

# 行政院所屬各機關因公出國人員出國報告

(出國類別：其他)

## 參加國際保險監理官協會(IAIS)

## 清償能力及精算議題工作小組會議報告

服務機關：行政院金融監督管理委員會

姓名職稱：保險局專員 羅燕玲

派赴國家：日本東京

出國期間：99年6月7日至99年6月10日

報告日期：99年8月30日

## 摘要

本次國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）清償能力及精算議題工作小組會議於 2010 年 6 月 7 日至 6 月 10 日假日本東京舉行，參加者包括來自世界各國之 IAIS 會員、觀察員代表及 IAIS 之 SSC 秘書處人員等。我國代表由行政院金融監督管理委員會保險局羅燕玲專員參加。

本次 SSC 會議除延續前次南非開普敦會議討論議題並繼續追蹤各國國際組織團體之最新發展外，主要就所負責研訂之清償能力監理目的議題之各項標準及指南文件等規範進行討論，俾便修改後提報技術委員會及執行委員會審議及進行相關後續作業，並對集團、單一清償能力保險核心準則、修正巴賽爾第二階段、聯合論壇等議題持續溝通討論，以建立共識，並作為未來擬定相關規範之參考。

有鑑於 IAIS 所訂保險核心準則及各項標準及指南文件已受各國重視並適時納入各國監理規範中，為使我國保險監理制度與國際接軌，建議財團法人保險事業發展中心持續追蹤 IAIS 所定準則、標準與指南文件修訂情形，以協助規劃我國建置符合國際標準之保險監理制度。另外，為我國保險監理制度之健全發展，建議追蹤國際精算學會及相關國際精算組織發布之因應措施，以適時研擬相關技術及配套措施以為因應。

# 目 錄

壹、會議目的.....	1
貳、會議過程及重點.....	2
一、最新發展.....	2
二、其他國家現況發展.....	5
三、集團議題（Group Issue）討論.....	5
四、清償能力監理目的（Regulatory Solvency Purposes） 之各標準及指南文件等之草案意見的解決方案.....	8
五、聯合評估工作小組(Joint Valuation Working Group) 最新工作進度.....	13
六、單一保險核心準則意見(comments on Single ICP) 之相關建議.....	14
七、監理審閱指南（Guidance paper on Supervisory Review）...	15
八、跨國保險集團監理架構(ComFrame).....	15
九、保險監理及保險契約對於信用評等的依賴.....	16
十、討論修正之巴賽爾協定提案(Revised Basel II proposals)...	16
十一、檢視現有文件（Review of all existing papers）.....	17
十二、專有名詞(Glossary).....	17
十三、下次會議.....	17
參、心得及建議.....	18
肆、附件	
附件 1：清償能力及精算議題工作小組會議與會名單.....	19
附件 2：清償能力及精算議題工作小組會議議程.....	20

# 參加國際保險監理官協會（IAIS） 清償能力及精算議題工作小組會議報告

## 壹、會議目的

國際保險監理官協會（IAIS）清償能力及精算議題工作小組（SSC）係為保險業清償能力及精算議題研訂可供各國共同參考及遵守之國際性標準或指南文件，並密切與其他相關之國際組織團體合作，以達到促進國際金融穩定之目標。本次會議係延續 2010 年 2 月 2~4 日於南非開普敦召開之小組會議，除持續追蹤各國際組織團體之最新發展外，並就集團議題（Group issue）、各起草人所擬之清償能力監理目的（Regulatory Solvency Purposes）之資本適足性（Capital Adequacy）、內部模型（Internal Model）、企業風險管理（ERM）、投資（Investment）等之標準（Standard）及指南文件（Guidance Paper）等內容併同會員之意見進行溝通討論，以作為修正依據；此外，本次會議亦針對單一清償能力保險核心準則（Single Solvency ICP）、修正巴賽爾第二階段（Revised Basel II）、聯合論壇（Joint Forum）等之議題持續溝通討論，並檢視現有之保險清償能力相關文件，以建立共識，並作未來擬定相關規範之參考。惟本次會議未完成之修定草案，將於下次會議續為討論。

