

出國報告（出國類別：國際會議）

出席 2013 年國際保險監理官協會
（IAIS）保險集團及跨產業議題工作
小組（IGSC）與清償能力及精算議題
工作小組（SSC）會議報告

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：保險局張副局長玉輝

保險局簡稽核 郁蓉

派赴國家：澳洲雪梨

出國期間：2013 年 11 月 11 日至 11 月 13 日

報告日期：2014 年 1 月 17 日

摘 要

國際保險監理官協會於 2013 年 11 月 11 日至 11 月 13 日假澳洲雪梨舉行「2013 年國際保險監理官協會 (IAIS) 保險集團及跨產業議題工作小組 (IGSC) 與清償能力及精算議題工作小組 (SSC) 會議」，會議內容包含工作小組暨有關會議最新進展，與相關議題包括集團公司治理、共同監理架構、跨境集團監理、保險核心原則、國際精算標準、清償能力、資本資源、教授資料概況，以及改組、資本要求及標準、強化監理強度及有效性執行情形、年度會議規劃情形等。

目 錄

壹、會議目的及過程.....	3
貳、會議內容摘要.....	4
保險集團及跨產業議題工作小組(IGSC)會議.....	4
清償能力及精算議題工作小組(SSC)會議.....	9
參、心得與建議.....	17
附錄一、會議議程.....	18
附錄二、會議參與人員.....	23

出席 2013 年國際保險監理官協會（IAIS）保險集團及跨產業議題工作小組（IGSC）與清償能力及精算議題工作小組（SSC）會議報告

壹、會議目的及過程

國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors，簡稱 IAIS）為全球性保險監理合作之國際組織，金融海嘯以來，有鑒於全球金融監理體制應更為穩健、全面性、一致性及效率，為國際保險監理機關制定相關原則及規範、監理合作、資訊交流，以促進全球金融穩定。

IAIS 所轄包含金融穩定委員會（Financial Stability Committee，簡稱 FSC）、技術委員會（Technical Committee，簡稱 TC）、執行委員會（Executive Committee，簡稱 EC）、施行委員會（Implementation Committee）、稽核委員會（Audit Committee）、預算委員會（Budget Committee）等，本次會議係由 TC 轄下保險集團及跨產業議題工作小組（Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee，簡稱 IGSC）、清償能力及精算議題工作小組（Solvency and Actuarial Issues Subcommittee，簡稱 SSC）分別就所屬議題召開會議討論。

此次會議於 2013 年 11 月 11 日至 11 月 13 日假澳洲雪梨舉行，計有德國、瑞士、澳洲、百慕達、印度、荷蘭、波蘭、新加坡、南非、英國、美國、紐西蘭、日本、加拿大、智利、法國、韓國等國及國際精算學會（International Actuarial Association，簡稱 IAA）、金融穩定學院（Financial Stability Institution，簡稱 FSI）派員參與，金融監督管理委員會為 IAIS 正式會員、IGSC 及 SSC 成員，此次指派保險局張副局長玉輝與簡稽核郁蓉與會。

貳、會議內容摘要

【保險集團及跨產業議題工作小組(IGSC)會議】

一、最新進展：

(一) IGSC：

- I. 分支機構的議題報告已為 10 月於臺北舉行之委員會及年會員通過，近期刊載；IGSC 申請代表 IAIS 至金融穩定委員會(Financial Stability Board, 簡稱FSB) 商議非銀行部門主要特性已提案，所建議次要修正案並已寄 FSB。
- II. 原則同意 TC 及 FSC 認可主要特性採取方法納入保險核心原則(Insurance Core Principles, 簡稱 ICPs) 中；另 ICP23 的最新發展已提供給 TC，IGSC 持續就影響 ICP23 議題進行分析，確認對整體 ICPs 結構衝擊，並將在 1 月提供更多細部報告予 TC。
- III. IAIS 將開始發展以風險為基礎之全球性保險資本標準(Insurance Capital Standard, 簡稱 ICS)，並以備用資本要求(Backstop Capital Requirements, 簡稱BCRs) 及更高損失吸收能力要求(Higher Loss Absorbency, 簡稱HLA) 支援；BCRs 係為全球系統性重要保險公司(Global Systemically Important Insurers, 簡稱G-SIIs) 發展，該資本要求將作為 HLA 之基礎。
- IV. FSB 已建立四個工作小組(GLAC、CMGBanking、CMG Insurance、Legal Obstacles) 處理 G-SIIs 問題，德國聯邦金融監理局(BaFin) 將支持四個工作小組列為優先。
- V. 歐洲保險暨退休金監理機關(European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) 已建立一個 G-SIIs 管轄權平台，以討論需要之草案。
- VI. 澳洲審慎監理局(Australian Prudential Regulation Authority, 簡稱APRA) 報告金融集團監理立法不久後將實施；新加坡金融管理局(The Monetary Authority of Singapore, MAS) 報告集團監理法案已經通過，目前立法委員正專注於其他必要的補充立法上。

