

【附表二十一】

銀行簿利率風險管理制度
104年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1.銀行簿利率風險管理策略與流程 | 本公司於為有效管理銀行簿利率風險，訂有利率敏感性缺口占淨值一定倍數之上限，並明訂縮減利率敏感性缺口之處理原則，作為相關部門進行銀行簿利率風險管理時之指標與依據。 |
| 2.銀行簿利率風險管理組織與架構 | <p>1.董事會：依整體營運策略及經營環境，核定銀行簿利率風險相關之重大決策，並對本公司資產負債管理負最終責任。</p> <p>2.高階管理階層：負責執行董事會所核准之銀行簿利率風險重大決策，並監督檢視管理流程的適當性，及協調跨部門間之銀行簿利率風險事宜。</p> <p>3.資產負債管理委員會：由總經理、副總經理及財務部、業務發展部、審查部、國外部、會計室及風險管理室等單位主管組成，並由總經理擔任召集人，負責審議本公司利率敏感性比率、檢討主要資產及負債到期日分布情形...等重大事項。</p> <p>4.財務部：為銀行簿利率風險管理之執行單位，隨時研判利率走勢，調整庫存債券之存續期間，視需要從事避險操作，減輕受市場利率評價減值之衝擊。</p> <p>5.風險管理室：本公司風險管理之監督與執行單位，其職責為銀行簿利率風險暴險之監控與分析，定期執行壓力測試與呈報銀行簿利率風險概況。</p> |
| 3.銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率 | <p>1.本公司按月計算各天期別之利率敏感性缺口，並就該缺口分析其效應，呈報高階主管並提供相關部門參辦。</p> <p>2.本公司每半年編製「銀行簿利率風險計算表」，並評估標準化利率震盪，對本公司對銀行簿利率相關部位因利率風險產生經濟價值下降幅度，並呈報風險管理委員會與董事會。</p> |
| 4.銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程 | 針對銀行簿利率風險，財務部應於每年提報次一年度之銀行簿利率風險部位之存續期間（或剩餘期限）配置（調整）計畫，經投資審議委員會審議後，簽請總經理核定後辦理，並由風險管理室追蹤其執行情形；惟如遇國內外金融情勢劇烈變動，財務部得隨時提出修正計畫，經前述核定程序後變更之。 |