## 貳、會議過程及重點

### 一、最新發展：

本次會議開始進行前，主席 Rob Curtis 及各委員報告自南非開普敦會議後之各相關國際組織團體最新發展情形如下：

1. 主席 Rob Curtis 報告保險核心準則公司治理(Insurance Core Principle Corporate Governance, ICP CG)專案小組正進行保險核心準則之檢視修正，希望明年獲得核准。有關跨國保險集團監理架構(Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups, ComFrame) 最新計畫，預計 6 月提報巴林(Bahrain)年會之技術委員會與執行委員會討論，並向觀察員及其他相關人員簡報跨國保險集團監理架構，相關工作預計 7 月開始進行，並擬於 8 月在澳洲雪梨舉行之工作小組會議時，開放給觀察員參加討論。
2. 有關集團與跨境議題工作小組 (Insurance Group and Cross-sectoral Issues Subcommittee, IGSC)近況：德國 Stefan Andresen 報告 IGSC 於 4 月及 5 月召開會議之情形。有關集團監理之非受監管單位(non-regulated entities)的處理方式，已提報 IAIS 特別大會(Extraordinary General Meeting)同意並發布。集團監理架構(Group-wide Supervision Framework, )

GSF)之標準及指南草案，近期內將發布徵詢各方意見。有關跨境風險管理合作準則(Standard on Cross-border Cooperation on Crisis Management)草案，目前已收到各方意見，相關建議方案將提報 2010 年 10 月技術委員會審核。至於保險集團監理架構中有關集團之定義，將於明年 7 月於巴塞爾會議繼續討論。由於保險集團與跨境議題需研擬項目繁多，故主席表示歡迎大家踴躍參與。

- 3.有關金融穩定工作小組(Financial Stability Subcommittee, FSC)工作近況：SSC 秘書處 John Maroney 報告 FSC 於 5 月在華盛頓 DC 舉行會議，邀請 Geneva Association(國際最好的保險業智庫之 1) 就保險系統風險進行專題報告之情形。上週執行委員會就 1 份歐盟立場聲明(position statement)達成共識，該聲明係回應 FSB(Financial Stability Board)及 G20，近期內將發布於網站，請會員們抽空上網參閱。有關巴塞爾委員會(Basel Committee)為提昇銀行業的資本與流動性而提出修正後的銀行監理草案，目前 G20 之財政部長已駁回其對重要金融機構課徵額外稅負的提案，意謂著將回到要求更多的資本以為因應。

- 4.有關歐洲保險及職業年金管理委員會(CEIOPS)工作近況：

德國 Stefan Andresen 報告 CEIOPS 於 5 月召開會議，並發表有關採用評估保險負債的流動性貼水之技術考量、外插法原則、以及選用「參考無風險利率」考量因素等多項報告。目前 CEIOPS 已向經濟與財政委員會(Economic and Financial Committee, EFC)報告歐洲保險業壓力測試結果，顯示在嚴重的情境下，歐洲保險業尚可維持財務健全；發布內部模型適用前的程序、監理協會運作報告、Solvency II 評估 third country equivalence 之技術標準、MCR 公式之參數校準等之報告與 CEIOPS 之年度報告。

5.有關國際精算學會 (IAA) 工作近況：IAA 代表 Toshihiro Kawano 報告在南非開普敦舉行國際精算會議，並對 IAIS 秘書長 Yoshi Kawai 於會中發表之精彩演說表示感謝。有關整體精算風險評估(comprehensive actuarial risk evaluation)報告已在 5 月完成，並上傳至國際精算學會網站。另外，因內部精算模型的規定已成為國際精算文件，所以需要多一些時間完成。

