

淡水第一信用合作社

『資本適足性與風險管理專區』資訊揭露事項目錄

一、資本管理	2
資本適足率	2
資本結構	3
二、信用風險	4
信用風險管理制度說明	4
信用風險暴險額與加權風險性資產額	6
三、作業風險	7
作業風險管理制度說明	7
作業風險應計提資本	8
四、市場風險	9
市場風險管理制度說明	9
市場風險應計提資本	11
五、資產證券化	12
資產證券化暴險額與應計提資本	12
六、流動性風險	13
流動性風險管理制度說明	13
新台幣到期日結構分析	14
流動準備比率	15

一、資本管理

【附表一】

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	4,893,384	4,758,986
第二類資本	819,414	801,573
減：資本減除項目	0	0
(A)自有資本合計數	5,712,798	5,560,559
風險性資產額：		
信用風險	42,318,305	40,965,733
作業風險	1,489,450	1,507,088
市場風險	463,063	822,750
(B)風險性資產總額	44,270,818	43,295,571
資本適足率 (%) = (A)/(B)	12.90%	12.84%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表二】

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	1,146,587	1,122,040
資本公積（固定資產增值公積除外）	45,412	45,272
法定盈餘公積	3,414,682	3,270,913
特別盈餘公積	7,970	7,970
累積盈虧	278,733	312,791
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)	4,893,384	4,758,986
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%	155,352	152,139
營業準備及備抵呆帳	664,062	649,434
第二類資本合計(B)	819,414	801,573
減：資本扣除項目	0	0
自有資本合計=(A)+(B)	5,712,798	5,560,559

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

二、信用風險

【附表三】

信用風險管理制度說明

109 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	<p>1. 本社信用風險策略係遵循內、外部相關法令與規範，制定信用風險管理機制，管理各項信用風險，以維護本社資產品質。</p> <p>2. 本社信用風險目標為落實信用風險管理機制，於信用風險可承受水準與期望報酬平衡下，尋求本社最大利益。</p> <p>3. 本社信用風險政策係在安全性、收益性、流動性等原則下，辦理各項業務，建立風險管理制度，落實信用風險管理分工，期使資產組合與資本配置最佳化。</p> <p>4. 本社信用風險管理流程為有效辨識、衡量、監控及報告等四步驟，將所有營業活動及管理過程可能產生之各項信用風險，透過風險管理機制有效管理信用風險。</p> <p>(1) 信用風險之辨識： 資產負債表內所有資產包含授信與投資等，業務管理單位於辦理各項業務前應透過評估程序，詳加分析及辨識既有與潛在的信用風險。</p> <p>(2) 信用風險之衡量： 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，作為授信審查基本原則。並考量景氣循環及市場變動對擔保品價值的增減、借款人或交易對手之違約機率的影響。</p> <p>(3) 信用風險之監控： 訂定各項信用資產之限額規定，透過適當的監控，掌握各項信用資產組合的風險與暴險集中情形，以避免信用風險過度集中，如同一人、同一關係、集團別、產業別等，確保信用風險於控管範圍內。</p> <p>(4) 信用風險之報告： 信用風險管理單位應依本身業務職掌範圍及業務性質，定期提供風險管理報表，供風險管理專責單位作為風險監控及追蹤之參考，如遇有重大或異常風險發生時，應即時通報各級主管及風險管理專責單位，並依規定採取適當應變</p>

項 目	內 容
	措施。
2. 信用風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理事會為本社風險管理之最高決策單位，負責核定風險管理政策。 2. 風險管理專責單位負責全社風險管理制度之規劃、整合各業務管理單位填報之風險管理報表，監控各種風險之管控目標，定期向高階主管及理事會報告風險管理執行情形。 3. 各業務管理單位依風險管理政策及相關風險管理規範，並協助風險管理專責單位共同完成信用風險管理及監控。 4. 稽核室以獨立超然之精神執行稽核業務，對各項業務不定期辦理查核，並適時提供改進建議供風險管理單位及各業務管理單位作為執行風險控管之參考。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信用風險業務管理單位透過各類信用風險管理報表，監控信用風險暴險程度，並提供風險專責單位作為風險管理報表之參考及依據，若有逾越風險部位情事或發現重大暴險，應立即採取適當措施並向高階主管報告。 2. 風險管理專責單位應將信用風險管理資訊包括風險部位、資產品質、限額使用情形，定期陳報高階管理階層及理事會，以作為決策之參考。
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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 擔保品管理 授信業務主要以授信戶之營運前景及能力作為償還來源之判斷，但為加強債權之確保，在不違反法令的規範下，亦得要求授信戶或第三人提供具有實質擔保力之動產或不動產作為擔保，必要時得藉由一定程序，處分擔保品達到債權收回之效果。 2. 金融交易之風險抵減 金融交易得採用徵提擔保品、保證金或差額結算等交割方式，進行風險抵減以降低風險。 3. 外部信用保證 對於信用較為薄弱或擔保品不足之部分中小企業，透過「中小企業信用保證基金保證」增強債權。