VII. 美國報告國內系統性重要保險公司 (Domestically Systemically Important Insurers, DSIIIs) 初部決定已完成，聯邦儲備已成為 IAIS 成員。

VIII. 荷蘭央行 (DNB) 將在阿姆斯特丹主辦 103 年 IAIS 年會。

(二) 聯合論壇 (Joint Forum):

I. 聯合論壇金融企業集團原則 (Joint Forum Financial Conglomerate Principles, 簡稱 JFCP) 自我評估已完成，刻正分析中；金融企業集團調查已經著手進行，相關會議於 12 月初召開，將再做深入討論及下一步之進行；新的資產及信用風險工作小組已開始著手進行。

II. 抵押貸款保險 (Mortgage Insurance) 報告已刊載；長壽風險 (Longevity Risk) 及售點揭露 (Point of Sale Disclosure) 報告將完成，俟呈委員會同意後刊載。

III. 印度已成功提名，成為新的 IAIS 代表參加聯合論壇全體會員大會 (Joint Forum Plenary)。

二、相關議題：

(一) 集團公司治理議題報告 (Issues Paper on Group Governance):

I. 重點放在執行上遇到的困難，以確保所有法定實體 (Legal Entities) 遵循集團公司治理規定。

II. 公司治理規範是否擴大橫跨到非控制實體 (Non-regulated Entities) 並不明確，會中指出跨境集團監理官係負責確保促進集團公司治理。

III. 更進一步明確定義：治理/公司治理、集中/非集中、集團/保險集團，以及集團管理者的角色、是否會對公司治理策略有所限制。

IV. 提醒注意目前報告有傾向集中趨勢；報告聚焦於一般公司治理，而非以保險特定觀點，致使目標不夠清楚；另注意考量 JFCP。

(二) ICPs 相關：

- I .TC 及 FSC 於臺北的會議中，提交主要特性納入 ICPs 的建議案。
- II .TC 及 FSC 已同意報告於共同監理架構（Common Framework，簡稱 ComFrame）內之發展方向，以及將 FSB 會議商議內容納入考量。
- III .注意於處置（resolution）與重建（recovery）的變革說明間可能之落差；定義及措詞最後應整併至 ICPs。

(三) 模組 3 元素 3（Module3 Element3）

- I .為 G-SIIIs 策略方法已分別發展，主要聚焦之原則已草擬方案，系統性重要程度亦應放於 ComFrame 中。
- II .所有大型跨國保險集團（Internationally Active Insurance Groups，簡稱 IAIGs）應有一重建計畫，以防處置計畫無法履行時。
- III .焦點同時置於平時及危機情況間差異的重要性，注意保持彈性立場，然在危機情況下仍要考慮到最低標準。
- V .要求成員們在草擬模組草案提案程序提供意見，此外，主席要求成員們回答問題時審思是否會產生其他特別的問題。

(四) ICP23

- I .跨境集團監理（Group-wide Supervision，簡稱 GWS）草案小組報告 ICP23 檢視情形：

(I) 工作概況：

- i .檢視並比較 GWS 目前包含在 29 個 ICPs、原則及 JFCP 報告。
- ii .後續會議：將檢視定義、分支機構及總公司之區別、ICPs 與原則草案修訂。
- iii .最後方案：將 GWS 觀念導入 ICPs 中、重行草擬 ICP23（目前已確認問題來源、已思考替代解決方案、已選擇較佳解釋原理闡述、已提供問題象徵性案例等）。

(II) 面臨問題：

i . 背景：

(i) 金融評鑑小組計畫 (The Financial Sector Assessment Program, 簡稱 FSAP) 多重風險 (Multiple Jeopardy): 以多條原則進行評估時, 彼此交互影響導致風險。

(ii) 考量 IAIS 保險監理要求三層次, 然因 GWS 於 ICPs 及 ComFrame 有觀念不一致情形 (例如: ComFrame 聚焦於 IAIGs, 而 GWS 散佈於很多 ICPs 中。), 三層次分別為：

