國泰世華銀行
Cathay United Bank

【附表二十二】

流動性風險管理制度

一百零四年上半年度

項　　目	說　　明
1. 流動性風險管理策略與流程	(1)本行流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則，資金估算採取保守原則，資金來源首重多元化及穩定性，資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。 (2)流動性管理日常操作及執行均由金融交易部負責，當流動性部位面臨或預期有重大變化時，應立即知會相關部門，並呈報董事會高階首長。 (3)訂有流動性風險承受水準及預警指標，以控管流動性風險。對不利於流動性之因素，均進行分析並立即採取措施，以因應突發性事件對流動性風險之影響。
2. 流動性風險管理組織與架構	(1)本行設有資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃，及監督流動性風險管理。日常操作及執行由金融交易部負責。 (2)訂有「流動性風險管理準則」，以求基於營運風險之控管、維持適當流動部位並落實流動性管理，進而確保本行支付能力。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1)流動性風險控管項目含：超額流動準備、存放比率、分散存款來源、分散投資管道、分散籌資來源等。 (2)為管理流動性風險，本行定期編製「存款準備金調整表及應提流動準備調整表」、「到期日期限結構分析表」、「資產負債流動性缺口分析表」、「有價證券分析表」與「流動性覆蓋比率」等報表，以確保本行各項指標均能否符合流動性要求。 (3)除每月編製報表以監控投資集中度外，每季亦進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時履行還款義務的能力。
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	(1)為發生存款異常提領、資金巨額流失或流動性嚴重不足，有損及償債能力之虞者等流動性危機，本行已訂定「經營危機應變措施管理準則」，以即時有效處理經營危機，降低重大或突發事件對本行之影響，以保障存款人、投資人、及交易人之權益，維護金融市場秩序。 (2)如本行持有之超額流動準備金額過低時，將由資產負債管理委員會召開會議，以擬具因應方案。