

## 流動性風險

### 1. 流動性風險管理制度

#### 流動性風險管理制度說明

##### 流動性風險管理依據、定義

- (1) 本行管理流動性風險，遵循銀行法、中央銀行法及其他相關法令，並依「銀行流動性風險管理自律規範」規定辦理。
- (2) 流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

##### 流動性風險管理組織及職掌

- (1) 流動性風險管理分屬決策、執行及監督三個互相獨立單位。
- (2) 決策單位為資產負債管理委員會。
- (3) 執行單位為財務管理處。
- (4) 監督單位為風險管理處。
- (5) 各單位職掌依「永豐銀行資產負債管理準則」及「永豐銀行流動性風險管理辦法」執行。

##### 流動性風險之控管

- (1) 本行採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口限額及流動性管理指標為流動性風險管理監控工具，並每月陳報資產負債管理委員會。
- (2) 定期執行壓力測試，確保本行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。
- (3) 當流動性危機發生時，由財務管理處呈報總經理同意成立流動性緊急應變小組，小組成員由總經理指派。各成員權責依「永豐銀行資產負債管理準則」及「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

## 2. 流動性風險定量資訊

### 流動性風險暴險

#### 新臺幣到期日期限結構分析表

101 年 6 月 29 日

(單位：新臺幣千元)

項目	0-10 天	11-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
主要到期資金流入合計	120,367,367	143,906,755	133,753,614	85,242,518	110,414,092	533,590,373	1,127,274,719
主要到期資金流出合計	67,168,081	82,518,978	186,358,368	181,172,802	209,446,749	410,019,086	1,136,684,064
期距缺口	53,199,286	61,387,777	-52,604,754	-95,930,284	-99,032,657	123,571,287	-9,409,345

註：本表係含總行及國內分支機構新臺幣（不含外幣）之金額

#### 美金期限結構分析表

101 年 6 月 29 日

(單位：美金千元)

項目	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
主要到期資金流入合計	3,685,561	3,505,403	1,524,710	1,015,207	3,533,513	13,264,394
主要到期資金流出合計	4,385,716	3,227,409	1,061,484	1,141,403	3,343,236	13,159,248
期距缺口	-700,155	277,994	463,226	-126,196	190,277	105,146

註：本表係含總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額