

## 一、資本管理

### (一)資本適足率

項目	113年12月31日		(單位：新臺幣千元)
	113年12月31日	112年12月31日	
自有資本			
第一類資本	1,802,473	1,738,462	
第二類資本	346,511	336,453	
(A)自有資本合計數	2,149,314	2,074,915	
風險性資產額：			
信用風險	20,517,433	19,736,484	
作業風險	720,075	672,425	
市場風險	3,275	4,063	
(B)風險性資產總額	21,240,783	20,412,972	
資本適足率(%)=(A)/(B)	10.12%	10.16%	

## (二)資本結構

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目	113年12月31日	112年12月31日
<b>第一類資本</b>		
股金	665,330	659,294
資本公積(固定資產增值公積除外)	39,689	39,689
法定盈餘公積	974,376	919,376
特別盈餘公積	24,487	24,389
累積盈虧	93,529	90,787
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)	5,392	4,927
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
<b>第一類資本合計(A)</b>	<b>1,802,803</b>	<b>1,738,462</b>
<b>第二類資本</b>		
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%	27,899	30,258
營業準備及備抵呆帳	318,612	306,195
減：資本扣除項目	0	0
<b>第二類資本合計(B)</b>	<b>346,511</b>	<b>336,453</b>
<b>自有資本合計(C)=(A)+(B)</b>	<b>2,149,314</b>	<b>2,074,915</b>

## 二、信用風險

### (三)信用風險管理制度說明

113 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	<p>(一)信用風險管理目標、策略、政策</p> <p>係為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，遵照新巴塞爾資本協定及信用合作社法等有關法令規範，訂定風險管理政策與程序、授信及投資政策、信用風險管理辦法、徵、授信業務手冊及徵授信業務相關辦法等規範，期能穩健管理本社之信用風險，達成營運及管理目標。</p> <p>(二)信用風險管理流程</p> <p>1. 信用風險之辨識：</p> <p>對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能。</p> <p>2. 信用風險之衡量</p> <p>辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望等五項評估客戶信用，並作為授信審查基本原則。考量授信特徵、契約內容與授信戶財務條件、市場變化對暴險可能產生之影響、擔保品或保證、借款人或交易對手之風險變化或授信組合之風險。</p> <p>3. 信用風險之監控：</p> <p>建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵授信紀錄之保存。建立限額管理，訂有行業別限制比率、同一法人、同一金融機構、同一集團企業之授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，同一法人及同一集團企業對無擔保授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，以避免信用風險過度集中。定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。</p> <p>4. 信用風險之報告：</p> <p>定期將各項限額與集中度風險限額等，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>(一)理事會</p> <p>本社最高風險監督單位、建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、本社之風險文化、經營策略及作業準則，並定期評估各項業</p>

項 目	內 容
	<p>務績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本社容許承受之範圍。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 執行理事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)授信審議委員會 為確保授信品質及加強授信案件管理，經授信審議委員會審議完成之案件如右：一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案處理方式之審議及總經理交付審議之案件。</p> <p>(四)總社相關單位 總社相關單位應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，於訂定各項管理規定時應包括信用風險管理，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理科共同完成全社各項風險之監控。</p> <p>(五)稽核室 至少每年辦理一次一般查核及一次專案查核，並留存查核報告。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一) 為有效管理信用風險，業務部須陳報下列報表： 逾期放款申表明細表：依主管機關規定之標準，已列報為逾期放款及催收款之客戶，須逐月填報對其催收情形及評估可能產生之損失，並據以提列備抵呆帳。</p> <p>(二) 風險管理科編制信用風險管理報告對風險相關指標依法令及內部規定控管，並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。</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>(一) 對本社負責人、職員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業授信、同一集團企業及行業別，依規定額度控管，以避免風險過度集中。</p> <p>(二) 本社對授信案件的准駁，均經過嚴密之徵信及授信程序，並依據客戶的財務及信用狀況，酌情徵提擔保品及保證人，對於擔保品的徵提、估價、管理及處分均依照本社「放款擔保品細則」及「放款擔保品細則應注意事項」之規定辦理。</p> <p>(三) 本社善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、及提前終止合約，以有效降低風險。</p>

#### (四)信用風險暴險額與加權風險性資產額

113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	2,607,011	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	10,415,005	2,083,001
企業(含證券及保險公司)	0	0
零售債權	13,641,149	11,825,904
住宅用不動產	13,045,489	5,874,648
權益證券投資	54,752	156,746
其他資產	584,036	577,134
合計	40,347,442	20,517,433

