

## G4 保險經營與風險管理

(每題 2 分，合計 100 分)

1.	(3)	產險業併購的主要利多為下列何者？ I.有助於經營成本的降低 II.增加資金運用數量與效益 III.可增加再保險的應用 IV.有助於經營成本的降低 (1)I,II,III (2)II,III (3)I,II,IV (4)I,II,III,IV
2.	(1)	下列何者是屬於新興再保險？ I.財務再保險 II.巨災選擇權 III.溢額再保險 IV.超率賠款再保險 (1)I,II (2)II,III,IV (3)I,III,IV (4)I,II,III,IV
3.	(3)	在保險行銷中常會運用的市場區隔(Market Segmentation)，其中下列哪幾種方式會被運用來做保險市場的區隔？ I.購買行為市場區隔(Behavioristic Segmentation) II.產品市場區隔(Product Segmentation) III.人口統計市場區隔(Demographic Segmentation) IV.地區市場區隔(Geographic Segmentation) (1)I,II,III (2)II,III,IV (3)I,III,IV (4)I,II,III,IV
4.	(3)	在勞伊茲(Lloyd's)組織中其財務安全保證其主要來自保險費收入一部分，用於支付失卻清償能力是？ (1)承保保證金(Underwriting Deposits) (2)保費信託基金(Premium Trust Fund) (3)中央保證基金(Central Guarantee Fund) (4)核保代理人準備金(Reserve Held by Underwriting Agents)
5.	(2)	被保險人所繳之保險費不應偏高，這是甚麼原則？ (1)充分性原則 (2)合理性原則 (3)公平性原則 (4)穩定性原則
6.	(3)	保險人對危險逆選擇的因應方式包括下列哪幾種？ I.調高保費反映實際危險狀況 II.降低自負額提高被保險人的保障 III.增加保險金額以分散風險 IV.加重免責條款內容避免無謂負擔 (1)I,II,III (2)II,III,IV (3)I,IV (4)I,II,III,IV
7.	(3)	我國產險公司運用資金之來源，包括下列何者？ I.法定盈餘公積 II.特別準備金 III.責任準備金 IV.未分配盈餘 (1)I,II,III (2)II,III (3)I,II,IV (4)I,II,III,IV
8.	(2)	風險基礎資本額(Risk Based Capital; RBC)的特質包括下列哪幾項？ I.RBC 在不同期間呈現不一致的結果 II.RBC 符合實用性且理念易於理解 III.RBC 適時修正反映外在環境變化 IV. RBC 據實反映個別公司實際情況 (1)I,II,III,IV (2)II,III,IV (3)I,III,IV (4)I,II,III
9.	(1)	產險公司欲了解顧客滿意與否，通常會透過下列何種指標？ a.客訴率 b.繼續率 c.解約率 d.訴訟案件勝訴率 (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, b, d (4) a, c, d