1. ICPs: 適用於個別保險公司, 為國際貨幣基金 (International Monetary Fund, 簡稱 IMF) 及世界銀行 (World Bank, 簡稱 WB) 作為 FSAP 保險監理適格調查之基準。

2. ComFrame: 針對 IAIGs 發展一套全面性的 ComFrame。

3. G-SIIs: 評估保險公司在金融市場所占影響力, 且針對系統性重要保公司制定較為嚴格之監理規範。

ii . 問題：

(i) 所涉跨境集團監理資訊, 因修正解釋及散佈於 ICPs 各條文, 致不完整。

(ii) 多重風險。

(iii) 所涉比例性散佈 ICPs 各條文, 無法普遍適用。

iii . 擬訂解決方式：

(i) 內容 (Content):

1. 改變 ICPs、原則及指引之措詞, 使 GWS 更趨清楚, 更具一致性及廣泛性。

2. 處理不完整性、散佈、修正解釋、FSAP 評價、比例性等問題 (例如: GWS 措詞「Comprehensive」定義為「Outcomes」以反應 JFCP、為 IAIS 的分類建議定義 GWS 的範圍等)。

(ii) 區域 (Geography) :

1. 集中於一個 ICP ? 亦或將相關議題散佈於其他相關 ICPs 中 ?
2. 第一種選擇 (ICP23 包含全部集團監理面向, 而其他 ICPs 僅聚焦於個別面向) 或第二種選擇 (ICP23 聚焦於集團範圍, 而與集團有關之議題散佈於其他相關 ICPs) 。
3. 兩種選擇都有贊成及反對意見, 工作小組在現行 ICP 架構下, 衡酌以第二種選擇, 重行起草 ICP23 。

(iii) 評價 (Evaluation) :

置入會對後期 IAIS 與 IMF 評價分類產生衝擊之資訊。

(III) 相關草案將由 TC 支援, 並於 2014 年完成。

- II . 英國審慎監理局 (The Prudential Regulation Authority, PRA UK) 提及分支機構及總公司監理官間的關係議題, 及確保相關集團標準及指引名稱清楚之重要性, 建議當保險公司屬集團一部分時, IGSC 所提任何關於分支機構所在地監理官 (非於跨境集團監理官) 之標準及指引, 在特定項下分出, 以幫助分支機構所在地監理官找出相關 ICPs 。
- III . 瑞士建議僅修改最明顯矛盾的地方, 且與 IMF 及 WB 對談, 修正某種程度的評價方式, 避免對於未遵循多邊 ICPs 的司法管轄區過度不公平; 另不論司法管轄區採用第一種選擇 (ICP23 包含全部集團監理面向, 而其他 ICPs 僅聚焦於個別面向) 或第二種選擇 (ICP23 聚焦於集團範圍, 而與集團有關之議題散佈於其他相關 ICPs), 皆要考量資源及長期計畫。
- IV . 持續檢視相關 GWS 之詞彙及說明; 提供其他 ICPs 草案對 ICP23 的校準, 部分成員就草案所提相關修正已編入文件中; 另討論到第一種選擇, 部分成員反應認為較不客觀, 爰在影響分析上要求較多權衡項目。

【清償能力及精算議題工作小組(SSC)會議】

一、最新進展：

(一) SSC：

近期於臺北舉行年會及委員會，特別針對全球系統性重要保險公司(G-SIIs)、備用資本要求(BCRs)及全球性保險資本標準(ICS)發展報告：

I. IAIS 於 2010 年為大型跨國保險集團(IAIGs)開始發展一套全面性的共同監理架構(ComFrame)，且將於 2016 年底發展一以風險為基礎、資本及清償能力評估之全球性保險資本標準(ICS)。

II. IAIS 於 2014 年將為全球系統性重要保險公司(G-SIIs)發展備用資本要求(BCRs)，該資本要求將作為更高損失吸收能力要求(HLA)之基礎，並預定於 2014 年底完成，2015 年施行。

III. 全球性保險資本標準(ICS)，以備用資本要求(BCRs)及更高損失吸收能力要求(HLA)支援。

(二) EC：

IAIS 委員會結構擬重新制定，EC 於 2013 年 9 月 20 日通過幾項措施，主要兩項為：

I. 建置統籌小組(Coordination Group)以幫助 EC 管理計畫、協調委員會及工作小組活動、建議策略性目標及監控運作執行。

II. 工作小組結構重新制定，同時修訂因重整受影響之相關程序。

(三) ComFrame：

近期於臺北舉行年會中，刪除模組 2 元素 6(M2E6)，另模組 2 元素 3 至 5(M2E3~5)經徵詢相關意見及討論後，將於 2014 年 3 月定案。

(四) 實地測試任務小組(ComFrame Field Testing Task Force, 簡稱 FTTF)：

最新實地測試任務小組活動，特別是關於參與臺北年會及上週更高損失吸收能

力要求草擬小組 (Higher Loss Absorbency Drafting Group, 簡稱 HLADG) 與 FTTF 會議, 所有 IAIS 會員模組 1 的實地測試, 包含 IAIGs 與 GWS 開始著手進行及首次實地測試, 另模組 2 定量實地測試, 自資產負債表壓力測試開始, 原定四種方法, 可能縮減至兩種方法 (方法二 Economic valuation - legal entity、方法三 Adjusted Balance Sheet components【在臺北年會中, 已決定刪除第四種方法 (Existing statutory-legal entity) 及建議刪除第一種方法 (Economic valuation-consolidated)】), 將於 12 月 HLADG 及 FTTF 會議中討論。