### 三、作業風險

#### (五)作業風險管理制度說明

113 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>(一)作業風險管理目標與策略</p> <p>發展健全之作業風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項作業風險，訂有作業風險管理機制，期以發現日常營業活動及管理流程可能發生之各類風險事件，並依其發生頻率及影響嚴重性，採取適當迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等策略，以降低實質損失及事件發生頻率，將可能產生之作業風險控制在可承受範圍內，期能穩健管理本社作業風險，達成營運及管理目標。</p> <p>(二)作業風險管理流程</p> <p>(1)作業風險辨識</p> <p>本社為有效辨識、衡量、控制與監督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。各項業務均訂定妥善之作業規範及相關措施，以供各單位辦理業務之遵循。依各項業務及類別作業風險發生之頻率與嚴重性加以分類及分析，以衡量作業風險程度，並據此調整現行作業程序以符合作業風險管理之目標。</p> <p>(2)作業風險之衡量</p> <p>為符合新巴塞爾資本協定之規範，積極導入作業風險概念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，分析結果作為改善內部控制程序之參考。</p> <p>(3)作業風險之監控</p> <p>各單位如發現損失事件，除在規定時間內通報外，並應填寫作業風險管理自評表，進行風險自評以檢討並改善風險成因，避免相同風險再次發生。</p> <p>建立完備之內部稽核、自行查核及遵守法令制度，對於各項業務訂定作業規章，建置於電腦系統，供同仁線上即時查詢，作為執行業務之依循，並透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，降低全社作業風險。</p> <p>(4)作業風險之報告</p> <p>定期將損失事件呈報高階主管，俾利確實掌握各單位之作業風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本社作業風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> <p>本社與財團法人金融聯合徵信中心連線，將本社外部損失資料報送金融聯合徵信中心。</p>

項 目	內 容
2. 作業風險管理組織與架構	<p>(一)理事會 理事會為本社作業風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 審查各項業務風險管理制度之原則及政策，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)總社相關單位 訂定業務規章及業務手冊，作為業務遵循依據。</p> <p>(四)稽核室 對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。</p> <p>(五)法令遵循主管 辦理法令遵循相關事項，每半年舉辦法令遵循主管訓練，並督導各單位定期自行評估執行情形。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一)稽核室每年至少對各營業單位、業務部、管理部及資訊室實施一般查核及專案查核各乙次；會計師每年查核本行內部控制制度乙次。各營業單位、業務部、管理部及資訊室每半年至少辦理一次「一般自行查核」，每月至少辦理一次「專案自行查核」。</p> <p>(二)風險管理科編制作業風險管理報告對相關風險管理指標依法令及內部規定控管並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。</p>
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	<p>(一)對於發生可能性低但損失金額高，本社以委外或保險的方式移轉部分作業風險，對於委外作業部份均與本社簽訂委任契約，以釐清責任歸屬；對部份具風險性業務透過保險方式以規避或降低作業風險。</p> <p>(二)為健全本社危機防範與應變機制，本社訂有重大偶發緊急應變程序準則、安全維護管理作業辦法、資訊作業安全控管機制與電腦系統緊急應變措施，俾利當重大緊急事件發生或發生之虞時，相關單位主管可立即採取適當措施，儘速恢復正常營運作業，以維護客戶權益、減輕災害之擴大及減少財務損失。</p> <p>(三)對於已發生損失事件，發生單位應於損失通報表填寫改善計劃，說明內容應按本社相關規章、作業手冊及單位自行查核作業之相關自行查核底稿之檢查項目，辦理自行查核自評作業，並填寫作業風險管理自評表，以避免損失事件再次發生。</p>

(六)作業風險應計提資本

113 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
111 年度	453,949	
112 年度	489,020	
113 年度	497,182	
合計	1,440,151	57,606

## 四、市場風險

### (七)市場風險管理制度說明

113 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>(一)市場風險管理目標與策略 建立市場風險管理機制配合本社規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理銀行所承擔風險。</p> <p>(二)市場風險管理流程</p> <p>1. 市場風險之辨識</p> <p>(1) 市場風險包括資產(交易)組合之價格風險、利率風險、匯率風險。</p> <p>(2) 價格風險係指因金融工具價格變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(3) 利率風險係指因利率變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(4) 匯率風險係指因貨幣匯率變動致以外幣計價之資產價值減少之風險。</p> <p>2. 市場風險之衡量</p> <p>衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度。</p> <p>3. 市場風險之監控</p> <p>(1) 依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額。</p> <p>(2) 監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。</p> <p>4. 市場風險之報告</p> <p>(1) 定期將各項限額、市價評估及損益狀況及暴險部位等，呈報高階主管，確實掌握市場風險。</p> <p>(2) 為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提有關本社市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>(一)理事會 審核市場風險管理機制，確保管理機制適當，且已考量並反應合作社經營策略，風險承受能力。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 執行理事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)風險管理科 研擬市場風險管理策略及程序、設計並導入市場風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項市場風險管理指標進行控管。</p> <p>(四)總社相關單位 充分瞭解所轄業務面臨之市場風險，妥適管理單位執行必要之風險管</p>

