

風險管理資訊

項目		資訊內容
風險管理單位		本公司設有獨立之風險管理單位。
風險管理政策及架構		1. 為確保本公司各項業務產生之風險均控制在可承受的範圍，資本在有效運用的情況下達成風險與報酬合理化之目標，本公司訂有「風險管理政策」作為控管依據。 2. 本公司風險管理監督機制，在於各業務單位第一線的風險辨識和控制，並有獨立之風險管理單位檢視各業務單位風險評估的完整性與正確性，而稽核單位則確保整個風險管理架構之健全性和內部控制之有效性。設有風險管理委員會，執行董事會風險管理政策，協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
風險管理機制說明	市場風險	市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。針對市場風險管理機制，透過量化的方式，衡量市場曝險狀況。
	信用風險	信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。針對涉及信用風險之資產，除交易前審慎評估交易對手之信用等級，確認交易之適法性；並針對交易對手評等、集團、國家別等，有不同等級之信用分級限額管理；並定期檢視交易對手之信用狀況作為日常之風險控管。
	流動性風險	「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險，本公司資金調度單位，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；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，本公司考量市場交易量與其所持部位之相稱性，以減少市價顯著變動之市場流動性風險。
	作業風險	作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。本公司有適當的權責劃分，藉由稽核單位之查核、各單位辦理自行查核作業和法令遵循自行評估等，以控管可能發生之作業風險。此外，透過各單位對作業風險事件的收集，探討

		其發生的原因，以期降低未來發生作業風險之機率。
	保險風險	保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。保險商品設計及定價對風險因子採用敏感度分析，確認其費率合理性；針對核保、理賠和招攬風險，均訂定妥善的作業規範，以減少可能發生之損失；考量自留風險的承擔能力，選擇信用良好之再保險公司，就超出限額之風險透過再保險移轉；準備金提存，有適當的作業流程和控管機制，以確保準備金之適足性。
	資產負債配合風險	資產負債配合風險主要是指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司針對保險商品屬性有不同資產區隔，分析資產負債存續期間配合，以管理資產負債配合風險。
	氣候變遷風險	「實體風險」源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；「轉型風險」源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程。本公司辨識及評估氣候變遷風險，並依據風險特性、影響程度及業務性質等，備有管理流程。
	其他風險	除上述各項風險外，對於其他風險如有必要應依據風險特性及其對公司之影響程度，備有處理程序。

