國泰世華銀行
Cathay United Bank

【附表十八】

證券化管理制度

一百零二年度

項　　目	說　　明 （依銀行簿及交易簿分別揭露）
1. 證券化管理策略與流程	策略：進行資產負債管理、強化資產運用效率、健全資本適足率、以降低授信集中度及促進融資管道多樣化。 流程：由專責部門分析資產配置與市場狀況後，擬訂執行計劃並進行跨部門評估，遴選適當之合作對象，並依規定呈報核定層級核准後辦理。證券發行期間並進行必要之管理措施，以確保資產證券化業務程序完備。
2. 證券化管理組織與架構	由資產證券化小組規劃統籌各項管理機制，並搭配行內相關部門協辦，以建立妥善之管理組織與架構。資產證券化發行前與發行後，資產證券化小組及相關部門於遵循相關授權規定及部門職掌之架構下進行監控與管理。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	定期將資產證券化相關資料提供予受託機構及資產證券化小組，以監控標的資產池之風險概況。另藉由信用覆審等監控機制，作為風險報告與衡量系統之一環，其範圍包括資產池之還本繳息與信用概況等，具有適時評估與管理風險之特點。
4. 證券化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	政策：於確保資產證券化架構健全之前提下，評估資產證券化架構與特性，並依評估後之結果辦理相關因應措施，控制風險於可接受之範圍。 策略與流程：依資產證券化避險或風險抵減工具之特性，適時進行評估與監控，以維持規避與風險抵減工具能持續有效。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法
6. 總體定性揭露要求，包括: 1）從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 2）證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） 3）證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 4）敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程	本行無流通在外之證券化部位。

項　　目	說　　明 （依銀行簿及交易簿分別揭露）
5）銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行無流通在外之證券化部位。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類證券化暴險的情形	本行無流通在外之證券化部位。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	本行無流通在外之證券化部位。

填表說明： 第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。