

# 第五屆臺灣保險卓越獎

## 風險管理卓越獎 評分標準

### 一、初審評分標準(80%)

#### (一) 量化指標評分(20%)

評分項目	配分	考量因素及評分標準
● 資本適足率	2.5+0.5*n	2011 及 2012 年資本適足率皆大於或等於 200%，且於 2008 到 2010 年中有 n 年資本適足率亦大於或等於 200%，n=0, 1, 2, 3。
	0	其餘
● 業主權益 (資產負債表)	2.5+0.5*n	2011 及 2012 年業主權益皆大於 0，且於 2008 到 2010 年中有 n 年業主權益皆大於 0，n=0, 1, 2, 3。
	0	其餘
● 淨損益 (損益表)	2.5+0.5*n	2011 及 2012 年淨損益皆大於或等於 0，且於 2008 到 2010 年中有 n 年淨損益皆大於或等於 0，n=0, 1, 2, 3。
	0	其餘
● 淨現金流量 ● 營業活動之淨 現金流量 (現金流量表)	2.5+0.5*n	2011 及 2012 年淨現金流量(或營業活動之淨現金流量)皆大於或等於 0，且於 2008 到 2010 年中有 n 年淨現金流量(或營業活動之淨現金流量)大於或等於 0，n=0, 1, 2, 3。
	0	其餘
● 槓桿比率 (資產/業主權益)	2.5+0.5*n	壽險： 2011 及 2012 年槓桿比率皆小於或等於整體壽險業界最近一年槓桿比率的第 25 百分位數，且於 2008 到 2010 年中有 n 年槓桿比率皆小於或等於整體壽險業界最近一年槓桿比率的第 25 百分位數，n=0, 1, 2, 3。  產險： 2011 及 2012 年槓桿比率皆小於或等於整體產險業界最近一年槓桿比率的第 25 百分位數，且於 2008 到 2010 年中有 n 年槓桿比率皆小於或等於整體產險業界最近一年槓桿比率的第 25 百分位數，n=0, 1, 2, 3。
	0	其餘

註：初步認為保險公司風險管理的好壞應該某種程度反映在財報上，故因此選用相關的財務指標作為評分的依據；且相關指標之數值皆使用年底財報之結果。

## (二)實例模擬(20%)

1. 作答時間：給定模擬日期的上午 9 時至下午 5 時

■ 上午 9 時，提供風險分析的對象或議題、特定的壓力事件等。

■ 下午 5 時，收件。

2. 評分方式：就實質內容給分。

3. 評審重點：保險公司內部(非總公司、母公司、所屬集團、所屬金控公司、外部顧問或其他第三方機構)在一天之中所進行的所有評估或回應動作的軌跡文件(比如評估報告、會議紀錄、風險回應措施及執行計畫、緊急應變措施或例外管理等)。

4. 題目：可能涉及資產、負債或業務執行面的風險或事件(比如股匯市大跌、天災事件等)，並且先由保發中心工作小組研擬多個候選題目，提供給評審委員決議之。

(三) 質化書面評分(40%)

1. 下表所列文件應為保險公司於 2011 年至 2012 年因應實務執行或執行過程所產出之文件，非理論或相關文獻資料(如保險業風險管理實務守則等)之摘錄或說明；
2. 除下表所列相關文件資料以外，保險公司應提供各文件的摘要，以能簡潔明確說明文件內容的重點與目的、或與其他文件間的架構關係等，且併入評分之依據。
3. 書面文件所包含之項目主要參考「保險業風險管理實務守則」中所提及之文件，並依據守則架構逐一表列。