【附表四】

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	5,277,371	0
非中央政府公共部門	10	2
銀行(含多邊開發銀行)	26,318,486	5,616,250
企業(含證券及保險公司)	1,435,347	1,435,347
零售債權	20,235,832	16,642,786
住宅用不動產	35,482,018	15,972,889
權益證券投資	532,847	1,575,083
其他資產	1,152,527	1,075,948
合計	90,434,438	42,318,305

註1：請填寫最近年度年底資料。

註2：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。

三、作業風險

【附表五】

作業風險管理制度說明

109 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<ol style="list-style-type: none">1. 本社作業風險管理策略係針對各項作業訂定作業規範，如作業手冊、授權權限、憑證保管規定等，以期各項業務均依相關規範辦理，降低作業風險。2. 作業風險管理流程 透過各單位自行查核與總社之稽核工作，評估各項業務之作業是否符合程序，以防範作業疏失，利用管理報表監控所有日常營業活動及管理過程可能產生之各項作業風險。
2. 作業風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none">1. 理事會為本社作業風險管理之最高決策單位。2. 風險管理專責單位彙集全社作業風險管理資訊，定期向高階主管及理事會報告風險管理執行情形。3. 稽核室將各項業務之作業風險列入查核範圍，要求各單位應依規定辦理業務。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none">1. 風險管理專責單位，檢視及監控各單位作業風險管理資訊，定期向高階主管與理事會提出報告。2. 建立作業風險通報與管理機制，對於重大作業風險事件能迅速掌握及追蹤處理情形。
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. 各項作業手冊或相關規範適時更新，對各項新種及既有業務定期辦理員工教育訓練，提升員工專業及風險辨識的能力，以減少作業風險發生的機率。2. 作業風險抵減政策係採取保險或委外作業來抵減、移轉特定風險，並訂定相關委託他人處理作業規範，以防止委外處理所產生之作業風險。

【附表六】

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
107年度	999,566	
108年度	1,025,610	
109年度	953,723	
合計	2,978,899	119,156

註1：請填寫最近年度年底資料。

註2：作業風險應計提資本為前三年中為正值之年營業毛利平均值 \times 12%。

四、市場風險

【附表七】

市場風險管理制度說明

109 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 市場風險管理策略</p> <p>本社市場風險管理策略係依據獲利目標及風險承受能力訂定各項投資限額與停損規定，並定期編製管理報表，以確保能夠妥善管理本社所承擔之風險。</p> <p>2. 市場風險管理流程</p> <p>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市場風險，建立市場風險管理機制。</p> <p>(1) 市場風險之辨識</p> <p>辦理各類投資前，應明確辨識各項交易所產生之市場風險，係源自價格、利率或匯率等因素之波動影響，以作為防範及因應的參考。</p> <p>(2) 市場風險之衡量</p> <p>市場風險管理單位依投資屬性，採行一致性的衡量方法，其評價方法及評價資訊須依相關會計準則之規定辦理。並應衡量各種市場風險暴險，包括部位限額及市場風險集中情形等，是否在本社可承受的範圍。</p> <p>(3) 市場風險之監控</p> <p>監控交易、交割流程是否符合本社「投資有證價券辦法」及「投資有價證券實施細則」之規定辦理。</p> <p>定期編製各類市場風險監控報表，確保各交易之部位合於各項限額規定。</p> <p>(4) 市場風險之報告</p> <p>定期將各項限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額等，呈報高階主管，建立明確之報告流程。</p> <p>若有逾越市場風險交易與停損限額等情形，立即採取因應措施，並迅速呈報，以利監控本社市場風險。</p>

項 目	內 容
2.市場風險管理組織與架構	<p>1.理事會為本社市場風險管理之最高決策單位，負責核定風險管理政策。</p> <p>2.風險管理專責單位負責全社風險管理制度之規劃、整合各業務管理單位填報之風險管理報表，監控各種風險之管控目標，定期向高階主管及理事會報告風險管理執行情形。</p> <p>3.各業務管理單位依風險管理政策及相關風險管理規範，訂定各項作業管理規章及業務限額規定，並協助風險管理專責單位共同完成各項風險管理及監控。</p> <p>4.稽核室以獨立超然之精神執行稽核業務，對各項業務不定期辦理查核。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>交易管理單位依規定定期陳報交易資訊，並確保其正確性與有效性。</p> <p>風險專責單位定期就全社市場風險管理執行情形，包括全社之市場風險部位、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向高階主管及理事會提出報告。</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>本社礙於法規，不得承作相關衍生性金融商品，如空方交易、違約交換等避險交易來降低商品及交易對手之風險，故在避險或風險抵減政策上，僅利用資產配置，限額規定來降低市場風險。</p> <p>對於風險與報酬不對稱或高風險高報酬之金融商品透過投審會審慎評估承作的需要，並視風險承擔能力訂定部位限額，必要時不予承作該類商品。</p>

