

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。

2021 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。✓ 配合 Libor 退場時程，依新基準利率市場發展進程，進行風險評價模型與系統流程調整，以提早因應國際金融市場之變革。✓ 因應國際風險管理趨勢與接軌金融監理機制，持續提升複雜型金融商品評價能力、精進金控市場風險管理系統運算機制及風險衡量效能。
信用風險	<ul style="list-style-type: none">✓ 因應新冠疫情之持續以及各國政府推出紓困措施對授信資產品質的影響，對銀行子公司以及對海外地區之授信質評品質、提存準備等，以及兩岸三地同業整體平均水準，進行專案分析報告，以增進對授信業務風險狀況之掌握。✓ 因應中國債券市場違約程度上升，進行包括國有/民營企業、行業別、發債省份等違約狀況及違約成因之專案分析報告，以提升對中國債券市場投資風險之掌握。

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 為提升產業風險分析效能，進行有關暴險資料收集提升專案，增進自動化執行程度，降低人工作業及提升產出品質。
國家風險	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 為掌握海外國家風險變化情形，每日監控國際信評機構對各國主權評級異動資訊，並即發出評級變動訊息，以掌握海外投資、授信業務風險。遇國家發生重大不利情事，適時採取因應管控措施，以降低風險程度。
作業風險	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 全面導入作業風險管理平台，系統化管控作業風險事件通報品質及流程，並線上追蹤事件簽核時效與處理進度，有效提升作業風險資料分析品質及效率。 ✓ 啟動利害關係人整合系統專案，強化利害關係人資料建檔管理效能。 ✓ 動態監控 COVID-19 疫情變化，設置富邦篩檢站、配發家用快篩試劑及持續加強辦理防疫相關事宜，以加強金控及子公司同仁健康監測並確保業務持續營運。 ✓ 推動金控及主要子公司導入營運持續管理機制及通過 ISO22301 營運持續國際認證專案，台北富邦銀行已於 2021 年 12 月成為首家通過國際驗證之民營銀行。
資產負債暨流動性風險	<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。
保險風險	<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。
氣候變遷風險	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 發布國內金融業首本 TCFD 報告書。 ✓ 新訂「金控暨子公司永續金融政策」，並制定高碳排敏感性產業准入及撤資標準。 ✓ 新增完成主要子公司營業據點颱風/洪水潛勢分析，以及國內投融資、房貸、財產保險主要案件之氣候敏感性鑑別。 ✓ 連續 2 年榮獲國際 CDP 碳揭露專案-氣候變遷【領導等級 A List】評等。
新興風險及信譽風險	<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。