

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理**
- 07 附錄



|| 風險管理政策與因應

國泰金控依循風險管理政策，針對主要風險類別訂定管理措施。為增進風險管理效能，亦設有「作業風險事件通報辦法」、「信用風險緊急事件通報辦法」及「重大事件處理辦法」，並建置對應之通報系統。如有風險事件發生，各單位或子公司應立即通報本公司風險管理處設案管理，定期檢視風險事件進展及改善方案落實情形，並將進度通報本公司風險管理處。

風險類別	風險管理策略
市場風險	金控與各子公司均已建立審慎之投資決策流程，訂定市場風險值 (VaR) 限額、市場風險因子限額、市場風險壓力風險值限額及例外管理處理程序等，定期檢視風險因子限額、部位風險評估、壓力測試等，以落實市場風險管理
信用風險	金控與各子公司除已訂定嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並規範集團集中度限額、產業風險限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險

風險類別	風險管理策略
流動性風險	除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性衡量指標等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題
作業風險	依業務性質建立前中後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，透過作業風險損失事件之蒐集與分析，加強識別風險根因，持續追蹤控制措施執行成效，以有效管理作業風險。另於營運持續管理層面，金控及各子公司依國際標準要求建立營運持續管理機制，以持續強化集團營運韌性，落實各風險情境之營運持續管理機制
保險風險	金控與保險子公司具備保險風險管理框架及制度，並於經營策略及可接受利潤目標之前提下，管理保險商品風險及風險抵減措施，並定期透過追蹤執行商品銷售後經驗，降低非預期之變化造成之保險風險損失
資本適足性管理	金控與各子公司遵循法規定期計算資本適足比率，並將依購併計畫或各子公司投資計畫需求，不定期進行資本適足比率試算，以維持適當之資本適足水準並提供本公司預為規劃資金來源參考
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，每年參採外部新興風險研究，辦理新興風險辨識與衡量，並提出風險回應及控管
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可能帶來之重大影響，金控及子公司透過內外部 ESG 資訊，管理投融資之 ESG 風險，並評估氣候變遷對公司之財務影響
聲譽風險	為減少利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，依內部相關辦法處理，並採取防禦措施因應，以降低損害帶來之影響

|| 風險管理流程

管理層面	說明
 風險辨識	<p>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委員會與董事會，風險辨識方法如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
 風險監控	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 市場風險：定期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，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	<p>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</p>

|| 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	<ul style="list-style-type: none"> • 為強化集團整體風險意識與管理能力，本公司已為董事（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。同時，國泰金控暨子公司全體同仁需參與風險管理通識課程，2024 年完訓率達 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	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理**
- 07 附錄

