玉山銀行衍生性金融商品風險屬性評估表

2024.05版

填表日期：2025/7/28

公司名稱	鈺緯科技開發股份有限公司				公司統編	89376900
訪談人	林佑霞		訪談日期	2025/7/28		
受訪人	陳芝樺	職稱	專員		電話	(02)2226-8631#163
電子信箱	wendychen@diva.com.tw;angel_chian@diva.com.tw				顧客身分別	一般顧客

風險屬性評估

【金融商品交易經驗】

1、公司過去承作金融商品經驗(如：股票、買賣外匯、投資基金或債券…等)？

○ 1.無承作經驗。
○ 2.承作經驗1年以內。
○ 3.承作經驗1~3年。
● 4.承作經驗3年以上。

2、下列何者為公司過去曾承做產品類別？

○ 1.無承作產品經驗。
○ 2.即期類型交易。
● 3.利匯率基本產品(如遠匯、IRS、換匯交易)。
○ 4.利匯率進階產品(如選擇權賣方、DCI)。
○ 5.多期比價且槓桿形態利匯率產品(如TRF)。

3、公司如何挑選適合自己的產品？

○ 1.僅依靠銀行的建議。
● 2.聽取銀行的建議，自行評估是否符合需求。
○ 3.自主研判市場趨勢、適時考量銀行建議，並判斷產品是否符合需求。
○ 4.公司具有設計交易策略能力，提供產品架構讓銀行報價。

【風險承擔意願與商品理解程度】

以下問題是為幫助銀行能評估貴 公司關於從事金融商品投資或避險交易的風險承擔意願。

4、以下哪項最能描述公司對投資或避險交易的知識與經驗？

○ 1.對產品有基本認識。
● 2.對產品有一定程度了解，並能理解評價損益等相關風險。
○ 3.能運用及認識多種產品，並能理解評價損益等相關風險。

5、下列哪一項最能描述公司的交易目的？

○ 1.減少公司營運可能的風險。
○ 2.增加公司營運可能的收益。
● 3.兩者兼具。

6、當投資或避險部位因市場波動使得市價評估有所減少時，因應方式為何？

● 1.長期持有部位為原則，短線之波動不影響持有之意願。
○ 2.參考銀行市場建議，並以銀行建議為主設置停損點。
○ 3.自主研判趨勢、考量銀行建議後，自行設置停損點避免產生鉅額虧損。

玉山銀行衍生性金融商品風險屬性評估表

2024.05版

風險等級 屬性評估	**【風險承擔能力與財產狀況】** **以下問題是為幫助銀行能評估貴 公司關於從事金融商品的投資或避險交易的風險承擔能力。** 7、當公司衍生性金融商品交易或投資商品之市價評估損失達多少時，對公司財務流動性狀況會有影響? ● 1.實質避險為目的，市價評估損益對公司整體流動性影響甚微。 ○ 2.約當美元100,000以下。 ○ 3.約當美元100,000-500,000。 ○ 4.約當美元500,000-1,000,000。 ○ 5.約當美元1,000,000以上。 8、公司近年的營業活動現金流量狀況，較符合下列哪項敘述？ ○ 1.現金流量波動大，仰賴銀行貸款支應日常營運。 ○ 2.現金流入與流出相當，無多餘資金支應臨時支出。 ● 3.現金流量充足，有餘裕支應營業支出與投資活動。
公司營運狀況之瞭解	1、進出口國家： ■美國 ■歐洲 □英國 □中國 □日本 □加拿大 □其他:

※金融商品交易經驗初步審查結果，該顧客在本行承作金融商品經驗:大於3年；
承作之商品類型:利匯率基本產品(如遠匯、IRS、換匯交易)。若與上述之結果不符，仍以顧客陳述為原則。

※依上述風險等級屬性評估8題得分總計：**14**，並考量【特別核予保守等級】後，顧客風險等級初步評估結果：

○R2：風險承擔能力較低，適合承作穩健型衍生性金融商品，如遠期外匯(Forward)、外匯換匯(FX Swap)、利率交換(IRS)、買入選擇權(Buy option)等。
●R3：有能力承擔合理風險，適合承作實質避險或無多期比價且無槓桿效果之衍生性金融商品，如賣出單期選擇權(Sell single leg option)。
○R4：風險承擔能力偏高，適合承作具多期比價性質且非屬複雜性高風險之衍生性金融商品，如ARAP、比價期數3期以下之Barrier option或商品避險等。
○R5：風險承擔能力較高，適合承作風險屬性較高，具多期比價性質且屬複雜性高風險或具槓桿效果之衍生性金融商品，如PIVOT、TRF等。

※根據以上初步評估結果與考量顧客風險承擔意願，最終核定顧客風險等級為：
●R3：有能力承擔合理風險，適合承作實質避險或無多期比價且無槓桿效果之衍生性金融商品，如賣出單期選擇權(Sell single leg option)。

顧客用印 及 親簽	本公司/本人已確認資料無誤並同意風險等級評核結果為： ○R2 ●R3 ○R4 ○R5 公司簽章 (請簽蓋與總約相同印鑑及授權交易人員親簽)