

兆豐產物保險股份有限公司

風險管理資訊

項目	資訊內容
風險管理單位	風險治理架構由業務單位、風險管理單位及稽核單位等三道防線組成，各司其風險管理之各層級職責。風險控管室獨立於業務單位之外行使職權，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之風險管理相關事務。 設置隸屬董事會之風險管理委員會，負責綜理公司整體的風險管理；董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
風險管理政策及架構	為落實風險管理哲學，並將風險管理機制與公司之日常營運活動整合，考量公司文化、經營環境、風險管理能力及相關法規，訂定風險管理政策，作為日常執行風險管理作業之規範依據。 風險管理政策內容涵蓋風險管理策略、風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控及文件化之規範等項目，建立適當之風險管理機制，確保資本適足與清償能力，健全保險業務之經營。
風險管理機制說明	市場風險管理機制包括就市場利率、貨幣匯率及權益價格之變動等風險因子，定期對涉及市場風險之各項投資資產部位進行評價，依金融商品之風險性質訂定購買原則、投資部位限額、集中度限額及停損機制等作業模式，並採用風險值（VaR）法，衡量投資商品部位在特定期間和信賴水準下可能發生之最大損失。

項目		資訊內容
風險管理機制 說明	信用風險	信用風險管理機制包括交易前審慎評估交易對手、發行者、保證機構及再保險人等之信用評等需達一定等級、確認交易之適法性、信用分級限額管理及交易後之信用監控等，並就單一交易金額與同一人、同一關係人、同一關係企業及企業集團之交易部位訂定集中度限額，避免風險過度集中。
	流動性風險	流動性風險管理機制包括設立一獨立於交易單位之資金調度單位，每日現金管理及持續性現金流量管理，負責監控各業務單位淨現金流量，評估與監控短期現金流動需求，因應未來之資金調度，並對異常或緊急狀況導致之資金需求，擬定應變計畫，處理重大流動性風險。
	作業風險	作業風險管理機制包括制定內部控制制度、法令遵循制度、法令遵循手冊、內部作業手冊、分層負責授權等各項作業處理程序及業務規範，減少作業風險發生之可能性或降低其損失；蒐集、記錄及分析因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤或因外部事件造成之直接或間接損失資料，建置作業風險損失資料庫，並定期辦理作業風險自我評估作業，辨識出潛在作業風險，進而發展管理作業風險之適當程序。
	保險風險	保險風險管理機制包括對於涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等，依各險種危險特性、損失經驗及公司政策目標，制定核保準則及理賠準則，有效維護業務品質及降低潛在風險；並建立再保險風險管理計畫，考量公司本身風險承擔能力、各險種最大合理損失之預估及可能累積之風險額度等因素，制定各險種每一危險單位最高自留限額，控管自留業務風險。

項目		資訊內容
風險管理機制 說明	資產負債配置 風險	資產負債配置風險管理機制包括資金運用於投資各項資產組合時，考量負債面準備金之提存以及保險賠款等應付款項之情況，為最適當之資產配置，確保資產面現金流量之供給能支應負債面現金流量之需求，並在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，達成公司預定之財務目標。
	其他風險	其他風險管理機制包括因應公司經營目標、曝險情況與外在環境之改變，依據其風險特性及對公司之影響程度，建立適當之風險控管處理程序，管理可合理預期且具攸關性之重要風險。