

三信商業銀行資本適足性與風險管理揭露-定性資料

一〇四年度

- 一、資本適足性管理說明 P 1
- 二、信用風險管理制度 P 2
- 三、作業風險管理制度 P 5
- 四、市場風險管理制度 P 8
- 五、證券化管理制度 P11
- 六、銀行簿利率風險管理制度 P14
- 七、流動性風險管理制度 P17

【附表一】

資本適足性管理說明

一〇四年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	本行資本適足率是按照金融監督管理委員會法定要求及經董事會核准之資本適足性管理準則，積極有效管理資本，每季向董事會及資產負債暨風險管理委員會報告資本狀況，年度依遵循監理審查原則應申報資料說明資本適足性評估結果，內容包含資本管理、風險胃納聲明、監控資本適足性、資本適足性評估程序、資本適足性評估表及因應新版資本協定之資本規劃。資本適足率是按照 Basel III 規定，計算各項風險性資產為基礎，包括信用風險採標準法、市場風險應計資本採標準法、作業風險應計資本採基本指標法，及資產證券化採標準法等方法計算風險性資產。

【附表二】

信用風險管理制度—標準法

一〇四年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>本行風險管理政策及流程皆遵循新巴塞爾資本協定與主管機關監理法規，以書面文件建立信用風險管理規章，有效發展辨識、衡量、溝通及監控各項信用風險的書面處理程序，包括風險管理政策與程序、信用風險管理準則、授信準則、徵信作業細則、各級人員授信權責劃分辦法、擔保品處理作業細則、衍生性金融商品業務經營策略及作業準則..等相關辦法及手冊，作為銀行徵授信作業流程指導方針，維持嚴謹之核貸標準，監控信用風險，辨認並管理不良債權。同時考量經濟景氣循環變化對整體授信組合內涵與品質之可能影響，以確保執行政策已涵蓋銀行重大之信用風險；至於財務及證券交易對手之信用風險管理流程係於董事會核定之授權準則內操作。</p> <p>為能反應銀行在各種期望獲利水準下所承受之風險程度，本行逐步建立內部信用評等制度，以平衡風險與報酬之有效配置，將辦理借戶徵信時編製之「信用評等表」產生之評等結果與放款定價連結，並據以考慮選定信用品質、盈餘及業務成長等之目標。</p> <p>本行透過管理架構之建立與執行，提升全行風險意識，進行風險分析與流程檢視，以發掘徵授信及投資活動中潛在之風險並採取對策，逐案評估風險利潤關係，並在確保資本適足率健全之情況下，達成風險與報酬合理化目標，維護信用風險及健全經營體質。</p>

項 目	內 容
2. 信用風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會 為全行最高風險監督單位，建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、全行之風險文化、經營策略及作業準則，並定期評估各項業務績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍。</p> <p>(2) 資產負債暨風險管理委員會 執行董事會所核准之風險管理策略及架構，並將控管報表逐層上送至董事會。</p> <p>(3) 授信審議委員會 為確保授信品質及加強授信案件管理，對於一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案及總經理交付審議之案件，應經授信審議委員會審議。</p> <p>(4) 風險管理中心 負責統合信用風險管理策略及程序、設計並導入信用風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制。</p> <p>(5) 總行業務主管單位 應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心完成各項風險之監控。</p> <p>(6) 稽核室 應建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視本行徵授信及投資業務風險管理之實際執行狀況。</p>

