

華南產物保險股份有限公司
風險管理資訊

壹、風險管理單位

本公司已設立專責且獨立於業務單位外之風險管理部，以落實執行整體風險管理政策及協調溝通各業務單位之風險控管任務。

貳、風險管理政策及架構

本公司為落實風險管理哲學，並將風險管理機制與日常營運活動整合，已訂有「風險管理政策」並經董事會通過實施，以做為公司執行各項風險管理機制之依據，該政策除描述風險管理哲學及相關指導原則外，並明訂各級風險管理架構職責(董事會/風險管理委員會/總經理(風險管理暨資產負債管理會議)/風險管理單位/各業務單位/稽核單位等)及各類風險管理機制。

參、風險管理機制

本公司遵循風險辨識、風險衡量、風險控管、風險監督及報告之循環以確保各項風險維持於可承受範圍內。各項風險管理機制說明如下：

一、市場風險：

本公司目前透過風險值系統掌握每日市場風險暴險，並訂有不同層級(如公司/商品/交易員)之各項風險限額，再輔以壓力測試預估危機情境假設下之暴險，以確保市場風險暴險程度維持於可承受範圍內。

二、信用風險：

本公司目前透過定期追蹤外部信用評等變化、價格變動、信用相當額及未收率等資訊掌握各項信用暴險，並訂有國家別、單一公司別及次順位債之信用風險集中度限額，以確保信用風險暴險程度維持於可承受範圍內。

三、流動性風險：

本公司目前透過資產負債表流動比率及現金流量缺口分析掌握正常經營情況下之資金流動性暴險，並訂有流動比率限額，再輔以壓力測試預估危機情境假設下之資金衝擊，以確保資金流動性風險暴險程度維持於可承受範圍內。

另透過市場交易量與所持部位之相稱性掌握市場流動性暴險，並訂有相稱性限額，以確保市場流動性風險暴險程度維持於可承受範圍內。

四、作業風險：

本公司目前透過各項管理工具(作業風險自我評估/作業風險評估程序/作業風險損失資料庫/關鍵作業流程風險控管/作業風險關鍵指標)之運作，協助管理階層控管日常營運之作業風險，並訂有作業風險關鍵指標限額，以確保作業風險暴險程度維持於可承受範圍內。

五、保險風險：

本公司目前透過建立商品設計及定價風險適當之風險管理機制、核保制

度及程序、再保險風險管理計畫、適當額度之天災再保合約、理賠處理程序及準備金提存處理程序，並訂有各項管理指標限額(如簽單綜合率/賠款準備金提存率/自留綜合率/自留業務承受率/巨災指標等)掌握各項保險風險暴險，以確保保險風險暴險程度維持於可承受範圍內。

六、資產負債配置風險：

本公司目前透過適當之市場風險、信用風險、流動性風險、保險風險及投資風險等管理機制控管資產與負債之暴險，以確保資產足以支應對保險客戶之承諾。

七、其他風險：

除上述主要風險外，本公司亦針對氣候風險對不同層面的影響，發展相對應之控管措施，並定期追蹤氣候風險管理變動情形，以強化本公司氣候風險之管理及確保本公司健全永續經營。