國泰世華銀行
Cathay United Bank

【附表二十】　銀行簿利率風險管理制度

一百年度

項目	內容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	1.策略：衡量與管理因利率變動，導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。 2.流程：透過定期之台外幣資產負債利率敏感性分析，監控並管理使其合乎本行風險胃納目標，如逾越中度風險控管標準，則呈報本行資產負債管理委員會，召集臨時會檢討本行資產負債結構與訂價原則。
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	1.董事會為本行銀行簿利率風險管理最高之決策組織，資產負債管理委員會負責本行整體銀行簿利率風險管理之監督、協調與決策。 2.財務部與風險管理部為本行銀行簿利率風險管理之主要執行單位，主要職責為了解利率風險發生成因、評估利率風險影響程度並執行避險策略、揭露與報告風險並檢討之。
3.銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	1.財務部每月製作利率風險管理報告，呈報資產負債管理委員會，其範圍包括本行資產負債表內及表外部位之實質利率風險，內容涵蓋資產負債利率敏感性分析、資產負債存續期間分析。 2.風險管理部每日監控風險部位使用狀況並呈報，定期執行壓力測試報告。
4.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	當所承擔之利率風險超過本行擬承擔部份時，採取之控制或抵減主要方式為： 1.透過調整資產負債表內的不相稱部位。 2.透過持有反向部位的衍生性金融商品予以抵減，如利率交換等。