

風險管理組織及運作

風險管理組織

本公司已設置健全的風險管理組織架構，包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、個人資料保護督導委員會及風險控管處。董事會治理監督本公司風險管理制度與機制有效運行；審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。

風險管理政策

本公司已制定完備的風險管理制度與政策規章並經董事會核定，涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債暨流動性風險、保險風險、氣候變遷、新興風險與信譽風險等各類風險管理機制，子公司一致性遵循，有效辨識、衡量、監控與管理各類風險。

三道防線

本公司採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理，建立相關風險指標、風險監控點與預警機制，依風險屬性訂定限額控管，採行質化及量化併行方式定期評量各項風險，積極監控與管理各類重要風險，並每年至少一次向風險管理委員會、審計委員會及董事會呈報風險管理報告。2023 年共呈報四次風險管理報告，已分別於 2023/03/15、2023/04/27、2023/08/17 及 2023/11/16 向董事會呈報。

企業風險管理(ERM)

本公司採行整合性的企業風險管理架構，風險管理範疇涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債風險暨流動性風險、保險風險、氣候變遷風險、新興風險與信譽風險等，本公司之企業風險管理允當且風險控管強健。

	2023 年各項風險管理執行情形
市場風險	<ul style="list-style-type: none">✓ 本公司轄下主要子公司均已訂定市場風險限額，定期監控管理及呈報執行情形。✓ 本公司轄下子公司於發生重大市場風險事件時依規辦理通報，以利因應及採取必要之風險控管措施。✓ 本公司轄下主要子公司均採相同市場風險模型及市場風險情境衡量市場風險值，包括各子公司間、各資產組合間、各風險類別間或各交易台間，充分掌握各標的或各層級間的相關性效果及分散效果。✓ 定期執行歷史及假設情境壓力測試，並針對可能之金融市場重大風險議題，評估分析對金控主要金融資產部位之衝擊影響，提升風險衝擊之前瞻評估與管理能力。✓ 本公司已建置 24 小時金融市場監控機制，包含國內及國際重大金融指標即時監控與簡訊通報功能。自動化持續監控台灣、歐美、及中港市場的重要金融指標，於非營業時間亦可立即掌握金融市場狀況。

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 持續依 Libor 退場時程調整金控市場風險值管理系統相關產品評價模型及設定。
<p style="text-align: center;">信用風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司及轄下子公司均已訂定信用風險管理機制，定期進行監控管理、呈報執行情形，以及定期檢視管理機制妥適性。 ✓ 隨時關注信用風險訊息，對子公司通報之重大信用風險事件，進行即時通報及分析風險程度。 ✓ 定期分析各項目之信用風險集中度情形、呈報限額符合狀況。 ✓ 對關注產業及大宗商品貿易企業另訂定風險限額，加強監控及管理，控管風險程度。 ✓ 對銀行子公司之共同授信戶依對應國際評等分級，設定監控門檻，並定期檢視共同授信戶授信總餘額之控管情形。 ✓ 對銀行子公司之放款業務，專案分析資產品質、提存情形等，掌握不良資產比重及損失準備程度。
<p style="text-align: center;">國家風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 定期檢視、分析國家風險相關限額妥適性，定期監控主要國家主權評級變動狀況，以及監控各國家暴險之限額符合情形。 ✓ 設定國家風險監控指標綜合分數檢視門檻，對高風險國家定期監控及擬具因應措施。 ✓ 隨時關注國際政經相關風險訊息，對高風險國家進行加強控管措施，控管風險程度。
<p style="text-align: center;">作業風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 持續維護利害關係人資料庫與提升資料之蒐集時效性及強化管理，落實遵法並提升作業效能。 ✓ 制定年度個資保護管理計畫，並據以執行管理，包括完成檢視 BIF 圖、個資盤點、分析個資管理衝擊、執行桌面演練，舉辦教育訓練；並每季完成召開個人資料保護督導委員會，檢視金控及子公司個資保護管理執行情形、重要個資安全事件及內外部稽核檢查缺失之檢討追蹤等。 ✓ 對於不誠信行為風險之評估，於既有 CSA/KRI 監測自評之外，完成新建立以系統性方法論量化不誠信行為的發生機率並盤點風險抵減措施，設計以風險矩陣確認固有風險及剩餘風險後判斷整體風險評估結果。2023 年評估結果顯示不論是在固有風險或剩餘風險，風險等級皆未超逾中低風險。 ✓ 已完成年度營運衝擊分析，並將 BIA 執行結果呈報金控風險管理委員會。緊急應變計劃(BCP)之實地演練，包括居家辦公設備、緊急聯繫測試、及第二備援辦公室設備之異地測試，已將測試結果紀錄於測試報告中，實地演練均執行完畢。
<p style="text-align: center;">資產負債風險暨流動性風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司轄下主要子公司均已訂定資產負債風險暨流動性風險管理指標及限額，定期監控管理及呈報執行情形。 ✓ 本公司轄下子公司於發生重大資產負債風險暨流動性風險事件時辦理通報，並持續追蹤監控事件發展情形，適時因應並採取必要之風險控管措施。

<p>保險風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司暨轄下保險子公司均持續強化保險風險管理作業，除定期監控管理並呈報執行情形，亦加強保險風險管理廣度與深度，包括協助子公司增設銷售預警指標、增修並收緊風險管理指標管控標準、優化風險管理程序，以及提升風險管理報告質量等。 ✓ 即時呈報重大保險風險事件，其中包含氣候變遷，洪水所造成災情之理賠案件。 ✓ 考量極端氣候變遷影響，保險子公司持續積極調整核保策略、強化天災分進業務篩選，以降低因極端氣候對公司利潤之負面影響
<p>氣候變遷 風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司及子公司定期鑑別重大氣候變遷風險與機會，研擬短、中、長期風險管理措施。 ✓ 持續梳理高碳排敏感性產業之准入/撤資門檻，針對授信/投資/承保部位制定脫碳政策；另依據 PCAF 方法論盤點投融資和保險部位(商業保險與個人車險)及追蹤 SBTi 目標達成情形，並訂定 2025 年綠色金融目標，以強化因應氣候風險之韌性。 ✓ 在自身營運部分，針對國內外據點進行情境分析，觀察淹水災害對營運據點之衝擊；另針對供應商進行實體風險與轉型風險評估，了解供應商提供商品及服務之穩定度，以及供應商將碳費轉嫁予金控之採購成本變化。而投融資及承保業務則採用 IPCC 及 NGFS 壓力測試情境，分析實體風險與轉型風險對金融資產之財務影響，計算在各氣候情境下之違約率(PD)及預期損失(EL)之變化。
<p>新興風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司及子公司每年完成新興風險之鑑別及評估，2023 年鑑別出之新興風險項目為「地緣政治風險—地緣經濟對抗」、「經濟風險—長期經濟衰退」及「經濟風險—債務危機」。 ✓ 針對鑑別出之金控層級新興風險項目，研擬妥適之風險回應措施，並持續監控及定期呈報。
<p>信譽風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 對於已確定或疑似或可能發生信譽風險事件進行信譽風險評估，並依據信譽風險評估結果擬具風險回應措施，並主動監控潛在風險事件； ✓ 對於已確定或疑似引發之信譽風險事件，均依處理程序進行通報，並呈報金控風險管理委員會與定期追蹤管理