項 目	內 容
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行依授信規模及產品組合變化，適時調整信用風險管理系統以產生足夠之資訊，包括逾期放款統計、大額曝險與授信業務統計概況等，定期呈報予各管理階層與董事會執行風險監控任務，並據以擬定適當之營運及信用風險管理對策。另外，本行信用風險衡量考量下列因素：</p> <p>(1) 授信特徵及契約內容與授信戶財務條件。 (2) 市場變化對暴險額可能產生之影響。 (3) 擔保品或保證。 (4) 借款人或交易對手未來可能的風險變化。 (5) 除個別交易之風險外，亦衡量授信組合之風險。</p> <p>並逐步建立內部信用評等架構，透過量化指標及質化方法衡量與分析授信風險。</p>
4. 信用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	<p>本行承作授信及投資業務時，以風險分散為原則，恪遵行業別、同一人、同一關係人或同一關係企業及利害關係者、以股票為擔保品等授信限額規定，並定期檢視與調整暴險額，避免風險過度集中。為控管授信資產品質，規避與抵減信用風險，本行依照授信案件風險狀況，善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證，等，以有效降低風險。</p> <p>本行訂有「放款利率訂價準則」，對於各項放款利率標準，應參酌下列各個因素：市場利率、資金成本、營運成本、預期風險損失成本、合理利潤。並為考量市場競爭因素、得將授信客戶整體貢獻度，作為放款訂價減項評估之因素。</p> <p>本行訂有「授信覆審作業要點」，對於貸放後案件辦理覆審與追蹤作業，以加強貸放後管理。如在覆審授信個案時發現對債權確保有顧慮者，應立即採取必要措施，以維護本行債權權益。另為加強信用風險之監控，本行依信用風險之構面建立風險評估監控指標，定期監控各項指標變化情形，以提供預報資訊，協助預估未來風險發生之潛在原因。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	信用風險「標準法」。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

【附表三】

作業風險管理制度

一〇四年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行作業風險管理策略與流程為分工牽制，加強行員法規及業務訓練，設立有效的控制架構及強化各層級之內部控制程序；在內部控制方面，建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循主管制度；對於各項業務訂定作業規章，建置於電腦系統，供同仁線上即時查詢，作為執行業務的依循；並透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，降低全行作業損失。並由風險管理中心逐步發展作業風險管理應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織與架構，包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、風險管理中心、總行各單位及各營業單位、稽核室等，分別擔任決策、管理、執行、監督之功能。</p> <p>(1)董事會 董事會為本行作業風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策。</p> <p>(2)資產負債暨風險管理委員會 資產負債暨風險管理委員會依董事會核定之風險管理政策與程序，審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標。</p> <p>(3)風險管理中心 風險管理中心負責研擬全行之作業風險管理策略及程序、逐步設計並導入作業風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制、建置全行作業風險損失事件資料庫、定期陳報全行作業風險資訊與執行狀況。</p> <p>(4)總行各單位 總行各單位應依本行風險管理政策與程序</p>

項 目	內 容
	<p>及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括作業風險管理，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行各項風險之監控。</p> <p>(5)全行各單位 全行各單位（含總行各單位及各營業單位）各級人員應遵循本行作業風險管理相關規定，對本身職掌與營運之作業風險應積極掌握及控管，對產生之各種作業風險應立即處理，並依規定逐級且適時陳報。</p> <p>(6)稽核室 隸屬董事會之稽核室應以獨立超然之精神執行稽核業務，對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行除訂定各項業務暨作業流程規定並落實於日常營運管理，以防範作業風險發生外，關於內部及外部稽核、自行查核與法令遵循主管制度實施情形均會定期向董事會報告；且依照主管機關訂頒作業風險損失事件之業務別與型態分類，執行作業風險損失資料陳報機制，建置全行作業風險損失資料庫，並定期向資產負債暨風險管理委員會與董事會提出全行作業風險資訊報告。本行於每年五月底前辦理作業風險事件自評，配合法令遵循主管制度、內部稽核制度與自行查核制度，以管理並降低本行作業風險。</p>
4. 作業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	<p>對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險避險或抵減之功能；另建立全行緊急事故處理中心及危機處理小組，制定災害緊急應變對策手冊及經營危機應變措施，確保各項業務遇緊急狀況時能正常運作，防止銀行產生重大損失。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	作業風險「基本指標法」。
進階衡量法揭露項目	