(五) IAA :

國際會計準則理事會 (International Accounting Standards Board) 在 2013 年 6 月發佈最新揭露草案 (Exposure Draft), 其應與 ICP14 併同審視, IAA 正依該草案草擬精算原則。

二、相關議題：

(一) IAA 標準-設立流程及架構：

I .重申三項策略性目標及 IAIS 與 IAA 在國際精算標準達成這三項目標之間的協調：

(I) 主要單位間之聯繫對話。

(II) 技術智識擴展至更廣領域, 以改善精算服務範圍、質、有效性。

(III) 建立、維持與強化精算教育及精算實施專業指導原則之一般標準, 促進發展及發布精算標準暨全球精算標準之聚合。

II . IAA 主席 (Fred Rowley) 及 IAA 會員同時也是 IAIS 前任 TC 主席 (Tom Karp) 對於專業標準發展, 建議 IAIS 應先建立高階原則, 再於精算標準執行上協助相關細節。

III . 選定 SSC 成員 (Ramon Calderon【SSC 主席】、Tom Finnell【FTTF 副主席】、Dave Finnis【秘書處】) 與 IAA 就國際精算標準協調。

(二) 清償能力：

I .APRA 報告澳洲（自 102 年起實施）保險資本監理方式「壽險及非壽險公司資本標準（Life and General Insurance Capital, 簡稱 LAGIC）」：

(I) LAGIC 目標：

- i .提高風險敏感度及合適資本標準。
- ii .改善跨壽險公司及非壽險公司之資本標準校準。

(II) 內容包含：

- i .一年期 99.5%之信賴水準。
- ii .三支柱框架：資本定量要求、監理檢視流程（風險管理評估、資本管理、監理校準）、揭露。
- iii .資本要求：審慎資本要求（Prudential Capital Requirement, 簡稱 PCR）
= 法定資本（Prescribed Capital Amount）+ 監理校準（Supervisory Adjustment）

iv .資本組成：

- (i) 整體資本 = 第一類資本（普通股第一類資本 + 額外第一類資本）+ 第二類資本
- (ii) 整體資本需超過 PCR。
- (iii) 第一類資本：至少占法定資本的 80%。
- (iv) 普通股第一類資本：至少占 PCR 的 60%。

v .內部資本適足評估流程（Internal Capital Adequacy Assessment Process, 簡稱 ICAAP）：

ICAAP 源自 ICP16 自我風險及清償能力評估（Own Risk and Solvency Assessment, 簡稱 ORSA）基礎發展；決策者應具前瞻性、衡平性及校準，及思考所有風險，董事會應通過 ICAAP，並致力 ICAAP 之發展及監控其執行，在 ICAAP 中，保險公司必須設立目標資本標準、觸發點。

II. 案例：IAG (Insurance Australia Group) 資本管理報告：

(I) 內容：

i . 壽險、非壽險公司及銀行全面結構一致。

ii . 三支柱：

(i) 第一支柱：定量要求。

(ii) 第二支柱：監理檢視流程。

(iii) 第三支柱：揭露。

iii . 計算架構：

(i) 以壓力測試取代資產計提風險。

(ii) 計提再保險集中度風險。

(iii) 資產與負債採用減損反映多樣化好處。

(II) 以企業觀點看第二支柱 -- 為何需要 ICAAP：

i . 風險胃納及轉化目標資本。

ii . 違反資本應達標準，董事會行動之觸發點。

iii . 判斷決定主要風險之風險與報酬架構。

iv . 除壓力與情境分析外，尚有內部資本模型。

v . 加重要求相關證明文件。

(III) 對 ICAAP 之觀察：

i . 需整合：精算業應有廣泛訓練，此訓練不限於專家。

ii . 壓力測試與情境：集團企業相關風險，應能反映各項風險的時間範圍。

iii . 潛在減輕策略有效性依假說而定，尚存在很多非模型風險，應妥予考量。

iv . 資本永續計畫。

III. 個人健康保險管理署 (The Private Health Insurance Administration Council, PHIAC) 報告：

(I) 三個目標：

- i . 促進健康保險產業效率及競爭性。
- ii . 保護消費者利益。
- iii . 確保個別個人健康保險公司之審慎安全。

(II) 資本適足標準及清償能力標準：

i . 資本適足標準：

- (i) 資產定量測試：審慎責任、壓力測試、營運測試、監理校準。
- (ii) 資產集中度測試。
- (iii) 資本管理政策：資本管理計畫、計價原理、投資原理、檢視準則。