分類	書面文件	配分	考量因素
必 要	風險管理文化與政策	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理文化的建立與落實</li> <li>● 是否清楚描述風險管理的目標?</li> <li>● 是否清楚描述公司經營目標?</li> <li>● 是否清楚描述主要風險及其管理機制(辨識、衡量、回應及監控等)?</li> </ul>
	整體風險管理報告	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚描述公司整體的風險概廓(risk profile)?並有適當的量化評估?</li> <li>● 是否清楚描述公司採用的風險回應對策?並評估對策的有效性及剩餘風險?</li> <li>● 是否評估資本的適足性?</li> </ul>
	風險胃納聲明書 or 描述風險胃納的文件	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚描述風險管理目標(風險胃納)、經營目標及(可取得)資本?</li> <li>● 是否適當論証風險管理目標(風險胃納)、經營目標及(可取得)資本之間合理的關係?</li> <li>● 是否論証滿足監理資本要求(資本適足率)?</li> </ul>
	資本適足率相關文件 (比如計算過程,投資或業務決策對資本適足率的影響分析報告等)	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否提供最近年度資本適足率計算相關文件?</li> <li>● 是否進行某特定投資或業務行為對資本適足率的影響評估?</li> <li>● 是否進行資本市場、保戶行為或天然災害事件對資本適足率的影響評估?</li> </ul>

分類	書面文件	配分	考量因素
必 要	風險管理組織架構	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否設置隸屬於董事會的風險管理委員會?是否有獨立董事為其委員?</li> <li>● 有無設置風控長?風控長是否為專職?且其隸屬單位為何?</li> <li>● 是否由風控長(或風險管理最高主管)綜理公司整體風險控管事務?</li> </ul>
	風險管理權責分配相關文件	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否明確定義董事會、風險管理委員會、風險管理單位及業務部門的風險管理權責內容?</li> <li>● 是否明確定義投資交易(額度、商品類型)的分層授權規定?</li> <li>● 是否明確定義投資交易的前、中、後台的內控流程及權責?</li> </ul>
	描述主要風險的風險管理機制的相關文件(比如辨識、衡量(風險限額)、回應策略及執行計畫、監控流程或緊急應變計畫等)	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚描述公司的主要風險,及辨識的方法與過程?</li> <li>● 是否清楚描述主要風險的大小,及衡量的方法與過程?</li> <li>● 是否清楚描述主要風險的風險限額,及其設定的依據?</li> <li>● 是否清楚描述主要風險可能的風險回應對策,及其對策的有效性評估與執行計畫?</li> <li>● 是否清楚描述主要風險日常的監控機制(比如關鍵指標等),及其內部報告流程?</li> </ul>
	日常實務風險監控、衡量及評估文件或報表	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚顯示公司曝險部位大小?</li> <li>● 是否清楚顯示關鍵風險指標(KRI)?</li> <li>● 是否清楚顯示預警的功能(比如紅黃綠燈及燈號的定義)?</li> <li>● 監控的頻率是否適當?</li> </ul>

分類	書面文件	配分	考量因素
必 要	描述風險評估(辨識、衡量)方法論的相關文件	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚描述公司辨識風險的方法與執行流程?</li> <li>● 若風險辨識方法有所改變,是否清楚描述改變的原因及影響?</li> <li>● 是否清楚描述公司衡量風險的方法與執行流程?</li> <li>● 若風險衡量方法有所改變,是否清楚描述改變的原因及影響?</li> </ul>
	風險管理資訊系統相關文件	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否清楚描述資料來源,及維護、驗證等程序?</li> <li>● 是否清楚描述風險管理系統與公司既有的業務、財會、投資、精算等系統資料傳輸或結果產出的關係?</li> <li>● 對風險管理資訊系統的功能,是否進行適當的統計檢定或 calibration 檢定?</li> <li>● 風險管理系統之產出(報表),是否使用於日常風險監控或決策擬定(use test)?</li> </ul>
加 分	自我風險及清償能力評估機制(ORSA)或經濟資本的相關文件	4	補充性資料由評審委員視實質內容考慮是否給分?及分數多寡?

註：必要及加分項目合計分數以 40%為限

## 二、複審公司簡報評分標準(20%)

進入複審的參選公司說明風險管理目標、現況及有效性等。

## 三、注意事項

參選案件所提供或陳述之資料若有虛偽或隱匿不實之情事而獲獎,經檢舉查證屬實者,得經提交評審委員會決議後,取消該案件之獲獎資格,並對外公佈。