

分類	書面文件	配分	考量因素
必要	1. 風險管理政策	3	<ul style="list-style-type: none"> <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>
	2. 整體風險管理報告	3	<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其剩餘風險?</li> <li>● 是否評估資本的適足性?</li> </ul>
	3. 風險胃納聲明書 or 描述風險胃納的文件	3	<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(RBC)?</li> </ul>
	4. 資本適足率相關文件(比如計算過程, 投資或業務決策對 RBC ratio 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 RBC ratio 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 RBC ratio 的影響評估?</li> </ul>
	5. 風險管理組織架構	3	<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>● 是否設置獨立於業務部門的風險管理單位?</li> <li>● 風險管理單位主管是否有適當的位階?</li> </ul>
	6. 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>
	7. 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)	3	<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> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <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>	
8.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>	
9.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>	
10.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	1.作業風險管理相關文件	1.5	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?
	2.壓力測試相關的文件	1.5	
	3.經濟資本相關的文件	1.5	
	4.自我風險及清償能力評估機制(ORSA)或內部模型相關文件	1.5	
	5.回溯測試相關文件	1.5	

註：必要及加分項目合計分數以 30%為限

## 二、複審公司簡報評分標準(30%)

進入複審的參選公司說明風險管理目標、現況及有效性等。