ii . 清償能力標準：

- (i) 流動性測試。
- (ii) 流動性管理計畫。

(三) 資本資源 (Capital resources)：

I . 加拿大提出管理的資本要素組成項目包含：財務工具及資本要素；資本要素包含會計項目或其他為財務報表目的調整之資本項目，故聚焦於資本要素之分類更勝於財務工具；請各會員提供資本要素分類相關資訊，加拿大將蒐集意見並準備初部提案後，於下次 SSC 草案小組會議討論。

II . APRA 提供該國類此項目情形：

(I) 整體資本 = 第一類資本 (普通股第一類資本 + 額外第一類資本) + 第二類資本，又第一類資本及第二類資本是財務工具之資本要素，其中普通股第一類資本是最重要項目。

(II) 普通股第一類資本包含：公司所發行的普通股、保留盈餘、今年度未分配盈餘、累積其他廣泛性收入及保留 (資產負債表內未實現盈餘或損失、保留予員工認股權證報酬、外幣轉換保留、一般保留、因避險抵銷盈餘或損失之累積未分配盈餘或損失、APRA 指定累積其他廣泛性收入及保留等)、調整項目 (自有資本、現金流避險保留、遞延稅賦、商譽及其他無形資產、退休基金、再保資產、子公司、合夥、合資等) 等。

(四) ICP23：

I. 秘書處更新 ICP23 修訂提案結構，IGSC 確認跨 ICPs 檢視需處理多重風險，兩解決方案為：

(I) 集中所有小組參考資料於單一 ICP (把相同或類似準則/標準，歸於同一個 ICP，並強化 ICP23 與其他 ICPs 彼此間之一致性。)。

(II) 維持目前方式，惟聚焦集團範圍，與集團有關之議題則散佈於其他相關 ICPs 中。

II. 經會中初步討論，SSC 同意不支持第一個方案，然由於第二個方案係架構在維持於現行 ICPs 方式，可以更明確說明，且可能需要於每個相關的 ICP 中編索引。

III. 另自 IGSC 所提檢視 ICPs 多重風險及 JFCP，對於任何引起之問題，將由主席組成小組 (成員包括 Henri Boudreau【加拿大】、Thorsten Pfeiffer【瑞士】) 進行討論，議題包含 ICP23 影響分析及相關臨時提案，並將傳給 SSC 成員進行檢視。

(五) 教育：

FSI 的 Jeffery Yong 報告 ICPs 教授資料目前概況、可能範例及執行情形；因仍有差距，請各會員協助：

I. ICP14：目前簡報僅含責任準備金資料 (瑞士將提供資產部分)。

II. ICP15：Jeffery Yong 將提供簡報，惟請各會員協助更多案例及執行面部分。

III. ICP16：簡報已大致完成 (ORSA 部分將由美國提供)。

IV. ICP17：目前簡報無內部模型部分 (瑞士願提供內部模型部分、澳洲將提供監理層面部分)。

V. Jeffery Yong 及秘書處將更新教授重點範本，智利將於下次會議就該國重點培訓研討會提案說明。

(六) 執行會議：

I. IAIS 改組議題：SSC 成員瞭解需增加委員會組織之效率，惟部分會員並不認為結構有重組必要，另親自參與會議被認為是監理官合作最好的方式（電話會議或網路視訊僅能適用在特定議題上）。

II. 資本要求及標準議題：

(I) 深入討論：

- i. 為 G-SIIs 發展並預定於 2014 年底完成之 BCRs。
- ii. 為 IAIGs 於 2016 年底發展並預定於 2019 年底完成之 ICS。
- iii. SSC 在發展 BCRs 與 ICS 的任務（包含精算最佳估計的定義）。

