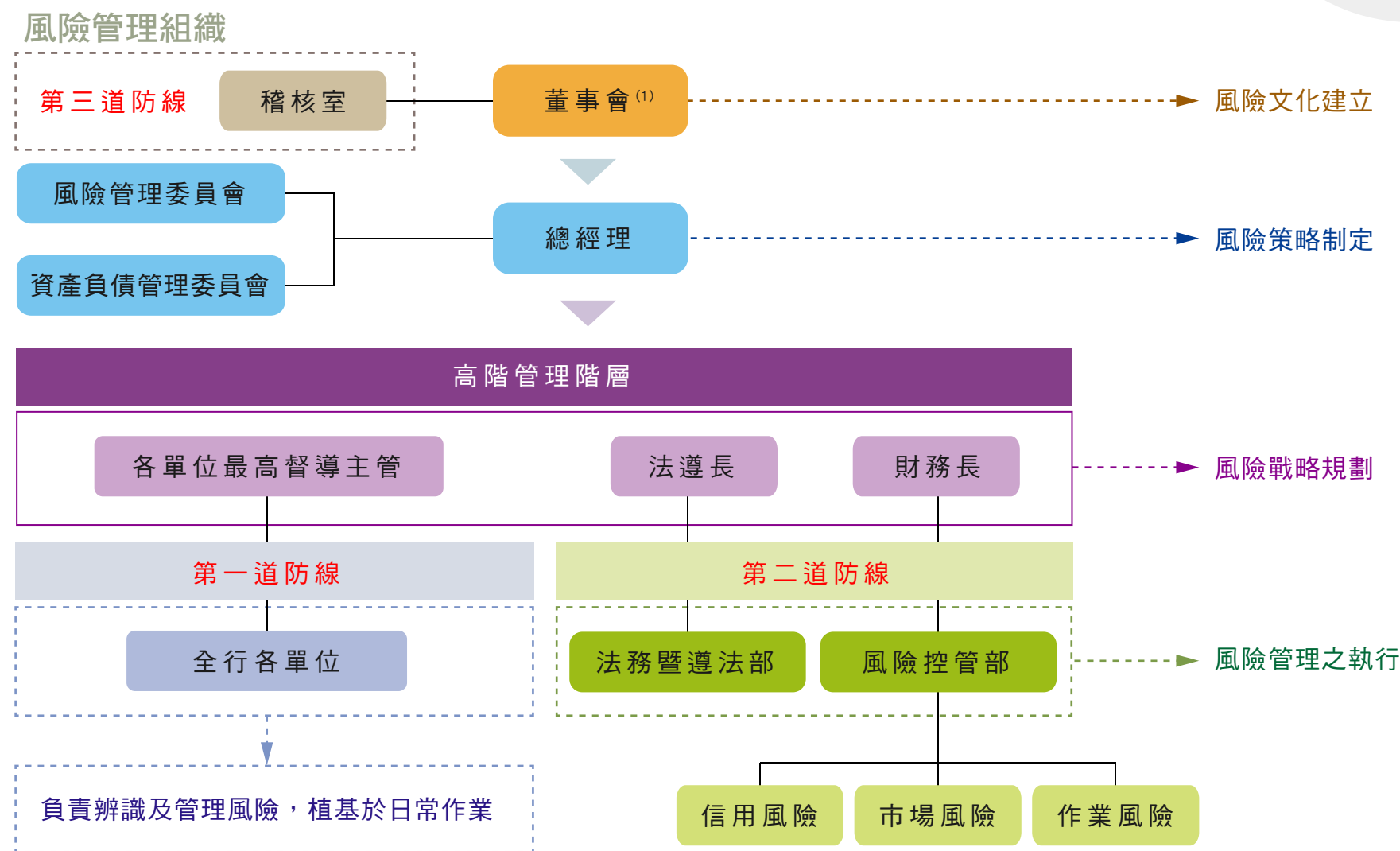


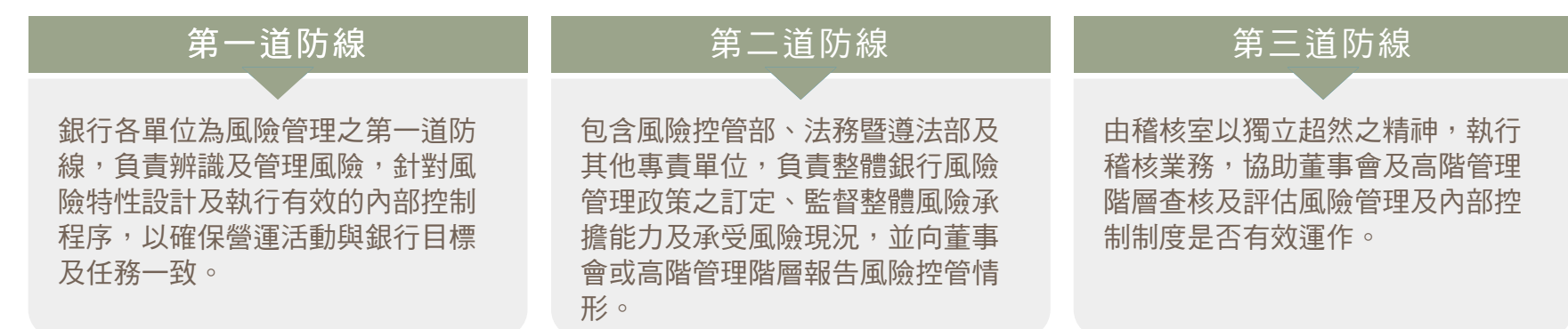
## 風險管理

為有效監督各類風險管理事務，確保全行風險管理執行成效能符合本行風險管理政策及主管機關相關規範。安泰銀行依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，訂定本行風險管理政策及程序。在2005年成立風險管理委員會，由總經理擔任委員會召集人，2019年共計開會6次。



