

風險管理政策與程序

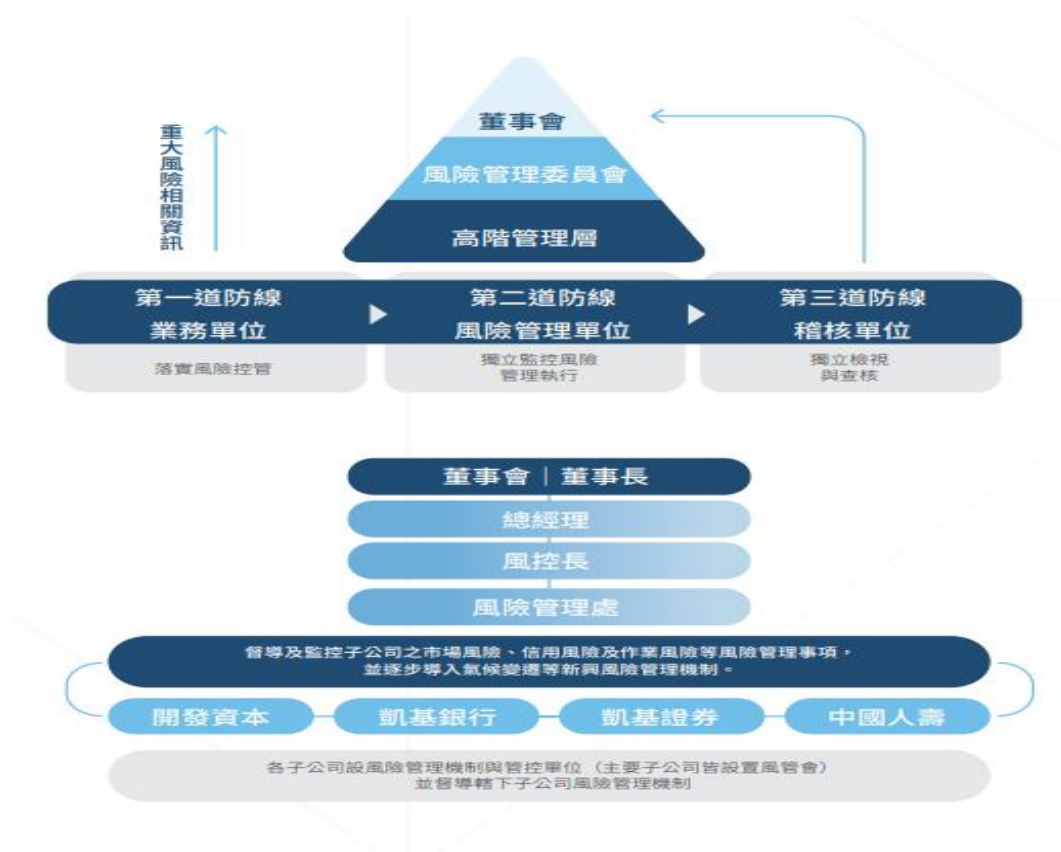
開發金控長期深耕金融市場，深切體認風險管理的目的不是預測風險、杜絕風險，而是必須更有效率的管理風險，並將其轉化為發展契機。開發金控將業務管理與風險管理結合，塑造重視風險管理的經營策略與組織文化，將其內化於每名員工日常作業。強調事前防範勝於事後控管及第一線人員的風險意識，並訂有經董事會通過之風險管理政策，作為本公司及子公司風險管理之指導原則，以利穩健經營與發展。