10.	(4)	美國保險監理機關對於費率之管制，有採取”Flex Rating Laws”，其管制方式下列何者是正確的？ (1)新費率表須事先申報監理機關核准後才能開始使用。 (2)新費率表申報監理機關後無須等監理機關核准就可以開始使用。 (3)新費率表可以立即使用，但必須於監理機關規定期限內向監理機關報備。 (4)新費率調整幅度在監理機關規定範圍內，無須向其申報，超過範圍時，必須事先申報核准，才可使用。
11.	(3)	在美國所謂”Insurance Producers”係指下列何者？ (1)核保人員 (2)簽發保單人員 (3)保險仲介者 (4)精算人員
12.	(1)	保險人提供客戶損防服務之目的，下列敘述何者是正確的？ a.降低損失率，獲取核保利潤 b.滿足客戶之服務需求 c.善盡社會責任 d.防止道德危險案件發生 (1) a, b, c (2) a, b, d (3) a, c, d (4) b, c, d
13.	(2)	與其他金融業相較，財產保險經營在財務會計處理上，下列何者具有特殊性？ (1)必須遵守國際財務報告準則(International Financial Report Standard, IFRS) (2)責任準備金提存、沖減與收回 (3)投資不動產 (4)投資有價證券
14.	(3)	股份有限公司組織與相互保險公司的區別，下列何者是正確？ a.股份有限公司屬於營利法人；相互保險公司屬於非營利法人。 b.股份有限公司之股東與保單持有人之關係是可分離的；相互保險公司之社員與保單持有人之關係是不能分離的。 c.股份有限公司之股東如同時具有保單持有人身分，一旦喪失股東關係，不影響其保險契約關係；相互保險公司之社員一旦終止保險契約關係，即喪失其社員資格。 d.股份有限公司之股本來自於股東，屬於股東權益，非至公司停止營運，無須償還股東；相互保險公司並無股本，成立時所需創立基金係向社員或對外借貸，屬於負債性質，必須償還。 (1) a, b, c (2) a, c, d (3) b, c, d (4) a, b, d
15.	(3)	下列何者是屬於定值保險？ a.住宅火災保險 b.藝術品保險 c.貨物海上保險 d.傷害保險 (1) a, b (2) c, d (3) b, c (4) b, c, d
16.	(2)	商業火災保險最適合採用下列何種費率釐訂方法？ (1)損失率法 (2)表定費率法 (3)經驗費率法 (4)追溯費率法
17.	(4)	下列何種情況保險公司應負賠償義務？ a.住宅火災保險被保險人出國期間住宅發生火災，一周後返國發現立刻向承保公司報案。 b.商業火災保險契約未加貼延緩收費特約條款，火災發生時，被保險人繳交保險費之支票尚未兌現。 c.被保險人之員工財物放置於被保險人營業場所，遭火災毀損。 d.火災發生係被保險人員工故意放火所致。 (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, d

18.	(2)	已知現行保險費率為 0.5%，預期損失率為 60%，實際賠款率為 90%，統計資料可信度為 80%，試求合理保險費率為多少？ (1) 0.65% (2) 0.7% (3) 0.75% (4) 0.8%
19.	(1)	下列何者不是核保準則之主要內容？ (1)責任準備金 (2)業務品質標準 (3)費率手冊 (4) 特殊業務處理
20.	(3)	保險成長政策之衡量指標，係依據保費收入年增率與何者比較？ (1)物價指數 (2)國民生產毛額 (3)經濟成長率 (4)國民所得
21.	(2)	依我國現行規定，重大事故特別準備金提存比例最高為多少？ (1) 6% (2) 7% (3) 8% (4) 9%
22.	(3)	通常產險業的何種準備金，會列為會計師查核報告中之關鍵查核事項？ (1)重大事故特別準備金 (2)危險變動特別準備金 (3)賠款準備金 (4)未滿期保費準備金
23.	(2)	根據「保險業風險管理實務守則問答手冊」之說明，下列何者不屬於產險業管理階層瞭解核保風險之參考數據？ (1)損失率 (2)出單率 (3)費用率 (4)綜合率
24.	(1)	企業風險管理 (ERM) 係由風險治理、風險管理組織架構、風險管理流程與風險管理資訊系統等四個構面建構而成，試問：風險胃納係屬於何種構面之項目？ (1)風險治理 (2)風險管理組織架構 (3)風險管理流程 (4)風險管理資訊系統
25.	(1)	依據 Ann E. Myhr 的”Insurance Operations”書中所述，評估保險業整體績效 (overall performance) 之指標有哪些？ ①投資收益率(investment income ratio) ②整體經營比率 (overall operating ratio) ③股東權益報酬率 (return on equity) ④綜合比率(combined ratio) (1) ①,②,③ (2) ②,③,④ (3) ①,③,④ (4) ①,②,④
26.	(4)	下列何者是對風險胃納的描述？ a.甲保險公司的風險胃納為 RBC>500% b.乙保險公司的風險胃納為火險自留額 NT\$10 億 c.丙保險公司以 EPS 每年成長 20%作為風險胃納 d.丁保險公司以市場佔有率前三名作為風險胃納 (1)a, b, c, d (2) a, b, c (3) a, c, d (4) a, c
27.	(4)	下列何者會影響風險資本的管理？ a.理賠費用及損失率的控管 b.公司獲利目標的達成 c.內部管理流程的嚴謹度 d.信賴水準的高低 (1) a, b (2) a, b, d (3) a, d (4) a, b, c, d