6.有關美國保險監理官協會(NAIC)工作近況：副主席 Ramon Calderon 略以，目前 NAIC 著手更新清償能力現代化提案，主要包括國際會計 (international accounting)、集團( group

issue)、評估(valuation issue)、再保險(reinsurance)及公司治理(governance)等5項議題,相關工作計畫將依據承擔風險的詳細評估進行規劃;並進行多項議題之研擬,如檢視並修正控股公司法令(holding company act)以因應特定集團相關議題(certain group-related issues)之變動,並檢討風險資本模型(Risk based capital models),以作為與歐盟的一些風險係數較準及採用內部模型之參考。

## **二、其他國家現況發展：**

澳洲在5月提出一份關於澳洲產、壽險資本架構的修正草案,6月底發布相關技術文件,目前所有文件內容都已發步在APRA(Australian Prudential Regulation Authority)網站,預計於2012年實施。

## **三、集團議題(Group Issue)討論**

- 1.主席說明已函復保險集團與跨境議題工作小組(Insurance Group and Cross-sectoral Issues Subcommittee, IGSC)有關清償能力與精算工作小組的工作近況及集團的定義與適用問題。考量準則中有關集團的定義與適用會視不同國家監理架構而有所不同,且於本次會議須回復IGSC及保險核心準則



公司治理 (ICP CG) 專案小組討論情形，故主席邀請大家提出對集團的定義與適用之看法。

2. 另外，主席介紹新的保險核心準則格式，並說明前言 (preamble) 部分移至保險核心準則及清償能力相關之標準及指南文件中之 Application 項下，但是其可能面臨的問題為必須遵守指南文件之相關規範，故需再行研議。

3. 關於集團監理實務方面，瑞士金融市場管理局 (Swiss Financial Markets Supervisory Authority, FINMA) 說明該國之保險集團的範圍係由保險集團的監理官定義，單一公司監理官則就單一法律個體進行清償能力評估，而非受監管單位 (non-regulated entities) 則間接進行監理。APRA (Australian Prudential Regulation Authority) 則表示澳洲已經實施整個集團的集團監理。

4. 以上討論後，主要意見如下：

(1) NAIC 強調應謹慎定義集團、保險集團及其監理上的適用問題。關於保險核心準則第 23 號 (ICP 23) 的規定，不同監理官可能會因為對於集團監理的解釋不同而產生誤解，例如紐約州的監理官可能認為集團監理是針對保險控股公司” the insurance holding company”，而另一個監理官認為

集團監理事針對整個集團” the group as a whole”。

- (2)多數會員擔心 Supplement 會被解釋為集團監理係在補充單一公司監理之不足，且不同的監理需求下也會有不同的集團監理範圍，故有必要進一步的釐清集團監理的定義與適用範圍。故 NAIC 表示保險核心準則應該以單一公司監理為基礎，再輔以集團監理，而不是自動將範圍擴充至集團監理。然而，如何適用於非保險的控股公司 (non-insurance holding company)也是必需要考量的問題。
- (3)主席表示各準則應包含跨國保險集團監理架構 (ComFrame)，故各國在適用上應不會有問題。如果同一國家的會員有不同看法，則須先有共識。保險核心準則第 23 條有關 Jurisdiction 議題已經在 2 月提報技術委員會及相關工作小組討論，基於其他關於集團監理的標準與指南也將於近期內發布，而且保險集團與跨境議題工作小組(IGSC)表示不希望有重大變動，故如無重大不一致意見，則將維持不變。
- (4)日本 Shinya Kobayashi 補充保險集團之定義範圍很廣，故各工作小組可以有其個別之定義。
- (5)最後，主席綜合與會會員之意見，說明將發函回復保險集

團與跨境議題工作小組(IGSC)及保險核心準則公司治理( ICP CG)專案小組，表示監理重心放在單一法律個體(包含集團風險)較能符合保險核心準則第 23 號 ( ICP 23 ) 有關集團監理的要求，並建議各準則中之 complement 之文字修改為 supplement，以及要求增加對集團的定義，並提出 NAIC 對於集團監理之意見。

