

【台北富邦銀行 99 年度下半年度上網揭露資本適足性相關資訊】

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

99 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 內 容 | | | |
|-----------------------|-----------------|---------|--|-----------|
| | 公司名稱 | 資產金額 | 未納入計算之原因 | 自自有資本扣除金額 |
| 1. 納入合併資本適足率計算之子公司名稱 | 北富銀人身保險代理人(股)公司 | 304,575 | | |
| | — | — | | |
| | — | — | | |
| 2. 未納入合併資本適足率計算之子公司名稱 | 富邦建築經理(股)公司 | 277,815 | 因其資產總額重大，則此編製財務報表。其營業額並重大，則此編製財務報表。合計及入不於原因併入。 | 0 |
| | | | | |

【附表二】

資本適足率

99年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 | 本行 | 合併 |
|-----------|-------------|-------------|
| 自有資本合計 | 110,843,979 | 111,140,911 |
| 加權風險性資產額 | 853,179,895 | 853,410,048 |
| 資本適足率 (%) | 12.99 | 13.02 |

【附表三】

資本結構

99年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 金 額 |
|--------------------------------|-------------|
| 第一類資本： | |
| 普通股 | 48,992,870 |
| 永續非累積特別股 | |
| 無到期日非累積次順位債券 | |
| 預收股本 | |
| 資本公積(固定資產增值公積除外) | 13,613,507 |
| 法定盈餘公積 | 12,149,310 |
| 特別盈餘公積 | 1,285,676 |
| 累積盈虧 | 7,280,639 |
| 少數股權 | |
| 股東權益其他項目(重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外) | (473,075) |
| 減：商譽 | 323,378 |
| 出售不良債權未攤銷損失 | |
| 資本扣除項目 | 4,191,633 |
| 第一類資本 | 78,333,916 |
| 第二類資本： | |
| 永續累積特別股 | |
| 無到期日累積次順位債券 | |
| 固定資產增值公積 | |
| 重估增值 | |
| 備供出售金融資產未實現利益之45% | 1,001,331 |
| 可轉換債券 | |
| 營業準備及備抵呆帳 | |
| 長期次順位債券 | 32,280,000 |
| 非永續特別股 | |
| 減：資本扣除項目 | 771,268 |
| 第二類資本 | 32,510,063 |
| 第三類資本： | |
| 短期次順位債券 | |
| 非永續特別股 | |
| 第三類資本 | |
| 自有資本合計 | 110,843,979 |

【附表四】

信用風險管理制度說明

99 年度

| 揭露項目 | 內容 |
|--|--|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>信用風險管理策略係依據本行營運計畫，訂定信用風險集中度管理、風險限額、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。本行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質，並持續朝向企金基礎內部評等法（FIRB）及消金進階內部評等法（AIRB）目標邁進。</p> |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | <p>(1)本行在董事會監督下，由各部門高階主管組成「資產負債暨風險管理委員會」。為強化本行信用風險管理，在該委員會下設「授信風險控管小組」，負責監督全行授信資產組合、授信曝險及信用風險控管有效性。</p> <p>(2)為加強信用風險管理的獨立性，本行設置風險管理版塊，轄下設置企／消金信用風險管理部，負責監督銀行信用風險暴險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。</p> <p>(3)在企業金融版塊及消費金融版塊則設有企金授信管理單位、企金債權管理單位、消金風控管理單位、消金作業管理單位，負責執行信用風險徵信、授信、貸後管理、催收管理等工作。</p> <p>(4)本行設有企業金融授信審查委員會及個人金融業務授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。</p> <p>(5)此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。</p> |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(1)本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、大額暴險限額、單一法人及集團戶限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權。</p> <p>(2)本行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。</p> <p>(3)本行除已辦理法定信用風險壓力測試，並持續研究發展妥適之情境分析與壓力測試，用以衡量極端事件下的風險曝險程度，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。</p> <p>(4)本行信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，由風險管理版塊進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。</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>本行依據內部各項授信、投資及交易對手信用風險管理相關準則分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。</p> |

| 揭露項目 | 內容 |
|-----------------|----------------------|
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 本行目前係採信用風險標準法計算資本計提。 |

