

風險類別	相應管理作為
市場風險	因應金融市場價格變動，評估與監控市場風險值、部位敏感性測試，落實市場風險管理
信用風險	定期檢視集團集中度限額、產業集中度限額、特定高風險產業限額及國家風險限額等相關曝險，有效分散信用風險
作業風險	透過內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，監控作業風險事件發生頻率及損失狀況，並偕同子公司建立營運持續管理機制及取得國際認證，強化風險應變能力及經營韌性
流動性風險	持續透過流動性缺口分析、現金流量分析等，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，因應重大、突發事件可能引發之流動性問題，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制
資本適足性管理	透過定期與不定期計算資本適足率，以檢視資本適足水準，及提供預為規劃資金來源參考
保險風險	保險商品開辦前，評估新商品各項風險以及風險抵減措施之有效性，並於商品開辦後定期執行商品銷售後經驗追蹤，以降低非預期之保險風險損失
ESG 暨氣候風險	為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展帶來之重大影響，透過內、外部資訊，掌握投資 / 放貸案件之 ESG 風險，訂定不可投資與放貸政策，並遵循 TCFD 架構評估發展氣候變遷對公司之財務影響
新興風險	面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，定期辨識及衡量未來五年所面臨之重大風險，並規劃風險回應及控管方式
聲譽風險	為減少顧客、交易對手、股東、投資人或主管機關等利害關係人產生負面觀感，若發生重大事件時，應依內部相關辦法解決

穩健風險管理文化

本公司透過多元機制形塑風險意識與文化，幫助同仁具風險意識並落實於日常業務，主要執行方式如下：

機制	執行方式					
風險管理 三道防線	為落實風險管理及內部控制，各防線之權責單位監督子公司，並持續依目標優化調整：					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>第一道防線 (業務營運及管理單位)</th> <th>第二道防線 (風險管理、法令遵循、 資訊安全單位)</th> <th>第三道防線 (稽核單位)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>辨識、管理其業務之風險，確保有效控管與即時因應營運風險</td> <td>設置風險制度規劃，並進行風險評估、建議與管理</td> <td>查核各單位內控流程之遵循及執行，並追蹤各單位後續改善情形</td> </tr> </tbody> </table>	第一道防線 (業務營運及管理單位)	第二道防線 (風險管理、法令遵循、 資訊安全單位)	第三道防線 (稽核單位)	辨識、管理其業務之風險，確保有效控管與即時因應營運風險	設置風險制度規劃，並進行風險評估、建議與管理
第一道防線 (業務營運及管理單位)	第二道防線 (風險管理、法令遵循、 資訊安全單位)	第三道防線 (稽核單位)				
辨識、管理其業務之風險，確保有效控管與即時因應營運風險	設置風險制度規劃，並進行風險評估、建議與管理	查核各單位內控流程之遵循及執行，並追蹤各單位後續改善情形				
內部自評 作業	各單位定期進行一次法令遵循及內部控制之自評自查作業，以辨識面臨之潛在風險，確認各項業務皆遵循相關制度					
教育訓練 與宣導	<ul style="list-style-type: none"> 依子公司業務性質提供多元風險之教育訓練或課程，董事會及經營階層需參加公司治理或風險管理相關課程；且全體同仁需參與風險管理通識課程，2023 年完訓率達 100% 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 					
風險管理 指標結合 績效考核	<ul style="list-style-type: none"> 為提升董事會之風險管理職責，將「風險管理」指標納入董事會暨功能性委員會之績效評估 「內部控制執行成效」及「法令遵循執行成效」納入經理人及全體員工之績效考核項目，以確保風險管理制度有效運作 					