#### **(四)清償能力監理目的 (Regulatory Solvency Purposes) 之各標準及指南文件等之草案意見的解決方案：**

主席再次說明新保險核心準則的格式，有關前言 (preamble) 部分移至保險核心準則、清償能力相關之標準及指南文件中之 Application 項下。本次會議研討之各標準及指南草案，將於本次會議後修改後提報 6 月巴林(Bahrain)年會之技術委員會及執行委員會審議，預計於 10 月在杜拜舉行之會議前完成書面程序。相關討論重點如次：

##### **1. 資本適足性標準 (Standard on Capital Adequacy)**

草案內容係由 Nicholas Cook (英國) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，依據會議討論意見調整草案內容，以臻明確；考量監理行動(correction actions)的選項之內容較為詳細，建議移至資本適足性指南下；整合第 6 至第 9 段有關清償能力控制

水準(solvency control level)之文字，並修改清償資本(PCR)與最低資本(MCR)干預的標準與定義；明訂標準方法與量身訂作方法之一致性的規範；第 19 段之文字，建議移至企業風險管理(ERM)標準之「自我風險及清償能力評估」項下；為保持資本要求之彈性，建議第 20 段的文字移至 Section 3.3.2 Calibration of regulatory capital requirements 項下並刪除 Supervisory review 相關文字。

## 2. 資本適足性指南 (Guidance on Capital Adequacy)

草案內容係由 Nicholas Cook (英國) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，由於集團監理的範圍係依據前言及保險核心準則 ICP 23 草案訂定，故刪除保險集團 (insurance group) 的定義；附註 5 增列金融集團 (financial conglomerate) 的定義；為加強整個集團價值與風險的考量，修正指南中相關文字；加強運用整合法(aggregation approach)來做跨境保險集團時，以作為評估準則及資本適足性規範的一致性；加強集團子公司及保險子集團(insurance sub-groups)在可預見及相關重大風險的額外考量；刪除圖 1 之解釋；新增集團與單一法律個體適用資本適足性要求的說明；附註 19 新增趨勢測試(Trend test)，作為清償能力規範的監理干預工具；監理協會 (supervisory college) 及

集團監理官的角色需進一步討論；增加「錯位風險」(wrong-way risk)應考量風險之間的獨立性與相關性因素，錯位風險係指交易對手風險(exposure to counterparties)與交易對手的信用品質成負相關；建議新增可自由支配的保險給付或其他管理措施可以互相抵消；有關 supervisory review 部分的指南，建議移至 Calibration of regulatory capital requirements 項下；而辨識多重槓桿(multiple-gearing)的要求因規範過於詳細，故將修正文字。

### 3. 內部模型標準 (Standard on Internal Models)

草案內容係由 Thorsten Pfeiffer (瑞士) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，當清償能力規範要求可以使用內部模型時，應適用本準則對內部模型的要求；內部模型至少應要求採用統計量化測試、模型校準測試、及使用性測試等 3 項測試驗證；關於「內部模型重大變更，應向主管機關報告」的定義，應由各國依據保險公司所承受風險之性質、規模及複雜度來做決定；對於保險公司使用內部模型的資訊揭露亦適用於保險集團業務。

### 4. 內部模型指南 (Guidance on Internal Models)

草案內容係由 Thorsten Pfeiffer (瑞士) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，集團內部模型可以考慮集團的風險及來自集

團內非保險單位(non-insurance entities)的風險，保險給付分散的好處可能因為集團內缺乏資本互換性(fungibility)及資產可轉換性(transferability)所抵銷。集團內部模型是否合理應檢視集團風險因子在資本監理的目的(regulatory capital purposes)下是否合理；計算經濟資本採用之方法與假設應與計算監理資本採用之方法與假設一致，如有差異，應解釋其目的；採用內部模型法之相關文件應符合監理資本要求(regulatory capital requirement)規範。

