

「保險業風險管理實務守則」條文 5.2.7 修正對照表

金融監督管理委員會 115 年 5 月 11 日金管保財字第 1150134561 號函准予備查

修正條文	現行內容	說明
<p>5.2.7 信用風險壓力測試</p> <p>1.保險業<u>應定期(至少每年一次)執行壓力測試</u>，以衡量異常信用變動對投資組合價值及公司經營目標之影響，<u>並視結果採取適當之回應措施</u>。</p> <p>2.壓力測試方式可採歷史情境法或假設情境法以衡量所涉及之風險衝擊效果。</p> <p>(1)歷史情境法係指利用過去某一段時間，市場曾經發生劇烈變動之情境，評估其對目前資產組合所產生潛在之損益影響。</p> <p>(2)假設情境法係執行壓力測試者自行假設可能之各種情境，評估其對目前資產組合所產生潛在之損益影響。</p> <p>(3)公司宜根據本身的投資組合特性，考慮壓力測試之假設內容，選定適當之測試方式。</p>	<p>5.2.7 信用風險壓力測試</p> <p>1.保險業<u>在訂定信用異常變動因應措施時，應採用壓力測試模擬</u>，以衡量異常信用變動對投資組合價值變動之影響，<u>作為擬具因應措施之依據</u>。</p> <p>2.壓力測試方式可採歷史情境法或假設情境法以衡量所涉及之風險衝擊效果。</p> <p>(1)歷史情境法係指利用過去某一段時間，市場曾經發生劇烈變動之情境，評估其對目前資產組合所產生潛在之損益影響。</p> <p>(2)假設情境法係執行壓力測試者自行假設可能之各種情境，評估其對目前資產組合所產生潛在之損益影響。</p> <p>(3)公司宜根據本身的投資組合特性，考慮壓力測試之假設內容，選定適當之測試方式。</p>	<p>1. 考量信用風險之重大性，公司應強化執行信用風險壓力測試，並視結果採取適當之回應措施，爰酌修本條。</p> <p>2. 參考美國精算準則委員會 (Actuarial Standards Board, ASB) 2024 年發布之 Actuarial Standard of Practice No. 58 Enterprise Risk Management 條文 3.8.1 修訂本條。</p> <p>3. 前項所提之 ASOP No. 58 條文 3.8.1 相關內容如下：</p> <p style="padding-left: 20px;">3.8 <i>Stress Testing and Scenario Analysis</i> ... 3.8.1 <i>Resiliency Testing—When performing actuarial services related to stress testing or scenario analysis to test the resiliency of an organization against one or more risks, the actuary should confirm that the stress testing or scenario analysis takes into account the</i></p>

修正條文	現行內容	說明
		<p><i>following:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a. business objectives and how they are disrupted under stress(es) or scenario(s);</i> <i>b. the mitigating actions available to the organization if the adverse situation were to occur;</i> <i>c. potential obstructions to the mitigating actions; and</i> <i>d. correlations and tail dependencies between risks, if appropriate.</i> <p><i>To the extent the stress testing or scenario analysis does not reflect (a)–(d), the actuary should instead recommend modifications.</i></p>