

福邦證券股份有限公司

114 年度風險管理品質化資訊

一、風險管理目標

本公司為有效辨識、衡量、監督與控制各項業務所面對之各類風險，係透過適當風險管理機制之建立，將風險維持在公司可承受之範圍內並確保資本適足性，以強化風險管理之機制，以達成風險及報酬合理化之目標。

二、風險管理政策之訂定與核准流程

1. 本公司訂定之「風險管理政策」，經由本公司董事會核定通過後實施，其修正時亦同，另應視經營環境變化等，適時檢討風險管理相關規範。
2. 本公司風險管理政策、各項風險管理準則、辦法及作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議後辦理。

三、風險管理組織與架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及各單位，其功能及權責如下：

1. 董事會：核准公司之風險管理政策及風險胃納，核定風險組織架構以建立風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。
2. 風險管理委員會：董事會下設風險管理委員會，負責擬定各項風險管理政策與程序，並建立質化與量化之管理標準，同時向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。
3. 稽核部：直接隸屬董事會，將風險管理制度規範，納入內部稽核作業程序，以確保內部控制制度之持續有效實施。
4. 風險管理室：隸屬於董事會，並協助擬定風險管理政策、風險限額及分派方式，確保董事會所核可風險管理政策之執行，適時且完整地提出風險管理相關報告，檢視業務單位風險限額使用狀況，定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。
5. 法令遵循室：執行法律風險控管及確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。
6. 財務部：確認公司之資產負債結構與各重要財務比率之適當性、資金調度作業與資金流動性風險控管，以避免資金流動性不足。
7. 資訊部：協助建置適當風險管理資訊系統，藉使風險管理制度更兼具效率與效能。
8. 各業務單位：負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位相關之風險，制定各業務單位之風險管理相關辦法，由每位員工共同遵守並由各部門

主管或副主管執行監控，確保各業務之執行皆符合風險管理規範及各項法規遵循。

四、風險辨識衡量與風險報告

1. 風險辨識：

- (1) 市場風險：指金融資產暨負債因市場風險因子（利率、匯率、權益證券和商品價格）波動，使得價值發生變化，造成的損失風險。
- (2) 信用風險：指交易對手（證券發行人、契約交易相對人或債務方）未能履行約定或責任，造成的損失風險。。
- (3) 流動風險：市場失序等因素影響公司整體資金調度。
- (4) 作業風險及其他風險：人員及系統之不當或失誤因法律程序或法令適用之不確定性、契約或其他法律文件不週客戶糾紛訴訟、主管機關裁判行政救濟等法律財稅事件之可能損失等，而造成之可能損失。
- (5) 氣候變遷風險：指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務(服務)、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

2. 風險之衡量

- (1) 市場風險：藉由各相關部門風險管理內規等，依本公司風險胃納，訂定年度市場風險及限額據以控管交易部位風險，風險管理部每年擬定一次整體風險值限額，提交風險管理委員會決議並經董事會核准後實施由風險管理部每日衡量公司整體、各業務部門之市場風險曝險與損益，以有效落實本公司市場風險管理機制。。
- (2) 信用風險：本公司信用風險管理，對於不同信用等級之發行人、交易對手依交易對象外部信用評等管理，提供交易對象可承作之信用限額並分級管理。經紀融資融券業務依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並管控標的融資額度及融資成數。
- (3) 流動風險：風險包括持有部位市場流動性風險及資金流動性風險。在市場流動性風險方面，訂定個別部位持有上限限額，並每日監控。在資金流動性方面，定期編製資金流動性管理報表，財務部負責本公司資金調度與運用。
- (4) 作業風險：本公司各單位依遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，作業風險控管內容包括資訊安全、維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工等之控管及內部控制等，並定期辦理內部控制制度自行評估作業，並由董事會稽核室定期或專案查核，以確保內部控制制度之有效性
- (5) 法律及其他風險：法律風險係指因各項契約簽訂所衍生出對公司不利之權利義務關係，本公司對各項契約之擬定必須會法務單位或法令遵循室意見，

以確保各項業務之適法性。

- (6) 氣候變遷暨環境永續風險；依聯合國金融穩定理事會（Financial Stability Board）發布之 TCFD（Task Force on Climate-related Financial Disclosures），導入氣候相關財務資訊揭露建議架構，包括治理、策略、風險管理、指標與目標等四大核心要素，以公司日常作業活動、服務與環境之互動關係，辨識各項氣候變遷所帶來潛在風險、決定公司因應措施及管理方式，呈報公司氣候變遷暨環境永續風險。