#### 5. 風險管理標準 (Standard on ERM)

草案內容係由 Trevor Cooke (英國) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，保險業風險管理架構的主要部分為辨識與量化風險，保險業的風險管理技術必須與所面對風險的性質、規模及複雜程度相配合；風險管理政策應該在業務策略及日常活動中落實；高階管理人員與董事會均需負責自有風險與清償能力評估(ORSA)；資本來源適足性的評估亦包括在企業風險管理標準(Standard on ERM)中，資本來源適足性的評估與其他相關指南是從資本適足性標準 (Standard on Capital Adequacy) 至風險管理準則；保險業風險管理程序除了經濟資本、監理資本要求及財務資源外，應加強自有風險與清償能力評估。

## 6. 企業風險管理指南 (Guidance on ERM)

草案內容係由 Trevor Cooke (英國) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，刪除保險集團的定義，讓集團監理的範圍與保險核心準則第 23 條(ICP 23)的規定一致；保險公司應了解其相關風險並有意願及能力風險相關議題；為求以清償能力為目的之風險管理架構能有效運作，本指南強調好的公司治理程序及實務(Good governance processes and practices)；在考量壓力情境(stress situation)時，強調相關風險之間的相互依存性(Interdependency)；關鍵假設的設定方式與風險辨識及風險衡量方式構成風險衡量的關鍵要素；保險法律個體的集團風險來自該個體為集團成員，集團風險亦來自保險集團本身為其所屬更大集團的成員；應謹慎評估集團架構的變化對隸屬集團之保險公司的影響；集團的範圍比保險集團大，但是如果風險來自集團，例如某個法律個體發生的事件對集團的財務狀況有不利的影響，則額外的集團風險管理就必須包含在保險業者的風險管理政策中；風險管理政策應包括衍生性金融商品的使用；保險相關工具的投資管理，應注意與交易對手信用風險及不在交易所交易的投資；如有必要，集團監理官應運用其權利，要求保險集團依據其集團風險之性質、規模，強化保險集團風險管理、清償能力評估及資本管理程序。

## 7. 投資標準及指南 (Standard and Guidance on Investment)

草案內容係由 Bernard Dupont (加拿大) 領導草擬，經與會者共同討論決議略以，集團內部之間資產的限制的意見已包含在指南中；原則式(principle-based)與條列式(rule-based)監理要求的優缺點以包含在附錄的範例中；為求跨境投資監理之一致性，監理官應考量不同國家風險概況與風險管理之差異；監理制度可要求保險公司必須證明為了清償目的，有能力取得相關資產後，方能將相關資產列入集團資本來源；風險管理指南應考量特殊目的工具。

## **五、聯合評估工作小組(Joint Valuation Working Group)最新工作進度**

1.聯合評估工作小組(Joint Valuation Working Group, JVWG)已於5月召開會議並收到各界對保險核心準則第14號(ICP 14)之相關意見，其中主要爭議點為評估負債已考量公司信用評等的變化，與評估技術準備未考量公司信用評等的變化不同。部分會員認為評估負債時考量公司信用評等變化的方式與巴賽爾銀行監理委員會(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)的方法不一致，因此本議題及指南將在7月繼續討論，故需再費時研議，俾便於明年2月會議後發布。



由於國際會計準則委員會(IASB)將於 7 月上旬發布有關 IAS 32 Financial Instruments 修正之 exposure paper，基於一致性考量，故有關保險核心準則第 14 號(ICP 14)及指南等內容將視該發布內容進行之檢視。

2.此外，關於 ICP 23 (集團監理)及 ICP 14(為清償目的之資產負債評估)修正的影響性，部分會員認為 ICP 23 (集團監理)的用字過於詳盡，故若要直接引用 ICP 23 (集團監理)文字應注意是否與草擬規範一致，同樣的，若要引用在資本適足性及集團監理規範也應注意是否與草擬規範一致之問題。另外，主席說明聯合評估工作小組(JVWG)已經同意提供 ICP 23 (集團監理)相關討論結果，屆時再併同 ICP 14 草案討論。