28.	(2)	美中貿易戰可能造成台灣保險業的資產面，直接面臨哪些風險？ a.匯率變動的風險 b. 股市波動的風險 c.利率變動的風險 d.不動產價格變動的風險 (1) a, b, c, d (2) a, b (3) a, b, c (4) a, b, d
29.	(2)	國內保險公司與拉丁美洲的再保公司業務往來時，可能面臨哪些風險？ a.信用風險 b.政治風險 c.外匯管制風險 d.利率風險 (1) a, b, c, d (2) a, b, c (3) a, c (4) a, c, d
30.	(3)	下列對流動風險的描述，何者為真：？ a.如芮氏 8 級以上的地震發生，保險公司為因應短時間的鉅額理賠需求，可能面臨資金流動性風險 b.房地產價格驟跌 50%，對地產持有者可能產生資金流動性風險 c.壽險業設定高預定利率，可能會引起市場性風險 d.再保公司所在國政府採行外匯管制，導致鉅額理賠款無法攤回，是屬於市場風險 (1) a, b, c, d (2) a, b, c (3) a, d (4) a, b, d
31.	(1)	下列何者對於策略風險的描述正確？ (1) A 保險公司設定 2018 年來自經紀人業務成長 30%，但成長比率可能過高 (2) B 保險公司預計 2019 年 EPS 成長 30%，但第一季後發現大環境影響，可能達不到目標 (3) C 保險公司商火業務因費率低價競爭，年度目標達成率只有 90% (4) 保險代理人因違規行銷 D 保險公司傷害險商品，遭主管機關裁罰停止該商品銷售 6 個月，致影響 D 保險公司業績達成
32.	(3)	列何者是屬於市場風險？ a.近來美中貿易戰所引發美元對台幣的波動風險 b.衍生性商品價格變動造成避險成本增加 c.債券信用評等的調降 d.外資匯出大量美元導致房市波動 (1) a, b, c, d (2) a, b, d (3) a, b (4) a, b, c
33.	(2)	下列對關鍵風險指標(Key Risk Indicator)的描述，何者為真？ a.只能作為作業風險之測量指標 b.可以是一種質化風險指標 c.可以做為風險警示指標 d.可以用以控管申訴率 (1) a, c, d (2) c, d (3) a, b, c, d (4) a, c
34.	(4)	依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam, 一書所述，下列何者非信用風險管理最佳操作的工作與運用？ (1) Scenario analysis and planning (2) Active portfolio management (3) Advanced credit risk management tools (4) Scattered credit-exposure measurement
35.	(1)	假設富國保險公司有一投資組合，已知其違約損失率為 0.4、違約率為 10%及信用曝險金額為 500 萬元，依René Doff的標準差公式所計算之未預期信用損失金額為多少？ (1) 60 萬元 (2) 18 萬元 (3) 24.49 萬元 (4) 12 萬元
36.	(1)	假設一投資組合中有 A、B 兩項資產，其個別之未預期信用損失分別為 50 及

