

【附表八】

作業風險管理制度說明

九十六年度

| 揭露項目（註） | 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 | <p>1. 風險管理室 負責有關作業風險規章之審閱、風險指標及衡量方式之研擬與修訂、作業風險之監控、風險相關資訊報表彙總與陳核、巴塞爾協定風險相關規定研議及規劃暨風險相關工作之協調與整合等事項。</p> <p>2. 本公司各項業務管理單位依據主管機關相關規定，考量業務、內部控制及風險管理等需要，訂定及修訂相關作業規範與措施，並督導各營業單位執行必要之風險管理工作。</p> <p>3. 董事會稽核處以獨立超然之精神執行稽核業務，對作業風險有關業務每年至少辦理一次查核，並適時提供改進建議。</p> |
| 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。 |
| 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。 |