

## 富邦金融知識結合神通軟體開發 風險管理 劃時代的一步

文／神通資料 林華強



左起：神通資料副總經理鍾克雄、富邦金控風控長張麗鵬、富邦金控資深協理劉珮

6月26日位於建國北路與仁愛路交會的富邦大樓內，正在進行富邦集團金融風險管理高階會議，出席人員均是風險管理領域專家，分別隸屬台北富邦銀行、富邦人壽、富邦產險、富邦證券、富邦香港…等子公司，他們正聚精會神聆聽神通資料金融資訊團隊在台上的結案報告，簡報結束後，台下立刻傳來熱烈掌聲，現場與會人員都對神通剛完成的「富邦金控暨子公司信用風險集中度平台」給予高度評價。神通資料副總經理鍾克雄表示，在20個月專案推進過程中，非常感謝富邦金控風控長張麗鵬資深副總與劉珮資深協理對神通的支持與肯定，讓我們能一步一腳印順利完成系統平台。

### 協助子公司管理資產 為金控集團最大議題

富邦金控之所以規劃開發信用風險集中度平台，與巴賽爾協議 III 及金融控股公司法息息相關。「金融控股公司法」於2001年正式頒布後，先後有16家金控公司陸續成立；各家金控公司藉由合作、購併，對外不斷擴張版圖，如何有效管理子公司的資產部位，也成為各家金控公司的最大難題。

富邦金控很早即意識到資產管理的重要性，希望藉由整合旗下子公司資產部位，以便在市場發生信用風險時，可以快速應變。經由數度評比與概念驗證，神通資料以豐富經驗與嚴謹作業實力，在競爭者中脫穎而出，取得此一軟體開發案，正式跨入金融業資產管理與風險控管領域。

要順利整合富邦金旗下五家子公司的資產部位，絕非一件簡單的事，這套系統的難度及價值，包含五大面向，一是資料來源多重、二是資料品質複雜、三是資料頻率密集、四是資料統合標準、五是資料分析多維，感謝富邦金控團隊貢獻金融領域專業知識，結

合神通軟體開發長才，終於發展出複雜的「集中度平台系統」。

「信用風險集中度平台」全面上線，對富邦與神通都具有不凡的意義。對富邦金控而言，在風險管理上跨出了重要的一步，透過此一系統，能更有效管理與即時掌握旗下子公司的資產部位，而金融市場發生任何變動，也能更迅速了解曝險部位，做為決策對應機制的重要參考依據。對神通資料而言，在注重嚴謹與專業的金融資訊領域，我們繼開發外匯管理、法金核心系統後，再一次證明團隊的實力，並累積更多經驗，有助於未來持續扎根金融領域。

感謝專案團隊成員：黃佩瑜（專案經理）、劉寶伶、涂鏡敏、童燕萍、廖文琦、羅邵晏、賴湘婷、程翔雅、鄭婷華、廖慧蓉、王聖景不眠不休的努力，讓神通在金融領域再創佳績。G

### 風險集中度平台難度及價值

#### 1. 資料來源多重

各家子公司在投資作業上，各有不同的商業邏輯，銀行、保險及證券業，彼此可承做的業務項目，或可運用資金的投資標的，也大不相同；因此，介接不同資料來源或不同交易平台，是非常複雜的機制。

#### 2. 資料品質複雜

由於各家子公司資訊部門對資料的掌握度不一，雖然其中也有完全系統化的子公司，但是整體而言，資料來源系統化也會造成資料品質參差不齊，使得神通專案團隊在 ETL( 萃取 Extract、轉置 Transform、載入 Load) 作業上，耗費不少資源。

#### 3. 資料頻率密集

為了有效管理資產，即時性的資訊掌握是非常重要的環節；金控定期審閱子公司資產狀況，但從資料提供、資料彙整、會計核帳、細目調整到最後的子公司與金控彙總報表產出，實際上需耗費大量傳遞流程。

#### 4. 資料統合標準

各家子公司均有其體制，業務與投資承作項目皆不相同；制定不同商品間的資料標準，使系統可將資料分別歸類，以提供後續工程歸納分析使用，更是重中之重。

#### 5. 資料分析多維

在資料歸類過程中，加入國家別、公司別、集團別…等不同素材，分析時便可有不同維度的分析，可提供管理者針對不同面向即時掌握與分析。