

銀行簿利率風險管理制度

114 年度

項 目	內 容
一、銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>策略：</p> <p>訂有「銀行簿利率風險管理準則」，明訂權責單位並列述有關銀行簿利率風險管理架構及方法。</p> <p>流程：</p> <p>本行銀行簿利率風險管理流程包含利率風險辨識、衡量、監控及報告機制，並監控銀行簿利率風險管理目標，定期呈報資金審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會。如有嚴重影響本行權益時，應採取因應方案。</p>
二、銀行簿利率風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會職責包含核定本行利率風險管理目標及架構、檢視利率風險部位、管理目標執行情形及利率變化對本行之影響。 2. 總經理下轄資金審議委員會、資產負債管理委員會負責督導銀行簿利率風險。 3. 高階管理階層之職責：依據董事會核定之利率風險管理目標，監督本行利率風險管理；檢視各單位間利率風險管理權責劃分之妥適性；定期檢視本行利率風險管理相關報表及作業程序。 4. 風險控管處擬訂並控管全行銀行簿利率風險之限額、預警值與管理目標，並定期彙編、分析利率風險管理相關報表，呈報高階管理階層、資金審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會。
三、銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<ol style="list-style-type: none"> 1. 衡量 <p>定期產出銀行簿利率風險報表並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。前項所稱對盈餘之影響係指利率變動對本行整體淨利息收入之影響；對經濟價值之影響係指在利率變動時，預期淨現金流量以市場利率折成現值後之影響數。</p> 2. 監控與報告 <p>本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，包括但不限於經濟價值影響佔資本之比率。分析及監控結果除提報資金審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會外，並定期呈報董事會。</p>

項 目	內 容
	<p>監控作業中如有風險管理目標達預警值或逾越限額時，將向資金審議委員會報告，說明原因並提出因應方案。</p>
<p>四、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</p>	<p>本行銀行簿利率風險避險或風險抵減之政策主要係降低重訂價風險、收益率曲線變動風險、基差風險及選擇權風險。避險方式包括但不限於資產負債表內之操作與利率衍生性金融商品之操作。</p> <p>資產負債表內之操作係指調整資產負債表內不相稱部位，例如：調整資產項目之授信、有價證券投資或存放同業，負債項目之存款、同業融資、金融債發行或其他因應方案，使資產負債之各天期利率敏感部位能相互沖抵，以降低利率風險部位。</p> <p>利率衍生性金融商品之操作係針對現有各天期利率敏感之淨部位，透過持有反向的利率衍生性金融商品部位，使現有與反向部位之損益可互抵，以降低利率風險。可規避利率風險之衍生性金融商品包括但不限於利率交換、換匯換利交換、利率期貨、各類利率選擇權及利率交換選擇權等。</p>