

【附表十】

市場風險管理制度說明

九十六年度

揭露項目（註）	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>在風險管理流程上，投資前由財務部會同風險管理室共同檢視商品之各項風險因子，確認商品之報酬與風險，初次交易之金融商品，尚須提報資產負債管理委員會討論，以嚴格控管投資商品之品質與風險因子；投資後之管理，除商品定期評價外，並由每月針對金融商品特性及收益情形編製相關風險管理統計報表，揭露相關部位曝險狀況呈報高階主管。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>甲、資產負債管理委員會</p> <p>由總經理、督導財務部副總經理及財務部、業務部及風險管理室等單位主管組成，負責審議本公司投資業務、存放款利率及主要資產及負債到期日分布情形等重大政策，以健全本行業務經營。</p> <p>乙、風險管理委員會</p> <p>為加強市場風險管理，本公司「風險管理委員會」審議有關市場風險管理政策及相關風險管理規章。</p> <p>丙、財務部</p> <p>本公司持有投資部位每月由財務部定期進行評價，以掌握投資商品正確之市場價格及波動程度。</p> <p>丁、風險管理室</p> <p>每月由獨立於交易部門之風險管理室將相關風險報告呈報高階主管核閱，並定期向風險管理委員會與董事會報告。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>為加強市場風險管理，由風險管理單位監控並定期陳核風險管理報表，內容涵蓋本公司各項有價證券投資部位之市場風險、停損機制、流動資金部位、有價證券到期日別分析及行業別限制比率使用情形等項目，以完整控管本公司投資有價證券各項風險。</p> <p>財務部針對交易部位與衍生性商品部位，依規定每日或定期將交易資訊等相關評估報告呈核高階管理階層。</p>

揭露項目（註）	內 容
<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持續有效性之策略與流程</p>	<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，同時成立投資國內證券決策小組，研議本行國內證券投資決策，妥適調整投資標的組合，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>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本公司市場風險資本計提係採用標準法計算。</p>