#### **六、單一保險核心準則意見(comments on Single ICP)之相關建議**

根據各界提供之意見，基於用字之一致性之考量，有關清償能力之保險核心準則內容將獨力於其他保險核心準則內容。修正後之保險核心準則草案將於 2010 年 6 月提報巴林(Bahrain)年會之技術委員會及執行委員會討論，預計 2010 年 10 月前通過並完成所有書面程序。

## **七、監理審閱指南 (Guidance paper on Supervisory Review)**

1. 監理審閱指南草案內容將併同其他相關工作小組的意見修正。有關 ICP 9 相關規範內容已依據工作藍圖進行，預定於 2011 年 10 月開始實施。本項指南草案預計明年 2 月會議後提報技術委員會及執行委員會核准，並在接受各方意見後提報技術委員會審查，預計 2011 年提報年會同意並施行。
2. 因為本指南還在初步擬定的階段，希望與會者提供踴躍提供意見，雖然實地與非實地監理已加以區分，但仍有部分內容重複，故仍須再逐一檢視修正。至於透明度是否納入規範乙節，由於本指南係規範保險業提報主管機關之監理報告，但部分區域如美國之監理報告除非有保密的考量均屬於公開資訊，故公開揭露相關規範是否不納入本指南規範，將再行研議。
3. 由於時間緊迫，主席請各會員於 7 月底前就集團監理下之相關文件提出意見，以便彙整草擬相關標準及指南文件，並於下次會議（9 月）進行討論。

## **八、跨國保險集團監理架構(ComFrame)**

1. 跨國保險集團監理架構(ComFrame)係為國際保險集團監理的多邊監理工具，因此對母國及公司所在地國的監理官非常重要。清償能力與精算工作小組(SSC)負責的之量化與質化要求

(Quantitative and qualitative requirements) 之 Module，其中第一、二、三版的概念文件(concept paper)草案預計分別於 2010 年 9 月、2011 年 1 月及 2011 年 5 月完成。

2. 主席建議進行跨國保險集團監理架構討論前，先蒐集及整理有關集團監理之相關規定，以便大家瞭解並討論跨國保險集團監理架構及要求。由於時間緊迫，主席要求有意見者務必趕快提供，以便下次會議（9 月）提出第 1 次草案版本。

#### **九、保險監理及保險契約對於信用評等的依賴**

目前 IAIS 部份文件已經有信用評等的相關規定，故主席請秘書室同仁整理現有已使用信用評等之 IAIS 相關規範，以便於下次會議（9 月）討論。

#### **十、討論修正之巴塞爾協定提案(Revised Basel II proposals)**

英國監理官（Trevor Cook）說明巴塞爾銀行監理委員會(BCBS)對銀行部分之流動比率(liquid ratio)及其他資本要求(other capital requirements)所提出之意見。由於技術委員會與金融穩定委員會於 7 月將回復 FSB，故要求本工作小組（SSC）儘快研議強化 IAIS 的國際清償能力的相關規範內容，其中包括監理機關之不一致監理規定所產生監理套利之議題。主席並建議應建

立更多的共識後再徵詢各會員的意見。

## **十一、檢視現有文件 (all existing papers)**

為避免監理規範內容發生重複的情形，部分文件應重新檢視調整，如資本適足性相關規範中之清償能力控制水準內容是否與新的保險核心準則內容重複。因為會議時間有限，主席請 SSC 之秘書在下次會議前提出建議內容以供討論，由於檢視現有文件之工作難度頗高，故主席徵詢後澳洲代表同意願意提供協助完成。

