

## 風險管理政策與程序：

本行風險管理政策於 95 年 3 月首次發布實施，最近修訂日期為 111 年 6 月並經董事會通過。其中風險管理政策、風險限額及各項業務風險管理規定，由風險管理處及各權責單位依營運狀況，透過每年至少一次定期檢討，進行各風險因子鑑別，藉以辨識可能影響本行永續發展的相關風險。此外，各項業務依管理需求及業務特性編訂作業手冊及設置風險管理小組，由風險管理處主導統合及監控全行風險管理，並每季向董事會報告全行風險狀況。風險管理處於監控過程中，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，將立即採取適當措施，並向總經理、風險管理委員會及董事會報告，並提出必要之建議。

## 風險管理範疇

本行風險管理機制係以考慮整體暴險，資產配置及計算控管大額暴險，並定期檢視提列備抵損失，和建立資訊安全防護機制為原則，並以建置穩健風險文化及制度、權衡銀行整體風險承擔胃納及遵循內、外部法令限制等原則為目標，達到風險有效分散及移轉規避。對於本行之市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、國家風險、法令遵循風險、資訊科技風險及氣候風險等，均訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，以有效辨識、衡量、監管及控制各項風險。

## 組織架構

本行風險管理組織架構係以董事會為最高治理單位，由總經理負責執行董事會核定之經營策略與政策，並依權責管理劃分於總經理下設置功能性委員會。本行另透過集中化作業制度且同時定期辦理自行查核及內部稽核，落實風險管理。

- 一、於最高管理單位董事會下設置風險管理委員會，負責審查本行風險管理政策與策略等風險管理相關事項，並設置風險管理處為專責之風險控管單位，負責建立全行性風險管理機制及獨立行使全行風險管理之職權。各權責單位視其規模及重要性、複雜度設置風險管理人員，負責執行各權責單位之風險管理。
- 二、於總經理下設置：（以下功能性委員會依管理權責劃分以落實風險管理）
  1. 資產負債管理委員會：負責全行資產與負債之管理。
  2. 授信審議委員會：負責本行授信風險管理。
  3. 投資審議委員會：負責本行投資風險管理。
  4. 永續發展委員會：負責整合並推動全行永續發展，並按永續發展面向

設責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧及公司治理等六大功能小組。

三、各項業務採行作業中心集中化作業制度並設置：

1. 審查處：增進授信流程效率。
2. 作業中心：負責徵信、估價與撥貸、清算交割及票據交換作業。
3. 外匯作業中心：外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。

## 運作情形

一、本公司積極推動落實風險管理機制，風險管理處每季向董事會報告其運作情形，111 年提報事項如下：

1. 每季呈報風險管理情形。
2. 每季呈報偵測經營風險監測結果。
3. 為遵循美國 Dodd-Frank 法案，每季呈報子行香港上海商業銀行合併美國分行營運風險管理報告。

二、風險管理處暨各權責單位為落實風險管理機制，111 年提報新訂及修正風險管理政策或風險控管程序之書面化規章如下：

1. 111.6.27 風險管理政策修訂
2. 111.6.27 氣候風險管理準則訂定
3. 111.8.16 修訂氣候風險投資管理辦法
4. 111.8.23 訂定責任授信準則
5. 111.9.15 修訂分支機構管理準則
6. 111.9.23 訂定溫室氣體盤查管理準則
7. 111.10.26 修訂個人金融事業部風險管理作業辦法
8. 111.11.12 修訂轉投資事業管理辦法
9. 111.11.12 修訂辦理財富管理業務處理準則

三、為強化全行風險文化意識及認知，本行鼓勵並提供各種風險相關教育訓練以及宣導，相關運作說明如下：

1. 鼓勵風險管理處及各單位至外部專業機構（例如金融研究院）進行風險相關課程之培訓。風險管理處 111 年度受訓人數計 12 人，共計 662 小時。
2. 每位新進人員風險相關必修課程共計 15.64 小時，111 年度受訓人數計 243 人。
3. 於每季「行務會議後經理人溝通會議」進行風險管理議題宣導。（對象：經理人）
4. 於每季「法令遵循主管會議」進行法令遵循及風險管理議題宣導。（對

象：法令遵循主管)

5. 透過每週早會進行重要規範及通告之宣導。