(II) SSC 成員仍對 BCRs 與 ICS 有所質疑，包括如何使 SSC 得到更多參與 HLADG

與 FTTF 發展 BCRs 與 ICS 活動，秘書處建議可從 SSC 潛在支援 HLADG 與 FTTF 面相著手，包括：

- i. 技術面：資產負債表項目之評價、評價方法論、評價模型分類、統籌外部精算支援。
- ii. 實體面：擬定計畫、使用 SSC 資源。

III. 強化監理強度及有效性（Supervisory Intensity and Effectiveness, SIE）：

(I) FSB 就 SIE 議題提出相關建議，其中與清償能力有關部分為：壓力測試、監理官應評估金融機構之風險文化、監理方式、強而有力之營運風險管理文化、有效執行改善衡量方法、2014 年 ICP16 及 ICP17 同儕檢視、包含資本適足之清償能力。

(II) 主席表示將再召集討論現行 ICPs。

(七) 重行檢視：

秘書處過去三年來，SSC 發展篇幅高達 427 頁文件，有些地方其實是需要再檢視，特別是持續清償能力及精算工作：

- I .FTTF 所含許多說明文件、指導方針太過技術性，應彙編相關註解。
- II .曾在 ComFrame 討論產生之構想，因太細節而捨棄或散落於相關說明，惟對發展 ICS 有幫助之部分應再檢視。
- III .重新檢視清償能力相關的 ICPs，包括 ICP14 評價 (Valuation)、ICP15 投資 (Investment)、ICP16 以清償能力為目的的企業風險管理 (Enterprise Risk Management for Solvency Purposes)、ICP17 資本適足性 (Capital Adequacy) 等。
- IV .主席及秘書處將繼續回顧過去三年來相關文件，並送給 SSC 會員再檢視。

(八) 2014 年度會議規劃：

日期	地點	會議名稱
2014 年 1 月 13 日~15 日	義大利/羅馬	SSC 草案小組會議
2014 年 3 月 06 日~07 日	智利/聖地牙哥	SSC 會議及研討會
2014 年 5 月 05 日~09 日	馬來西亞/吉隆坡	SSC 會議及研討會
2014 年 9 月初	美國	SSC 會議
2014 年 11 月初	瑞士/巴塞爾	SSC 會議 (統籌執行評估第四季清償能力相關之 ICPs)

參、心得與建議

國際保險監理官協會成立於 1994 年，為全球性保險監理合作之國際組織，整合多國保險監理機構、國際組織、專家學者、保險業者資源，為國際保險監理制定相關原則及規範、監理合作、資訊交流。

有鑒於金融海嘯以來，金融業之國際性發展及多元化經營，各國金融市場彼此交互影響，大型跨國保險集團衝擊尤為甚者，全球金融管理體制應更具穩健、全面性、一致性及效率，國際保險監理官協會將全球保險集團發展及以風險為基礎資本標準列為優先考量，就集團公司治理、共同監理架構、跨境集團監理、保險核心原則、國際精算標準、清償能力、資本資源、資本要求及標準等議題檢討，俾促進全球金融穩定性。

本次由國際保險監理官協會之保險集團及跨產業議題工作小組、清償能力及精算議題工作小組召開會議，就上揭重要金融議題持續進行討論。我國宜加強瞭解相關議題，並參與各項準則之討論與訂定，以掌握國際保險監理發展趨勢，俾利我國保險業監理與國際監理趨勢接軌。

國際保險監理官協會及金融穩定學院、國際精算學會等國際組織，致力於相關監理規範制定、全球一致性標準、強化監理強度及有效性，並定期召開會議討論、舉辦研討會。我國宜參與相關國際性會議及研討會，除可瞭解國際發展趨勢外，並可藉此經驗交流，提供保險監理政策規劃參考。

附錄一、會議議程

【保險集團及跨產業議題工作小組(IGSC)會議】

IGSC 1.1
Members Only



Insurance Groups and Cross-sectoral Issues Subcommittee Meeting

11th – 13th November 2013
Sydney, Australia

Draft Agenda

OPEN SESSION **Monday 11th November 9.00 – 17.00 (Grace Hotel)**

9:00 – 9:45	1. Welcome to Observers and Update reports a. Chairman b. Other Working Parties c. Updates from members on developments in group-wide supervision in their jurisdictions (on an exceptions basis)
9.45 – 10:30	2. Response on other IAIS papers: Governance
10:30 – 11:00	Coffee break
11:00 – 12:30	3. Resolution: Update and Alignment with ICPs
12:30 – 13:30	Lunch
13:30 – 15:00	4. Resolution: ComFrame
15:00 – 15:30	Coffee break
15:30 – 17:00	4. Resolution: ComFrame
17:00	Close

Tuesday 12th 9:00 – 17:00 (Grace Hotel)

9.00 – 10.30	5. Group-wide Supervision and ICP 23: Fixes
10.30 – 11.00	Coffee break
11.00 – 12:30	5. Group-wide Supervision and ICP 23: Fixes
12:30 – 13:00	Lunch
13:00 – 15:00	5. Group-wide Supervision and ICP 23: Fixes
15.00 – 15.30	Coffee break



