

G4 保險經營與風險管理

選擇題：(每題 2.0 分)

1. (4) 國際財務報告準則(IFRS)實施後，關於保險合約會計有重大改變，我國主管機關要求保險業：(1)完全採用(2)不准提列巨災準備金(3)自 100 年 1 月 1 日起開始依照 IFRS 規定編制財務報表(4)對於 100 年以前所提列之特別準備金有例外規定
2. (3) 下列何種再保險型態具有巨災有保障、累積高額損失無保障之功能？(1)溢額合約再保險(2)比率合約再保險(3)超額賠款再保險(4)超率賠款再保險
3. (4) 下列何者不屬於產險公司可以投資保險相關事業？(1)壽險經紀人公司(2)壽險代理人公司(3)產險代理人公司(4)產險經紀人公司
4. (2) 某產險公司採行逆 1/78 法提存未滿期保費準備金，請問第 8 月份未滿期保費提存係數為多少？(1)33/78(2)42/78(3)50/78(4)57/78
5. (2) 關於歷史模擬法計算風險值，以下何者為非：(1)僅使用過去實際發生的市場資訊(2)風險因子的改變符合常態分佈(3)投資組合價值的改變可以為風險因子改變量的非線性函數(4)得使用壓力情境來彌補歷史模擬法的不足
6. (4) 董事會以下的功能性委員會通常全部委由獨立董事擔任委員，但以下那一個委員會例外？(1)薪資報酬委員會(2)審計委員會(3)提名委員會(4)風險管理委員會
7. (4) 下列何者為評估市場行銷成本績效之指標？(1)業務達成率(2)營業量(3)市場占有率(4)佣金率
8. (4) 在決定董事薪酬時，宜考慮以下那些因素：I. 公司的財務績效、II. 公司長期策略目標的達成情形、III. 董事承擔的責任與風險、IV. 應有相當比重的薪酬是以公司的股票發給(1)I、II、III(2)II、III(3)I、IV(4)I、II、III、IV
9. (4) 假設某地區房屋 200000 棟，每棟價值 800 萬元，今投保 140000 棟，每棟保險金額 640 萬元，試問該地區投保效率為多少？(1)80%(2)70%(3)60%(4)以上皆非
10. (1) 下列那一項任務適合由獨立董事擔任？(1)提名並選擇新的董事成員(2)和股票分析師溝通公司的風險概廓(risk profile)(3)將經濟資本分配到各個營業活動(4)透過不同的風險限額來量化公司的風險胃納(risk appetite)

11. (3) 下列何種險種費率釐訂應考量損失發展係數(Loss Development Factors)?(1)火災保險(2)船體險(3)產品責任保險(4)汽車車體損失險
12. (4) 某產險公司採行 1/24 法提存未滿期保費準備金，請問第 8 月份未滿期保費提存係數為多少？(1)5/8(2)13/24(3)11/24(4)3/8
13. (4) 某產險公司承保汽車保險，若損失機率為 0.1，標準差為 3，危險程度為 0.02，則該公司需承保多少輛汽車才符合大數法則?(1)6,000 輛(2)3,000 輛(3)8,100 輛(4)2,025 輛
14. (1) 投資組合的風險不高於該投資組合中個別資產風險的總和，是為以下哪一個特性：(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)
15. (2) 下列何者屬於核保政策範圍？A. 法令規定 B. 承保容量 C. 險種 D. 區域
(1)AB(2)CD(3)AC(4)BD
16. (1) 下列關於董事獨立性的敘述何者錯誤？(1)獨立董事應參與公司的日常經營，以隨時確保公司經營的穩健性(2)獨立董事可以降低公司經理人決策可能的利益衝突(3)獨立董事的職能之一在確保公司利害關係人的利益(4)獨立董事人數在董事會的比重常被視為是好的公司治理的指標
17. (2) 以下何者為真：(1)保險公司的風險管理與資本管理無關，可以分開各自處理(2)保險公司的經營目標可視為風險概廓的目標函數，而可取得資本則為風險概廓的限制式(3)保險公司的資產配置或業務計畫並不會影響其風險概廓(4)以上皆是
18. (1) 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. 須具前瞻性，並能成為預警訊號 V. 須具備成本效益性
(1) I, II, III, IV(2) II, III, IV, V(3) I, III, IV, V(4) I, II, IV, V
19. (1) 保險公司擬訂成長政策時，下列何者是內部應考慮之條件?(1)行銷通路(2)保險監理政策(3)產險市場競爭情形(4)再保險人支持
20. (4) 假設 P 為價格，V 為變動成本，F 為固定成本，則產險業損益平衡點為下列何者？(1) $(V+F)/P$ (2) $(P-F)/V$ (3) $(V+P)/F$ (4) $F/(P-V)$

