

兆豐國際商業銀行
108 年度
流動性風險管理制度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>(1) 策略：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 依董事會核定之風險管理目標，監控全行流動性風險限額。 ■ 依本行「流動性風險管理準則」、「流動性風險緊急應變計畫作業要點」及「流動性風險壓力測試要點」等規定，落實流動性風險管理，以確保本行支付能力。 ■ 定期執行壓力測試，確保本行內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，無論目前或未來任何情況下，本行之流動性資金足以因應資產增加或履行到期義務所需，俾使本行能永續經營。 <p>(2) 流程：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 依「流動性風險管理準則」之規定，財務處逐日控管國內單位新臺幣及外幣之日中流動性部位及風險，依中央銀行規定提存款準備金及維持流動準備，並就日常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；海外分行應同時遵守母國及當地主管機關之規定，並持有適當之流動資產，以維持足夠之流動性。 ■ 風險控管處控管主要貨幣之各項流動性風險管理指標，並定期檢視是否符合規，提報資金審議委員會、風險管理委員會及董事會。 ■ 風險控管處對個別機構特定事件危機或整體市場環境危機，分別設定壓力情境。設定壓力情境時，考量日中流動性風險、擔保品融資成數變化，及客戶或交易對手發生流動性短缺而違約時，對流動性部位之衝擊，定期進行壓力測試，其測試結果陳報資產負債管理委員會及董事會。
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會為本行最高流動性風險監督單位，核定風險策略及限額。</p> <p>(2) 財務處為管理流動性風險之執行單位。</p> <p>(3) 風險控管處為監督單位，負責監控各項風險限額及定期檢視執行單位執行過程之妥適性，並定期將流動性風險之監控情形提報資金審議委員會、資產負債管理委員會及董事會。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本行資金調度之影響，並將現金流量缺口或比例控制在可容忍的風險限額內。</p> <p>(2) 當流動性警示指標到達警示點時，風險控管處應立即呈報資金審議委員會主席，並於資金審議委員會議中報告。</p> <p>(3) 當流動性警示指標已達啟動應變計畫標準時，風險控管處應立即建請資金審議委員會主席召開臨時會議，審議流動性應變計畫，並送請總經理核定後實施。</p> <p>(4) 計畫核定後，財務處應立即執行流動性應變計畫，風險控管處應依據計畫要</p>

項 目	內 容
	求海外分行配合，以彌平資金缺口。 (5) 本行定期執行壓力測試，從現金流量、流動性部位、償還變現能力等觀點加以分析，測試結果如不符預期時，在較輕微流動性缺口狀況下，於期限內調整資金結構以為因應。如遇流動性缺口較大，或在市場籌措短期資金可能有困難時，即啟動資金緊急應變計畫，以降低流動性風險之衝擊。
4. 流動性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	為因應發生存款異常提領、資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足等流動性危機，本行已訂定「流動性風險緊急應變計畫作業細則」，以彌平資金缺口，降低流動性風險，維持全行正常營運，維護本行永續經營之目標。

新臺幣到期日期限結構分析

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	\$ 1,915,318,243	\$ 275,175,039	\$ 198,450,965	\$ 152,407,863	\$ 224,375,175	\$ 166,861,754	\$ 898,047,447
主要到期資金流出	2,459,536,895	107,110,773	180,406,137	321,925,179	252,697,632	428,131,098	1,169,266,076
期距缺口	(\$ 544,218,652)	\$ 168,064,266	\$ 18,044,828	(\$ 169,517,316)	(\$ 28,322,457)	(\$ 261,269,344)	(\$ 271,218,629)

註：係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	\$ 59,161,168	\$ 26,065,330	\$ 8,661,893	\$ 3,825,506	\$ 3,370,008	\$ 17,238,431
主要到期資金流出	68,087,117	25,567,497	12,994,797	6,958,351	6,962,965	15,603,507
期距缺口	(\$ 8,925,949)	\$ 497,833	(\$ 4,332,904)	(\$ 3,132,845)	(\$ 3,592,957)	\$ 1,634,924

註：係指全行美金之金額。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	\$ 19,125,697	\$ 9,301,792	\$ 2,543,455	\$ 751,666	\$ 1,017,276	\$ 5,511,508
主要到期資金流出	20,741,754	10,026,119	1,514,538	1,227,448	1,006,878	6,966,771
期距缺口	(\$ 1,616,057)	\$ 724,327	\$ 1,028,917	(\$ 475,782)	\$ 10,398	(\$ 1,455,263)