

**風險管理執行程度評鑑項目-必要及基礎指標得分**

分類	評 鑑 項 目	實務守則	守則架構	Basel	COSO	說明
必 需 指 標	1. 證券商是否訂定一套涵蓋所面臨主要風險項目（包括：市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、及其他風險）之整體性風險管理制度，以執行其風險管理政策？	1.4 1.5 2.2.9 3.1	制度	2	內部環境	
	2. 證券商所訂定之風險管理制度是否經相關權責單位(如：風險管理委員會)擬定？並經董事會核准後執行？	2.2.2 2.2.9	制度	1, 2	內部環境	
	3. 證券商之風險管理責任分工，除包含風險管理執行單位外，是否亦包含其他相關單位，如：稽核部、法務部、結算部、財務會計部、資訊部等？	2.1	組織架構	3	內部環境	
	4. 風險管理組織架構中是否明訂董事會之風險管理相關職責？董事會下是否設置適當層級（如：風險管理委員會）負責規劃與監督相關風險管理事務？	2.2.1 2.2.2	組織架構	1	內部環境	
	5. 董事會（或風險管理委員會）是否定期與不定期召開會議，以瞭解整體風險管理執行策略與成果？	2.2.1 2.2.2	組織架構	1	內部環境	
	6. 證券商是否依據組織規模與營業型態設置隸屬於董事會或其他適當層級之專責風險管理執行單位，且該單位獨立於業務單位及交易活動之外行使職權？	1.6 2.2.3	組織架構	1, 3	內部環境	
	7. 風險管理執行單位主管之任免是否經董事會通過，並賦予適當權責？	2.2.4	組織架構	1, 2	內部環境	
必 需 指 標	8. 風險管理執行單位是否經適當授權，並執行風險管理相關職權，其包括以下內容（不以下述為限）： ●協助擬定風險管理政策與策略 ●協助擬定風險管理機制 ●協助擬定整體風險容忍度與限額及分派方式 ●建立整體風險管理衡量方法 ●監控風險，並瞭解各業務單位風險限額使用狀況 ●確保董事會所核可風險管理政策之執行 ●適時依呈報流程，提出風險管理相關報告 ●壓力測試與回溯測試之開發與執行 ●檢驗各業務單位所使用之金融商品定價模型與評價系統	2.2.3	組織架構	2	內部環境	
	9. 業務單位是否視公司組織型態、規模大小及業務之重要性或其複雜度，設置風險管理人員？	2.2.5	組織架構	3	內部環境	

分類	評鑑項目	實務守則	守則架構	Basel	COSO	說明
基礎指標	10. 證券商是否建立一套書面化流程，定期檢視與修訂風險管理制度之妥適性？是否業已適當執行，並保有相關紀錄？	2.2.9 8.1	制度	10	監督	
	11. 證券商是否訂定並監控公司整體、各業務單位、各商品及各交易員之市場風險限額，並與核准之市場風險限額比較與監控？其超限處理程序？	4.1.2 4.6.1	風險管理機制	4, 5	風險評估	
	12. 證券商是否依據既定之書面文件或經核准之適當政策與程序，適時針對所持有各項金融商品，予以評價？財務部門或風險管理執行單位是否從獨立於交易部門之單位取得價格資訊，以評價所持有之部位？	4.4.6 4.4.7	風險管理機制	5, 6	風險評估	
	13. <a href="#">證券商對於金融商品及所發行權證之買賣報價及避險作業，是否訂定相關內部控制制度或作業程序，並確實執行？</a>	<a href="#">4.4.1</a>	<a href="#">風險管理機制</a>	<a href="#">5</a>	<a href="#">內部環境</a>	本項新增。
	14. 證券商是否建立定期與不定期市場風險呈報機制，提供管理階層風險管理資訊？	3.5	風險管理機制	9	資訊及溝通	調整項次。
	15. 證券商是否建立信用分級制度？對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用風險限額並分級管理之？	4.2.1 4.2.2	風險管理機制	4, 5	控制活動	調整項次。
基礎指標	16. 證券商是否於交易完成後定期檢視交易對手之信用狀況，並重新評估？	4.2.3	風險管理機制	4, 5	控制活動	調整項次。
	17. 證券商是否每日衡量信用風險暴險程度，並與核准之信用風險限額比較與監控？其超限處理程序？	4.2.2	風險管理機制	4, 5	控制活動	調整項次。
	18. 證券商對於高風險股票或客戶之受託買賣，是否設定特別之監督與核決程序，並建立追蹤管理機制？	4.2.3	風險管理機制	4, 5	控制活動	調整項次。
	19. 證券商是否對作業風險事件型態與成因，建立風險衡量或監控機制？其是否至少包括： ●交易部門有關交易之授權、交易支援資訊之取得及交易紀錄之保留等控制重點規範 ●財務部門、結算部門及其他相關部門相關作業流程規範	4.4.1	風險管理機制	5	內部環境	調整項次。
	20. 證券商是否針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分？	4.4.2	風險管理機制	2	控制活動	調整項次。

分類	評 鑑 項 目	實務守則	守則架構	Basel	COSO	說明
	21. 證券商是否訂定市場流動性風險管理機制，其內容是否包含限額使用之監控、超限處理及例外管理等項目？	2.2.8 4.3.1 4.3.2	風險管理機制	5	內部環境	調整項次。
	22. 證券商是否訂定資金流動性風險管理機制，考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，並確實執行？	4.3.1 4.3.3	風險管理機制	5	內部環境	調整項次。
	23. 證券商是否設有獨立於各業務單位之資金調度單位，並提供風險管理執行單位所需之資訊？	4.3.4	風險管理機制	6	內部環境	調整項次。
	24. 證券商是否能夠建立資金流量模擬分析機制，並能夠計算各種不同條件下可能產生結果（如：損益影響）？	4.3.5	風險管理機制	4	風險評估	調整項次。
	25. 證券商是否建立劇烈資金流動性不足之風險因應措施？	4.3.5	風險管理機制	4	風險評估	調整項次。
	26. 證券商是否有專職之法規遵循相關部門，負責規範證券商整體財務與營運活動之相關法規，並評估與管理公司之法律風險？	4.5.2	風險管理機制	5, 10	內部環境	調整項次。
	27. 證券商於承作業務前，是否有適當程序與交易對手確認彼此權利義務關係，並就該交易之適法性，及是否具備合法文件予以審查？	4.5.3	風險管理機制	4, 5	控制活動	調整項次。