

一、初審評分標準(70%)

(一)量化指標評分(配分 30%)		
評分項目	配分 (%)	考量因素
1.風險管理組織架構 (12分)	3	●設置風險管理委員會或者風險管理部門等相關組織架構
	3	●於公司或所屬集團內設立具獨立性之風控主管(例如風控長)，負責執行風控政策
	3	●建立各組織層級風險管理相關職責
	3	●對所有部門進行風險評估問卷及影響結果整理(含風險的辨識和影響評估)
2. 風險管理政策 (9分)	3	●描述風險管理政策中管理主要風險的方法(策略面和實務執行面)
	3	●說明風險管理政策中對風險容忍度、監理資本和經濟資本的關聯性
	3	●說明風險管理政策中對風險監控程序及方法
3. 風險監控 (9分)	3	●提供相關風險管理量化監控報表或報表格式
	3	●提供內稽內控於風險管理相關的檢核文件
	3	●提供法令遵循於風險管理相關的檢核文件

(二)質化書面評分(40%)		
評分項目	配分 (%)	考量因素
1.政策與架構	4	<ul style="list-style-type: none"> ● 是否於風險管理政策中描述公司在策略上及執行上如何管理各種重要風險的方法？ ● 是否會在考慮所有風險類別之間的相關性下，對各類風險明確定義，並設定風險容忍度及限額？ ● 是否描述監理資本要求和經濟資本之關連性、監控風險的程序和方法？ ● 風險管理策略是否考量關係企業或已訂有企業集團風險管理政策？
	4	<ul style="list-style-type: none"> ● 是否由董事會及高階經理人指導並監督風險管理架構的建立和執行？ ● 董事會於風險管理架構中之功能及權責是否有明確規定，是否負風險管理最終責任？ ● 是否設有獨立的風險管理單位？是否有適當之授權，並執行風險管理相關權責？ ● 各類風險是否有專責部門或單位負責控管？ ● 在風險管理組織架構中，風險管理部、精算部、投資部、財務部、法務部等各相關單位之職責與分工為何？

			<ul style="list-style-type: none"> 前、中、後檯單位及人員是否分開獨立？
	1.3 公司治理制度之推展	4	<ul style="list-style-type: none"> 是否設置獨立董事制度 有關董事職責、董事會結構及職能是否有清楚說明 是否設置審計委員會或設置各類功能性委員會，有關委員之資格條件、職責及行使職權流程等是否明定於政策中？ 是否建立監察人制度，及其他有關會計、法務、精算等專業人員之聘任辦法？ 是否依相關法令規定揭露年度內公司治理之相關資訊？
2. 規劃與執行 (12分)	2.1 風險管理制度之訂定與執行流程	4	<ul style="list-style-type: none"> 是否建置風險控制之內部管理辦法及執行程序？包括風險管理政策、限額訂定、風險衡量、風險監控、超限處理、風險報告等流程？ 風險管理規範與流程是否已文件化？ 風險管理系統是否有適當之資料備份及回復程序，以確保緊急時必要之運作，並訂有完整之應變措施？ 是否建立危機管理制度，以確保發生重大危機時公司仍可持續且穩定地運作？
	2.2 風險及清償能力評估	4	<ul style="list-style-type: none"> 是否針對與保險經營業務及財務有關之風險，如核保風險、市場風險(包括利率風險)、信用風險、流動性風險、作業風險等加以辨識衡量(透過質化措施與量化模型衡量)？ 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；如何對資產負債之配置達到有效管理？ 是否建構內部模型，以分析現行資本需求與預測未來財務狀況？ 公司是否進行持續性分析，以預測公司未來之財務狀況及符合未來監理資本要求的能力？
	2.3 內部控制與稽核制度	4	<ul style="list-style-type: none"> 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？ 內部稽核單位是否會與風險管理單位合作定期檢視風險管理制度之落實情形，並對於稽核報告中相關缺失加以追蹤？ 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？
3. 執行績效 (16分)	3.1 提昇風險管理文化品質之成效	4	<ul style="list-style-type: none"> 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
	3.2 電腦化資訊系統之建置成效	4	<ul style="list-style-type: none"> 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。 緊急應變暨回復機制之建置及測試成效，具備適當之資料備份、回復

		<p>程序及系統異地備援計畫，以確保緊急時必要之運作</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 客戶及公司資料之保密及安全防範控制。
3.3 風險管理 具體成果	4	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 ● 2008 年金融海嘯事件對公司風險管理的影響及其因應變化的措施
3.4 資訊揭露 之透明度	4	<ul style="list-style-type: none"> ● 對各項經營指標及重大訊息揭露之程度、廣度如何？是否落實？ ● 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？

二、複審公司簡報評分標準(30%)

依據初審評分結果獲選進入複選的參選公司針對質化書面資料內容進行簡報，簡報內容以補充性說明為原則，重點將在於評審提問及答詢部分，以了解入圍公司實際運作情況及執行成效。