

6.2.3 新興風險管理

面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展、極端氣候、人口結構等各議題所帶來之影響，國泰金控參考權威機構及標竿企業報告，定期辨識及評估未來重大風險項目，並進一步研擬因應措施，將風險承受情形及管理制度提報至風險管理委員會與董事會。本年度鑑別之新興風險包含政經風險、人才培育與留任等項目，國泰金控評估該風險對於公司營運之衝擊，並建立對應的因應措施。

風險鑑別流程



前兩大新興風險之營運衝擊評估及其因應措施			
風險項目 / 敘述	風險類別	營運衝擊	因應措施
<p>政經風險： 指公司投資資產所在之國家或地區，可能發生政治變動所產生的經濟風險，對總體經濟、金融市場、各國央行政策、供應鏈及營運產生風險。</p>	地緣政治	<p>國泰身為台灣最大金融機構，投融资曝險更是遍布全球，若國際政經局勢不穩，對本公司潛在影響如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 短期影響： 美中關係、以巴衝突、中東局勢、兩岸局勢等地緣政治風險升溫，影響全球經濟、金融市場、各國央行貨幣政策，衝擊金融資產價格、經濟成長下滑、企業信用風險上升，影響本公司獲利。 ▪ 中長期影響： 1. 政經風險引發供應鏈風險上升，可能導致關鍵原物料短缺，增加企業營運成本，壓縮獲利，衝擊相關業務報酬。倘地緣政治發酵，受經濟與金融制裁之國家與相關企業之再融資與償債能力轉差，致違約風險攀升，影響本公司獲利。 2. 若地緣政治情勢升溫時，恐造成營運據點所在地之國際貿易及資源封鎖或交通、電力、網路等民生所需基礎設施遭受破壞，同時對於市場信心及金融市場產生衝擊，導致金融資產價格下跌及流動性風險上升，影響本公司營運。 	<p>(一) 國家風險管理</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已建立國家風險管理機制，定期檢視各國債信評等及風險狀況，密切關注全球政經風險變化，分散跨國性業務往來，降低集中度風險，精進國家風險管控能力。 2. 參加外部政治領域研討會或論壇，藉由增加跨領域交流機會，提高政治環境判斷能力。 <p>(二) 營運持續管理</p> <p>已建置集團戰爭情境之營運持續管理機制 (BCM)，並辦理集團戰爭情境桌面演練，強化公司經營韌性。</p>
<p>人才培育與留任： 人員流動率高造成專業度不足且企業面對新經濟發展，科技創新人才需求與培育進展，對公司產生之影響。</p>	社會	<p>國泰旗下超過 4 萬名正職員工，人才培育與留任是國泰永續經營的關鍵因素，若發生相關風險，對本集團潛在影響如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 短期影響： 專業人才流失造成營運風險：專業人才過高之流動率，造成內部關鍵技術人力資源供給不足，重新培育造成人員成本上升，將會衝擊企業穩定性且帶來風險。 ▪ 中長期影響： 人員技能與業務不匹配風險：隨著新科技演進，面臨金融科技創新與轉型，人才是否具備應對新科技、新經濟技能，可能影響業務推展及市場競爭力。 	<p>(一) 重塑與升級員工技能</p> <p>實施集團 Upskill & Reskill 計畫與推動 360 度能力回饋制度，使同仁了解自身職位所需職能強弱項，清楚職涯發展路徑與所需能力。</p> <p>(二) 建立領導梯隊</p> <p>定期召開人才發展檢視會議及集團人才薪資與福利水準，以保持人才吸引與留任效果。</p> <p>(三) 型塑多元包容的職場環境</p> <p>推動職場多元公平共融文化與完善人才數據工程。</p>