

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。2020 年度起，風險管理報告頻率由一年兩次調整為四次。

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、資產負債暨流動性風險、保險風險、氣候變遷、新興風險與信譽風險等風險，本公司之企業風險管理允當且風險控管強健。

2020 年各項風險管理執行情形	
市場風險	<ul style="list-style-type: none">✓ 因應金融市場波動加劇，持續強化重大可能金融事件衝擊評量機制、金融市場預警機制與前瞻性風險管理能力；✓ 因應國際風險管理趨勢與接軌金融監理機制，持續強化金控市場風險因子資料市集功能、精進金控市場風險管理系統計算機制及風險衡量效能。
信用風險	<ul style="list-style-type: none">✓ 因應經濟環境變化及對 ESG 議題之重視，2020 年分別對受新冠疫情直接影者、對生態環境具重大影響者，列入應高度關注之產業類別，加強控管並限制暴險之增加。✓ 控管資產組合之信用風險集中程度，訂定信用風險之產業別集中度管理機制，監控授信及投資有關暴險於各產業別間之趨勢變化情形。✓ 監控授信風險承受程度，強化分析銀行子公司授信相關之逾期放款比率、提存情形，以及預警戶資訊，提早掌握資產品質變化情形。
國家風險	<ul style="list-style-type: none">✓ 因應國際經濟情勢變化，加強控管國家風險；增加個別國家之暴險限額設定因子，反應各國經濟成長及舉債程度，動態調整風險限額。

<p>作業風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 建置作業風險管理平台，系統化執行作業風險事件通報及作業風險資料收集分析。 ✓ 優化利害關係人資料庫功能，自動化蒐集利害關係人及其親屬擔任董監及總經理之企業，以強化建檔資訊之即時正確性。 ✓ 動態監控 COVID-19 疫情變化，訂定緊急應變機制及相關措施，加強辦理防疫相關事宜，確保金控及子公司業務持續營運。 ✓ 審視子公司業務人員行為風險控管機制，整合各子公司相關措施，以杜絕人員舞弊風險。
<p>資產負債暨流動性風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 持續監控金控及子公司之資產負債暨流動性風險管理情形； ✓ 持續落實重大資產負債風險暨流動性風險事件通報及呈報管理機制。
<p>保險風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 即時呈報重大保險風險事件，包含因應氣候變遷，颱風或巨災所造成災情之理賠情形。 ✓ 考量連續兩年之颱風衝擊分進合約績效，檢視分進策略並視需要調整業務結構，降低因極端氣候對公司所造成之負面衝擊。
<p>氣候變遷風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 完成辨識與呈報氣候變遷風險與機會及其因應措施； ✓ 新增完成金控及子公司主要辦公大樓颱風/洪水之實體風險潛勢分析； ✓ 新增完成主要子公司對高碳產業投資與授信暴險部位盤點； ✓ 榮獲 2020 年國際 CDP 碳揭露專案-氣候變遷【領導等級 A List】評等。
<p>新興風險及信譽風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 完成鑑別新興風險及研擬妥適回應措施並呈報。 ✓ 依信譽風險管理程序定期蒐集彙整信譽風險事件，監督信譽風險管理執行情形。