

5.3 風險管理

5.3.1 風險管理政策

隨著經營環境日漸複雜，風險類別及其影響程度也變得更加多樣化，本行依循ERM 訂定「風險管理政策」，建立完善的風險管理程序，透過辨識、衡量、回應及監控等步驟，持續於營運活動中精進並落實風險管理，降低潛在風險，並追求企業永續經營。

本行風險管理範疇包含市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、聲譽風險、ESG 與氣候風險等，審慎評估各類風險之間的關係及交互影響，積極關注全球趨勢與產業變化訂定相關風險管理規範。為了強化 ESG 及氣候相關風險管理機制，自 2018 年起將 ESG 風險納入風險管理範疇，2021 年進一步增訂「ESG 與氣候風險管理準則」，作為全行建置或執行 ESG 與氣候風險管理機制之核心依循框架，依循準則並訂定 ESG 風險及氣候風險相關各類管理規章，增訂氣候風險胃納聲明、與限額管理，以加強 ESG 與氣候相關風險管理力度。

為妥善管理全行之資本，確保健全之資本結構，促進穩健之業務成長，針對各項風險，本行建立對應管理策略與流程，並訂有「資本管理政策」、「資本適足性管理準則」及「壓力測試管理準則」等規範，考量市場利率風險、房價波動、借款戶信用評等變化、產業變化與集中度風險等因子，定期執行監理版及自擬壓力測試，作為評估各類風險因素對財務潛在影響、或作為設定各項管理目標之參考，並將結果提報風險管理委員會及董事會，以確保本行在各種壓力情境之結果能符合主管機關對於 D-SIBs 銀行「壓力情境下資本適足率」之要求，且必要時啟動因應機制；資本適足管理資訊可參閱官網公告專區。

國泰世華透過公告佈達資訊、定期風險管理會議、行員教育訓練等管道，建立健全且完善的風險管理文化與環境，落實風險管理職能。風險管理單位定期編製風險管理報告，呈報高階管理階層與董事會，以利高階管理階層與董事會成員充分瞭解銀行經營面臨之風險，協助管理層級制定經營決策，達成永續發展之經營目標。

- **董事會**：為本行風險策略及重大風險政策之最高核定單位，核定風險管理策略、政策與架構，監督信用風險、作業風險、資本適足性管理、聲譽風險與新興風險等管理成果，並妥適配置相關資源。
- **風險管理委員會**：管理信用、市場及作業風險之相關事項，進行信用評等（分）、市場評價、風險指標、資本適足率等重要風險管理報告及其他風險管理相關討論事項等，每月由風控長擔任主席主持會議。
- **風險管理單位**：獨立於事業板塊辦理風險管理業務，風險管理涵蓋信用風險、市場風險、與作業風險等，依相關規定辨識、衡量、監控及因應措施，並定期召開風險管理會議，呈報高階主管風險管理資訊，及時預警以防微杜漸。
- **稽核室**：訂定稽核計畫、查核與評估內部控制相關制度，追蹤並管控各單位執行狀況，協助權責單位改善。

本行風險管理核心主軸為「自動高效、智能風控」，不斷優化風險管控和法律遵循體系，以推動全行風險管理文化。作為公司治理的關鍵，並強調內部控制的重要性，而此過程需透過董事會監督、管理層指導，以及全體同仁的參與。

國泰世華透過前、中、後三道防線的結合，由營業單位、風險管理單位和稽核單位共同努力，各司其職把關風險。藉由三道防線的設置，以確保業務活動的穩定性，同時有效地管理和降低潛在風險，保障銀行和利害關係人的長期利益。

■ 風險管理三道防線

第一道防線 第一道防線為直接面對客戶和市場的業務管理單位、產品單位、資訊部門與會計部門，負責日常業務活動中風險的管理與控制。

第二道防線 第二道防線負責設定銀行整體的風險管理政策和程序，監控業務單位的風險承擔狀況，確保其與銀行的風險承受能力相匹配，包含風險管理單位、法令遵循部、資訊安全部等，其職責是監督和評估業務單位的風險管理有效性，並將風險管理結果呈報給管理階層。

第三道防線 第三道防線為稽核單位，負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議，同時也已將永續發展事項納入查核範圍，包括 ESG 風險管理、公司治理規範之遵循情形等。

