

## 風險管理政策與程序

為維護本公司股東權益，確保資產品質、財務安全及相關法令規章之確實遵循，本公司「風險管理政策及指導準則」對於營運風險管理範圍、組織、運作等訂出指導原則，為強化支持永續經營環境之理念，董事會於 2019 年通過將氣候變遷風險管理納入集團風險管理政策。此外，本公司就風險管理組織設置及運行、分層負責、子公司監理、資本適足性、資產品質評估及各類別風險之管理另訂細則辦法，經董事會核定。本公司所訂之政策及規範為本公司及各子公司所遵循。

## 風險管理範疇

本公司及子公司經營業務所承擔之風險，可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險及資訊安全等。為確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，本公司及子公司訂有各類風險之彙總及細部管理指標與限額，專人定期監控，並就風險辨識、衡量、監控、陳報及管理訂定規範。業務管理單位依據內外部相關規範訂定標準作業手冊供業務單位遵循。

## 本公司風險管理組織

- ※ 本公司董事會對建立風險管理制度及確保其有效運作負最終責任，下設風險管理委員會，督導本公司及子公司風險控管機制之有效執行，以確保風險控管符合董事會所訂政策。
- ※ ◎ 董事會稽核室負責風險管理及法令遵循執行狀況之查核。
  - ◎ 風險控管部負責風險管理制度規劃、目標審查、辦法維護、風險監控及管理考核。法令遵循部負責法令遵循、洗錢防制及打擊資恐等風險管理制度規劃、目標審查、辦法維護、風險監控及管理考核。
  - ◎ 業務單位負責辨識交易風險，遵循作業程序，並隨時向上反應異常狀況。

## 風險管理運作情形

- ※ 各子公司風險管理政策及目標每年檢討訂定，與其重要內部規範均須陳報本公司。重大風險事件亦須立即通報本公司，並持續追蹤後續處理情形。本公司風險控管部定期監控各子公司及集團彙總風險概況陳報管理階層。
- ※ 本公司風險管理委員會每三個月定期召開，由金控董事長主持，各子公司董事長出席。
  - ◎ 109 年共召開 6 次會議，會中報告當期各子公司個別及集團整體風險管理概況，資本適足性變化，重大偶發或異常事件之處理情形，重點監控對象之暴險分析，追蹤歷次會議決議應執行事項進展，審議本公司各項風險管理目標及限額，並核備子公司之風險管理政策及目標。風險管理委員會議事內容由風險控管部提報最近期董事會備查，109 年共報告 6 次。
  - ◎ 109 年精進風險管理措施如下：
    - ◎ 針對銀行海外分行網路安全進行全面評估及提升，強化全行網路監控及應變處理，建置資產負債管理系統與資本管理系統，強化待售房屋(餘屋)貸款控管機制，採納內部建議改善作業流程控管共 83 項。
    - ◎ 109 年集團員工參加內外部業務及風險管理相關教育訓練課程者達 35,899 人次。