【附表八】

市場風險應計提資本

109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	31,306
外匯風險	5,739
合計	37,045

註：請填寫最近年度年底資料。

五、資產證券化

【附表九】

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	—	0	0
交易簿	—	0	0
合計	—	0	0

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。

六、流動性風險

【附表十】

流動性風險管理制度說明

109 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>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，維持全社適當的流動性，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。</p> <p>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，陳報總經理及理事主席核閱。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。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>2.資金營運課為流動性風險管理執行單位。</p> <p>3.會計室為流動性風險管理監督單位。</p> <p>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。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>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。</p>
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	<p>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。</p>

【附表十一】

新台幣到期日結構分析

到期日期限結構分析表
民國 109年 12 月 31 日

金融機構代號及名稱：119淡水第一信用合作社

單位：新台幣千元

項目代號	項目	0-10天	11-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計	說明註記
		A	B	C	D	E	F	T	
1000	一、主要到期資金流入合計	4,668,134	1,499,799	6,702,609	7,859,769	22,368,749	48,807,974	91,907,035	
1100	現金、存拆放銀行同業及透支	2,853,554	711,114	4,964,812	5,239,724	16,594,066	764,567	31,127,837	M01
1200	有價證券投資	322,458	200,000	0	0	0	937,587	1,460,045	M02
1300	附賣回債（票）券投資	1,148,848	0	0	0	0	0	1,148,848	M03
1400	放款(含催收款項)	313,559	562,522	1,735,186	2,619,045	5,771,319	46,115,829	57,117,460	M04
1500	應收利息及收益	27,202	26,111	1,111	972	2,094	105	57,595	M05
1600	不動產及設備	0	0	0	0	0	981,177	981,177	M06
1900	其他到期資金流入項目	2,513	52	1,500	28	1,270	8,709	14,072	M07
2000	二、主要到期資金流出合計	3,006,320	3,897,716	10,105,601	13,559,422	26,461,208	38,503,072	95,533,339	
2100	同業拆放、透支及同業存款	0	0	0	0	0	0	0	M08
2200	活期性存款	185,464	370,930	1,112,787	1,669,180	3,338,360	30,170,524	36,847,245	M09
2300	定期性存款	2,581,094	3,362,065	8,357,434	11,143,261	21,650,589	1,154,148	48,248,591	M10
2400	附買回債（票）券負債	0	0	0	0	0	0	0	M11
2500	借入款	0	0	46,000	13,000	0	0	59,000	M12
2600	應付利息	29,774	1,211	3,458	4,327	3,473	38	42,281	M13
2700	約定融資額度	80,592	161,184	483,551	725,326	1,450,653	1,784,265	4,685,571	
2800	社員權益	0	0	0	0	0	5,326,385	5,326,385	M14
2900	其他到期資金流出項目	129,396	2,326	102,371	4,328	18,133	67,712	324,266	M15
3000	三、期距缺口	1,661,814	(2,397,916)	(3,402,992)	(5,699,653)	(4,092,459)	10,304,903	(3,626,304)	M16
4000	新臺幣資產合計							90,777,757	M17
5000	0-30天期距缺口/新臺幣資產(%)							-0.81%	M18