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

CHAPTER 1
永續策略藍圖

CHAPTER 2
氣候策略

CHAPTER 3
健康策略

CHAPTER 4
培力策略

**CHAPTER 5
永續治理與風險管理**

CHAPTER 6
附錄

5.3.2 風險辨識及因應措施

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

CHAPTER 1
永續策略藍圖

CHAPTER 2
氣候策略

CHAPTER 3
健康策略

CHAPTER 4
培力策略

CHAPTER 5
永續治理與風險管理

CHAPTER 6
附錄

面向	風險管理因應措施	風管報告涵蓋資訊及報告頻率
市場風險	市場風險係指因金融市場工具之價格或波動率之變動，進而影響本行金融資產價值產生損失之風險。藉由各項風險管理措施包括限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，並定期檢討管理機制之妥適性。	市場風險報告與衡量系統涵蓋部位評價、各項限額、損益監控、管理與計算、壓力測試與情境分析、訂價模型及質量化風險報告或風險值分析等，並定期將風險管理報告呈報董事會、高階管理層及風險管理委員會。
信用風險	信用風險係指與本行往來之企業、個人及金融機構等交易對手無法依約履行義務風險，包括授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等各項交易，所衍生之各類信用風險。信用風險衡量涵蓋信用核准程序、限額管理、信用評（分）資訊、擔保品資訊、定期信用覆審及不良債權管理等機制之運行。本行除持續精進風險量化技術與強化風險衡量模型外，亦持續精進壓力測試等評估機制，以充分掌握資產品質變化，並視情況預先採行必要之防範措施。	定期將風險管理報告呈報董事會、高階管理層及風險管理委員會，請詳 年報 「風險管理事項」內容。
作業風險	作業風險係指因不當或失敗的內部作業流程、人員、系統或由外部事件所造成損失之風險，包括法律風險，但不含策略及商譽風險。本行透過作業風險自評、作業風險事件通報及定期監測關鍵風險指標等機制，達到作業風險辨識、評估及監測之目標，以確保風險規避及抵減工具之有效性。作業風險自評結果及關鍵風險指標監控值均將風險暴險水準分為高、中、低三等級，並依不同等級擬定因應措施，進而有效監控及改善作業風險暴險情形。另定期追蹤作業風險事件並呈報分析資訊，作為流程或系統優化等改善計畫之參考。	建置作業風險事件資料庫，定期執行作業風險自評及關鍵風險指標機制。每季及每年將辨識及評估結果、因應改善措施呈報風險管理委員會，並將相關暴險資訊載於半年度風險管理報告內向董事會報告。
流動性風險	流動性風險係指本行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。本行以穩定資金流動性為原則，資金估算採取保守原則，資金來源首重多元化及穩定性，資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。當流動性部位面臨或預期有重大變化時，相關業務單位應立即知會財務會計部及市場風管部，必要時得召開臨時性資產負債管理委員會討論因應方案，事後提報董事會核備。	為管理流動性風險，本行定期編製報表，以確保本行各項指標均能否符合流動性要求。此外，每季亦進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時履行還款義務的能力，並每半年呈報董事會。

面向	風險管理因應措施	風管報告涵蓋資訊及報告頻率
<p>ESG 與氣候風險</p>	<p>以「ESG 與氣候風險管理準則」為基準，結合各項核心職能，分別制定相對應之 ESG 管理規範，以減低環境 / 社會 / 治理的風險，並掌握環境 / 社會 / 治理的機會，同時亦致力優化內部的授信、投資等管理機制、提升對外的服務及商品。</p> <p>本行承接集團氣候風險胃納聲明：「對於氣候變遷風險敏感之產業或企業，以及具高實體風險之區域，如經評估後不易管理或控制相關風險者，宜減少涉入或避免承作。」，訂定「高度敏感性產業限額業務管理規則」，導入限額管理機制，定期監控高敏感產業限額之投融資使用情況，強化氣候暨自然風險管理。</p>	<p>本行設有「永續發展委員會」與「風險管理委員會」依其功能就所轄業務進行督導，並由專責單位定期將永續經營、ESG 與氣候風險相關議題呈報董事會。</p>
<p>聲譽風險</p>	<p>為識別公司或員工之不當行為或媒體負面報導等可能損害品牌價值與股東權益之潛在風險，並衡量事件發生之嚴重程度、傳播速度與影響範圍等，藉由即時通報事件，以採取相關因應措施，並持續觀察事件發展態勢或媒體報導造成之負面影響。</p>	<p>定期彙整聲譽事件資料，呈報風險管理委員會及提報董事會核備。</p>
<p>新興風險</p>	<p>為辨識尚未顯現但可能隨環境或社會改變而產生之風險，以評估該風險對公司永續經營可能帶來之重大影響，以促進本行之永續經營目標，藉由辨識及衡量面臨之新興風險，並編纂年度風險地圖，規劃風險回應及控管方案。</p>	<p>編纂年度風險地圖，呈報風險管理委員會及提報董事會核備。</p>

5.3.3 危機處理與持續營運管理

本行制定「經營危機應變措施管理準則」明確規範發生流動性危機、資本適足比率不足危機或其他危機事件時的緊急應變措施，包含負責市場清算業務中斷、國內外主管機關重大裁罰、天然災害、人為災害、傳染疫情、發生政變、人員罷工等。

當發生經營危機時，除行使日常管理之權責單位外，另成立危機處理小組，作為最高指揮單位，快速而有效地評估危機程度，制定和啟動應變措施，以防止危機進一步惡化直到危機解除。本行每年進行應變措施演練，以評估其有效性，並作為進行審核和修訂的依據。

為因應重大緊急事件可能導致的營運中斷風險，本行建立營運持續管理機制 (Business Continuity Management, BCM)，藉由評估風險源發生頻率、影響程度及可預測性以辨識高風險情境，如天災、染疫或其他事件，訂定相對應之策略與各項備援復原計畫，確保營運的持續性和韌性，在重大緊急事件發生後能夠迅速恢復關鍵業務，使損失最小化並保障客戶權益。為了確保資訊業務持續營運，當資訊系統環境發生重大之非預期性災難時，得以讓資訊作業在最短時間內恢復正常之營運，本行每年進行兩次資訊系統復原備援演練。2024 年期間，辦理異地備援演練共計二次，演練均順利完成且符合演練目標。

此外，國泰世華已於 2022 年 5 月取得英國標準協會 (BSI) 「ISO 22301：2019 營運持續管理系統」認證，並於 2024 年 3 月通過複審認證。另將[營運持續管理說明](#)公開揭露於官網。

5.3.4 風險管理教育訓練

為建立健全且完善的風險管理文化與環境，落實風險管理職能，本年度舉辦之風險管理及內部控制教育訓練成果如下：

■ 風險管理及內部控制教育訓練成果

本年度風險管理及內部控制相關課程內容

風險管理通識課程

參加課程人數

11,359 人

總訓練時數

1,931.03 小時

完訓率

99.58 %