

G4 保險經營與風險管理

選擇題 50 題：(每題 2 分)

1. (2) 保險公司承保的危險數量愈多，有助於：(1)加強與異業競爭力 (2)大數穩定現象 (3)理賠單純化 (4)核保手續單純化
2. (3) 保險主管機關認為長期住宅火災保險有下列哪些缺失，所以在 2002 年將其廢止？ a. 火災保險事故之發生欠缺穩定性，保險期間拉長，危險評估不易。 b. 建築物因本身折舊的關係，保險價額逐年遞減，容易形成超額保險現象。 c. 保費採躉繳，退保時，保險公司常無法追回佣金，容易造成糾紛。 d. 保險期間太長，很難適時適當的調整保險費率。
(1)a, b, c (2)b, c (3)a, b, c, d (4)a, b, d
3. (3) 在未滿期保費準備金的提存方法有哪幾種？ a. 固定比例法 b. 最低比例 c. 八分法 d. 二十四分法
(1)a, b, c (2)b, c (3)a, b, c, d (4)a, b
4. (3) 下列何者界定了產、壽險經營傷害保險的合理分際？ (1)迪緬德關鍵報告 (John A. Diemend) (2)亞普列督管理規則 (3)柏木備忘錄 (4)SRT 案
5. (2) 在保險股份有限公司跟相互保險公司的比較中，下列敘述何者正確？
(1)相互保險公司是採用確定保費制。 (2)保險股份有限公司的權力機關是股東大會。 (3)相互保險公司的經營資金是資本。 (4)保險股份有限公司的股東就是被保險人
6. (4) 下列何者為產險商品未來設計主流？ a. 第四類保險單 b. 綜合式保險單 c. 投資型保險單 d. 儲蓄型保險單
(1)b, c (2)b, d (3)a, b, c, d (4)a, b
7. (4) 產險核保的目的？ a. 滿足可保危險要求 b. 落實核保政策 c. 確保清償能力 d. 承擔危險逆選擇
(1)b, c (2)b, d (3)a, b, c, d (4)a, b, c
8. (2) 下列何者為產險資金運用的範圍？ a. 國外投資 b. 投資保險相關事業 c. 巨災債卷 d. 從事衍生性商品交易
(1)b, c (2)a, b, d (3)a, b, c, d (4)a, b
9. (1) 美國保險公司組織型態中有所謂「Alien Insurer」，下列何者是正確的？
(1)外國保險公司 (2)外州保險公司 (3)集團保險公司 (4)境外保險公司
10. (4) 美國保險市場之 Surplus Lines Broker，其功能係指：
(1)為登記領證之本地保險公司(Licensed Insurers)仲介保險業務者

- (2)為認許保險公司(Admitted Insurers)仲介保險業務者
 (3)為未登記領證之保險公司(Unlicensed Insurers)及非認許保險公司(Non-admitted Insurers)仲介保險業務者
 (4)為未登記領證之保險公司(Unlicensed Insurers)及非認許保險公司(Non-admitted Insurers)仲介在當地保險市場未經營業之保險業務者
11. (1) 下列何者是影響保險公司達成經營目標之外在因素？ a. 經濟發展狀況 b. 政府監理政策及法令 c. 保險市場之競爭狀況 d. 市場自由化程度
 (1)a, b, c (2)a, c, d (3)b, c, d (4)a, b, c, d
12. (3) 衡量產物保險市場發展狀況之四種指標外，有學者主張增加投保效率(Insure Efficiency)指標，試問投保效率之內容係指下列何者？ (1)投保件數占全部可投保件數之比率 (2)保險金額與保險價額之比率 (3)前述二種比率相乘 (4)前述二種比率相加
13. (1) 費率檢核之內容包括下列何者？ a. 過去費率水準之驗證 b. 未來費率水準之預測 c. 現行費率水準之修正 d. 實際費率水準與預期費率水準之差異分析
 (1)a, b, c (2)a, c, d (3)b, c, d (4)a, b, c, d
14. (3) 產物保險之核保人員如何化不可保危險為可保危險？ (1)提高費率 (2)提高自負額 (3)對保險標的物實地查勘，針對具有危險性標的物要求被保險人做妥損害防阻工作徹底改善 (4)採取與同業共保或安排再保，降低自留責任
15. (3) 依現行 IFRS4 會計制度規定，產險業提存特別準備金之性質比較近似：(1)資本公積 (2)盈餘公積 (3)特別公積 (4)法定公積。
16. (1) 現行產險業風險控管機制將產險業面臨之風險分為下列幾大類？
 (1)市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合風險等六類
 (2)核保、財務、信用、利率、作業、法律風險等六類
 (3)保險、信用、作業、資產負債配合、法律、流動性風險等六類
 (4)市場、核保、利率、作業、流動性、法律風險等六類
17. (2) 有關保險市場之衡量指標中，對於普及率之敘述，下列何者為真？
 a. 係在測量特定國家或地區之保險費占國民生產毛額之比例而言
 b. 指標公式為普及率 = (保險契約有效保額 / 國民生產毛額) x 100%
 c. 適用於定額保險
 d. 測試保險經營潛在空間大小
 e. 再保險之分進、分出業務亦列入計算
 (1)a, b, c (2)b, c, d (3)c, d, e (4)a, c, e
18. (4) 有關保險業併購主要利多之敘述，下列何者為真？ a. 造成市場騷動產生廣告