## **十二、專有名詞(Glossary)**

SSC 秘書處 John Maroney 簡報專有名詞之未來工作計畫草案。為各相關文件採用專有名詞的一致性，主席要求 SSC 秘書處於 7 月底前完成草案建議並寄送會員及觀察員參考，以便於下次會議（9 月）檢視與討論。

## **十三、下次會議**

1. 下次會議將於 2010 年 9 月在澳洲雪梨召開，預計將討論聯合論壇(Joint Forum Review)、國際精算學會意見的回復，並檢討清償能力與精算工作小組的工作計畫與藍圖。
2. 2010 年 12 月，巴西里約。

### **參、心得與建議**

本次於 2010 年 6 月 7 日至 10 日召開清償能力精算議題工作小組會議，除繼續追蹤各國際組織團體之最新發展外，主要就各項議題及草擬之資本適足性、內部模型、企業風險管理、投資等各種標準與指南文件進行溝通討論，以便修改後提報技術委員會及執行委員會審議同意後發布。由於本次會議討論之各項標準與指南文件草案與各國現行或未來擬定之清償能力監理制度有關，故包括歐美與會代表均踴躍表達意見或分享該國實際之監理情形，以期獲得主席及其他會員國之認同，俾納入相關標準與指南草案，以使該國監理法規符合國際標準。鑑此，感受各國對於跨國監理標準之重視，故建議財團法人保險事業發展中心持續追蹤 IAIS 所定保險核心準則及各項標準與指南修訂情形，以協助規劃我國建置符合國際標準之保險監理制度。

此外，由於健全的監理制度，除完整之法令規定外，應有相對應之專業技術協助，方可達成，故 IAIS 各工作小組在進行任何議題討論，均邀請相關國際組織團體參加以期瞭解最新動態，而相關國際組織團體亦不例外邀請 IAIS 相關工作小組參加，以便研議相關因應措施。因此，為我國保險監理制度之健全發展，建議追蹤國際精算學會及相關國際精算組織發布之因應措施，以適時研擬相關技術及配套措施以為因應。

## 參、附錄

### 附件 1. 清償能力及精算議題工作小組與會名單

*The following members of the Subcommittee were present:*

Rob Curtis, Chairman, UK; Helen Rowell Australia; Emmanuel Cortese Belgium; Bernard Dupont Canada; Vickie Y. L. Lo (representing Yu-Chiung, Joanne Tzeng) Chinese Taipei; Frédéric Heinrich France; Stefan Andresen (representing Olaf Ermert) Germany; Mike Pouldine Guernsey; Toshihiro Kawano IAA; Ramalinga Kannan (Vice Chair) India; Shinya Kobayashi (representing Kaguya Komatsu) Japan; Yun-Kyo Lee Korea; Gilbert Keat-Howe Chin (representing Kay Hwee Khoo) Singapore; Tienie Hamman (representing Hantie van Heerden) South Africa; Damitha Narangoda Sri Lanka; Thorsten Pfeiffer (representing Thomas Luder) Switzerland; Nick Cook, Trevor Cooke UK; Joe Fritsch, Ramon Calderon (Vice Chair) USA;

#### *Institutional and International Members*

Benoît Hugonin European Commission; Henk van Broekhoven IAA;

From the IAIS Secretariat: John Maroney; Frank Lin

#### *Other members and guests attending:*

Timothy Walters UK

#### *Observers attending:*

Satoshi Kojima Japan; Hironao Kunita Japan; Junpei Ito Japan; Yashyuki Jinno Japan; Tetsuji Maruyama Japan; Ken Matsue Japan; Katsuyuki Ohara Japan; Toshihiro Okamura Japan; Yoshinori Oki Japan; Takashi Okuma Japan; Kyosuke Okumura Japan; Naoki Okumura Japan; Masaki Osugi Japan; Koji Otsuka Japan; Ryuichi Sakamoto Japan; Masaaki Shigehara Japan; Ryutaro Sue Japan; Naoki Suyama Japan; Tomo Sugiura Japan; Yu Takita Japan; Kei Tanaka Japan; Toru Umetsu Japan; Yukiko Wakamatsu Japan; Keiji Yamaguchi Japan; Martin Carus USA; Bryan Pickel USA; Bradley Smith USA; Ed Stephenson USA; Alexis Meyer France



