

## 信用合作社資本適足性相關資訊應揭露事項

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，信用合作社應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊：

### 一、資本管理

(一)資本適足率。(附表一)

(二)資本結構。(附表二)

### 二、信用風險：

(一)信用風險管理制度。(附表三)

(二)信用風險暴險額與加權風險性資產額。(附表四)

### 三、作業風險：

(一)作業風險管理制度。(附表五)

(二)作業風險應計提資本。(附表六)

### 四、市場風險：

(一)市場風險管理制度。(附表七)

(二)市場風險應計提資本。(附表八)

### 五、資產證券化：

資產證券化暴險額與應計提資本。(附表九)

### 六、流動性風險：

(一)流動性風險管理制度說明。(附表十)

(二)新台幣到期日結構分析表。(附表十一)

## 【附表一】

## 澎湖縣第一信用合作社

## 資本適足率

114年12月31日 (單位：新臺幣千元)

項 目	113年12月31日	114年12月31日
自有資本：		
第一類資本	357,117	394,708
第二類資本	51,469	55,980
(A)自有資本合計數	408,586	450,688
風險性資產額：		
信用風險	3,984,569	3,837,866
作業風險	135,288	146,963
市場風險	0	0
(B)風險性資產總額	4,119,857	3,984,829
資本適足率 (%) = (A)/(B)	9.92 %	11.31 %

## 【附表二】

## 澎湖縣第一信用合作社

## 資本結構

114年12月31日 (單位：新臺幣千元)

項 目	113年12月31日	114年12月31日
<b>第一類資本：</b>		
股金	169,577	196,947
資本公積（固定資產增值公積除外）	15,865	15,944
法定盈餘公積	148,633	152,951
特別盈餘公積	11,477	11,477
累積盈虧	11,565	17,389
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		
出售不良債權未攤銷損失		
資本扣除項目		
<b>第一類資本合計(A)</b>	<b>357,117</b>	<b>394,708</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%	414	428
營業準備及備抵呆帳	51,055	55,552
減：資本扣除項目	0	0
<b>第二類資本合計(B)</b>	<b>51,469</b>	<b>55,980</b>
<b>自有資本合計=(A)+(B)</b>	<b>408,586</b>	<b>450,688</b>

【附表三】

澎湖縣第一信用合作社

信用風險管理制度說明

114年12月份

揭露項目	內容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	辦理各項業務應有辨識、衡量、監督與控制各項風險，並將可能產生之風險控制在可程受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。 藉由健全之信用風險管理機制，積極之風險分析流程檢視，以維護信用風險，減少損失。
2. 信用風險管理組織與架構	信用風險管理組織與架構包括理事會、風險管理委員會、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	本社從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均應納入管理，除應遵守主管機關規定外，悉依本風險管理政策，暨相關風險管理規定辦理。
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	辦理授信業務均依據往來客戶之信用狀況，徵提適當之擔保品，以抵減風險，並透過覆審機制執行風險抵減之監控作業。

【附表四】

澎湖縣第一信用合作社

信用風險暴險額與加權風險性資產額

114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	408,451	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	1,764,694	539,422
企業(含證券及保險公司)	0	0
零售債權	2,631,318	2,489,248
住宅用不動產	1,383,024	622,361
權益證券投資	2,054	3,542
其他資產	184,892	183,293
合計	6,374,433	3,837,866

【附表五】

澎湖縣第一信用合作社

作業風險管理制度說明

114年12月份

揭露項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	作業風險策略依據本社整體風險管理目標且積極有效的辨識、評估、衡量監控與控管，維護作業安全，以減少作業風險損失。
2. 作業風險管理組織與架構	本社作業風險管理組織包括理事會、風險管理委員會、風險管理部、本社各營業單位、稽核室，並參與各項業務管理作業規章之訂定。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本社已訂定各項業務之作業規範，落實於日常營運管理，以防範作業風險發生並降低本社作業風險。</li> <li>2. 定期將遵守法令自評結果、防範犯罪環境評估報告、稽核與自行查核情形向理、監事會報告。</li> </ol>
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。

【附表六】

澎湖縣第一信用合作社

作業風險應計提資本

114年12月31日 (單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
112年度	93,855	
113年度	98,949	
114年度	101,142	
合計	293,946	11,757

【附表七】

澎湖縣第一信用合作社

市場風險管理制度說明

114年12月份

揭露項目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	市場風險管理策略為健全並有效執行健全之市場風險管理機制，降低市場風險，達成營運及管理目標，依據本社風險管理政策，訂定市場風險管理準則與相關管理規範，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控、溝通及報告。
2. 市場風險管理組織與架構	市場風險管理組織與架構包括理事會、風險管理委員會、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	一.市場風險是指利率、匯率波動的風險，遇有市場重大變化時，各單位應即時通報，以降低市場風險，減少本社可能發生之損失。 二.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。
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	依主管機關相關規定，定期評估整體避險及損益是否在可承受之範圍及目前使用之風險管理措施，適時調整。

【附表八】

澎湖縣第一信用合作社

市場風險應計提資本

114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	
權益證券風險	
合計	

【附表九】

澎湖縣第一信用合作社  
資產證券化暴險額與應計提資本

114 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			

【附表十】

流動性風險管理制度說明

項 目	內 容
1. 流動風險策略與流程	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機制辦法」等規定辦理，建立監控、定期評估與即時報告之機制，當發生流動性危機時，依本社經營危機應變措施與相關單位職掌，及時採行適當因應措施。
2. 流動性風險管理組織與架構	1. 理事會為本社流動性風險管理最高決策機構。 2. 營業部為流動性風險管理執行單位。 3. 風險管理委員會則為各項流動性風險之監控與報告單位，投資營運小組為維持資金安全與調度。 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。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	為管理流動性風險，本社建立各項流動性風險預警指標之管控機制，風險管理委員會每半年將各項流動性風險管理數據，呈報理、監事會供其決策之參考。
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	本社為妥善控管暴險及時因應，已建立流動性風險管理機制，就各項管理指標定期監控，超過警示點時，該風險偵測執行單位應提出說明，並由風險管理委員會主任委員裁決是否召集相關人員共同開會，研議適當處置措施。若遭受緊急突發事件導致發生重大流動性危機時，依本社經營危機應變措施採行適當因應，以確保正常營運。

【附表十一】

新台幣到期日結構分析表

114年12月31日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過一年
主要到期資金流入	6,371,539	316,872	536,272	811,441	1,870,402	2,836,552
主要到期資金流出	6,378,994	521,357	929,222	1,179,244	2,294,874	1,454,297
期距缺口	(7,455)	(204,485)	(392,950)	(367,803)	(424,472)	1,382,255