項 目	內 容
	<p>理工作，協助風險管理科共同完成本社各項風險之監控。</p> <p>(五)稽核室</p> <p>至少每年辦理一次一般查核及一次專案查核，並留存查核報告。</p>
<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>(一)本社對於金融商品之市場風險忍受度，依本社投資有價證券風險管理作業辦法處理，並對市場風險衡量評價與報告如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 交易簿部位應每日依據市價進行評價。</li> <li>2. 金融商品評價之資料來源應以外部資訊(如台灣證券交易所、櫃檯買賣中心等)為主，價格應以收盤價為原則。</li> <li>3. 覆核人員應確認所用來評估市場風險部位之評估方法的正確性與合理性，包括資料取得之正確性等。</li> </ol> <p>(二)風險管理科編制市場、流動性、利率風險管理報告對相關風險管理指標依法令及內部規定控管並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。</p>
<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</p>	<p>(一)市場風險監控如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對於各金融產品市場風險之限額控管，應依本社投資有價證券風險管理辦法或其他相關規定辦理。</li> <li>2. 風管人員每日應檢視交易人員是否逾越核定之限額。</li> <li>3. 若交易人員逾越核定之限額，應立即通報處理。如逾部位限額，應逐日呈報至回復限額內為止。</li> </ol> <p>(二)例外管理及違反規定之處理程序如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 若有可能超越理事會授權本社最高階主管之限額時，應先提報理事會核准後，方得承作交易。</li> <li>2. 若交易員承作之交易，確定發生違反規定情事時，應立即向上呈報風管部門主管並呈報總經理，以健全本社風險管理。</li> </ol>

### (八)市場風險應計提資本

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

風險別	應計提資本
利率風險	0
權益證券風險	0
外匯風險	262
合計	262

## 五、資產證券化

### (九)資產證券化曝險額與應計提資本

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

簿別(依交易簿)	曝險類別	非創始銀行	
		買入或持有之證券 話曝險額	應計提資本
銀行簿	0	0	0
交易簿	0	0	0
合計	0	0	0

## 六、流動性風險

### (十)流動性風險管理制度說明

113 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 本社流動性管理策略係依「金融機構流動性查核要點」、「信用合作社流動性風險管理自律規範」、「本社流動性風險管理政策」等規定辦理，透過每日監控各項流動性指標，維持本社適當的流動性，確保有足夠的資金支應負債到期及資產增加之需求，以控制流動性風險。</li><li>2. 為落實控管流動性風險作業流程上，本社採量化方式管理流動性風險，定期製作報表，陳報總經理核閱。並為因應流動性風險即時採取應變措施。本社有建立流動性風險指標監控之預警制度及臨時性大額資金需求應變措施，經常檢視各項控管流動性風險之指標數據，確保流動性風險之可控性。</li></ol>
2. 流動性風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 理事會核定流動性風險管理政策及檢視其政策執行之有效性。</li><li>2. 理財科為流動性風險管理執行單位。</li><li>3. 會計科為流動性風險管理監督單位。</li><li>4. 稽核室以獨立超然之精神對流動性風險管理業務辦理查核，並適時提供改進建議作為執行流動性風險控管之參考。</li></ol>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 本社流動性風險報告主要為估算各項業務未來現金流量對本社資金調度之影響，並將現金流量缺口或比率控制在可容忍的風險限額內。</li><li>2. 當流動性風險預警指標達到警示值時，由風險管理專責單位召集會議，總經理主持，各業務管理單位提出報告及改善措施，必要時得邀請相關單位列席，依會議核定後之因應措施執行，以彌平資金缺口。</li></ol>
4. 流動性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"><li>1. 為因應發生存款異常提領或其他流動性嚴重不足等經營危機，本社已訂定「經營危機應變措施」以彌平資金缺口，降低流動性風險，以維持本社正常營運。</li></ol>

(十一)新臺幣到期日期限結構新表

新臺幣到期日期限結構分析表

113年12月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	40,274,881	2,035,372	1,013,993	2,970,798	4,112,596	6,552,051	23,590,071
主要到期資金流出	40,305,883	1,076,416	1,336,808	5,212,953	5,524,649	12,045,163	15,109,894
期距缺口	(31,002)	958,956	(322,815)	(2,242,155)	(1,412,053)	(5,493,112)	8,480,177