

「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」部分條文修正對照表

金管會 109.3.18 金管保財字第 1090413815 號函洽悉

修正條文	現行條文
<p>4.執行及呈報頻率</p> <p>4.1 保險業應每年至少執行一次 ORSA 評估，完成 ORSA 監理報告提報至風險管理委員會及<b>最近一次</b>董事會，並於所約定時程內呈報至主管機關或其指定機構。</p> <p>4.2 若保險業之風險概廓有顯著改變，則應額外執行新的 ORSA 評估，並提報至最近一次風險管理委員會及董事會。</p>	<p>4.執行及呈報頻率</p> <p>4.1 保險業應每年至少執行一次 ORSA 評估，完成 ORSA 監理報告提報至風險管理委員會及董事會，並於所約定時程內呈報至主管機關或其指定機構。</p> <p>4.2 若保險業之風險概廓有顯著改變，則應額外執行新的 ORSA 評估，並提報至最近一次風險管理委員會及董事會。</p>
<p>6.ORSА 相關報告</p> <p>6.1 ORSA 監理報告應包含以下項目：</p> <p>1.執行結果摘要</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ORSA 報告之目的</li> <li>■ ORSA 執行過程及結果，包括財務結果、經營目標、風險管理與資本適足等及其關連性，以及 ORSA 於公司決策上之運用情形</li> <li>■ 確認（聲明）已評估自我風險及清償能力情形</li> <li>■ 執行 ORSA 所面臨的執行及呈報流程、挑戰和未來改進計畫</li> </ul> <p>2.經營目標和投資業務計畫</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 說明公司經營目標</li> <li>■ 說明公司投資與業務計畫</li> <li>■ 說明投資與業務計畫如何影響現有的資產負債組合，以達成公司之經營目標</li> </ul> <p>3.風險胃納</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 明確且完整的風險胃納內容，且符合風險胃納的定義</li> <li>■ 風險胃納所使用風險測度的合理性說明</li> <li>■ 風險胃納與經營目標、投資業務計畫</li> </ul>	<p>6.ORSА 相關報告</p> <p>6.1 ORSA 監理報告應包含以下項目：</p> <p>1.執行結果摘要</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ORSA 報告之目的</li> <li>■ ORSA 執行過程及結果，包括財務結果、經營目標、風險管理與資本適足等及其關連性，以及 ORSA 於公司決策上之運用情形</li> <li>■ 確認（聲明）已評估自我風險及清償能力情形</li> <li>■ 執行 ORSA 所面臨的執行及呈報流程、挑戰和未來改進計畫</li> </ul> <p>2.經營目標和投資業務計畫</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 說明公司經營目標</li> <li>■ 說明公司投資與業務計畫</li> <li>■ 說明投資與業務計畫如何影響現有的資產負債組合，以達成公司之經營目標</li> </ul> <p>3.風險胃納</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 明確且完整的風險胃納內容，且符合風險胃納的定義</li> <li>■ 風險胃納所使用風險測度的合理性說明</li> <li>■ 風險胃納與經營目標、投資業務計畫</li> </ul>

及資本之關聯性

■相關的監控機制

4.風險概廓、風險辨識與曝險狀況

■公司之風險概廓

■辨識公司所面臨的主要風險（如保險風險、市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險或其他風險等）及其曝險狀況

■彙總公司所面臨的主要風險及重要性評估

5.壓力測試

■測試目的與期間

■所考量曝險部位及風險因子

■情境內容及合理性說明

■方法論及假設

■測試（財務）結果—若考慮停損及風險機制，應同時呈現考慮及不考慮相關機制之結果

■反向壓力測試

■因應對策及其有效性評估

6.資本需求

■標準法或內部模型法的方法論說明（含所使用經驗資料、計算方法與假設等）

■標準法或內部模型法所計算之資本需求

■綜合考量壓力測試結果所決定之資本需求

■資本需求評估的限制

7.自評可取得資本和資本適足性

■公司可取得資本的認定標準，並與法定 RBC 自有資本之認定標準進行比較，若有所差異則說明公司認定標準的合理性

■資本適足性評估（比較資本需求與可取得資本），若其中考慮未來資本管

及資本之關聯性

■相關的監控機制

4.風險概廓、風險辨識與曝險狀況

■公司之風險概廓

■辨識公司所面臨的主要風險（如保險風險、市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險或其他風險等）及其曝險狀況

■彙總公司所面臨的主要風險及重要性評估

5.壓力測試

■測試目的與期間

■所考量曝險部位及風險因子

■情境內容及合理性說明

■方法論及假設

■測試（財務）結果—若考慮停損及風險機制，應同時呈現考慮及不考慮相關機制之結果

■反向壓力測試

■因應對策及其有效性評估

6.資本需求

■標準法或內部模型法的方法論說明（含所使用經驗資料、計算方法與假設等）

■標準法或內部模型法所計算之資本需求

■綜合考量壓力測試結果所決定之資本需求

■資本需求評估的限制

7.自評可取得資本和資本適足性

■公司可取得資本的認定標準，並與法定 RBC 自有資本之認定標準進行比較，若有所差異則說明公司認定標準的合理性

■資本適足性評估（比較資本需求與可取得資本），若其中考慮未來資本管

理計畫（含股利政策、增資與融資等），應評估資本計畫本身內容及未來經濟環境之可執行性

#### 8.法定資本適足性評估

■推估 ORSA 評估期間所包含各財報時點的資產及負債部位，若其中考慮未來投資業務計畫、避險策略或風險管理機制（RBC 承認效果）、資本管理計畫等，則應說明內容及對曝險部位之影響

■計算前述各財報時點的法定資本適足率（RBC ratio **及淨值比率**），若無法符合法規要求則應提具因應計畫

#### 9.風險回應與監控

■於本次 ORSA 中所考量或所設定之風險回應措施（計畫），如停損機制、避險等，及實務執行和呈報流程

■於本次 ORSA 中所訂定主要風險或顯著風險因子的風險限額，及未來實務監控機制、執行和呈報流程

■於本次 ORSA 中所擬定相關緊急應變計畫，及執行和呈報流程

#### 10. ORSA 的治理

■ORSA 執行及呈報流程

■公司內部對 ORSA 報告的檢視結果

■本次 ORSA 所面臨的挑戰及自我檢定的狀況

■未來改進計畫

#### **11.其他經主管機關要求之內容**

■**標準版之年度壓力測試報告**

理計畫（含股利政策、增資與融資等），應評估資本計畫本身內容及未來經濟環境之可執行性

#### 8.法定資本適足性評估

■推估 ORSA 評估期間所包含各財報時點的資產及負債部位，若其中考慮未來投資業務計畫、避險策略或風險管理機制（RBC 承認效果）、資本管理計畫等，則應說明內容及對曝險部位之影響

■計算前述各財報時點的法定資本適足率（RBC ratio），若無法符合法規要求則應提具因應計畫

#### 9.風險回應與監控

■於本次 ORSA 中所考量或所設定之風險回應措施（計畫），如停損機制、避險等，及實務執行和呈報流程

■於本次 ORSA 中所訂定主要風險或顯著風險因子的風險限額，及未來實務監控機制、執行和呈報流程

■於本次 ORSA 中所擬定相關緊急應變計畫，及執行和呈報流程

#### 10. ORSA 的治理

■ORSA 執行及呈報流程

■公司內部對 ORSA 報告的檢視結果

■本次 ORSA 所面臨的挑戰及自我檢定的狀況

■未來改進計畫