項 目	內 容
1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。	不適用。
2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。	不適用。

填表說明：採用進階衡量法之銀行請增填屬進階衡量法揭露項目，若無則填不適用(NA)

。

【附表四】

市場風險管理制度—標準法

一〇四年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>為建立及有效執行市場風險管理機制，依據本行管理策略及目標，訂定市場風險管理準則及相關規範，作為市場風險管理之標竿。另為確保其控管之妥適性，管理流程包含風險之辨識、衡量、監控及報告，並定期向高階管理階層提供相關報告彙總及分析。</p> <p>本行市場風險管理策略，主要係考量各項商品特性及市場狀況，定期衡量可忍受的風險，期望在風險與報酬之間取得平衡，並作最適投資配置，以提升操作績效。另為有效控管風險，明定市場風險限額制度，俾以降低暴險程度。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會 全行最高風險監督單位，審核市場風險管理機制及策略，確保管理機制已適當考量並反映本行經營策略。</p> <p>(2) 資產負債暨風險管理委員會 執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構及審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(3) 投資小組 依市場概況規劃投資策略，並決議有價證券停損或繼續持有之案件。</p> <p>(4) 風險管理中心 負責研擬市場風險管理準則，設計導入辨識、衡量、監控與報告之管理機制。</p> <p>(5) 業務主管單位 管理監督各交易人員執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行各項風險監控。針對主管業務商品</p>

項 目	內 容
	<p>交易過程或風險管理之需，制定相關限額、停損機制及超限處理作業規定。</p> <p>(6)稽核室</p> <p>建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視各投資業務風險管理之實際執行狀況。</p>
<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>市場風險管理資訊系統能有效掌控暴險部位與提供適當之風險衡量結果，以協助執行風險管理程序金融資產部位評價為原則，依交易目的區分為銀行簿及交易簿，銀行簿應每月評估，交易簿則每日提供市價評估之損益及暴險額等風險彙總資料，提供授權層級核閱，如有接近停損之預警指標將隨時注意市場變化採取必要措施，以避免超限。該核閱內容包含市場風險管理報表、衍生性金融商品損益評估等。另本行業務主管單位每日針對臺、外幣金融資產進行部位限額、損益及停損預警機制之監控，以有效控管市場風險於本行可承受之適當水準。本行為能精確評估債券、可轉換公司債資產交換及外匯選擇權部位之公平價值，於 104 年導入臺灣經濟新報(TEJ)金融資產評價系統，較能反應市場真實價格，除可符合檢查機關之要求外，也能符合 IFRS 對公平價值的規範，但未來投資部位的損益波動將會加劇。</p>

項 目	內 容
4. 市場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	<p>本行金融商品部位之避險策略係以現貨或衍生性金融商品作為避險工具，以規避市場價格風險。並定期檢視各項風險限額，例如交易部位限額、交易員承作額度、停損限額等，以隨時掌握風險在可忍受之範圍內。倘評估風險過大，將適時的移轉風險或降低曝險部位。另交易部門人員如逾越核定授權限額時，風險管理中心應立即依違反規定之事後通報處理程序處理；如逾部位授權限額，應逐日呈報至回復限額內為止。如逾停損授權限額，應逐日呈報至軋平部位為止。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	市場風險「標準法」。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

【附表五】

證券化管理制度

一〇四年度

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	<p>本行承作證券化業務主要以投資為主，尚未擔任創始銀行、服務機構及信用補強機構或流動性融資提供者等角色。故相關管理規章係以投資人角色為規範，俟未來業務需求另行規範。</p> <p>投資證券化商品除依銀行法第七十四條之一有關投資限額規定外，本行另訂定投資總額、單一標的及內部授權額度，以隨時掌握暴險額及報酬狀況。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p>(1)董事會 全行最高風險監督單位，依據營運策略及經營環境，核定證券化風險管理之重大決策，監督管理機制有效運作。</p> <p>(2)資產負債暨風險管理委員會 負責審查本行證券化管理制度之原則、政策及監控指標，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(3)投資小組 為強化資產組合管理及證券化交易品質，投資小組應依市場概況規劃投資策略及案件准駁決議。</p> <p>(4)風險管理中心 負責研擬證券化風險管理策略及程序、設計並導入風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制。</p> <p>(5)稽核室 應建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視各項業務風險管理之實際執行狀況。</p>

