

「我國保險業自我風險評估及管理與金融業復原暨退場計劃之國際趨勢」研討會新聞稿

107 年 11 月 12 日

財團法人保險安定基金及中華民國風險管理學會共同舉辦之「我國保險業自我風險評估及管理與金融業復原暨退場計劃之國際趨勢」研討會，於 11 月 12 日圓滿落幕，本次研討會邀請金融監督管理委員會黃天牧副主委、劉淑艷精算顧問、國泰人壽黃景祿風控長等保險業專家演講關於保險業風險管理以及退場計劃的經驗和趨勢。

金管會黃天牧副主委在演講中提到我國積極參與國際保險監理官協會（IAIS）的歷程，包括參與 IAIS 創立、簽署第一批多邊監理合作備忘錄（MMoU）、參加工作小組、主辦重要會議等，對於促進全球保險監理機構合作不遺餘力。金管會也持續逐步推動與保險業財務會計、準備金、資本標準、自我風險及清償能力、企業風險管理、保險業退場處理等工作，並推出新版公司治理藍圖，以協助保險業建立良好的公司治理制度。做好、做精、做細保險清償能力監理三支柱之架構強化。

黃副主委提到，2008 年全球金融海嘯之後，各國政府意識到對於「大到不能倒的金融業監理」有改變的需要，因此從美國開始推動的「復原暨退場計劃」已經成為國際趨勢，在金融業營運正常階段即

訂定經營不善時金融機構如何自我復原的計畫，以及無法復原時如何有序退場的計畫，降低金融業經營不善時造成的衝擊。

最後，黃副主委提到，為了因應我國高齡社會的到來，金管會鼓勵保險業者推出更多人身保險高齡化商品。同時，金管會也積極促進普惠金融，以提升金融服務的可及性、使用性以及服務品質。透過金融基礎設施不斷提升，實現以較低成本向社會各界提供更為便捷的金融服務。

劉淑艷精算顧問在關於各國金融監理趨勢的演講中提到，「復原暨退場計畫」受到國際組織如金融穩定委員會（FSB）、國際貨幣基金（IMF）、各國監理機構的高度重視，部分國家已經陸續推動，例如英國央行所屬的審慎監理署（PRA）就規定金融業應該為自己的退場做好準備，並對於如何規劃復原計畫以及退場方案做了完整的規範，以確保計畫的可執行性以及降低衝擊和成本。

第三場由國泰人壽黃景祿風控長分享保險業自我風險評估及管理（ORSA）的實務經驗。黃風控長認為保險公司藉由執行自我風險評估及管理，得以採取前瞻方式管理各種風險所對應的資本。黃風控長以國泰人壽為例，其 ORSA 框架將主要風險限額和風險胃納進行連結，國泰人壽更因此和學界專家合作，建構內部模型以完整衡量資本需求。落實保險公司自我風險評估及管理的關鍵，在於高階管理階層的重視，

以及各單位的配合。黃風控長也分享了歐美成功執行 ORSA 的經驗，包括應考慮三至五年的經營計畫和資本管理，以及評估企業永續經營的全面性風險。最後，各國監理機構以差異化監理鼓勵保險公司提升其風險管理，以提升保險業的風險管理品質。

本次研討會之座談會由保險安定基金莊瑞德總經理主持，邀請劉淑艷顧問、黃景祿風控長、政治大學張士傑教授、風管學會梁正德理事長與談，於熱烈討論後圓滿結束。藉由本次研討會，保險安定基金和風險管理學會相信必然有助於促進我國保險業產、官、學界實務以及理論的交流，以及促成保險業掌握最新國際趨勢，進而強化我國保險業風險管理以及保戶權益的保障。