【附表五】

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

99 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|---------------|------------|
| 主權國家 | 379,418,630 | 66,929 |
| 非中央政府公共部門 | 122,925,427 | 1,969,909 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 145,311,104 | 4,088,549 |
| 企業(含證券及保險公司) | 451,381,909 | 32,237,857 |
| 零售債權 | 192,014,836 | 11,276,272 |
| 住宅用不動產 | 224,179,269 | 8,079,231 |
| 權益證券投資 | 5,069,938 | 1,250,373 |
| 其他資產 | 28,305,487 | 1,515,869 |
| 合計 | 1,548,606,600 | 60,484,989 |

【附表六】

資產證券化風險管理制度說明

99 年度

| 揭露項目 | 內 容 |
|---|--|
| 1. 資產證券化管理策略與流程 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本行目前僅有資產證券化投資部位，尚無資產證券化創始銀行業務。 ■ 本行以「台北富邦銀行有價證券投資暨交易信用風險額度申請及核定準則」，規範證券化商品投資額度申請及核定。相關內容如下： <ol style="list-style-type: none"> 一、營運單位擬投資之證券化商品，應於執行投資前以個案方式將該證券化商品之條件（包括但不限於金額、年期、收益分析等）提請投資審議小組審核，經投資審議小組核可後，於執行投資前簽請所屬版塊之綜理版塊主管核准後進行投資。 二、投資年限應符合相關規定。 三、美國政府機構房貸抵押債券，另依長期商品額度申請及核定管理之。 |
| 2. 資產證券化管理組織與架構 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 董事（常務董事）會：核定相關投資準則及各層級權責。 ■ 投資審議小組：核定每年度證券化商品投資上限。 ■ 風險管理版塊：制訂市場風險管理機制，包含市價評估之頻率、市價評估之來源或相關參數之選定或其他損益及部位控管之機制。 ■ 營運單位：依據市場情勢與本行相關規範決定投資部位。 |
| 3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 風險管理版塊：定期產出評價管理報表。 ■ 營運單位：若該證券有評等下降情形，須提報至資產負債管理委員會報告。 |
| 4. 資產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 | — |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本行目前係採標準法計算資本計提。 |

【附表七】

資產證券化暴險額與應計提資本

99年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 暴險類別 | 非創始銀行 | | 創始銀行 | | | | | |
|------|----------------------|-----------|-----------|------|------|---|------------------|-------------------------|
| | 買入或持有 之證券化暴 險額 | 應計提資 本 | 暴險額 | | | | | 未證券 化前之 應計提 資本 |
| | | | 非資產基礎商業本票 | | | | 資產基 礎商業 本票 | |
| | | | 傳統型 | | 組复合型 | | | |
| 留有部位 | 不留部位 | 留有部位 | 不留部位 | 留有部位 | 不留部位 | | | |
| CBO | 412,982 | 33,039 | — | — | — | — | — | — |
| REIT | 734,463 | 112,755 | — | — | — | — | — | — |
| RMBS | 4,388 | 176 | — | — | — | — | — | — |
| CMO | 2,782,541 | 44,521 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 3,934,374 | 190,491 | — | — | — | — | — | — |