效果 b. 吸引優秀人才加入經營團隊 c. 加資金運用數量與效益 d. 降低再保險之依存度

(1)a, b, c (2)b, c, d (3)a, b, d (4)a, b, c, d

19. (3) 有關產險業務經營之客體中，下列那一項業務經營係屬於法定特許業務？
a. 強制汽車責任保險 b. 住宅地震保險 c. 農業保險 d. 傷害及健康保險

(1)a, b (2)a, b, c (3)a, d (4)a, c, d

20. (2) 保險新商品不保事項，可以下列那種方式訂定？ a. 列舉式與綜合式 b. 相對與絕對 c. 異類危險與同類危險 d. 單險種與多險種

(1)a, b (2)b, c (3)a, b, c (4)b, c, d

21. (3) 對於產險核保之危險逆選擇經營策略，下列敘述何者為真？ a. 增加自負額，提高被保險人注意 b. 調高保險金額，實際反應危險狀況 c. 增加承保範圍，降低危險性 d. 加重免責條款，避免無謂負擔

(1)a, b (2)c, d (3)a, d (4)b, c

22. (1) 有關產險業對於理賠功能之發揮與落實，其中重視損害防阻工作之理由，包含下列何者？ a. 基於人道博愛主義 b. 有助於保險行銷 c. 化不可保為可保 d. 確保利潤目標達成

(1)a, b, c (2)b, c, d (3)a, b, d (4)a, b, c, d

23. (2) 有關產險經營之責任準備金提存原則，下列敘述何者為真？

a. 就財務觀點而言，必要性原則實為最優先考量

b. 周延性原則，不僅有助於保險經營之穩健，同時更是保單持有人權益之最佳保證

c. 對於準備金提存方式與標準、提存豁免與釋出規定，均應為保險業易於接受遵循，藉以節省成本，符合經濟效益，方有利於主管機關之監理

d. 近年來政府朝向保險自由化，顯示未來保險對國家社會貢獻更具效率化，準此，準備金提存之規範，日後自應更趨彈性化

e. 準備金提存如有涉及過少時，應須適時調整修正；倘發現過多時，基於穩健性原則可不用調整

(1)a, b, c (2)b, c, d (3)c, d, e (4)a, b, d

24. (4) 有關產險業經營之風險控管，有關下列敘述何者為宜？

a. 保險公司應必了解所面臨之各項經營風險，包含業績成長、準備金適足、信用風險、巨災風險與投資風險等，且人為的決策風險是經營團隊的責任，亦需列入風險管理制度中

b. 就公司永續經營之面向考量，為避免自留風險過大，得大量運用再保功能減

少自留承保能量，以期降低核保虧損之風險，得以永續經營

c. 我國現行實施之風險基礎資本額 (Risk Based Capital, RBC) 制度，係考量保險公司之獲利目標、投資報酬、股東權益等所面臨之風險，訂定相關所需之資本額

d. 在保險實務上，內部控制是強調事前之審核功能，內部稽核是以事後查核之功能為考量，兩者相輔相成

(1)a, b (2)c, d (3)b, c (4)a, d

25. (2) 在公司組織策略(organizational strategies)的類型上，tactical strategy 是屬於下列何種策略？

(1)Corporate-Level Strategy

(2)Business-Level Strategy

(3)Functional-Level Strategy

(4)Operational-Level Strategy

26. (4) 下列計算風險調整後績效(RAROC)之因子說明，何者適當？ a. 可以 99%信賴水準之設定 b. 以 Tail-VaR 計算，掌握信賴水準外之平均損失 c. 需考慮無風險報酬風險，並自淨收益扣除

