



友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司  
資訊公開說明文件  
公司治理-風險管理資訊

維護日期:115.03.20

友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司為建立一套完整的風險管理制度，以發揮風險管理制衡機制，確保公司之健全經營與發展，已於 99 年 9 月 30 日訂定「風險管理政策與守則」，並於其後每年定期進行檢視並視需要修訂。「風險管理政策與守則」，經總經理及風險管理委員會核定施行，為本分公司風險管理業務之依據。

本分公司之「風險管理政策與守則」係參照主管機關所頒布執行之「保險業風險管理實務守則」制定。該政策與守則旨在建立妥適之風險管理機制及流程，使本公司各層級人員從事各項業務時，能夠依循一致的標準，辨識、衡量、監控與回應各類風險，並在適當之風險限額內，積極從事各項業務，以提升獲利，創造公司價值。

「風險管理政策與守則」訂定了本分公司風險管理策略與目標、風險管理架構、風險管理方法、風險胃納與限額及主要風險之管理原則。

本分公司之主要風險包括:市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險、保險風險、資產負債配合風險、氣候變遷風險及集團風險。

本分公司透過定期召開會議，進行各主要風險之風險監控，相關部門配合會議時程，出具各項風險管理報告，協助經營管理團隊了解並掌握各主要風險之變動情形。各主要風險之風險管理說明如下:

1. 市場風險

為符合保險業穩健經營之特性，本分公司之資金運用，以追求長期穩定的收益為最高指導原則。資產配置係依據集團所核訂之資產配置計畫進行。同時，本分公司採行風險值模型，定期就投資部位之曝險狀況，進行評估與監控。此外，相關部門定期進行壓力測試，以檢視市場風險之承受能力，並提供管理團隊資本安排的參考。

2. 信用風險

本分公司針對交易前後之信用風險管理、信用分級限額及其核定權限等作業，均訂有明確規範。同時，本分公司採行預期違約損失率進行違約風險衡量，定期就投資部位之曝險狀況，進行評估與監控。此外，相關部門定期進行壓力測試，以檢視信用風險之承受能力，並提供管理團隊資本安排的參考。

3. 流動性風險

為有效降低流動性風險並確保債務清償能力，本分公司會審慎積極地進行現金流量監控及資金調度作業。此外，投資資產以具備高度流動性之標的為主。相關部門亦將定期或不定期進行短、中或長期之現金流量預測，提供投資決策參考，並適時採取必要之因應措施。同時，本分公司採行流動性適足率進行風險衡量，定期就流動性適足情形，進行評估與監控。

4. 作業風險及其他風險

本分公司各項業務，均秉持業務分立之原則，建立適當之權責劃分，各項業務均遵循標準作業流程，以收專業分工及相互監督制衡之效。本分公司採行風險控制評估、關鍵風險指標及風險事件蒐集評估機制，進行作業風險及其他風險之風險管理。

5. 保險風險

本分公司就商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關作業，均依據相關法令及集團所制訂之各項作業準則，訂有明確之管理機制。此外，相關部門亦定期檢視並更新風險控制評估報告及再保險人信用評等情形等，提報風險管理委員會以監控相關風險。

6. 資產負債配合風險

本分公司會配合公司之策略目標及經營現況，並考量保險商品風險屬性及其複雜程度，進行資產負債配置，同時，本分公司採行存續期間進行風險衡量，定期就資產負債配合情形，進行評估與監控，以期在達成財務目標的同時，能有效降低資產負債配合風險。

7. 氣候變遷風險

本分公司應依「風險管理政策與守則」所訂定之風險管理方法，進行氣候變遷相關風險之辨識、評估、回應與監控，以期有效管理氣候變遷風險，並在維持適當財務、業務及資產品質之情況下，確保穩健之資金運用效率及清償能力。

## 8. 集團風險

本分公司依循友邦保險集團訂定之風險管理控管措施，以確保集團本身及集團內成員有適當的控制與流程進行風險辨識、衡量、回應與監控相關風險。