

資本適足率

109 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 109 年 12 月 31 日 | 108 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 自有資本： | | |
| 第一類資本 | 845,047 | 831,086 |
| 第二類資本 | 94,869 | 94,606 |
| (A)自有資本合計數 | 939,916 | 925,692 |
| 風險性資產額： | | |
| 信用風險 | 8,511,284 | 8,004,471 |
| 作業風險 | 203,325 | 198,050 |
| 市場風險 | 0 | 0 |
| (B)風險性資產總額 | 8,714,609 | 8,202,521 |
| 資本適足率 (%) = (A)/(B) | 10.79 | 11.29 |

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

資本結構

109 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 109 年 12 月 31 日 | 108 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 第一類資本： | | |
| 股金 | 561,846 | 557,722 |
| 資本公積（固定資產增值公積除外） | 11,903 | 11,637 |
| 法定盈餘公積 | 221,742 | 209,201 |
| 特別盈餘公積 | 22,596 | 22,596 |
| 累積盈虧 | 26,960 | 29,930 |
| 社員權益其他項目（重估增值及備 供出售金融資產未實現利益除外） | 0 | 0 |
| 減：商譽 | 0 | 0 |
| 出售不良債權未攤銷損失 | 0 | 0 |
| 資本扣除項目 | 0 | 0 |
| 第一類資本合計(A) | 845,047 | 831,086 |
| 第二類資本： | | |
| 固定資產增值公積 | 0 | 0 |
| 重估增值 | 0 | 0 |
| 備供出售金融資產未實現利益 之 45% | 3,627 | 3,676 |
| 營業準備及備抵呆帳 | 91,242 | 90,931 |
| 減：資本扣除項目 | 0 | 0 |
| 第二類資本合計(B) | 94,869 | 94,606 |
| 自有資本合計=(A)+(B) | 939,916 | 925,692 |

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

信用風險管理制度

109 年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|---|
| 1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程 | 為積極管理信用風險，各業務主管單位辦理與信用風險相關之業務，應評估該授信、投資或交易可能產生損失的機率及損失嚴重性，並採取適當的信用風險管理對策，包括風險迴避、風險移轉、風險控制與風險承擔。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | 包括理事會、風險管理委員會、風險管理處(會計室)、業務主管單位、營業單位、授信審議委員會，以及理事會稽核室。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 每季舉開風險管理委員會議，報告內容應包括風險部位、資產品質、限額使用情形及例外事項等資訊，提報管理階層及理事會以作為其決策之參考。 |
| 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 | 發展及維持適當的信用風險管理相關資訊系統，並產生足夠資訊，以協助理事會與各管理階層執行其個別的風險監控任務；同時應能支援本社所選定的資本計提方法，產生相關對內與對外表報作為管理決策依據。 |

信用風險暴險額與加權風險性資產額

109 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 加權風險性資產額 |
|--------------|------------|-----------|
| 主權國家 | 606,484 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 0 | 0 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 3,095,268 | 619,054 |
| 企業（含證券及保險公司） | 0 | 0 |
| 零售債權 | 7,360,449 | 6,350,663 |
| 住宅用不動產 | 2,637,483 | 1,156,505 |
| 權益證券投資 | 22,659 | 61,163 |
| 其他資產 | 332,245 | 323,899 |
| 合計 | 14,054,588 | 8,511,284 |

填表說明：本表風險抵減後暴險額包括表內、表外科目及交易對手信用風險暴險額。

作業風險管理制度

109 年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|---|
| 1.作業風險管理策略與流程 | 藉由健全之作業風險管理機制，提升全社風險意識，進行積極之風險分析與流程檢視，以發掘作業活動中潛在之風險並採取對策，維護作業安全及健全經營體質，減少作業風險損失。 |
| 2.作業風險管理組織與架構 | 包括理事會、風險管理委員會、風險管理處(會計室)、管理部、全社各單位以及理事會稽核室。 |
| 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 風險管理處應建立有效蒐集、紀錄及分析作業風險事件之方法，按不同管理層級之管理目的逐級陳報風險監控報告，反映作業風險相關資訊。風險管理處應定期彙總與分析全社各項作業風險暴險、風險指標趨勢與相關管理執行情形，向高階管理階層、風險管理委員會、理事會提出報告與建議，並依主管機關規定，定期對外揭露。 |
| 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 | 有效辨識、衡量、監控及報告所有日常營業活動及管理流程可能產生之各項作業風險，建立作業風險損失事件之管理機制。 |

作業風險應計提資本

109年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|---------|--------|
| 109年度 | 134,176 | 16,266 |
| 108年度 | 142,693 | |
| 107年度 | 129,784 | |
| 合計 | 406,653 | |

填表說明：

本表應填信合社最近3年可取得之營業毛利，如計算期中之作業風險應計提資本之營業毛利時，因當年度尚未有完整之營業毛利，則應以前3年度正值之營業毛利計算；至於計算基準日為年底之作業風險應計提資本之營業毛利時，因當年度營業毛利已有完整資料，故應以當年度及前2年度為正值之營業毛利計算。

市場風險管理制度
109 年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| 1.市場風險管理策略與流程 | 發展健全之市場風險管理機制，以有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，並於風險可承受水準與期望報酬水準之間，取得平衡。 |
| 2.市場風險管理組織與架構 | 包括理事會、風險管理委員會、風險管理處（會計室）、業務主管單位、業務交易單位以及理事會稽核室等。 |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>一、內部呈報機制</p> <p>（一）各部門應依規定即時、每日或定期將交易資訊陳報該管單位，並確保其正確性與有效性。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報。</p> <p>（二）風險管理處應定期就全社市場風險管理執行情形，包括全社之市場風險、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及理事會提出報告及建議。</p> <p>（三）遇有市場重大變化時，各單位應即時通報，以降低市場風險，減少本社可能發生的損失和聲譽傷害，相關市場風險通報機制，依相關規定辦理。</p> <p>二、資訊揭露</p> <p>為符合公開揭露之原則，本社應依主管機關規定，定期對外揭露本社之市場風險資訊。</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 | 依理事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制。審議各類市場風險額度及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。協調跨部門相關風險管理之溝通及運作，確認風險限額的控管與本社政策一致，並持續監督風險管理執行的績效。 |

市場風險應計提資本

109年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 | 應計提資本 |
|--------|-------|
| 利率風險 | 0 |
| 外匯風險 | 0 |
| 權益證券風險 | 0 |
| 合計 | 0 |

資產證券化暴險額與應計提資本

109 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

| 簿別(依交易類型) | 暴險類別 | 非創始銀行 | |
|-----------|------|--------------|-------|
| | | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 |
| 銀行簿 | - | - | - |
| 交易簿 | - | - | - |
| 合計 | - | - | - |

填表說明：

1. 信用合作社如有買入或持有證券化資產，則應填寫本表(無資產證券化請填 0)。
2. 如屬銀行簿之資產證券化，其暴險額應填入風險抵減後之暴險額，應計提資本欄位應填入風險抵減後之暴險額乘以風險權數(非第一類損失部位之風險權數為 100%)後之風險性資產額；如屬交易簿之資產證券化，則依其資本計提率，計算應計提資本。