

第七屆臺灣保險卓越獎

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(10%)

評分項目	配分(%)		考量因素及評分標準
	2016	2015	
資本適足率	3	2	資本適足率 \geq 250%。
	2.5	1.5	250% $>$ 資本適足率 \geq 200%。
	0	0	資本適足率 $<$ 200%。
<u>產險適用</u> ● 淨現金流量 ● 營業活動之淨現金流量 (現金流量表)	3	2	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。
	1		2016年之槓桿倍數小於2015年。

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) 過去二年重大事件危機處理(20%)：

1. 重大事件：係指過去二年足以影響公司經營決策或資產負債組合的事件，例如：
2015年8月11日中國人民銀行放手讓人民幣大貶事件、2016年2月6日高雄美濃地震事件、2016年6月24日英國脫歐公投事件、2016年11月9日美國總統大選事件等。

2. 作答時間：請公司自行決定重大事件(不限前述事件)，提供危機處理相關文件併同其他參選文件送交保發中心。

3. 評分方式：就實質內容給分。

4. 評審重點：

(1) 書面審查：

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)進行審查。

(2) 成果評估：

評估相關危機處理因應措施是否降低該危機對於公司之影響，以及對於風險管理機制及風險管理文化的建置及推動是否有所助益。

(三) 質化書面評分(50%)

1. 下表所列文件應為保險公司於 2015 年至 2016 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	文件應揭露之重點項目
必 要	風險管理文化與政策	<ul style="list-style-type: none"> ● 風險管理文化的建立與落實 ● 風險管理的目標 ● 公司經營目標 ● 風險管理機制
	整體風險管理報告	<ul style="list-style-type: none"> ● 公司整體的風險概廓(risk profile)及適當的量化評估 ● 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 ● 資本適足性評估
	風險胃納聲明書 or 描述風險胃納的文件	<ul style="list-style-type: none"> ● 風險胃納之內容及其合理性說明 ● 適當說明風險管理目標(風險胃納)、經營目標及(可取得)資本之間合理的關係
	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)	<ul style="list-style-type: none"> ● 最近年度資本適足率計算相關文件 ● 針對某特定投資或業務行為對資本適足率的影響評估 ● 有關資本市場、保戶行為或天然災害事件對資本適足率的影響評估

分類	書面文件	文件應揭露之重點項目
必 要	風險管理組織架構	<ul style="list-style-type: none"> ● 風險管理委員會之運作情形 ● 委員中屬獨立董事的人數 ● 風控長之設置情形及其位階、專(兼)職情形、及其隸屬單位
	風險管理權責分配相關文件	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 ● 明確定義投資交易(額度、商品類型)的分層授權規定 ● 明確定義投資交易的前、中、後台的內控流程及權責
	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)	<ul style="list-style-type: none"> ● 公司的主要風險，及辨識的方法與執行流程 ● 主要風險的大小，及衡量的方法與執行流程 ● 主要風險的風險限額，及其設定的依據 ● 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 ● 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
	日常實務風險監控、衡量及評估文件或報表	<ul style="list-style-type: none"> ● 公司曝險部位大小 ● 關鍵風險指標(KRI) ● 預警功能(比如紅黃綠燈及燈號的定義) ● 監控頻率

分類	書面文件	文件應揭露之重點項目
	風險管理資訊系統相關文件	<ul style="list-style-type: none"> ● 資料來源，及維護、驗證等程序 ● 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 ● 對風險管理資訊系統的功能，進行適當的統計檢定或 calibration 檢定 ● 風險管理系統之產出(報表)，於日常風險監控或決策擬定(use test)之運用情形
	自我風險及清償能力評估機制(ORSA)	<ul style="list-style-type: none"> ● 明確說明 ORSA 監理報告的執行流程、挑戰和未來改善計畫 ● 明確及合理說明資本需求與可取得資本的計算方式 ● 明確描述壓力測試情境及其合理性說明
非 必 要	發展內部模型 (如:經濟資本等)	<ul style="list-style-type: none"> ● 內部模型的內容及其假設參數與方法論 ● 內部模型於公司內之應用情形
	接軌國際趨勢及未來監理趨勢相關文件	<ul style="list-style-type: none"> ● 接軌 IFRS9 及 IFRS 17 之風險評估及因應措施 ● 強化公司清償能力之相關措施

4. 評分標準：

評分項目	配分(%)	考量因素
書面審查	15	<ul style="list-style-type: none"> ■ 所提供文件之完整性 ■ 相關政策擬定是否具有前瞻性
成果評估	35	<ul style="list-style-type: none"> ■ 各項風險管理機制之落實情形 ■ 日常法遵及作業風險控管之執行成效 ■ ALM 對於利率變動之執行成效 ■ 壓力測試的品質 ■ 績效報酬與風險承擔之關係 ■ 風險管理文化之落實情形 ■ 內部模型發展情形 ■ 因應國際會計制度改變趨勢與未來監理趨勢之前置作業 ■ 整體風險管理成效的改善情形

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。