15.30 – 16.30	5. Group-wide Supervision and ICP 23: Fixes and SWOT Analysis <i>(Closed Session)</i>
16.30 – 17:00	6. Joint Forum update <i>(Closed Session)</i>
17.00	Close

Wednesday 13th 9.00 – 12:00 (APRA Offices) (Closed Session)

9.00 – 10:30	5. Group-wide Supervision and ICP 23: SWOT Analysis (cont)
10:30 – 11:00	Coffee break
11.00 – 12.00	7. Group-wide Supervision and ICP 23: Response to FSB on Recommendation 11
12.00	Close (Lunch from 12.30)

GWS/ICP drafting team meeting 13:00 – 16:00

13.00 – 16.00	GWS/ICP 23 drafting team meeting (other members welcome to participate)
16.00	Close

【清償能力及精算議題工作小組(SSC)會議】

SSC 1.1
MEMBERS ONLY



IAIS

International Association of Insurance Supervisors

Solvency and Actuarial Issues Subcommittee (SSC)

11-13 November 2013
Sydney, Australia

Draft Agenda

Monday 11 November

09.00 – 12.30	<p>1. Opening and approval of agenda and draft minutes of previous meeting</p> <ul style="list-style-type: none"> • Remarks from the Chair • Approval of the Draft Agenda • Changes of Membership / Observership • Apologies • Confirmation of previous minutes <p>2. Update reports</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chair • Secretarial update • Other Bodies (EC, EIOPA, FSI, IAA, NAIC, others) • Members – on developments in their jurisdictions (on exception basis) <p>3. IAA standards - Standard setting process (assisted by Fred Rowley from the IAA's Professionalism Committee)</p> <p>4. IAA Actuarial standards- Discussion of a potential long-term framework of actuarial standards to support IAIS solvency/capital activity</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valuation standard • Capital standard • ERM standard <p>Coffee break (10.30 – 11.00) included</p>
12.30 – 13.30	Lunch

13.30 – 15.30	<p>5. The supervisory approach to insurance capital in Australia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Presentations from APRA and PHIAC
15.30 – 16.00	Coffee break
16.00 – 18.00	<p>6. ComFrame update and next steps</p> <ul style="list-style-type: none"> • ComFrame public consultation • Field Testing Task Force meeting on 1-3 October in Cape Town & 7-8 November in Sydney • SSC ad hoc drafting group meeting in January 2014 • Risk based global insurance capital standard (ICS) developed by 2016 and fully implemented in 2019 for internationally active insurance groups (IAIGs) • Support from the industry for development of an ICS <p>7. “Pause for reflection”</p> <p>Discussion on production of a paper, gleaned from work conducted over the past three years:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compilation of notes for the FTTF on more explanations/guidelines that were deemed too technical for inclusion in ComFrame • Ideas that emerged during the ComFrame discussion, but which were abandoned as being too specific/ not in line with TC instructions but which might be useful for those involved in the development of the ICS <p>8. ICP 23</p> <ul style="list-style-type: none"> • Implications for review of group insurance principles for solvency issues

Tuesday 12 November

09.00 – 12.30	<p>9. Education</p> <ul style="list-style-type: none"> • Teaching notes for ICPs plus discussion of ICP implementation • Training seminars in Chile and Malaysia <p>Coffee break (10.30 – 11.00) included</p>
12.30 – 13.30	Lunch
13.30 – 18.00	<p>10. Capital resources</p> <ul style="list-style-type: none"> • Further update on issues supporting ComFrame development <p>Coffee break (15.30 – 16.00) included</p>

18.30	Dinner
-------	--------

Wednesday 13 November

09.00 – 10.30	<p>11. Planning next meetings</p> <ul style="list-style-type: none"> • 13-14 January 2014: SSC DG meeting in Rome, Italy • 3-7 March 2014: SSC meeting and training seminar in Santiago, Chile • w/c 5 May 2014: SSC meeting and training seminar in Kuala Lumpur, Malaysia • early September 2014: SSC meeting in USA • November 2014: SSC meeting in Basel, Switzerland <p>12. Other business</p> <ul style="list-style-type: none"> • Joint Forum • Progress on International Accounting Standards Board (IASB) Exposure Draft (ED) <p>13. Presentation on management of capital from an Australian industry member (IAG)</p>
10.30 – 11.00	Coffee break
11.00 – 18.00	<p>14. Executive session (Members only)</p> <p>14.1 Capital requirements and standards</p> <ul style="list-style-type: none"> • backstop capital requirements (BCRs) in late-2014 for global systemically important insurers (G-SIIs) • risk based global insurance capital standard (ICS) developed by 2016 and fully implemented in 2019 for internationally active insurance groups (IAIGs) • the role of the SSC in developing BCRs and ICS (including the definition of an "actuarial best estimate") <p>14.2 Supervisory intensity and effectiveness in relation to solvency follow-up (for information)</p> <p>Lunch (12.30 – 13.30) and coffee break (15.30 – 16.00) included</p>

