

[附表二十一]

流動性風險管理制度

101 年上半年

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>1、流動性風險管理策略</p> <p>本公司流動性風險管理策略係根據「風險管理政策」，依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性、及系統可支援之能力，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。</p> <p>2、流動性風險管理流程</p> <p>本公司流動性風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控、報告。各單位於辦理各項業務時，應辨識存在於業務活動或金融商品中既有之流動性風險。並採量化方式管理流動性風險及進行衡量，此外定期製作報表，陳報資產負債管理委員會及董事會。</p>
2. 流動性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，定期覆核及核准流動性風險管理決策，以確保流動性風險管理機制之有效運作。</p> <p>2、資產負債管理委員會負責執行董事會核定之流動性風險管理決策，維持有效率的流動性風險管理程序之運作，定期審理流動性風險管理措施與作業程序，並確認其適用性及有效性。</p> <p>3、風險管理委員會依董事會核定之流動性風險決策，掌理流動性風險管理機制，審議流動性風險規章包含風險指標及衡量方式之研擬與修訂等。</p> <p>4、各業務主管單位於訂定各項作業管理規定時，應涵蓋流動性風險管理，並妥適管理督導營業單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理室共同完成全公司流動性風險之監控。</p> <p>5、風險管理室負責推動建置全公司整體流動性風險管理機制，彙整監控及揭露全公司流動性風險</p>

	資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告。
3、流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司訂定流動性風險管理指標並設立預警機制，以適時採取因應措施。並定期分析資產負債之資金缺口及其結構變化，適時就資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。並定期陳報資產負債管理委員會及董事會。
4、流動性風險避免或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本公司訂有「經營危機應變措施」，以做為發生存款異常提領、資金鉅額流失或有流動性嚴重不足，恐損及償債能力等情事之應變計畫。