

公司治理

4-12 風險管理資訊

NO	項目		資訊內容
01	風險管理單位		一、負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。 二、職權包括： 1.協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。 2.依據風險胃納第一測度，協助擬訂風險限額。 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.必要時進行回溯測試 (Back Testing)。 8.其他風險管理相關事項。
02	風險管理政策及架構		風險管理政策包括：風險管理策略及風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、風險回應與監控和文件化之規範。 風險管理架構包括：風險治理、風險管理組織架構與職責、風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊、溝通與文件化。
03	風險管理 機制說明	市場風險	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。本公司採用風險值(Value at Risk)作為投資組合之市場風險之衡量工具定期檢視。並針對外匯風險限額、國外投資占比、避險比率及不動產市場風險等項目定期出具市場風險評估報告。另每日計算總風險限額及每月計算各類別風險限額並定期進行回溯測試及模型驗證測試、敏感度分析、壓力測試等。

NO	項目		資訊內容
04	風險管理 機制說明	信用風險	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。本公司訂定相關管理項目與量化風險管控指標藉以觀察執行情況，包括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、信用加強與信用風險抵減、信用風險之量化衡量、信用風險壓力測試等。
05		流動性風險	分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指本公司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。本公司每日追蹤類現金餘額，並訂有風險監控指標定期檢視，以維持類現金流量於正常水位。如因非預期因素導致有資金流動性需求，本公司將遵循相關作業準則以因應狀況。市場流動性風險係指本公司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。本公司已訂定個股流動性門檻，依據交易量訂定所持有個股之比例，並依據不同投資種類訂定額度控管，並定期監控。
06		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。包括法律風險，但不包括策略風險及聲譽風險。本公司已依據各項業務性質，建立作業風險監控指標，亦建立作業風險事件通報機制、營運持續管理制度、危機處理作業機制與資通安全事件通報及應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。
07		保險風險	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。保險風險包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險等。
08		資產負債 配置風險	指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司參酌準備金提存之適足性、存續期間、現金流量管理、商品總解約金達成率等方法進行資產負債配合風險之衡量。
09		氣候變遷 風險	包括實體風險、轉型風險等。
10		其他風險	包括限額控管風險、清償能力、聲譽風險、詐欺風險、會計科目重大變化風險及政經風險等，本公司設立風險監控指標定期監控，檢視結果定期呈報管理階層，以協助檢視及後續決策。