

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

風險管理流程

管理層面	說明
風險辨識與衡量 01	國泰金控主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、保險風險、資本適足性管理、新興風險、ESG暨氣候風險、聲譽風險等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則及規範相關遵循辦法，並定期呈報風險管理暨資訊安全委員會與董事會，風險辨識方法如下： 1.衝擊程度與發生可能性：考量各種風險，透過質化與量化評估，辨識並評估風險的影響程度與發生的可能性，進而生成重大風險排序，評估風險對於公司營運之衝擊，並建立對應的因應措施 2.壓力測試與敏感性情境分析：以市場風險與信用風險為例，本公司定期透過各種情境的敏感性分析進行壓力測試。此外，每年檢視風險胃納並呈報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期監控與管理各類風險控管指標，達特定風險等級時應研擬風險因應措施
風險因應 02	國泰金控每月監控集團暴險與風險衡量指標狀況，並每季將風險管理執行成果提報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，以監督與管理集團風險程度，以市場風險及信用風險為例： · 市場風險：定期評估與監控市場風險管理指標，進行敏感性分析及壓力測試，落實市場風險管理 · 信用風險：定期檢視集團集中度限額，如：國家、產業、集團企業限額，以監督與管理集中度風險
流程審查 03	國泰金控已建立有效之內部控制制度，內部稽核單位亦將前述遵循情形納入查核，其中每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核

風險管理文化

國泰金控辦理風險管理相關教育訓練協助員工提升風管意識，同時將風險管理納入產品服務開發流程，透過多元機制形塑公司風險管理文化。

機制	執行方式
教育訓練與宣導 01	☑ 為強化集團整體風險意識與管理能力，本公司每年為全體董事（含執行董事及非執行董事）安排風險管理相關課程，協助董事掌握風險趨勢與強化治理職能，2025 年全體董事（含執行董事及非執行董事）完訓率達 100%。同時，國泰金控暨子公司全體同仁每年必需參與風險管理通識課程，2025 年全體同仁完訓率達 100%，以深化日常業務中對風險識別與管理的認知與應用 ☑ 每月發佈法風稽月刊，分享法令遵循、風險管理、資訊安全及稽核等議題及案例
產品與服務開發過程 02	☑ 國泰重視新商品開發過程可能面臨的各項風險，於商品銷售前後建立相關管理機制，並符合主管機關規範，落實公平待客原則，以降低公司財務、法規、作業風險，以國泰人壽保險商品為例： · 財務風險：每年依據公司整體風險胃納，訂定商品獲利標準與銷售限額，並於保險商品開辦前評估新商品獲利符合標準，而商品開辦後持續追蹤商品銷售量與理賠經驗，確保新商品獲利符合預期 · 法規風險：依據主管機關頒佈之「保險商品銷售前程序作業準則」、「人身保險商品審查應注意事項」規定，在商品送審前，提交給高階主管召開之「保險商品評議小組」會議審議，並由合格保險商品簽署人員(包含精算、風管、法務、核保、理賠、保全、投資等)檢視其適法性 · 作業風險：保險商品於銷售前，由高階主管召開保險商品管理小組會議，確認保險商品資訊揭露、精算數據上線及核對、資訊系統設定及測試、風控機制及再保安排，以及銷售通路教育訓練之妥適性等相關事宜。另銷售後亦每半年召開保險商品管理小組會議檢視商品相關法令遵循、消費者權益維護、資產負債允當性、銷售額度之追蹤等事宜，降低作業風險發生可能性