註1：董事會為檢視本行各項經營策略與業務內容，並確保營運計畫可有效執行，以達成預定之營運目標，特設經營管理委員會，由董事會指定至少三位董事組成，故亦相當於常務董事會層級。

### 三道防線風險管理



### 危機處理應變機制

本行依據主管機關頒布之各項規範，訂定「經營危機應變處理準則」、「災害緊急應變辦法」及「安全維護作業準則」。依據上述應變計畫，本行設有緊急應變小組、緊急連絡通報機制、安全維護督導小組、危機處理程序、業務復原措施及客戶服務權宜措施等，倘發生重大危機，則依據該上述計畫及相關規定進行危機處理。本行另訂有「重大訊息各部室負責事項分配表暨申報作業程序」，作為本行重大資訊處理及揭露機制之依據，並不定期檢討本作業程序以符合現行法令及實務管理需要。

## 風險管理程序



### 風險管理範疇

本行將主要風險分為六類，依據不同業務別的風險制定不同的衡量與控管方式，讓風險降到最低，以提供最優質的服務，建構穩定的企業根基。

主要風險	主要來源(依業務別)	主要來源(依單位別)	衡量方式	控管方式
信用風險	授信/投資業務	法人金融暨市場總處 個人金融總處	標準法、信用評等、歷史模擬、特殊情境壓力測試	計提資本、提列損失準備、授信額度管理、徵授信機制、貸後管理、不良債權管理、風險集中度管理、投資限額管理
市場風險	金融商品/避險/投資業務	法人金融暨市場總處	標準法、合理市價評估、壓力測試	計提資本、限額管理、停損機制
作業風險	日常營業活動	全行	基本指標法	計提資本、作業風險事件通報機制、作業風險自評機制
流動性風險	存款/放款/投資	全行	存放比率、流動比率、流動準備比率、壓力測試、流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率	資產負債期限結構期距缺口管理、流動性缺口分析管理、緊急應變計劃、高品質流動性資產支應未來30天淨現金流出總額、銀行以充足之可用穩定資金來支應業務發展所需之應有穩定資金
銀行簿利率風險	存款/放款/投資	法人金融暨市場總處 個人金融總處	利率敏感性資產負債比率、重定價風險衡量、標準利率震盪與法定資本比率、利率變動對盈餘影響壓力測試	限額管理、利率敏感性各期別缺口管理
策略及商譽風險	營運活動/其他重大事件	全行	是否發生重大損害、法令限制、存款異常提領、資金鉅額流失或有流動性嚴重不足等重大事件，致可能發生經營危機	內外部通報、成立經營危機處理小組、採取應變措施、善後處理

### 新興風險管理

風險因子	風險描述	對營運的衝擊或影響	因應措施
新興科技與資安風險	有心人士運用新興科技所提供相關服務之安全弱點，進行相關機敏資料竊取	對於營運易造成財物損失及名譽損害	除針對所提供之新興科技服務系統資訊安全強化外，並且加強相關流程管控措施與驗證機制，並定期檢核評估機制的有效性，除此之外對工作人員定期實施資安教育訓練以提升其資安意識，共同保護本行的資產及客戶的資料
洗錢與資助恐怖主義與武器擴散風險	銀行認知程度不足，未適當評估本身所面臨之洗錢、資助恐怖主義與武器擴散之風險，致缺乏適當管控措施，增加犯罪份子利用本行所提供之產品及服務進行不法交易之可能性	將有損本行之信譽或被國內監理機關裁罰之風險，嚴重則遭國際組織制裁，影響銀行正常營運或造成無法營運之風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 定期進行全行風險評估、根據評估結果訂定並確實執行風險改善計畫</li> <li>2. 定期進行教育訓練，厚植行員洗錢、資恐與武擴之風險意識，使其執行日常業務時，可保持高度警覺</li> <li>3. 加強自行查核或內部稽核，並落實於年度考核項目</li> </ol>
法律變動風險	業務相關法令變動頻繁，本行如未能及時因應及遵循，易遭受主管機關裁罰	主管機關高度關注公司治理、公平待客原則及法令遵循等制度之執行情形，除修訂相關法令並提高裁罰金額、處分措施，以加重監理力道。如違反法令時，裁罰金額將大幅提高，法令遵循風險上升，且合規成本增加	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握最新法令動態即時傳達，並提出對本行影響及因應</li> <li>2. 加強法令宣導、違失案件研析、檢視契約公平合理性，強化教育訓練</li> <li>3. 提升公司治理、落實消費者保護政策，建立全行性之遵循文化及提升遵法意識</li> </ol>