

## 保誠人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

---

項目：風險管理資訊

更新日期：107/03/31

更新週期：年度終了三個月

維護單位：風險管理

---

保誠人壽資訊公開申報表

表4-16 風險管理資訊

申報年度 106

項目代碼	項目	資訊內容
01	風險管理單位	協助擬定及執行風險政策，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
02	風險管理政策及架構	本公司風險管理機制及風險管理程序係依據英國保誠集團亞洲區總部之要求建立，以辨識、衡量、控制、報告公司所面臨的風險。 本公司風險管理執行狀況，需定期向英國保誠集團亞洲區總部風險管理單位彙報。 本公司組織架構，請詳參公司治理檔案上傳清單之附件。
03	風險管理機制說明	市場風險 資產及負債因市場價格的波動，直接或間接造成營運損失之風險，或發生不利之財務情況。除於投資前謹慎評估投資組合，本公司亦定期進行情境分析及壓力測試，評估重大事故對資產可能造成之影響程度。本公司同時訂有外匯風險上限及準備金預警機制，以監控外匯風險。
04		信用風險 因債券發行人、交易對手及借款人信用狀況不利之變動(例如信用降級或信用利差變大)而導致未能履行約定所造成營運損失之風險，或發生不利之財務情況。 本公司針對發行機構及交易對手之信用等級，訂定交易限額並定期監控。
05		流動性風險 在一般業務或壓力情境下未能產生足夠的現金流量，導致無法履行財務承諾所造成之風險。本公司定期進行資金流動性覆蓋率(Liquidity coverage ratio)測試，同時進行現金流量管理以衡量及確保公司未來之清償能力。
06		作業風險 本公司定期執行以下作業 1. 風險與控制自評 (Risk and Control Assessment) 2. 追蹤關鍵指標(Key Indicator) 3. 內外部損失事件(Incident Management) 4. 作業風險情境分析 (Scenario Analysis) 作為作業風險評估之依據。
07		保險風險 因保險風險因子的不利變動所造成營運損失之風險或發生不利之保險負債價值變動，其中包含死亡率/生命率/罹病率/繼續率/費用等風險因子，當實際經驗較預期假設不利時，將帶來業務損失風險之可能。本公司針對商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金提列等，訂定相關之風險管理機制，並定期監控其落實情形。
08		資產負債配置風險 指資產及負債價值不一致所致之風險，本公司針對資產配置及資產負債存續期間進行定期之評估。
09		其他風險 1 營運環境風險 外在環境之力量導致企業目標及策略基本推動力之重大改變。 2 策略風險 無效、低效或不當之經營策略之制定與實施。 本公司依據風險管理政策訂定其他風險管理機制，並定期進行風險辨識、呈報及監控。

申報頻率

年度終了後三個月內更新。

項目代碼	項目
01	風險管理單位
02	風險管理政策及架構
03	風險管理機制說明-市場風險
04	信用風險
05	流動性風險
06	作業風險
07	保險風險
08	資產負債配置風險
09	其他風險