

# 第八屆臺灣保險卓越獎

## 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
	2018	2017	
資本適足率	3	3	資本適足率 $\geq$ 250%。
	1.5	2.5	250% $>$ 資本適足率 $\geq$ 200%。
	0	0	資本適足率 $<$ 200%。
業主權益 (資產負債表)	3	3	業主權益大於0。
淨損益 (綜合損益表)	3	3	淨損益大於0。
<u>產險適用</u> 淨現金流量 ● 淨現金流量 ● 營業活動之淨現金流量 (現金流量表)	3	3	淨現金流量(或營業活動之淨現金流量)大於0。
<u>壽險適用</u> 槓桿倍數 (總資產-分離帳戶 保險商品資產)/業 主權益	2	2	槓桿倍數小於或等於整體壽險業界當年槓桿倍數由小到大之第25百分位數。
	1.5	1.5	槓桿倍數小於或等於整體壽險業界當年槓桿倍數由小到大之第50百分位數，大於第25百分位數。
	1	1	槓桿倍數小於或等於整體壽險業界當年槓桿倍數由小到大之第75百分位數，大於第50百分位數。

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) 歷史重大事件危機處理：在全球主要國家寬鬆貨幣政策退場，美元持續升息及升值，新興市場之貨幣或股市面臨衝擊之際，請問保險公司如何進行風險控管及危機處理？(15%)

1. 作答時間：給定評分標準時即公布題目，併同其他參選文件送交保發中心。
2. 評分方式：就實質內容給分。
3. 評審重點：依據保險公司內部(總公司、母(子)公司、所屬集團、所屬金控公司、外部顧問或其他第三方機構等)在該歷史重大事件發生時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)。

(三) 質化書面評分(45%)

1. 下表所列文件應為保險公司於 2017 年至 2018 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	4	<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	4	<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	4	<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>● 是否適當論證風險管理目標(風險胃納)、經營目標及(可取得)資本之間合理的關係？</li> <li>● 是否論證滿足監理資本要求(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	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理委員會是否依照組織章程運作？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委員會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)	4	<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	4	<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	4	<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>
	自我風險及清償能力評估機制(ORSA)	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 是否明確說明 ORSA 監理報告的執行流程、挑戰和未來改善計畫。</li> <li>● 是否明確及合理說明資本需求與可取得資本的計算方式。</li> <li>● 是否明確描述壓力測試情境及其合理性說明。</li> </ul>
加 分	發展內部模型(如:經濟資本等)	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 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？</li> </ul>
	接軌國際趨勢及未來監理趨勢相關文件	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 接軌 IFRS17 之風險評估及因應措施</li> <li>● 強化公司清償能力之相關措施</li> </ul>

註：必要及加分項目合計分數以 45% 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。