

【附表一】

中國輸出入銀行

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	18,611,831	18,611,831
加權風險性資產額	58,893,440	58,893,440
資本適足率 (%)	31.60%	31.60%

【附表二】

中國輸出入銀行
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	12,000,000
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）	
法定盈餘公積	5,738,931
特別盈餘公積	
累積盈虧	
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）	94,191
減：商譽	
出售不良債權未攤銷損失	
資本扣除項目	51,250
第一類資本	17,781,872
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	145,041
重估增值	
備供出售金融資產未實現利益之45%	
可轉換債券	
營業準備及備抵呆帳	736,168
長期次順位債券	
非永續特別股	
減：資本扣除項目	51,250
第二類資本	829,959
第三類資本：	
短期次順位債券	
非永續特別股	
第三類資本	0
自有資本合計	18,611,831

【附表三】

中國輸出入銀行
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>本行為配合政府促進出口政策成立之專業銀行，信用風險主要源於授信，故信用風險管理目標為加強授信管理並控制風險集中度，其策略為進行風險評估時同時辦理國家、銀行、集團及企業之內部信用評等，並針對國家風險、銀行風險、產業風險、集團企業風險與同一授信戶授信風險訂定限額，以確保資產組合之適當分散，該評等與限額具約束力且不受客戶要求之影響。</p> <p>本行信用風險管理之流程，依本行各級主管人員授信權責劃分實施要點辦理，凡超過經理核貸權限之授信，由獨立於業務部門之授信審議委員會審議後報請副總經理或總經理核定，超過總經理核貸權限者，由總行業務單位擬案報請總經理核准後提請理事會核議。</p> <p>基於輸出入專業機構之長遠目標發展，及擴大發揮本行政策性功能，在兼顧風險情況下，本年度修正「中國輸出入銀行訂定國家風險額度作業要點」、「中國輸出入銀行給予各行業授信額度風險承擔要點」與「中國輸出入銀行辦理授信企業信用評等要點」等相關條文。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>理事會為本行信用風險管理之最高決策單位，擔負本行信用風險管理之最終責任。授信審議委員會，負責審議副總經理權限以上之授信案件。風險管理處為信用風險之專責單位，職司全行信用風險管理事宜。各業務主管單位督導及監控各營業單位之信用風險執行情形。各營業單位遵循信用風險管理有關規定及辦法，進行信用風險管理。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1、為控管本行債權所衍生之信用風險，本行已建置客戶資訊整合系統（CRM）、風險評估系統、授信總歸戶系統及風險管理系統，以監控個別借款戶之所有授信組</p>

揭露項目	內 容
	<p>合。其中，客戶資訊整合系統整合個別客戶之相關基本資料，授信系統負責核准與撥貸工作，授與客戶額度前必須經由風險評估系統進行客觀評估，最後風險管理系統連結每日最新暴險餘額進行限額管理並將各類風險管理資訊提供首長及各相關業務部門參考。</p> <p>2、配合「辦理同一授信戶授信風險限額要點」、「辦理授信企業信用評等要點」、「辦理集團企業信用評分要點」之新增及修訂，本年度增修企業風險評估資訊系統，提供更詳實之企業資訊服務。</p>
<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>	<p>1、設置「國家風險」、「金融風險」與「企業信用風險」之預警指標，對每一授信戶建立評等制度並與國際信評機構相連結，對風險程度較高之國家（C-級以下）、金融機構及授信戶（C-級以下）個案或近期市場有不利傳聞之國家與銀行，作預警指標分析以掌控風險，俾作為業務拓展時的資料參考，提高風險控管能力。</p> <p>2、為降低信用風險，舉凡 100 萬美元以上之輸出融資案件，需進行技術評估並出具技評報告併同徵信報告供授信決策之參考。此外，針對風險較高之融資案件，亦洽請客戶併同辦理本行輸出保險，以達風險抵減之效果。</p> <p>3、為積極監控信用風險集中度，本行針對國家別、行業別、銀行別，分別訂定限額加以監控，超過限額 85% 時，系統立即產生警示訊息，同時提醒業務相關人員注意。</p> <p>4、本行辦理授信業務，除加強事前審核之外，亦落實授信後追蹤工作，以掌握客戶營運及財務狀況，確保本行債權。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本行依據新巴塞爾資本協定「標準法」計提信用風險所需資本。</p>