全文詳「[中華開發金融控股股份有限公司風險管理政策](#)」

風險管理範疇

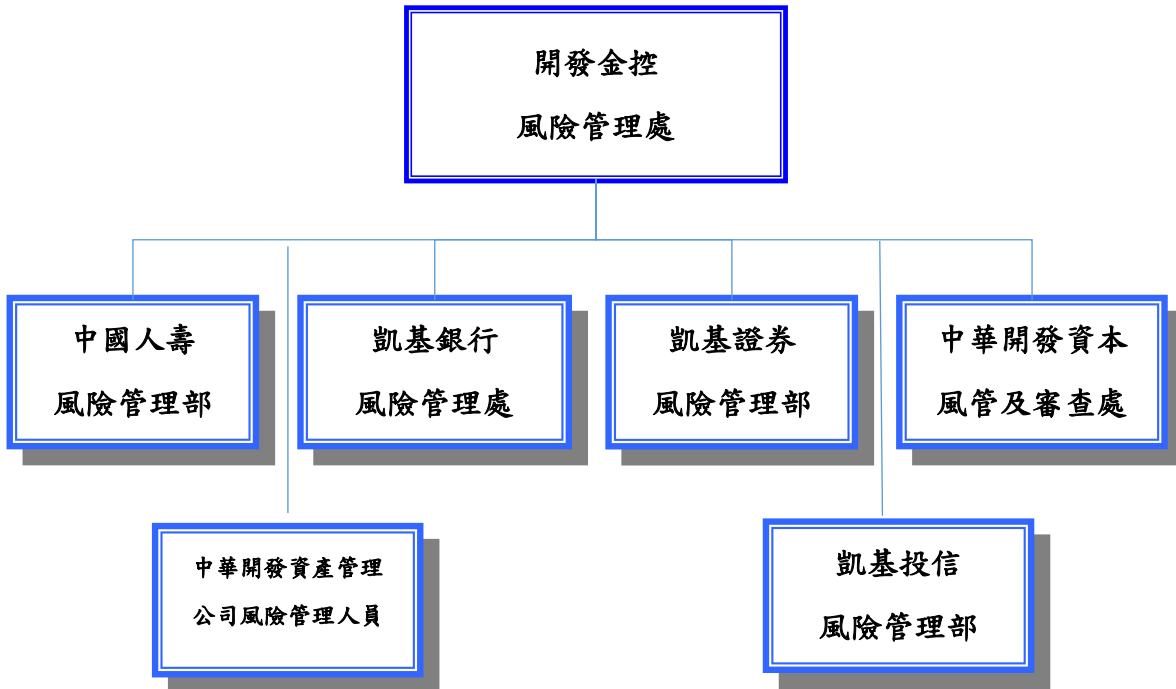
開發金控的風險管理涵蓋範圍包含市場風險、信用風險、作業風險、資產負債風險、流動性風險、保險風險及氣候風險等，並依循本公司風險管理政策，參酌經營業務與環境所需，建立相應之風險管理規範，作為各項風險管理之依據。此外，並因應全球性新興風險之出現，為確保本公司之穩健經營與發展，以將對新興之重要風險項目應建立辨識、評估機制，據以擬定因應策略與管理相關風險納入管理範疇。

風險管理組織架構



1. 董事會：負責督導風險管理架構與風險管理文化之建立、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管資訊，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行，且定期向董事會報告。
3. 本公司設有獨立之風險管理處負責綜理風險管理事務、督導子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性等事宜，並提供本公司高階管理階層及董事會所需之風險管理資訊。本公司風險管理單位主管負責綜理風險管理事務，對重大暴險或突發性重大風險事件，依內部規定向風險管理委員會及董事會報告。

4. 本公司風險管理採取三道防線架構，第一道防線由各單位在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。第二道防線由獨立風險管理單位負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供本公司高階管理階層(含風險管理委員會)及董事會所需之整體風險管理資訊。第三道防線為稽核單位負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。



風險管理委員會運作情形

1. 開發金控於董事會下設有風險管理委員會，目前委員共計4人。
2. 依據「風險管理委員會設置規程」，每季召開會議乙次，其權責如下：
 - (1) 塑造本公司重視因經營業務所產生的各項風險管理的組織文化，擴大風險管理的深度、廣度與效能。
 - (2) 針對市場、信用、作業等重要風險來源，按風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應等程序，審視本公司風險管理架構，建立由上而下、跨公司、跨業務之整合性風險管理報告體系，以落實風險管理。
 - (3) 負責督導建立本公司風險管理制度架構，並監督整體風險管理之執行。
 - (4) 定期檢視本公司及各子公司市場、信用、作業、保險、利率及流動性等風險管理報告，以掌握本公司、個別子公司承擔之各項風險是否於既定之風險容忍度內及風險管理機制之執行情形；並從金控整體角度，定期檢視本公司及子公司各項風險集中概況彙整分析。
 - (5) 定期向本公司董事會報告本公司及各子公司風險管理執行情形暨改善建

議。如遇重大暴險情事，應督導各子公司採取適當措施，並應向本公司董事會報告。

3. 本屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日；112年度開會4次(分別為112年2月16日、112年5月10日、112年8月9日及112年11月13日)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率% (B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	張士傑	4	0	4	100%	
獨立董事	仲偉	4	0	4	100%	
獨立董事	杜紫軍	4	0	4	100%	
董事暨總經理	Stefano Paolo Bertamini	3	1	4	75%	
風控長	David Thomas	3	0	3	100%	112年9月1日辭任

4. 風險管理委員會每季定期向董事會報告，112年度報告情形如下：
112年2月16日、112年5月10日、112年8月9日及112年11月13日風險管理委員會之風險管理報告，已分別陳報至112年3月27日、112年6月30日、112年9月25日及112年12月18日董事會。
5. 風險管理委員會112年主要運作情形如下：
- 1). 利用國內外分析機構對總體經濟之趨勢分析，設定多種情境觀察指標。
 - 2). 提報本公司市場風險壓力測試情境112年度檢視與設定標準。
 - 3). 提報112年度本公司市場風險預警指標(EWI)暨其管理機制。
 - 4). 提報本公司112年度集中度風險限額調整建議，含國家限額、高風險產業限額、大額暴險限額(包括同一法人/同一集團/同一高風險集團)等風險限額及其監控機制。
 - 5). 檢視本公司新興風險評估報告及各季風險管理報告。
 - 6). 檢視112年資訊安全規劃與執行報告。
 - 7). 審議本公司「保險風險管理準則」、「氣候風險管理準則」、「風險管理政策」及「市場風險管理準則」。