(1)a, c (2)b, c (3)c (4)a, b, c

27. (4) 下列何者為英國金融業管理局 2009 年要求英國銀行管理流動性之層級？

a. 管理每日現金 b. 監控未來 6 至 24 個月之預期現金需求 c. 管理流動性壓力 d. 流動性缺口管理

(1)a, b (2)c, d (3)a, b, c, d (4)a, b, c

28. (3) 下列何者對作業風險描述為真？ (1)所有之作業風險均可以關鍵風險指標測量 (2)稽核部門不是作業風險管理對象 (3)專業責任保險是屬於作業風險因應方法之一 (4)保單條款設計不當，是屬於作業風險

29. (3) 下列何者對於保險風險之描述為真？ (1)商品定價符合適足性、合法性及公平性，即可避免保險風險 (2)分入之再保業務，只會產生核保風險，不會有信用風險 (3)風險移轉是處理巨災風險之重要因應措施 (4)準備金未依法定比例提存，是屬於保險風險之一

30. (3) 下列何者屬於商品銷售中風險？ (1)再保險風險與核保風險 (2)巨災風險與再保風險 (3)核保風險與招攬風險 (4)作業風險與再保風險

31. (1) 下列何者可以 BCP(Business Continuity Plan)因應？ (1)7 級以上之地震 (2)辦公室之安全管理 (3)投資所可能產生之風險 (4)順手牽羊之損失

32. (2) 下列何者對自我風險及清償能力評估(ORSA)之說明為真？ (1)ORSA 主要是評估保險公司目前清償能力是否適當，未來性則不再評估範圍內 (2)ORSA 可以

反壓力測試找出極端風險作為管理 (3)ORS 主要在衡量市場風險及核保風險
(4)ORSA 每年執行一次即可，年中經營目標或策略變動時，不需再執行

33. (2) 依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，請問年度法令遵循計畫至少應包含下列哪幾個項目？ a. 對各單位法令遵循事項之評估計劃 b. 上年度因違反法令規章之懲處檢討 c. 上年度違反法令規章案件處理結果之覆核 d. 法令遵循制度之稽核計劃 e. 法令遵循制度之檢討改善
(1)a, b, e (2)a, c, e (3)b, c, e (4) c, d, e
34. (2) 依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam, 一書所述，一般而言執行壓力測試有下列五個步驟，請問其順序為何？
a. Develop assumptions for price correlations within the portfolio
b. Develop alternative strategies that can be implemented
c. Determine which variables should be stressed and to what levels
d. Measure the impact of the stress test on the portfolio
e. Evaluate the cost benefit of each alternative strategy
(1)a, c, d, e, b (2)c, a, d, b, e (3)c, a, e, d, b (4)e, a, b, d, c
35. (2) 請問下列哪幾項為專家評等法所稱之 5P？ a. 借款人情況(Person) b. 借款用途(Purpose) c. 還款政策(Policy) d. 債權確保(Protection) e. 借款期限(Period)
(1)a, b, e (2)a, b, d (3)b, c, e, (4)c, d, e
36. (3) 依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam 書中所述之平衡陰陽(Balance the Yin and the Yang)，下列哪幾項是屬於軟性(the Yin)的因子？ a. 流程(Processes) b. 系統(Systems) c. 技能(Skills) d. 價值(Values) e. 報告(Reporting)
(1)a, b (2)b, c (3)c, d (4)d, e
37. (2) 依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，若要對一組 95%之 10 日風險值進行回溯測試，假設觀察資料共 50 筆，穿透次數 3 次，請問依 Kupiec Test 所計算之 Z 統計量為多少？ (1)0.21 (2)0.32 (3)-28.88 (4)-0.32
38. (2) 依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，董事會之風險管理之職責有下列哪幾個項目？
a. 應認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任
b. 擬定風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準
c. 對於風險管理並非僅止於注意個別單位所承擔之風險，更應從整體角度考量各種風險彙整後所產生之效果。