		100，其信用違約之相關係數為 0.2，請問依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam,一書所述之計算公式，此投資組合之未預期信用損失為多少？ (1)120 (2)85 (3)132 (4)75
37.	(2)	依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam 書中所述的七個關鍵教訓(seven key lessons)，下列哪幾項屬之？ a. Know your employees b. Establish checks and balances c. Keep your eye on the cash d. Use the right model e. Pay for the best performance (1) a, b (2) b, c (3) c, d (4) d, e
38.	(1)	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 100 筆，穿透次數 6 次，請問依 Kupiec Test 所計算之 Z 統計量為多少？ (1) 0.46 (2)-0.46 (3)0.21 (4)-0.21
39.	(3)	依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，假設一投資組合之預期信用損失為 1,500、違約損失率為 0.2 且違約率為 0.01，請問此一投資組合之信用曝險金額為多少？ (1) 3 (2)30,000 (3)750,000 (4)75
40.	(1)	依「保險業 ERM 企業風險管理之理論與實務」一書，Artzner et al 於 1999 年所提出，一個好的風險測度必須具備一致性，下列哪一個非應具備之特性？ (1)可分解性 (2)同質性 (3)單調性 (4)無風險條件
41.	(3)	依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam 書中所述整合 ERM 的三個面向，下哪一個非屬之？ (1)an integrated risk organization (2)the integration of risk transfer strategies (3)an integrated risk model (4)the integration of risk management into the business processes of a company
42.	(2)	依 Enterprise Risk Management From Incentive to Controls, James Lam,一書所述，下列哪一項非屬在執行另類風險移轉前應考量的事項？ (1)understand the product (2)know the profit margin (3)regulator and accounting standards (4)know the seller
43.	(2)	下列那些項目是企業風險管理的重要構面？ a.風險治理及風險管理組織架構 b. 風險管理資訊系統與風險管理流程 c.風險管理內部模型及資本適足率 d. 自我風險管理與清償能力評估機制及資安管理 (1) b, c, d (2) a, b (3) a, b, c, d (4) a, b, d
44.	(2)	下列那些是董事會有關風險管理的職責？ 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交由董事長負整體風險管理之最終責任。 b.建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之。 c.應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。 d.對風險管理之

		資源做最有效之配置。 e.擬訂風險管理政策、架構、組織功能。 (1) a, b, c (2) b, c, d (3) c, d, e (4) b, c, e
45.	(3)	有以下資訊，請計算風險調整後資本報酬率為多少？ a.經濟資本為新台幣 50 億元 b.可取得資本為新台幣 100 億元 c.預期淨收益為新台幣 7.5 億元 d.無風險報酬率為 1% (1) 6.5% (2) 7.5% (3) 14% (4) 15%
46.	(3)	以下有關市場風險壓力測試的陳述，那些是正確？ a.壓力測試係用以衡量單一或少數幾個因子在極端不利情況下對公司造成的財務影響。 b.壓力測試的方法可分為歷史情境法及動態模擬法。 c.壓力測試的主要目的在評估潛在的最大損失是否會超過公司所能承受的範圍。 d.壓力測試的結果可用以擬定降低風險可能採取的計劃，例如調整資產配置。 (1) b, c, d (2) a, d (3) a, c, d (4) a, b, d
47.	(1)	以下有關用以推估信用違約率之信用評等法的陳述，那些是正確的？ a.整體而言，信評等級越好，違約率就越小。 b.違約率有單一年度平均違約率、某一年度累積違約率及邊際違約率等種類。 c.第 t 年邊際違約率係指在開始日至第 t 年的平均違約率。 d.第 1 年累積違約率為 d1，第 2 年累積違約率為 d2，第 2 年的邊際違約率為 $d1 \times d2$ 。 (1) a, b (2) a, b, c (3) a, b, c, d (4) a, c
48.	(3)	以下有關作業風險衡量的陳述，那些是正確的？ a.可藉由了解風險事件發生的可能性以及其評估其影響程度以衡量作業風險。 b.可使用質化分析方法或量化分析方法來進行衡量。 c.編製風險地圖，主要目的是為了進行量化分析。 d.質化分析方法或量化分析方法皆可有效的衡量預期損失及非預期損失。 (1) a, b, c, d (2) a, b, c (3) a, b (4) a, b, d
49.	(1)	以下那些項目是常見的巨災管理工具？ a.巨災風險損失紀錄 b.巨災情境分析 c.巨災風險模型 d.購買巨災債券 (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, c, d
50.	(1)	有關異地備援機制 (RBP) 之敘述，下列何者正確？ a.所謂營業不中斷，最早都是從「資料備份」開始，接著再考量資訊機房「異地備援」的建置。 b.異地備援中心可以在短時間內提供的等量或減量的服務。 c.異地備援機制係為狹義的營運不中斷計劃 (BCP)。 d.異地備援機制的考量，不外是「資料」、「備份」、「人員」、「建物」等要素。 (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, b, d (4) b, c

試題結束