法定沖抵下限之倍數作為警示指標，並採取下列因應對策：</p> <p>(1)若倍數<2，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)若倍數<1.5，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 公司期初之外匯價格變動準備金為 0.5 億元，當年度之法定沖抵下限為 0.1 億元，當 A 公司之外匯曝險比率(K)為 10%時，假設下個月台</p>	<p>配合人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項修訂，修訂本條相關內容。</p>

保險業風險管理實務守則問答手冊 Q5.10 修正對照表

金管會 114 年 4 月 14 日金管保財字第 1140135962 號函同意備查

修正條文	現行條文	修訂說明
<p>(K)為 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，為法定沖抵下限之 1.7 倍，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>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，為法定沖抵下限之 1.7 倍，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>	