

## 本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項

### 【6.1】 作業風險管理制度說明

99 年

內 容
<p><b>1. 作業風險管理策略與流程</b></p> <p>作業風險指因內部程序、人員及系統之不當或失誤，或來自外部事件或行動而直接或間接招致損失的風險。</p> <p>作業風險暴險是因營業活動而產生，銀行目標是在衡量成本效益後儘可能降低此類風險。本行透過政策和程序架構下之識別、評估、監督、控制達到此目標。</p>
<p><b>2. 作業風險管理組織與架構</b></p> <p>透過特定委員會之架構，本行達成治理作業風險管理。</p> <p>本行由風險委員會負責確認具風險控制與監測之流程與程序，並定期開會審查暴險與額度限制遵循及壓力測試的報告。</p> <p>本行最高層級的作業風險管理單位，是由本行總經理所領導的作業風險委員會，負責指導及監控本行整體作業風險管理，並確保管理架構能即時且適當的監控管理作業風險。</p> <p>在日常作業中，本行指派有包含台灣層級、業務層級、業務單位及支援部門等不同層級之全職或兼職人員，以負責作業風險的管理工作。</p> <p>渣打台灣作業風險管理係在台灣本地進行，並有來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。關於渣打集團相關資訊，請參考渣打集團網站上年報資訊。</p>
<p><b>3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</b></p> <p>本行作業風險管理範圍有以下風險類型，包括稅務風險、財務風險、供應商風險、科技風險、營運風險、不動產風險、人員風險、法律風險、金融犯罪風險與法規遵循風險等。</p> <p>本行透過三道防線之審查方式以達成持續有效之作業風險管理。它的基礎是落實在各個部門遵守此控管要求和定期測試。獨立的審查單位定期測試自我查核結果，以便了解各項控管之自我查核流程之品質和深度。集團之稽核單位會定期查核審查流程。</p>
<p><b>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</b></p> <p>作業風險管理之程序和流程是風險管理架構之一部分，作業風險之管理乃經由識別、評估、監督、控制。此四項流程是管理方式之基礎並為本行各階層採行。識別之風險將依據準則評估其嚴重性和所需</p>

內 容
之風險抵減方式，以將其風險降至可接受程度，相關治理委員會會監督風險抵減計劃。
<b>5. 法定資本計提所採行之方法</b>
基本指標法