4-12 風險管理資訊【資料日期：113.12.31】

更新頻率：年度終了後三個月內更新

一、本公司從事之各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。

二、本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風控長、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

三、本公司主要風險管理機制如下：

（一）市場風險管理

本公司市場風險管理程序依下列方式進行：一、運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。另對於結構型金融商品，並應辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量市場風險之基礎。二、針對本公司重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量本公司金融商品之市場風險。三、訂定市場風險監控流程，於日常營業活動中進行。監控內容包括投資部門及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在限額及授權範圍內進行。

（二）信用風險管理

本公司信用風險管理程序依下列方式進行：一、運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。二、針對信用風險因子之變化情形，衡量本公司金融商品之信用風險。三、訂定信用風險監控流程，於日常營業活動中進行。監控內容包括金融商品及交易對手之信用評等變動等，均應在限額及授權範圍內進行。四、信用加強與信用風險抵減。

（三）流動性風險管理

本公司流動性風險管理程序依下列方式進行：一、透過現金流量管理與流動性比率之觀察，應能有效辨識及評估現有與潛在之流動性風險及其影響。二、對資金流動性風險之衡量，應考量業務特性及各業務單位對資金需求之金額與時程，亦可採用現金流量模型，以評估及監控本公司中、長期現金流量之需求。三、資金流動性之衡量除應考慮本國短期資金調度外，亦需考量跨國或跨市場之資金流量調度。四、對市場流動性風險之衡量，應考量市場交易量與其所持部位之相稱性，並謹慎管理巨額交易部位對市場價格造成之重大

影響。

（四）作業風險管理

本公司作業風險管理程序依下列方式進行：一、本公司作業風險管理機制,應能有效辨識及評估現有與潛在之作業風險及其影響。二、風險辨識應考量人員、系統、流程、業務特性及經營環境等內、外部因素，依不同商品或服務，歸納出各類關鍵風險因子。三、當各類關鍵風險因子發生變化，應即時進行業務調整，以掌握本公司風險變動情形，確保管理機制之妥適性。四、本公司作業風險衡量機制須與例行風險管理作業程序密切結合，俾利執行作業風險監控。

（五）保險風險管理

本公司因經營保險業簽單業務所面臨之相關風險，透過下列風險管理程序予以有效管理：一、商品設計及定價風險，二、核保風險，三、再保險風險，四、巨災風險，五、理賠風險，六、準備金相關風險。

（六）資產負債配合風險管理

本公司資產負債配合風險之控制，依其風險來源不同，分為下列三種風險分別管控：一、市場風險，二、流動性風險，三、保險風險。

（七）氣候變遷風險管理

本公司氣候變遷風險主要分為實體風險及轉型風險。並依據風險特性、影響程度及公司自身業務性質、規模及複雜性，參酌「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」訂有氣候變遷風險管理機制。