

## 風險管理資訊

### 一、風險管理單位

本公司設有風險管理部，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，獨立於業務單位之外行使職權。

### 二、風險管理政策及架構

本公司之風險管理目的為促進公司持續成長並提升企業價值，進而實現公司的願景，並以提升業務品質及確保營運作業適當性、提升資本效率、以及確保財務健全為目標。

風險管理政策涵蓋風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納及風險管理流程，並區分為例行風險管理及突發性之危機管理。

例行風險管理主要內容為風險胃納、各主要風險的管理重點、限額之設定與超限處理，並依風險管理流程予以執行；危機管理規範包含危機管理準則、相關營運持續計畫與管理辦法，主要內容針對可能發生之危機事件，訂定適當因應措施，以防止危機發生或降低危機可能造成的衝擊。

各組織層級係從「由上到下」暨「由下往上」兩個面向辦理風險管理作業。

「由上到下」係指風險管理首重公司管理文化的培養，由經營層制訂完善的風險管理政策向下溝通，以確保公司整體營運達成經營策略目標；「由下往上」則是由各業務單位執行風險管理作業，透過逐級呈報的風險控管流程，使全體員工對於公司所面臨的風險能有一定程度的認知。

另根據風險管理政策及參考集團ERM建構樣本建立企業風險管理規則（ERM Basic Rules），並逐步強化自我風險及清償能力評估(ORSA)流程之執行深度，藉此降低風險並進一步找尋新機會，確保公司永續經營與清償能力。

### 三、風險管理機制說明

#### （一）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。每年應依預算計畫與風險胃納的設定結果進行各項限額的檢視與調整，並提出超出限額之處理方式及因應對策以控制風險。

#### （二）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，或逾期未收保費而使本公司產生財務損失之風險。交易前對於交易對手設

定最低信用評等標準與投資存續期間規範，交易後則定期透過風險管理系統定期監控預期信用損失額度，如個案有市場負面訊息或交易款延遲情形者，依影響程度，加強信用風險之監控。

對於未收保費管理，制定相關管理規範，強化保費催收，有效控管公司資產品質。

### (三)流動性風險：

流動性風險包含資金流動性風險及市場流動性風險。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；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。藉由設定相關監控比率及資金管理管理規範，有效管理全公司資金供給與需求。

### (四)作業風險：

係指因內部作業流程、人員(如執行人員、代理人或外包商)及系統之不當或失誤，或因外部事件(如重大災害)造成之直接或間接損失之風險。針對作業風險之管理機制如下：

1. 相關部門擬定作業要點、作業程序、適當之權責劃分、法令變動風險之評估及宣導、委外作業之管理作為作業風險之管理依據，並透過定期之自行評估、自行查核、內部稽核等進行監控。
2. 強化通報機制與後續管理：規範通報頻率、通報單位、通報與處理流程供全公司各業務單位配合執行，將蒐集到之作業風險事件，結合風管、法遵、稽核三方資源進行分析與分工處理，以提升作業品質。

### (五)保險風險：

係指本公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付賠款及相關費用時，因非預期變化所造成之損失風險。除訂定保險風險限額控管，本公司針對各項風險建置有效之管理機制如下：

1. 商品設計及定價風險：主要依據主管機關商品設計及定價相關章則規定，進行各項目之評估管理(包含商品之妥適性、合法性及市場競爭力費率之適足性、合理性及公平性/行政系統之可行性等)，並確保風險移轉計畫、定期分析各項精算假設、經驗損失率以調整費率或是修正商品核保準則、保單條款內容等以做為風險控管方式。
2. 核保風險：為降低因業務招攬、承保業務審查與相關費用支出等作業產生之非預期損失風險，本公司建立適當之核保制度及程序、制訂核保手

冊及準則，並設定若干核保風險管理指標。

3. 再保險風險：考量自留風險之承擔能力，並據以訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，就超出限額之風險透過再保險予以移轉。另為降低再保險人無法履行再保合約義務，致保費、賠款或其他費用無法攤回之風險，本公司除定期評估再保險人之信用評等，亦針對每一分出再保人之保費集中度與分出額度進行監控，為避免再保人信用風險過度集中。
4. 巨災風險：依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，並以風險模型及情境分析等方法，進行最大可能損失評估，並訂定關鍵風險指標以為定期監控。
5. 理賠風險：建立適當之理賠處理程序及理賠作業要點，以降低賠案處理過程中因作業不當或疏失而產生之風險。
6. 準備金相關風險：訂定適當之準備金提存處理程序，定期進行準備金之適足性分析。

(六) 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，主要考量包括市場、流動性、保險及信用等風險項目評估。本公司管理之基本準則分別為保守穩健的資產管理、適當的流動性管理及穩健獲利的管理，以確保中、長期投資穩健的獲利及資產淨值的穩健成長。

每年應至少檢視一次以資產負債表產出的未來現金流流入與流出的配合情形，或重大災害下的現金流量是否足以支應。

(七) 其他風險

係指可能對公司造成一定影響程度之新興風險，該風險定義為對中長期業務運作可能產生不利影響之風險，其可能並非主要威脅，或是不知其發生的時間和影響程度，惟需辨識並予以監控管理。