【附表八】

作業風險管理制度說明
99 年度

| 揭露項目 | 內容 |
|--|--|
| 1. 作業風險策略與流程 | <p>(1) 作業風險策略係依據本行營運計畫，積極有效地辨識、評估、衡量、監測及控管存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵措施。本行已建立完備作業風險管理制度，各部門依業務特性訂立作業風險監控點及作業風險關鍵風險指標，每月及每季分別進行作業風險監控點自我評估與關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在的作業風險並即時採取改善措施。</p> <p>(2) 本行獲金管會核准，自九十六年起採行作業風險標準法計提作業風險資本及實行作業風險標準法管理機制，為國內金融機構首經核准銀行之一，並持續邁向進階衡量法（AMA）為目標。</p> |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <p>(1) 本行在董事會監督下，由各部門高階主管組成「資產負債暨風險管理委員會」。為強化本行作業風險管理，在該委員會下設有「作業風險控管小組」，負責監督全行作業風險控管之有效性。各單位均設有作業風險管理專責人員，執行作業風險監控點與關鍵作業風險指標自評與改善措施。</p> <p>(2) 為加強作業風險管理的獨立性，本行風險管理版塊轄下設有作業風險管理部，負責規劃建置作業風險控管機制，督導作業風險管理制度之落實，監督及協助各單位作業風險監控點自評缺失改善。</p> <p>(3) 另外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行作業風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。</p> |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(1) 為加強作業風險辨識與控管，本行將風險分級制度納入作業風險監控點自評，採紅、黃、綠燈號控管，並推展至分行及區中心，按季依據內部損失資料，參酌關鍵風險指標、作業風險監控點風險燈號自評結果及外部損失事件，進行作業風險評估及衡量，由內部損失事件發生頻率及嚴重度分析、衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討；每季編製量化及質化作業風險管理報告，包括作業風險事件、暴險程度、風險移轉方式、特別營運事件、趨勢分析及改善追蹤。</p> <p>(2) 本行已建置風險與控制自評、控制落實度自評、遵法自評、作業風險資料收集、關鍵風險指標、行動方案啟動與監控、風險文化溝通佈告欄及風險分析與報告管理等系統模組，提昇作業風險管理效率。</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 | 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抵減之功能，降低作業風險損失。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 本行目前係採作業風險標準法計算資本計提。 |

【附表九】

作業風險應計提資本

99年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|------|------------|-----------|
| 97年度 | 25,942,504 | |
| 98年度 | 22,319,473 | |
| 99年度 | 23,410,328 | |
| 合計 | 71,672,305 | 3,424,058 |

【附表十】

市場風險管理制度說明

99 年度

| 揭露項目 | 內容 |
|--|---|
| 1. 市場風險策略與流程 | <p>本行制訂完整之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係針對交易簿依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定本行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管本行市場風險，並持續朝向內部模型法(IMA)目標邁進。</p> |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | <p>(1)本行在董事會監督下，由各部門高階主管組成「資產負債暨風險管理委員會」。為強化本行市場風險管理，在該委員會下設「財務金融操作暨風險控管小組」，負責監督全行市場風險暴險妥適性與市場風險控管有效性。</p> <p>(2)本行風險管理版塊轄下設有市場風險管理部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險管理程序、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責商品之評價／風險模型之獨立驗證。</p> <p>(3)此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。</p> |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(1)市場風險管理部門負責每日風險限額(包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 等)監控、交易部位及損益監控。市場風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。</p> <p>(2)本行配合富邦金控已完成建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值 VaR 限額與執行限額管理。同時執行回溯測試，以檢視 VaR 計算模組與評價基準的合理性及有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。</p> <p>(3)本行除已辦理法定市場風險壓力測試，並持續研究發展進階之情境分析與壓力測試，用以衡量管理極端事件下的風險曝險，包括最大損失假設情境、SARS 傳染病歷史情境等。</p> <p>(4)本行金融商品評價模型及風險值模型，由市場風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。</p> |
| 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>對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管。避險交易依循會計原則要求，在交易前完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之相關有效性。</p> |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | <p>本行已獲金管會核准，對於外匯選擇權交易之資本計提方式，由簡易法改為「敏感性分析 (Delta-Plus) 法」，反映本行精確衡量外匯選擇權風險技術能力，並提升本行資本適足率。其餘市場風險之法定資本計提目前採市場風險標準法計提。</p> |

【附表十一】

市場風險應計提資本

99年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 應計提資本 |
|--------|-----------|
| 利率風險 | 3,656,843 |
| 權益證券風險 | 130,102 |
| 外匯風險 | 367,909 |
| 商品風險 | 0 |
| 合計 | 4,154,854 |