

風險管理卓越獎評分項目考量因素說明表：

評分項目	考量因素說明
政策與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 風險管理政策與架構包括公司風險管理政策之擬訂與風險管理組織架構之建立，風控長、風管執行單位、風管執行人員等之設置、風險控制的內部管理辦法及執行政序之建置。 2. 公司治理推展方面：包括獨立董事制度（含董事職責、董事會結構及職能說明）之設置；審計委員會（含委員背景及職責之說明）之設置；獨立監察人制度之建立，及其他有關會計、法務、精算等專業人員之聘任。
規劃與執行	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對與保險經營業務及財務有關之風險，例如核保風險、各項準備金相關風險、市場風險(包括利率風險)之辨識與衡量機制(透過質化措施與量化模型衡量)，包括保險公司在資產面如何針對各項投資工具進行各類風險評估與控管；在負債面如何針對承保業務及準備金加以控管與評估；如何對資產負債之配置達到有效管理。在其他風險方面，保險公司如何防範因員工疏失、電腦系統及法令遵循等所造成之營運風險損失。 2. 內部控制與稽核制度之作業程序：如何配合組織架構加以規劃調整業務，有關內部控制及內部稽核制度之組織編制、人員執掌及作業流程等，其遵循相關法令要求之程度如何。
執行績效	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提昇風險管理文化品質之成效：包括風險管理政策面向之多元化、公司對風險胃納(Risk Appetite or Risk Tolerance)的理念與面向、公司治理之落實情形、對內對外之風險溝通 (Risk Communication)及員工參與風險管理決策與其瞭解程度。 2. 風險控管具體成果：各項模型建立與測試分析之實際運用情況、風險與報酬之績效衡量指標量化比較結果。 3. 電腦化資訊系統之建置成效，包括系統開發及程式修改、安全控管之成效；客戶及公司資料之保密及安全防範控制。 4. 資訊揭露之透明度：對各項經營指標及重大訊息之揭露是否落實；揭露之程度、廣度如何；是否及時更新並提供正確資料；是否落實發言人制度，可回應外界詢問並提供資料。