

項 目：公司治理應記載事項 - 風險管理資訊

依 據：「財產保險業辦理資訊公開管理辦法第八條」公司治理應記載事項

資料日期：113 年 3 月

風險管理資訊

一、風險管理單位

設有隸屬董事會之「風險管理委員會」，由獨立董事擔任召集人，主要職掌為擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告，並適時向董事會反應風險管理執行情形。委員會下分設保險風險、信用及市場風險、作業風險、氣候變遷風險等四個小組。各風險小組主要職掌為辨識、評估及監督所管控的風險，以及建立風險管理程序並監督風險管理程序遵循情形。風險管理室負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，主要職責有：1. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。2. 協助審議風險限額擬定之相關作業。3. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。4. 定期提出風險管理相關報告。5. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。6. 協助進行壓力測試。7. 其他風險管理相關事項。

二、風險管理政策及架構

考量企業文化、經營環境、風險管理能力，並參考「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」等相關法令訂定風險管理政策，並經董事會審核通過後實施，修正時亦同。風險管理政策內容涵蓋風險管理策略及風險管理目的、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控、文件化之規範、風險管理程序等。風險管理組織架構從上到下為董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務單位及稽核單位。

三、風險管理機制說明

(一) 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。本公司已建立市場風險管理機制，衡量市場風險發生之可能性與影響程度、訂定適當之市場風險限額及其核定層級與超限處理方式，並定期計算市場風險與風險限額進行比較與監控。

(二) 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。本公司已建立信用風險管理機制，針對資產部位之特性或其他信用部位之交易衡量信用風險，包含交易前之信用風險管理、信用分級限額管理、交易後之信用風險管理及再保險分出信用風險。

(三) 流動性風險：

流動性風險係指因無法適時將資產以合理價格出售而導致之風險。本公司已建立流動性風險管理機制，管控資金流動性及市場流動性等流動性風險因子。依業務特性評估與監控短期現金流量需求，及管控市場交易量與其所持部位之相稱性。另擬定異常或緊急狀況導致資金需求之應變計畫。

(四) 作業風險：

作業風險指因內部作業流程、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。本公司已建立作業風險管理機制，控管作業程序、資訊系統、法令遵循及重大意外事故等作業風險因子。

(五) 保險風險：

保險風險指因經營保險本業之保費收入，考量發生賠款、相關費用及再保險後，因非預期之變化造成損失足以影響到公司經營安全之各種風險。本公司已建立保險風險管理機制，控管核保、準備金提存、巨災、理賠、再保險及新保險商品等保險風險因子。

(六) 資產負債配合風險：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司已建立資產負債配合風險管理機制，衡量資產市場價格之變動風險，及無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出風險。

(七) 氣候變遷風險：

氣候變遷風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」。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。本公司已訂定氣候變遷風險管理機制，定期評估氣候相關風險並予以回應。

(八) 上述風險之外可能面對的其他風險，因政治、法令、經濟、科技、市場、實際環境等變動而顯現足以影響公司經營安全之營運風險為主要控管風險。其他風險考慮項目包括信譽風險、策略風險、保戶行為風險及政經風險等。視風險發展情況依據其特性及其對公司之影響程度，必要時建立適當之風險控管處理程序。