

【附表十】

市場風險管理制度說明

九十九年上半年度

揭露項目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>本公司在投資部位之市場風險管理上採事前嚴格確認、決策權限分層控管及事後積極追蹤管理之策略；並根據交易對手與交易特性，訂定各項投資授權與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。</p> <p>本公司市場風險管理流程包括有效辨識、評估、衡量、監控所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險，在新產品、業務活動、流程及系統推展或運作以前，相關市場風險應經過適當的評估程序，且考量其暴險對本公司之影響。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本公司市場風險管理組織架構包括董事會、高階管理階層、風險管理委員會、風險管理室與財務部。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會為本公司市場風險管理之最高決策單位，並擔負本公司市場風險之最終責任。 2. 高階管理階層負責執行董事會所核准之市場風險管理政策及架構，並監督檢視管理流程的適當性，及協調跨部門間之市場風險事宜。 3. 風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議市場風險相關規章包含風險指標及衡量方式之研擬與修訂等。 4. 風險管理室為本公司市場風險管理之專責單位，執行全公司整體市場風險管理工作。 5. 財務部應遵循本公司市場風險管理相關規定，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報高階管理階層或通報風險管理室。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>財務部依規定每日或定期將交易資訊陳報各級主管，並確保其正確性與有效性。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報。</p> <p>風險管理室定期就全公司市場風險管理執行情形，例如全公司之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情况等，向風險管理委員會及董事會提出報告。</p>
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具	<p>本行目前避險交易，主要用於規避外幣資金及有價證券投資等之匯率、利率變動風險，避險工具以衍生性金融商品之交換交易為主。為評估避險損益變化情形，每月至少二次就避險性交易之衍生性金融商品，按其市價評估，相關評估報告呈核高階管理階層。</p> <p>本公司對投資有價證券業務訂有管理辦法，並設有合理停損機制，妥適調</p>

揭露項目	內 容
持續有效性之策略與流程	<p>整投資標的組合，以降低投資國內證券之風險。</p> <p>為加強利率風險之管理，本公司定期分析利率敏感性資產負債（含存款、放款、各項短期投資及借入款等）之缺口部位及比率，以降低利率風險。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>本公司市場風險資本計提係採用標準法計算。</p>