附錄二、會議參與人員

【保險集團及跨產業議題工作小組(IGSC)會議】



MEMBERS AND OBSERVERS

Annex 1 – Attendees

Name	Jurisdiction (in alphabetical order)
WORKING PARTY/COMMITTEE MEMBERS	
Petra Faber-Graw (Chair)	Germany
Urs Halbeisen (Vice-Chair)	Switzerland
Melisande Waterford	Australia
Suzanne Williams	Bermuda
Yu-Hui Chang	Chinese Taipei
Thomas Stevcevski	Germany
Radhakrishnan Nair	India
Evert Haaksma	Netherlands
Grzegorz Komarnicki	Poland
Pauline Sim	Singapore
Suzette Vogelsang	South Africa
Andrea Austin	United Kingdom
Rob Esson	United States
OTHER IAIS MEMBERS	
Fahmi Hosain	Australia
Philip Amastopoulos	Australia
Richard Dean	New Zealand
Jeff Yong	Switzerland
Tom Finnell	United States
OBSERVERS	
John Anning (ICA)	Australia
Osugi Masaki (GIAJ)	Japan
Toru Omachi (Mitsui Sumitomo)	Japan
David Vacca (RAA)	United States
Steve Broadie (PCIA)	United States
Walter Givier (Northwestern Mutual Life)	United States
Poojah Rahman (New York Life)	United States
Ed Kelley	United States

Name	Jurisdiction (in alphabetical order)
Scott Quesenberry (Genworth)	United States
Jonathan Downes (Genworth)	United States
Morag Fullilove (RAA/CAN/ABIR/Manulife)	United States

Members of the Secretariat: Lance Leatherbarrow, Peter Windsor.

MEMBERS AND OBSERVERS

【清償能力及精算議題工作小組(SSC)會議】



MEMBERS AND OBSERVERS

Annex 3: Attendance List

	Name	Jurisdiction (in alphabetical order)
Chair	Ramon Calderon	USA, NAIC
Subcommittee members and their re-placements	Stuart Bingham	Australia
	Henri Boudreau	Canada
	Ernesto Rlos	Chile
	Evelyn Yu-Jung Chien	Chinese Taipei
	Aurelien Cosma	France
	Tom Karp	IAA
	Suwon Kang	Korea, Republic of
	Kay Hwee Khoo	Singapore
	Siebert Benade	South Africa
	Thorsten Pfeiffer	Switzerland
	Paolo Cadoni	UK
	Tom Finnell	USA, FIO
	Other members	Kate Bible
Clive Leeds		Australia
Danielle Regan		Australia
David Rush		Australia
Jeffery Yong		FSI
Christian Kerfriden	UK	
Observers	Kelvin Bannan	Australia, Insurance Council of Australia
	Victor Chandra	Australia, Promontory Financial Group Australasia
	Toshiyuki Amari	Japan, Nipponkoa Insurance Company Ltd.
	Osafumi Hayashi	Japan, Sumitomo Life Insurance Company
	Nobuhiro Nozaki	Japan, AFLAC
	Yutaro Ogawa	Japan, The Dai-ichi Mutual Life Insurance Company
	Toru Omachi	Japan, Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd
	Tetsuhiko Sato	Japan, Meiji Yasuda Life Insurance Company
	Koyama Yohel	Japan, Nippon Life Insurance Company
	Yongsik Jeon	Korea, Republic of, Korea Insurance Research Institute
	Jeffery Alton	USA, CNA Insurance Companies
	Rebecca Belanger Walkins	USA, Examination Resources LLC
	Stephen W Brodie	USA, Property Casualty Insurers Association of America
	Morag E Fullilove	USA, ACORD
	Walter Givler	USA, Northwestern Mutual Life Insurance Company
	Edward Kelley	USA, Transatlantic Reinsurance Company
	Scott Quesenberry	USA, Genworth Financial
Pooja Rahman	USA, New York Life Insurance Company	
Shogo Suzuki	USA, Nippon Life, New York Representative Office	
David Vacca	USA, Reinsurance Association of America	
Secretariat	Melinda Chung	IAIS
	Dave Finnis	IAIS
	Peter Windsor	IAIS