項 目	說 明 (依銀行簿及交易簿分別揭露)
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>有關證券化之報告，本行除定期編制報表提供暴險額等資訊供各級主管參考外，並於對外網站及年報揭露證券化風險，以辨識、衡量及監控風險。</p> <p>證券化部位評價原則應確認評價基準及資料取得之公正性，管理性報表應能有效掌控暴險部位與提供適當之風險衡量結果，以協助執行風險管理程序。</p>
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	<p>定期依據市場價格變動狀況，評估須避險部位策略之有效性及檢視投資證券化商品限額，並提送投資小組審定，以提升投資證券化組合之效益。相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生產品之適用依信用風險標準法之風險抵減工具相關規定處理。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>資產證券化「標準法」。</p>
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 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	<p>不適用。</p>
7. 綜述銀行資產證券化的會計政策	<p>不適用。</p>
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	<p>不適用。</p>

項 目	說 明 (依銀行簿及交易簿分別揭露)
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)	不適用。

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。

【附表六】

銀行簿利率風險管理制度

一〇四年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>本行資產負債暨風險管理委員會之主辦部室及風險管理中心隨時注意本行之利率風險，並適時檢討及追蹤。遇有利率風險有上升之虞或為規避利率反轉的可能性發生，以把握競爭優勢，研擬適當應變措施提報資產負債暨風險管理委員會核定後實施。為迅速因應環境變遷、有效掌握市場先機，必要時得先簽報總經理核定後實施，補提資產負債暨風險管理委員會報告。</p> <p>一、預測利率下降時，應採擴大負缺口(縮小正缺口)部位。其管理策略為：增加固定(減少機動)利率的資產(放款)、增加機動(減少固定)利率負債(存款)。</p> <p>二、預測利率上升時，應採擴大正缺口(縮小負缺口)部位。其管理策略為：增加機動(減少固定)利率的資產(放款)、增加固定(減少機動)利率負債(存款)。</p>
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	<p>董事會應對本行銀行簿利率風險(資產負債管理)負起最終責任，授權『資產負債暨風險管理委員會』負起本行整體銀行簿利率風險(資產負債)管理之監督、協調與決策等職責。</p> <p>一、董事會</p> <p>(一)董事會應視業務需要覆核本行之銀行簿利率風險管理準則，並對本行可接受之水準及相關限額訂定明確之規範。</p> <p>(二)董事會應瞭解並核准將形成銀行利率的主要業務及政策。</p> <p>二、高階管理階層/資產負債暨風險管理委員會</p> <p>(一)應依據董事會核定之資產負債管理策略監督利率風險之日常管理。</p> <p>(二)應訂定明確之各層授權額度與執掌歸屬，以管理</p>

