

【附表八】

作業風險管理制度說明

九十八年度

| 揭露項目 | 內 容 |
|--|--|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | 為建立及執行本公司健全之作業風險管理機制，綜合評估其發生頻率及嚴重性，採取保險、委外、安全防護演練、防止人頭戶檢核、落實防治洗錢通報、以及遵守法令制度等適當對策，維護作業安全及健全經營體質，減少作業風險損失。 |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會為本公司作業風險管理之最高決策單位，依據整體營運策略及經營環境，核定本公司作業風險管理辦法與重大決策，監督作業風險管理機制之有效運作，並定期檢討之。 2. 高階管理階層督導作業風險管理相關規範及機制之執行，確保各管理階層明瞭於作業風險管理之角色與責任，檢視內部及外部報告符合作業風險管理相關規定，並協調、溝通各單位間有關作業風險管理事宜。 3. 風險管理委員會依董事會核定之作業風險管理決策，掌理全公司作業風險管理機制，審議本公司作業風險相關規範包含風險指標及衡量方式之研擬與修訂等。 4. 各單位應依本公司風險管理政策及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應考量作業風險管理，妥適管理、督導與執行必要之作業風險管理工作，協助風險管理室完成全公司作業風險之監控。 5. 風險管理室負責研擬全公司之作業風險管理策略及程序、設計並導入作業風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制、建置及集中化管理全公司作業風險損失事件資料庫、彙整全公司作業風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會與董事會提出報告。 |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本公司風險管理單位定期監控並呈報有關作業風險管理相關資訊，另稽核室依規定每年至少對各營業、財務保管及資訊單位實施一般查核及專案查核各乙次，惟稽核室將視實際情況增加查核頻率；會計師每年查核本公司內部控制制度乙次；各營業、財務保管及資訊單位每半年至少辦理一次「一般自行查核」，每月至少辦理一次「專案自行查核」。 |
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本公司為降低作業風險，透過訂定妥善之作業規範，嚴謹的內部控制與內外部查核，據以研擬改善因應措施，復運用保險暨慎選委外廠商等方式進行風險移轉或沖抵，並持續審視、調整及加強本公司作業風險之管理，以收更大之成效。 |

| 揭露項目 | 內 容 |
|-----------------|------------------------|
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 本公司作業風險資本計提係採用基本指標法計算。 |