- d. 核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置
e. 要求進行壓力測試
- (1)a, b, c (2)a, c, d (3)b, d, e (4)b, c, e
39. (1) 依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，台灣風險資本係將各部位乘以其相對應之風險係數得出其風險資本額，此種方法稱為？ (1)名目本金法 (2)尾端期望值法 (3)壓力測試法 (4)因子敏感性測度法
40. (4) 依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam, 一書所述，一般而言，市場風險管理政策會包含下列哪幾方面？
- a. 投資組合(Investment Portfolio)
b. 評價及回溯測試(Valuation and back-testing)
c. 投資報酬目標(Target of Investment Return)
d. 避險政策(Hedging Policy)
e. 授權及限額(Delegation of Authority and Limits)
- (1)a, b, e (2)a, c, d (3)a, b, c (4)b, d, e
41. (3) 依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam, 一書，作業風險管理有下列五個步驟，請問其順序為何？
- a. 風險抵減與控制(Risk mitigation and control)
b. 風險政策與組織(Risk policy and organization)
c. 資本分配與績效衡量(Capital allocation and performance measurement)
d. 風險移轉與融通(Risk transfer and finance)
e. 風險辨識與評估(Risk identification and assessment)
- (1)a, b, c, d, e (2)b, a, c, e, d (3)b, e, c, a, d (4)a, b, c, e, d
42. (1) 若投資組合深具選擇權特徵，當計算其風險值時較不宜採用何種方法？
- (1)參數法 (2)蒙地卡羅模擬法 (3)歷史模擬法 (4)以上皆是
43. (3) 關於信用風險的期望損失，以下何者為非？
- (1)為業務的成本，應該被反映在交易的定價中
(2)期望損失=(期望曝險部位)*(期望違約)*(期望損失幅度)
(3)交換或遠期合約的期望曝險部位為其連結標的的名目本金
(4)整體投資組合的期望損失等於個別交易期望損失的加總
44. (4) 交易所對投資人所持有之期貨部位，要求提存保證金以降低風險，是以下哪一個特性？
- (1)次可加性(Sub-Additivity)
(2)同質性(Homogeneity)

- (3)單調性(Monotonicity)
- (4)無風險條件(Risk-Free Condition)

45. (3) 假設保險公司的某特定險種，理賠頻率服從平均數 2.0 的 Poisson 分佈，損失幅度服從平均數 50 標準差 10 的常態分佈。若保險公司計劃收取保費 120 元，其中含附加費用 10 元，且經由模擬損失分佈得到第 95 百分位數為 230 元，則其風險調整後資本報酬率(RAROC)為：(1)0.522 (2)0.087 (3)0.0435 (4) 以上皆非
46. (3) 保險公司新聘請的風控長向董事會報告，要在公司風險管理程序中執行壓力測試作業，該風控長報告了下列四項壓力測試的敘述，下列敘述何者正確？
I. 壓力測試提供精確的最大損失水準 II. 壓力測試是一個可取代公司現行使用的風險值衡量方式的一個很好方法 III. 壓力測試的最終結果將會造成在投資組合的價值變動與調整 IV. 壓力測試缺點之一是依賴所選定的壓力情境
(1)I, II (2)II, III (3)III, IV (4)I, III
47. (4) 關於資金流動性風險管理原則，下列敘述何者正確？ I. 保險業應依業務特性評估與監控短期現金流量需求，並訂定資金流動性風險管理機制，以因應未來之資金調度。 II. 保險業應設立一獨立於交易單位之資金調度單位，每日現金管理及持續性現金流量管理，並負責監控各業務單位淨現金流量。 III. 資金流動性除應考慮本國短期資金調度外，不需考量跨國或跨市場之資金流量調度。 IV. 保險業得採用現金流量模型，以評估及監控公司之中、長期現金流量變化情形。
(1)I, II, III (2)II, III, IV (3)I, III, IV (4)I, II, IV
48. (4) 下列哪些風險測度可運用到風險胃納的訂定？ I. 風險資本額(RBC) II. 經濟資本(Economic Capital) III. 信評機構的目標資本(Target Capital) IV. 投資成本(Investment Cost) V. 壓力測試(極端情境下的損失金額)(Stress Test)
(1)I, II, III, IV (2)II, III, IV, V (3)I, III, IV, V (4)I, II, III, V
49. (3) 依據 Enterprise Risk Management: From Incentives to Controls 一書，下列哪些是新興 IT 風險？ I. 社交媒體(Social Media) II. 個人資料(Personal Information) III. 雲端運算(Cloud computing) IV. 網路安全(Cyber Security)
(1)I, II, III (2)II, III, IV (3)I, III, IV (4)I, II, IV
50. (4) 關鍵風險指標 (KRI ; Key Risk Indicator) 是量化作業風險測量指標之一，代表於特定流程中之作業風險表現。依據保險業企業風險管理之理論與實務一書，下列哪些是實務上對關鍵風險指標之訂定應考量的？ I. 須具有追蹤風險價值

II. 應具備可衡量性，以利後續客觀追蹤 III. 須具備可執行性 IV. 須具備
成本效益性 V. 須具前瞻性，並能成為預警訊號

(1) I, II, III, IV (2) II, III, IV, V (3) I, III, IV, V (4) I, II, III, V

試題結束