【附表四】

中國輸出入銀行

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	3,796,879	303,750
非中央政府公共部門	59,919	4,794
銀行(含多邊開發銀行)	6,352,916	508,233
企業(含證券及保險公司)	45,132,575	3,610,606
零售債權	594,163	47,533
住宅用不動產		
權益證券投資		
其他資產	645,316	51,625
合計	56,581,768	4,526,541

【附表五】

中國輸出入銀行
作業風險管理制度說明
99 年度

揭露項目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	本行作業風險管理策略為強化內部控制、加強人員法規遵循與業務訓練。對於各項業務訂定作業規範與標準作業流程 (S.O.P.)，公告於本行內部員工網站，供全體員工查閱並遵循，此外，制定「分層負責實施要點及明細表」，除明確各項業務之權責劃分外，亦利日常作業之運行。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理範圍涵蓋全行，理事會為本行作業風險管理最高決策層級，核定本行作業風險管理準則與重大決策。風險管理處負責研擬全行之作業風險管理策略及程序、建立作業風險之管理機制。總行各單位於訂定各項作業管理規章時，納入作業風險管理有關規定以達成風險控管。各單位遵循本行作業風險管理規定，積極掌握本身職掌之作業風險。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行現階段經由法令遵循主管制度、自行查核制度與內部稽核制度，管理並降低本行作業風險。 全行各單位如發生重大損失事件，危及正常營運時，需蒐集相關資料，循通報機制立即通知相關單位及各級主管，以採取因應措施。另本行已建立資訊安全防護機制與訂定緊急應變計畫，確保緊急事故發生時，業務得以繼續執行，且損失控制在最小範圍內。
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	1、本行作業風險管理準則明示風險辨識、評估、監測、控制/沖抵之處理方法，藉由保險及委外等風險轉移之方式，達到風險抵減效果，落實作業風險之管理。 2、依據分層負責實施要點，本行明訂各項業務之授權

揭露項目	內 容
持續有效性之策略與流程	<p>範圍、權責劃分及報告線，以釐清各階層應負之責任。</p> <p>3、舉凡新商品、新業務活動推出、作業流程變更或相關系統推展、運作前，亦應確保已進行適當之作業風險評估程序。</p> <p>4、藉由加強行員風險管理教育訓練，以提昇作業風險意識，健全作業風險管理環境。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	本行依據新巴塞爾資本協定「基本指標法」計提作業風險所需資本。

【附表六】

中國輸出入銀行
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
96年度	1,132,730	
97年度	1,157,686	
98年度	1,070,062	
合計	3,360,478	168,024

【附表七】

中國輸出入銀行
市場風險管理制度說明
99 年度

揭露項目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本行為政策性信用輸出機構，向來財務操作上多以配合業務避險為主，市場風險暴險金額不大，市場風險管理策略為審慎評估交易內容、注意風險控管。作業流程上受本行「外匯管理要點」、「衍生性金融商品業務作業準則」及「新台幣剩餘資金之運用與風險管理要點」的規範。此外，每日交易完成後編製市場風險交易報表，陳相關主管核閱。
2. 市場風險管理組織與架構	理事會為本行市場風險管理之最高決策單位，擔負本行市場風險之最終責任。風險管理處為本行市場風險管理之專責單位，執行全行整體市場風險管理工作。財務部（兼國際金融業務分行）掌握所經辦業務面臨之風險，針對限額加以監控並進行部位管理。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險管理相關系統建置於資金系統下，提供交易部位額度之即時控管，並按規定辦理評價作業，將評價結果陳首長核閱。
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>1、為降低市場風險，訂有各類交易之限額及停損機制，另在營業時間內，國內外金融市場行情有重大突發事件，足以影響本行部位風險者，業務部門主管應立即向督導副總經理報告，及時採取因應措施。</p> <p>2、交易部門人員在建立交易性部位前，皆與相關單位充分討論並經過詳細評估。</p> <p>3、風險管理處處長定期將市場風險暴險概況提理事會報告並提供首長決策時參考。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	本行依據新巴塞爾資本協定「標準法」計提市場風險所需資本。

【附表八】**中國輸出入銀行****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	
外匯風險	16,910
權益證券風險	
商品風險	
合計	16,910