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)

【附表一】

澎湖縣第一信用合作社

資本適足率

113 年 12 月 31 日　　（單位：新臺幣千元）

項　目	112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
自有資本：		
第一類資本	344,402	357,117
第二類資本	46,499	51,469
(A)自有資本合計數	390,901	408,586
風險性資產額：		
信用風險	3,775,176	3,984,569
作業風險	120,238	135,288
市場風險	0	0
(B)風險性資產總額	3,895,414	4,119,857
資本適足率（%）=(A)/(B)	10.03 %	9.92 %

【附表二】

澎湖縣第一信用合作社

資本結構

113 年 12 月 31 日　　（單位：新臺幣千元）

項　目	112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
第一類資本：		
股金	164,206	169,577
資本公積（固定資產增值公積除外）	15,791	15,865
法定盈餘公積	145,531	148,633
特別盈餘公積	11,477	11,477
累積盈虧	7,397	11,565
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		
第一類資本合計(A)	344,402	357,117
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%	443	414
營業準備及備抵呆帳	46,056	51,055
減：資本扣除項目	0	0
第二類資本合計(B)	46,499	51,469
自有資本合計=(A)+(B)	390,901	408,586

【附表三】

澎湖縣第一信用合作社

信用風險管理制度說明

113 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

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	389,910	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	1,875,949	791,444
企業（含證券及保險公司）	0	0
零售債權	2,611,167	2,498,958
住宅用不動產	1,113,500	505,643
權益證券投資	2,036	3,488
其他資產	186,565	185,036
合計	6,179,127	3,984,569

【附表五】

澎湖縣第一信用合作社

作業風險管理制度說明

113 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、全社各營業單位、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	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。 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。
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

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	77,783	
112年度	93,855	
113年度	98,949	
合計	270,587	10,823

【附表七】

澎湖縣第一信用合作社

市場風險管理制度說明

113 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

113 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

113 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			