3、風險之監控

監控各種風險限額使用情形及其超限之狀況並呈報上級，以利回應措施採行後其執行情形之瞭解與評估等；各監控程序已於例行營運活動中持續進行，或於事後作觀察與了解。

4、風險報告頻率及流程：

- (1) 本公司風險管理室每月製作風險管理報告並提交高階管理階層核閱。
- (2) 本公司風險管理室至少每半年一次編製風險整合報告提報董事會，該報告風險管理執行情形內容涵蓋市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足率及其他經營風險等曝險資訊。
- (3) 風險管理室依主管機關之規定要求於年報、本公司網頁或其他處所等揭露風險管理相關品質資訊。

五、法定資本計提採行方法

本公司採用資本適足比率作為公司整體經營管理衡量指標、為確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續積極地維持充足資本。本公司依據相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，採用[證券商自有資本與風險約當金額之計算方式(進階計算法)]進行計算各項經營風險之約當金額(信用風險、市場風險、作業風險約當金額)及合格自有資本，評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，以達資本配置最適化並作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

本公司 114 年平均資本適足率 456%，整年資本適足率皆大於主管機關之規定之 150% 以上，有助公司健全經營及其他業務拓展。

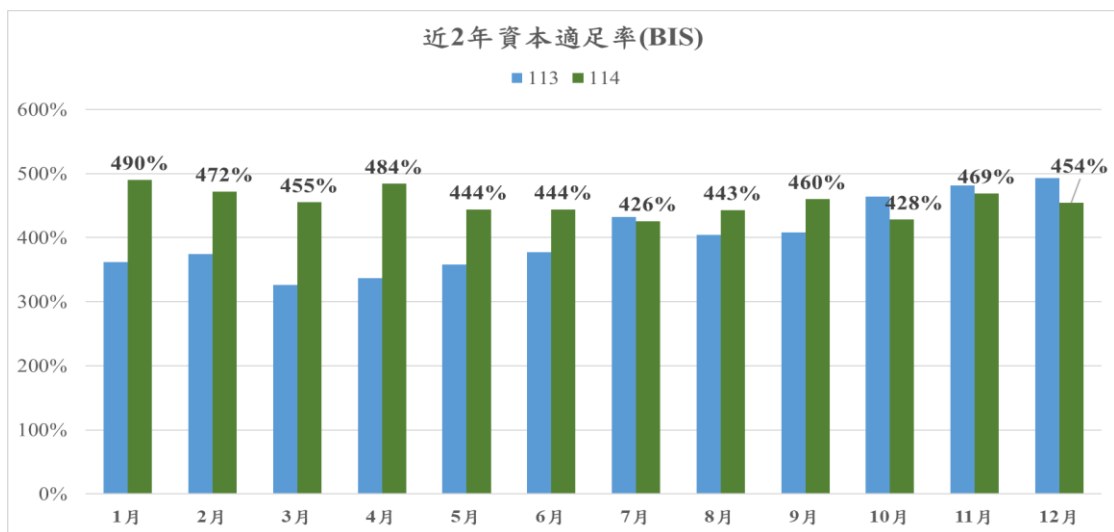
(表 1) 114 年資本適足率

114 年 12 月 31 日 BIS	114 年度 BIS 平均值	114 年度 BIS 最大值	114 年度 BIS 最小值
454%	456%	490%	428%

(表 2) 114 年經營風險約當金額

114 年 12 月 31 日		單位:新台幣元
項目	風險約當金額	
市場風險	\$586,826,461	
信用風險	\$107,958,914	
作業風險	\$136,685,614	
經營風險合計	\$831,470,989	

(圖1)近2年資本適足率



六、避險與抵減風險之政策及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

- 1、為確保業務單位對持有部位進行避險操作之有效性，業務單位訂有相關作業辦法(1)市場風險:訂定投資單位授權限額及風險值並定期產出風險管理報表進行監控。(2)信用風險:訂交易對象信用分級管理限額，對自有部位設定信用分級限額，對融資標的設定警示限額；依交易對象之信用狀況設定交易限額及信用限額。(3)流動性風險:由財務部依各業務單位每季之資金需求及模擬分析以防範資金流動性風險。(4)作業風險:透過定期辦理內部控制制度自行評估作業，以及員工投保誠實保證保險等措施，以降低或抵減作業風險。
- 2、另本公司透過風險控制點及年度內控自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行內部控制風險控制點評估，以持續確保其控制方案。

七、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準：

為有效評估屬於經理人個人之貢獻及維護公司長期整體獲利及股東利益，本公司

已制定 [年度績效考核評實辦法]、[員工獎酬金作業辦法]、[經紀部業務人員酬金制度]，設定經理人及員工之績效評核指標，作為年度績效衡量之標準以適當評估經理人之績效及酬金，以避免引導經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越公司各項風險管理。