

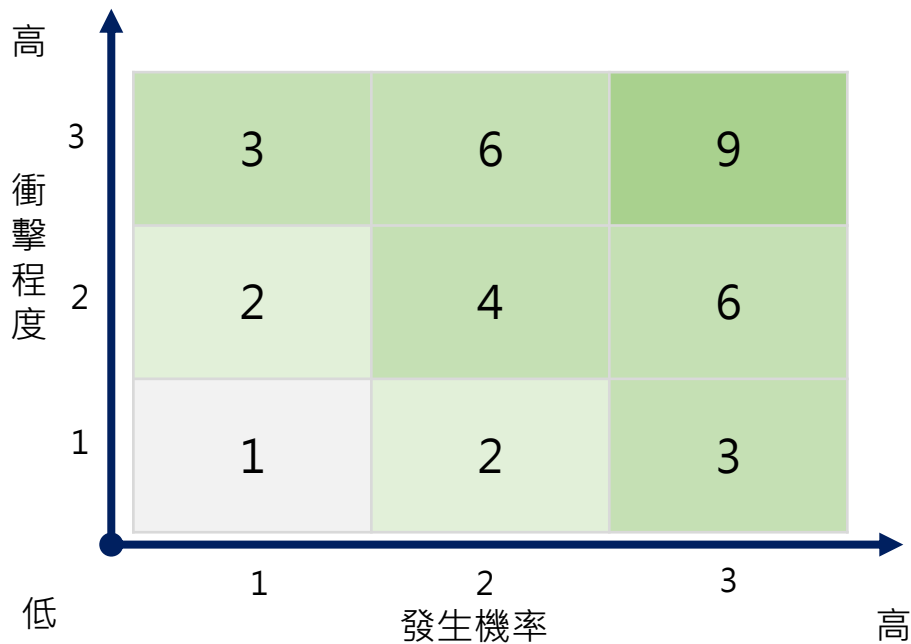
風險評估矩陣

信義房屋針對可能的因子進行風險和機會矩陣分析，以鑑別發生機率、影響範圍和影響程度。

我們劃分風險和機會發生的機率，並給予3分（很可能）、2分（可能）、1分（不太可能）。此外，我們將不同的衝擊程度分為三個等級，分別給予3分（非常嚴重）、2分（嚴重）、1分（普通）。

將發生機率乘以衝擊程度則成為風險級別，並確認在現有的風險控制機制下，是否能夠進行管控或減緩。根據矩陣分析，風險的策略等級影響根據其得分（發生機率 x 衝擊程度）分為4個級別：

- 高（9分）：需立即採取行動（實質性影響）
- 中高（3至6分）：研擬計畫並提供資源投入（實質性影響）
- 中（2分）：明訂管理階層的責任範圍
- 低（1分）：以一般步驟處理



在評估風險和機會的水準後，我們將進行風險和機會的優先排序。針對短、中、長期風險和機會設置不同的管理程序，優先考慮急性和嚴重風險，並針對慢性或輕微風險設定長期觀察目標。