21. (3) 假設簽單保費收入 100 萬元，未滿期保費 40 萬元，保險賠款 60 萬元，管銷費用 30 萬元，理賠費用 6 萬元，試問賠款率為多少？
(1)60%(2)100%(3)110%(4)以上皆非
22. (4) 以下何者為真：(1)計算風險值有各種不同的方法，而回溯測試則廣泛地被使用來驗證該方法的合理性(2)若進行回溯測試發現實際損失金額大於風險值的次數(穿透次數)過多時，則代表風險被低估了(3)依據 Kupiec 所提出的尾端損失頻率測試，穿透次數應符合二項分佈，其中成功機率 p 即為(1-信心水準)(4)以上皆是
23. (4) 下列何者不是風險管理部或風控長直接擔任的職責？(1)對組織所面對的各個風險建立整合性的風險管理架構(2)將經濟資本分配到各個營業活動(3)建立並實施一套風險指標(4)監督公司但並不過份介入公司的日常營運
24. (2) 假設危險單位數為 100000，預期損失次數 1000，過去 3 年實際賠款次數分別為 900、1020、1080，試問危險程度為多少？
(1)0.108(2)0.1(3)0.09(4)以上皆非
25. (2) 商業綜合保險特別準備金提存率，依規定應提存多少百分比？
(1)1%(2)3%(3)5%(4)7%
26. (2) 下列何者無助於提升公司治理？(1)將公司的治理情形在年報中揭露(2)公司的董事長兼任總經理(3)提升董事會的獨立性(4)讓董事薪酬包含一部份的公司股票
27. (2) 關於信用損失=曝險部位*違約*損失幅度，以下何者為非：(1)信用損失為信用事件所造成公司的實際經濟損失(2)有價證券的曝險部位為其取得成本(3)違約是一個隨機變數，顯示信用事件是否發生(4)損失幅度是實際損失佔總曝險部位的百分比
28. (2) 下列何者屬於第一類準備金？(1)未滿期保費準備金(2)賠款準備金(3)特別準備金(4)保單紅利準備金
29. (3) 請針對下列四者予以由上而下排序？ A.核保準則 B.核保政策 C.核保作業規定 D.經營政策(1)ABCD(2)BCDA(3)DBAC(4)CADB
30. (2) 保險公司承保汽車車體損失險，被保汽車扣除折舊後價值為 200 萬元，保險金額為 100 萬元，自負額為 5 萬元，當汽車發生保險事故修理費為 60 萬元，請問承保公司應賠付多少元？(1)275,000 元(2)250,000 元(3)300,000 元(4)550,000 元

