

風險管理

風險管理政策

風險管理組織

風險管理運作情形

風險管理政策

- ✦ 為建立本行風險管理文化及有效之風險管理架構，以落實全行之風險管理，確保本行之穩健及永續經營，制定風險管理政策以資全行遵循，並經董事會核定修訂；為強化本行對於氣候相關風險管理，參酌金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」治理面規範，將「企業永續發展」列入政策之管理目標。
- ✦ 塑造本行注重風險管理之文化，並運用內外部風險管理規範之質化(如各項作業辦法等)、量化指標(如資產品質比率等)，作為本行營運策略參考。
- ✦ 設置獨立之風險控管專責單位，以有效監控及落實風險管理制度之運作。
- ✦ 風險管理程序包括各項風險之辨識、衡量、監控、風險報告，因應經營環境與業務營運活動之變化適予調整，以有效辨識、衡量、監督與控制各項既有及潛在風險於本行可承受範圍內，並兼顧風險與合理利潤，達到盈餘目標。



風險管理組織

✚ 董事會：

本行風險管理之最高決策單位，負責核定全行風險管理政策，建立全行風險管理文化，對整體風險管理負最終責任。

✚ 資產負債管理委員會及風險管理委員會：

由總經理為召集人，指定相關主管為委員，定期開會，負責掌理及審議全行風險管理執行狀況與風險承擔情形。

✚ 風險管理總處：

- 下設風管法金處、風管消金處、總合風險處，對各事業群業務風險採直接管理，定期向風險管理委員會及董事會提出風險管理報告。
 - 風管法金處分為審查組(含應收帳款徵審)、授管組(含覆審追蹤)，分別負責授信案件事前審核、貸放後管理、授信規範之擬訂與控管及督導法金授信覆審追蹤作業。
 - 風管消金處分為授信管理(含客訴/自行查核)、消金授信審核、信用卡授信審核、債權管理、資訊/服務等單位，分別負責消金與信用卡產品授信政策與資產品質管理、案件徵審與中途授信管理、逾期放款及協議案件催理、資料倉儲運用與風險分析、自行查核與客訴案件處理。
 - 總合風險處分別職掌全行信用風險、市場風險及作業風險等管理業務。

✚ 稽核總處：

定期查核全行風險管理有關業務，包括風險管理架構、風險管理運作程序等相關作業之實際執行狀況，並適時提供改進建議。

風險管理運作情形

✦ 風險管理範圍：

本行辦理資產負債表內、表外之各項業務，其所涉及之各項風險，如信用風險、市場風險、利率風險、流動性風險、作業風險、其他風險，均需納入管理。除遵守主管機關相關規定外，悉循本風險管理政策及相關風險管理規範辦理。

為強化本行對於氣候相關風險管理，另新增「氣候變遷及環境風險」納入管理，包含因應氣候變遷、天然災害及環境保護等所涉之溫室氣體排放、汙染排放、能資源耗用等相關議題之風險；以及需符合國際及當地環保法令如空氣、汙水、廢棄物、毒化物、噪音等排放管理或環評要求等風險。

✦ 定期報告：

透過每季風險管理委員會議，針對信用、市場、作業等風險管理執行成效、暴險狀況、風險決策等事項提出報告及討論；流動性及利率風險控管執行等情形於每季資產負債管理委員會議報告及討論，供高階管理階層為決策參考，所作成之相關決議或結論悉呈報董事會。

✦ 2021 年主要風險管理措施：

- 後疫情時期，持續嚴控資產品質為核心，並配合調整海外及大陸港澳地區授信客戶遴選原則，積極落實執行各項風險控管方案。
- 對於受疫情波及之紓困申請戶協處，於合理掌握授信風險基礎上，持續落實政府「從優、從速、從簡」政策。
- 首次辦理 2021 年度全行作業風險觀念報導 eHRD 課程，提升人員風險意識；辦理全行「作業風險與控制自評」，評估本行 2021 年度作業風險屬低風險。