

## 風險管理委員會運作情形

為健全本行董事會功能、強化風險管理機制及符合國際風險管理趨勢，本行於2016年3月董事會通過訂定「風險管理委員會組織規程」，並於同年7月設置「風險管理委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力，藉以有效事前降低決策風險，提高內控品質，落實風險控管之核心價值。

### 1. 風險管理委員會成員專業資格與經驗

本委員會由董事會推舉至少三名董事組成之，其中應有獨立董事參與。成員專業資格與經驗請參閱「董事資料」及「董事專業資格及獨立董事獨立性資料揭露」。

### 2. 風險管理委員會職責

本委員會秉於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並向董事會提交建議或報告：

- (1) 審查風險管理政策。
- (2) 審查風險管理策略，包含風險胃納及限額。
- (3) 審查各項風險管理機制及風險管理架構之妥適性，確保執行風險管理時具備足夠之資源與系統。
- (4) 審查管理階層定期提交之風險管理報告，包含信用風險、利率風險、市場風險、國家風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、各項風險之壓力測試，以及衍生性商品交易之風險評估。
- (5) 審查新種業務之風險管理機制。
- (6) 審查國內外主管機關要求需呈報董事會之各項風險管理相關事項。
- (7) 依董事會要求執行其他與職責有關之事項。

本委員會成員於履行前項職權時，有利害關係者，應於當次委員會會議說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他成員行使其表決權。

### 3. 風險管理委員會年度工作重點：

- (1) 審查風險管理報告。
- (2) 審查新種業務之風險管理機制。
- (3) 審查訂定及修正之風險管理政策及策略之妥適性。

### 4. 風險管理委員會 2023 年度運作情形

- (1) 本行風險管理委員會委員由 3 名董事組成，其中 2 名為獨立董事，召集人亦由獨立董事擔任。
- (2) 第 3 屆委員任期：2021/7/5 至 2024/7/4。

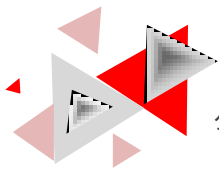
**2023 年度風險管理委員會開會 4 次，委員出席情形如下：**

職 稱	姓 名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備 註
委員(召集人)	曾國烈	4	0	100%	獨立董事
委員	邱怡仁	4	0	100%	
委員	謝金虎	4	0	100%	獨立董事

### 5. 風險管理委員會開會資訊

(列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)

風險管理委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
第 3 屆 第 7 次 2023/3/15	2022 年度「法遵風險管理與監督/資訊安全」執行情形報告 申請「兼營證券商設置分支機構(OBU)」許可業務 訂定「受託 2027 到期債券信託資金集合管理運用專戶管理及運用計畫」 修正「全權委託投資有價證券業務管理/國家風險管理/利率風險管理/客戶資料保密/OBU 辦理以信託方式兼營外幣全權委託投資外幣有價證券內部控制/衍生性金融商品營運授權」準則	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。



風險管理委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
<p>第 3 屆 第 7 次  2023/3/15</p>	<p>申請無擔保主順位「美元計價可贖回利率連結結構型金融債券」發行</p> <p>修正「資金營運授權準則」、「期貨衍生性金融商品/外幣債券期貨暨選擇權」交易作業準則、「新加坡分行資金交易/大陸地區金融業務往來及投資風險管理」政策、「兼營證券自行買賣外國債券」處理程序/業務商品適合度政策、「兼營證券專業投資人與高資產客戶認定標準」、</p> <p>申請一般、次順位金融債券發行</p> <p>「銀行續辦高資產客戶適用之金融商品及服務自評表」</p> <p>■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。</p>	<p>出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。</p>
<p>第 3 屆 第 8 次  2023/5/31</p>	<p>112 年度保險代理業務「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」</p> <p>修正「香港分行恢復計劃」、「無錫分行流動性管理辦法」</p> <p>訂定「利率衍生性金融商品業務作業準則」</p> <p>修正「資金/衍生性金融商品」營運授權準則、「外幣股價指數期貨暨選擇權交易作業準則」、「外幣保證金交易作業辦法」</p> <p>■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。</p>	<p>出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。</p> <p>出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。</p>
<p>第 3 屆 第 9 次  2023/8/2</p>	<p>申報營運計劃、資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明</p> <p>訂定「行動版企業網路銀行新增「台幣整批交易」、「台幣薪資轉帳」功能營業計畫書」</p> <p>修正「國家風險管理準則」、「集團授信信用風險管理政策」</p> <p>■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。</p>	<p>出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。</p>



風險管理委員會	議案內容	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
第 3 屆 第 10 次 2023/11/1	呈報集團 110 年 1 月至 111 年 12 月全面性洗錢及資恐風險評估報告(含降低風險措施)及方法論	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	申請一般金融債券發行	
	授權管理終止委外投資契約所收回之所有債券部位	
	訂定「客戶辦理利率衍生性金融商品作業辦法」	
	修正「資金營運授權準則」、「金融機構間衍生性商品交易保證金/偵測銀行經營風險/無錫分行流動性」管理辦法、「風險管理/兼營證券自行買賣債券業務商品適合度」政策、「不動產貸款集中度」	
	修正「國家風險管理準則」、「衍生性金融商品營運授權準則」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		