項目	內容
	<p>及控制利率風險。</p> <p>(三)應充分了解銀行所承受之利率風險之性質與規模，以及相對應之管理辦法。</p> <p>(四)應向董事會或『資產負債暨風險管理委員會』迅速呈報有關銀行之利率風險，以利董事會或『資產負債暨風險管理委員會』提供意見及採行因應措施。</p> <p>三、風險管理中心</p> <p>(一)風險管理中心應研擬銀行之銀行簿利率風險管理流程包含風險辨識、衡量、控制及監督。</p> <p>(二)執行銀行簿利率風險管理人員應具備足夠之專業知識及經驗以履行其職責，銀行並應提供適度支援以協助其獲取及提升其執行業務所需之專業知識與技能。</p> <p>四、總行各業務主管單位</p> <p>(一)依本準則規定及資產負債暨風險管理委員會決議執行銀行簿利率風險管理相關工作。</p> <p>(二)總行各業務主管單位於訂定各項作業管理規定時，應涵蓋銀行簿利率風險管理，並妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行銀行簿利率風險之監控。</p> <p>五、稽核室</p> <p>內部稽核應定期查核(每年一次)本行之資產負債管理流程，確保符合既定政策及控管程序。</p>
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<p>風險監控單位每月產出風險報告，其利率風險部分涵蓋：</p> <p>一、利率敏感性缺口與淨值比率分析。</p> <p>二、利率敏感性資產與利率敏感性負債比率分析。</p> <p>三、壓力測試結果，包括：</p> <p>(一)利率變動 ± 200bps 對未來一年盈餘所產生之影響。</p> <p>(二)利率變動 ± 100bps 對未來一年盈餘所產生之影響。</p> <p>(三)利率變動 ± 200bps 對經濟價值所產生之影響。</p> <p>(四)利率變動 ± 100bps 對經濟價值所產生之影響。</p> <p>每月提報資產負債暨風險管理委員會。</p> <p>每季呈報董事會。</p>

項目	內容
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	本行訂有利率敏感性缺口與淨值比率及利率敏感性資產與利率敏感性負債比率之各期距管理控管限額，超限時由風險監控單位通知業務主管單位分析原因，並將因應策略及後續追蹤方式提報資產負債暨風險管理委員會。

【附表七】

流動性風險管理制度

一〇四年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>本行流動性風險管理策略及流程皆恪遵主管機關頒定相關準備之規定及最低流動比率要求，分散資金來源，提高資金穩定性。</p> <p>流動性風險管理流程包括風險辨識、衡量、溝通及監控，以期適當之資金調撥與運用，靈活有效之流動性管理。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會 董事會視業務需要覆核本行之流動性風險管理準則，並對本行可接受之水準及相關限額訂定明確之規範。</p> <p>(2) 高階管理階層／資產負債暨風險管理委員會 依據董事會核定之資產負債管理策略監督流動性風險之日常管理，並訂定明確之各層授權額度與執掌歸屬，以管理及控制流動性風險。向董事會或『資產負債暨風險管理委員會』迅速呈報有關銀行之流動性風險，以利董事會或『資產負債暨風險管理委員會』提供意見及採行因應措施執行。</p> <p>(3) 風險管理中心 風險管理中心應確保銀行之流動性風險管理流程包含風險辨識、衡量、監督及控制。</p> <p>(4) 總行各業務主管單位 依本行相關規定及資產負債暨風險管理委員會決議執行流動性風險管理相關工作。 總行各業務主管單位於訂定各項作業管理規定時，應涵蓋流動性風險管理，並妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行流動性風險之監控。</p> <p>(5) 內部稽核 內部稽核應定期查核(每年一次)本行之資產負債管理流程，確保符合既定政策及控管程序。</p>

項 目	內 容
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行採量化方式管理流動性風險，並定期製作報表，陳報資產負債暨風險管理委員會，同時明訂管理流動性風險之執行單位及監督單位。執行單位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；監督單位應定期檢視流動性風險各項管理指標有無超越限額。</p>
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	<p>(1) 建立期間別之流動性部位限額，並定期檢視或適時修正。</p> <p>(2) 建置適當的資訊系統以衡量及監控流動性風險，並定期提供報告予董事會、資產負債暨風險管理委員會及其他相關人員。</p> <p>(3) 建立並維持與債權人之關係，加強債務分散與緊急調度能力。</p> <p>(4) 對流動性風險之辨識、衡量、監督與控制應建立穩健的作業流程與架構，並訂定適當的內部控制制度，以定期獨立檢視與評估前述風險管理之有效性。</p>