**Solvency and Actuarial Issues Subcommittee (SSC)**

7 to 10 June 2010  
Tokyo, Japan

**Financial Services Agency**

3-2-1 Kasumigaseki, Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan  
TEL 03-3506-6313 (+81 3 3506 6313)

**Draft Agenda<sup>1</sup> (Members and Observers) as at 4 June 2010**

**Monday 7 June**

**Registration 8.50 am – 9.00 am**

**Meeting 9.00 am – 5.30 pm**

1. Opening of SSC Meeting
  - Apologies
  - Confirmation of previous minutes
2. Approval of the Draft Agenda
3. Update Reports
  - i) Chair
  - ii) Other Working Parties
  - iii) Other Bodies (EC, CEIOPS, IAA, IMF, FSI)
4. Updates from members on developments in their jurisdictions
  - *on an exceptions basis*
5. Discussion on group issues (definition, scope, ICG CG's template, non-regulated entities, etc.)

**Coffee break 10.30 am to 11.00 am**

**Lunch 12.30 pm to 1.30 pm**

6. Resolutions of comments on Capital Adequacy papers received from consultations

**Coffee break 3.30 pm to 4.00 pm**

<sup>1</sup> There will be an option to have a short closed session at the end of each day should Members require. NB Thursday will be for Members only.

7. Resolutions of comments on Internal Models papers received from consultations

**Meeting finishes at 5.30 pm**

**Reception Party hosted by the GIAJ and the LIAJ at 6.30 pm to 8.00 pm on Monday 7 June (all participants)**

**Tuesday 8 June**

**Meeting 9.00 am – 5.30 pm**

**NB at 9.15 am Stuart Wason (Chair, Joint Valuation Working Group) has been invited to provide an update by telephone on the JVWG discussions**

8. Resolutions of comments on ERM papers received from consultations

**Coffee break 10.30 am to 11.00 am**

9. Resolutions of comments on Investment papers received from consultations

**Lunch 12.30 pm to 1.30 pm**

10. Resolutions of comments on single solvency ICP received from consultations

**Coffee break 3.30 pm to 4.00 pm**

11. Guidance Paper on Supervisory Review

**Meeting finishes at 5.30 pm**

**Dinner on Tuesday 8 June (members only)**

**Wednesday 9 June**

**Meeting 9.00 am – 5.30 pm**

12. Revised Basel II proposals – possible implications for insurance solvency standards

13. Joint Forum Review of the Differentiated Nature and Scope of Financial Regulation (Closed session)

**Coffee break 10.30 am to 11.00 am**

14. Review of all existing solvency papers (incl. issues papers) to make changes if appropriate

**Lunch 12.30 pm to 1.30 pm**

**Coffee break 3.30 pm to 4.00 pm**



## SSC 2.1

***NB at 4.00 pm Monica Mächler (Chair, ComFrame Task Force) will provide an update by telephone on the ComFrame project (Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups)***

15. Feedback on IAA papers
16. Input to the Glossary work
17. Review of SSC work plans and the Roadmap (what the SSC is being expected to fulfil going forward)

***Meeting finishes at 5.30 pm***

### ***Thursday 10 June***

***Meeting 9.00 am – 5.30 pm (members only)***

18. Common Framework for the Supervision of Internationally Active Financial Groups (ComFrame)

***Coffee break 10.30 am to 11.00 am***

***Lunch 12.30 pm to 1.30 pm***

***Coffee break 3.30 pm to 4.00 pm***

19. Reliance on credit ratings in insurance supervision and in insurance contracts
20. Future meetings and work plans
21. Other business

***Meeting finishes at 5.30 pm***