

資本適足率

102 年 06 月 30 日 (單位：新臺幣仟元)

| 項 目 | 101 年 12 月 31 日 | 102 年 06 月 30 日 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 自有資本： | | |
| 第一類資本 | 1,137,649 | 1,181,431 |
| 第二類資本 | 122,713 | 125,004 |
| (A)自有資本合計數 | 1,260,362 | 1,306,435 |
| 風險性資產額： | | |
| 信用風險 | 11,468,530 | 11,670,098 |
| 作業風險 | 360,163 | 360,163 |
| 市場風險 | 4,613 | 4,625 |
| (B)風險性資產總額 | 11,833,306 | 12,034,886 |
| 資本適足率 (%) = (A)/(B) | 10.65 | 10.86 |

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

資本結構

102 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣仟元)

| 項 目 | 101 年 12 月 31 日 | 102 年 06 月 30 日 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 第一類資本： | | |
| 股金 | 387,242 | 405,406 |
| 資本公積（固定資產增值公積除外） | 35,558 | 36,629 |
| 法定盈餘公積 | 606,332 | 651,561 |
| 特別盈餘公積 | 0 | 54,000 |
| 累積盈虧 | 113,345 | 38,212 |
| 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） | (4,828) | (4,377) |
| 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) | 1,137,649 | 1,181,431 |
| 第二類資本： | | |
| 固定資產增值公積 | 25,660 | 25,660 |
| 重估增值 | 0 | 0 |
| 備供出售金融資產未實現利益之 45% | 0 | 0 |
| 營業準備及備抵呆帳 | 97,053 | 99,344 |
| 減：資本扣除項目 | 0 | 0 |
| 第二類資本合計(B) | 122,713 | 125,004 |
| 自有資本合計=(A)+(B) | 1,260,362 | 1,306,435 |

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

102 年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|---|
| 1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程 | 訂有授信與投資政策作為辦理授信及投資業務之最高準則，在分層負責之授信管理組織架構下，訂定各級主管之授信授權額度，對於各行業別、同一關係人等，分別訂定其授信風險限額，並擬訂各項授信作業辦法供各營業單位遵循，俾符法令規定，有效控管信用(含投資)風險。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | 授信業務最高決策單位為理事會，並設置授信審議審查副總經理以上權限之授信案件，總經理以下各權責單位之主管人員在授信授權額度範圍內，辦理授信案件之准駁。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 遵照行政院金融監督管理委員會頒行之「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」辦理資本計提，並隨時注意監控資本水準，對業務活動之暴險程度保持適當敏感度。 |
| 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 | 每月監控大額授信戶、各行業別等之暴險額，及擔保品種類、地理位置之分佈情形，檢討信用風險之集中度，並視需要研擬調整各項授信承擔比率。 |

信用風險暴險額與加權風險性資產額

102 年 06 月 30 日 (單位：新臺幣仟元)

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 加權風險性資產額 |
|--------------|------------|------------|
| 主權國家 | 651,617 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 0 | 0 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 6,181,831 | 1,782,851 |
| 企業(含證券及保險公司) | 681,229 | 681,229 |
| 零售債權 | 7,948,911 | 7,558,208 |
| 住宅用不動產 | 2,234,538 | 1,005,542 |
| 權益證券投資 | 123,435 | 463,820 |
| 其他資產 | 575,216 | 178,448 |
| 合計 | 18,396,777 | 11,670,098 |

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。

作業風險管理制度說明

102 年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|--|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | 由相關部門訂定各項業務規章及業務手冊，以為執行業務之遵循依據。加強員工各項在職訓練，確保作業流程標準化、一致化，避免錯誤或疏失的發生。 |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 理事會：核定作業風險管理政策。 2. 風險管理委員會：負責全社作業風險相關資訊及議題之審議。 3. 稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。 |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 遵照內部控制制度之相關規定，辦理一般自行查核、一般查核及專案查核。稽核室須依據單位自行查核及內部稽核檢查的情形和缺失，追蹤控管應改進事項。 |
| 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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本社各項業務訂有作業要點、程序、辦法等規範，以管控並降低本社作業風險。 2. 本社透過投保銀行業務綜合保險、商業火險、第三人責任險、團體意外險等，以移轉人員、財務及設備可能產生的作業風險損失。每年重新檢討續約，以維持風險移轉之有效性。 3. 本社與委外作業受託處理業務者簽訂契約，明訂委外之範圍及應遵守之規範，以釐清責任歸屬，移轉可能產生之作業風險。另稽核室負責對受託處理業務者辦理查核，以確保符合主管機關對於委外作業之相關規範。 |

作業風險應計提資本

102年06月30日

(單位：新臺幣仟元)

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|---------|--------|
| 99年度 | 230,660 | |
| 100年度 | 240,000 | |
| 101年度 | 249,676 | |
| 合計 | 720,336 | 28,813 |

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。

市場風險管理制度說明

102 年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|--|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | 1. 藉由各項風險控管機制，有效運用及管理資本，以確保市場風險維持於可承受之範圍。 2. 各項金融交易業務均訂有限額及停損規定，如評價損失金額超逾限額將依規定執行停損、評估及事後管理等風險控管機制。 |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | 1. 理事會：核定市場風險管理政策。 2. 風險管理委員會：負責全社市場風險相關資訊及議題之審議。 |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 風險管理委員會定期將市場風險管理現況陳報理事會與管理階層，使其能掌握風險暴險情形並適時調整管理措施。 |
| 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 | 本社為有效控管因利率變動所產生之市場風險，對於各種有價證券之交易，均依本社「營運資金及投資有價證券管理辦法」進行各種評估與規範，並檢視所有交易損益及部位狀況，根據法令之修改適時調整並向相關主管單位揭露部位及損益概況，以期達到有效之市場風險控管。 |

市場風險應計提資本

102年06月30日

(單位：新臺幣仟元)

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

資產證券化暴險額與應計提資本

102 年 06 月 30 日 (單位：新臺幣仟元)

| 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。