

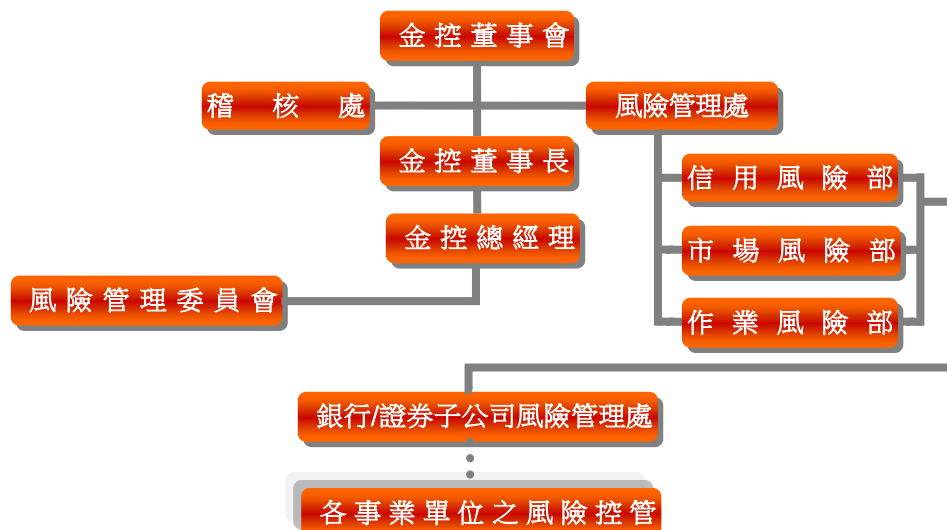
風險管理

自 2008 年及 2009 年金融海嘯以來，風險管理受重視程度已不可同日而語，本公司尤其重視「每個員工都是風險管理人員」的風險管理文化，即強調全員之風險管理，更落實風險胃納(或稱風險限額)之確實執行，力求公司永續平穩經營；若面臨重大災害或有危機事件發生，本公司設有危機處理及緊急應變組織，以期有效掌握災害及危機發生之訊息，並能及時指揮後續處理，讓損害降至最低程度，以維護客戶之權益。

風險管理政策及管理範疇

本公司經營所面臨之主要風險，包括了「市場風險」、「信用風險」、「作業風險」及「資產負債風險」(含流動性及結構性利率風險)等，為有效辨識、衡量、監督及控制相關風險，本公司已訂定「風險管理規則」及各項風險別之風險管理規則、辦法，以作為本公司暨子公司風險管理政策與程序之依循。各項風險管理規章除每年檢視及呈報風險管理委員會審查，規則位階之規章修訂則依規須再呈報董事會核定。

本公司暨子公司風險管理組織架構



- (1)董事會：負責核准風險管理政策規則、風險管理架構及文化，對整體風險管理負最終責任。
- (2)風險管理委員會：負責檢視金控及子公司之各攸關風險概況，審議金控及子公司主要之風險限額、重大之異常處理與風險管理系統架構之建立。委員會每年至少開會二次，並得視需要隨時召開會議，會議記錄並呈董事會報告。
- (3)稽核處：隸屬董事會，負責各項稽核業務之規劃與執行。
- (4)金控及子公司風險管理處：隸屬董事會，負責建立效率化及科學化之風險管理架構及制度，辨識、分析、評估及管理日盛金控的整體企業所面臨之攸關風險並視需要提出相關建議，協助執行經營策略達成最佳的風險及報酬平衡，確保風險管理之執行符合風險管理委員會之決策。每月完成整體風險管理控管報告之簽核，提審計委

員會及董事會報告，並定期於風險管理委員會報告風險管理概況。

(5)各事業單位之風險控管：主要著重於業務進行中作第一道風險把關工作，除維持其原有風險控管機制，依據各事業部門之風險管理規章進行管理，嚴格執行風險停損規則外，亦須遵循金控整體風險管理規範，適時減降風險部位。

本公司暨子公司近年及 2020 年風險管理系統與機制之主要具體行動/運作情形

2011

- 完成銀行信用風險壓力測試模型
- 實施Basel III

2013

- 完成建置信用風險KMV模型，輔助日盛內部信評之運行
- 完成銀行流動性風險壓力測試模型

2014

- 完成建置Basel III銀行流動性覆蓋率(LCR)及淨穩定資金率(NSFR)管理系統

2017

- 完成建置Basel III 全新結構性利率風險衡量管理系統

2018

- 完成銀行流動性壓力測試自動化計算功能建置

2019

- 升級Basel III BIS計提平台系統

2020

- 完成金控銀行證券不誠信行為風險評估規劃及執行
- 完成金控Basel大額暴險之交易對手計算功能調整
- 完成銀行BIS計提平台系統調整及企金LGD系統改版
- 完成證券資金流動性壓力測試計算架構