31. (3) 某產險公司採行 1/78 法提存未滿期保費準備金，請問第 8 月份未滿期保費提存係數為多少？(1)21/78(2)15/78(3)10/78(4)3/78
32. (1) 假設簽單保費收入 100 萬元，未滿期保費 40 萬元，管銷費用 30 萬元，理賠費用 6 萬元，試問費用率為多少？(1)30%(2)36%(3)50%(4)60%
33. (3) 假設簽單保費收入 100 萬元，未滿期保費 40 萬元，保險賠款 60 萬元，管銷費用 30 萬元，理賠費用 6 萬元，試問綜合率(Combined Ratio)為多少？(1)96%(2)130%(3)140%(4)以上皆非
34. (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)52.2%(2)8.7%(3)4.35%(4)以上皆非
35. (3) 依據保險業企業風險管理之理論與實務(ERM)一書，下列何者是銀行業對作業風險所採的風險衡量量化方法？ I. 標準法 II. 基本指標法 III. 歷史模擬法 IV. 計分卡法(Scorecard) (1) I, II, III (2) II, III, IV(3) I, II, IV(4) I, III, IV
36. (4) 下列何者屬於核保政策限制因素？(1)險種(2)保單與費率(3)區域(4)核保人員
37. (2) 假設危險單位數為 100000，預期損失次數 1000，過去 3 年實際賠款次數分別為 900、1020、1080，試問不確定性為多少？
(1)0.00108(2)0.001(3)0.0009(4)以上皆非
38. (4) 保險公司新聘請的風險管理部經理向主管報告，要在公司風險管理程序中執行壓力測試作業，該經理報告了下列四項壓力測試的敘述，那些敘述是正確的： 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)I, III(4)III, IV
39. (2) 假設保險公司計算 99%信心水準下的經濟資本為 1000 萬元，而相同信心水準下的尾端損失為 3500 萬元。若保險公司預期可以獲利 100 萬元，則其風險調整後投資報酬率(RAROC)為 10%。由於尾端損失發生機率為 1%，相當於 100 年發生一次，每年需平均分攤損失金額為 35 萬元。修正後風險調整後投資報酬率(RAROC)為(1)4.35%(2)6.50%(3)7.50%(4)13.50%

40. (3) 一個成功的企業風險管理計畫可以分為七個主要成份，下列那一項的任務包括「設定風險組合的目標與風險限額，以確保適當的風險分散以及最適的風險組合報酬」？(1)公司治理(2)產品線的管理(3)風險組合的管理(4)風險移轉
41. (4) 對公司而言，管理風險的好處不包括下列那一項？(1)保護公司的股東(2)提升公司股東的價值(3)降低公司盈餘的波動(4)有助於公司進行盈餘管理
42. (1) 下列哪些是再保險風險之管理指標？ I. 再保險人之信用評等 II. 業務別再保最高承接量 III. 地區別再保最高承接量 IV. 再保最高總承接量 V. 巨災風險損失紀錄(1)I, II, III, IV(2)II, III, IV, V(3)I, III, IV, V(4)I, II, IV, V
43. (4) 下列關於企業風險管理的敘述何者不正確？(1)需要一個整合的風險管理組織(2)需要將多個風險管理策略進行整合(3)將風險管理整合進營業過程中(4)以防禦的或控制導向的方法來管理下方風險和盈餘波動
44. (3) 就保險監理立場而言，保險費率釐訂較重視下列何種原則？A. 損失預防性原則 B. 合理性原則 C. 公平性原則 D. 充分性原則(1)ABC(2)ACD(3)BCD(4)ABD
45. (1) 依據保險業企業風險管理之理論與實務(ERM)一書，ERM 架構的重要構面包括：I. 風險治理 II. 風險管理組織架構 III. 風險管理流程 IV. 風險管理資訊系統 V. 風險管理報告(1)I, II, III, IV (2)II, III, IV, V (3)I, III, IV, V (4)I, II, IV, V
46. (4) 依據 Enterprise Risk Management: From Incentives to Controls 一書，下列哪些是新興 IT 風險？I. 網路安全(Cyber Security) II. 雲端運算(Cloud computing) III. 個人資料(Personal Information) IV. 社交媒體(Social Media)(1)I, II, III (2)II, III, IV (3)I, III, IV (4)I, II, IV
47. (2) 下列何種保險經營原則與保險安定政策有關聯性？(1)保費合理原則(2)危險同質原則(3)危險分散原則(4)理賠適當原則
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. 投資成本(Investment Cost) IV. 壓力測試(極端情境下的損失金額)(Stress Test) V. 信評機構的目標資本(Target Capital)(1)I, II, III, IV (2)II, III, IV, V (3)I, III, IV, V(4)I, II, IV, V
49. (3) 若任何情況下資產 A 的報酬率都高於資產 B 的報酬率，則資產 A 的風險應不低於資產 B 的風險，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)

50. (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