【附表十二】

流動準備比率

流動準備比率計算表
109年12月

單位:新臺幣百萬元

日期	應提流動準備負債項目						最低流動準備比率(%) (2)	應提流動準備金額 (3)=(1)*(2) %	實際流動準備																	實際流動準備比率 (%) (5)=(4)/(1) *100%	超提或不足 (不足為-)			
	各種新台 幣餘額	金融業 互拆淨 貸差	附買回 票債券 負債	結構型 商品所 收本金	其他	合計 (1)			第一類							其他類											金額 (6)=(4) - (3)	比率(%) (7)=(5) - (2)		
									超額準備	金融業 互拆 淨借差	轉存指 定一年 以下之 存款	中央銀行 定期存 單	公債	國庫券	小計	可轉讓 銀行 定期 存單	銀行 承兌 匯票	商業承 兌匯票	商業本 票	金融 債券	銀行 承兌 匯票	公司 債	國際金融 組織來 臺發行之 新台幣 債券	外國發 行人來 臺發行之 新台幣 公司債	小計				其他	合計 (4)
1	84,276		0			84,276	10	8,428	-542		24,825	600	45	0	24,928	0	0		1,449	0	0	0			1,449	0	26,377	31	17,949	21
2	84,265		0			84,265	10	8,427	-544		24,825	700	45	0	25,026	0	0		1,649	0	0	0			1,649	0	26,675	32	18,248	22
3	84,298		0			84,298	10	8,430	-547		24,825	800	45	0	25,123	0	0		1,798	0	0	0			1,798	0	26,921	32	18,491	22
4	84,224		0			84,224	10	8,422	-717		24,825	800	45	0	24,953	0	0		1,648	0	0	0			1,648	0	26,601	32	18,179	22
5	84,224		0			84,224	10	8,422	-609		24,825	800	45	0	25,061	0	0		1,648	0	0	0			1,648	0	26,709	32	18,287	22
6	84,224		0			84,224	10	8,422	-598		24,825	800	45	0	25,072	0	0		1,648	0	0	0			1,648	0	26,720	32	18,298	22
7	84,075		0			84,075	10	8,408	-312		24,825	900	45	0	25,458	0	0		1,598	0	0	0			1,598	0	27,056	32	18,648	22
8	84,092		0			84,092	10	8,409	-351		24,825	900	45	0	25,419	0	0		1,498	0	0	0			1,498	0	26,917	32	18,508	22
9	84,023		0			84,023	10	8,402	-344		24,825	900	45	0	25,426	0	0		1,399	0	0	0			1,399	0	26,825	32	18,423	22
10	84,266		0			84,266	10	8,427	-363		24,825	900	45	0	25,407	0	0		1,299	0	0	0			1,299	0	26,706	32	18,279	22
11	84,234		0			84,234	10	8,423	-313		24,825	900	45	0	25,457	0	0		1,199	0	0	0			1,199	0	26,656	32	18,233	22
12	84,234		0			84,234	10	8,423	30		24,825	900	45	0	25,800	0	0		1,199	0	0	0			1,199	0	26,999	32	18,576	22
13	84,234		0			84,234	10	8,423	246		24,825	900	45	0	26,016	0	0		1,199	0	0	0			1,199	0	27,215	32	18,792	22
14	84,190		0			84,190	10	8,419	255		24,825	1,000	45	0	26,125	0	0		999	0	0	0			999	0	27,124	32	18,705	22
15	84,444		0			84,444	10	8,444	368		24,825	1,000	45	0	26,238	0	0		899	0	0	0			899	0	27,137	32	18,693	22
16	84,477		0			84,477	10	8,448	365		24,825	900	45	0	26,135	0	0		799	0	0	0			799	0	26,934	32	18,486	22
17	84,487		0			84,487	10	8,449	355		24,825	900	45	0	26,125	0	0		849	0	0	0			849	0	26,974	32	18,525	22
18	84,512		0			84,512	10	8,451	97		24,825	800	45	0	25,767	0	0		849	0	0	0			849	0	26,616	31	18,165	21
19	84,512		0			84,512	10	8,451	42		24,825	800	45	0	25,712	0	0		849	0	0	0			849	0	26,561	31	18,110	21
20	84,512		0			84,512	10	8,451	72		24,825	800	45	0	25,742	0	0		849	0	0	0			849	0	26,591	31	18,140	21
21	84,441		0			84,441	10	8,444	34		24,825	800	45	0	25,704	0	0		999	0	0	0			999	0	26,703	32	18,259	22
22	84,395		0			84,395	10	8,440	200		24,825	800	45	0	25,870	0	0		999	0	0	0			999	0	26,869	32	18,429	22
23	84,405		0			84,405	10	8,441	200		24,825	800	45	0	25,870	0	0		999	0	0	0			999	0	26,869	32	18,428	22
24	84,354		0			84,354	10	8,435	203		24,825	800	45	0	25,873	0	0		999	0	0	0			999	0	26,872	32	18,437	22
25	84,500		0			84,500	10	8,450	345		24,825	800	45	0	26,015	0	0		949	0	0	0			949	0	26,964	32	18,514	22
26	84,500		0			84,500	10	8,450	283		24,825	800	45	0	25,953	0	0		949	0	0	0			949	0	26,902	32	18,452	22
27	84,500		0			84,500	10	8,450	178		24,825	800	45	0	25,848	0	0		949	0	0	0			949	0	26,797	32	18,347	22
28	84,576		0			84,576	10	8,458	617		24,825	800	45	0	26,287	0	0		949	0	0	0			949	0	27,236	32	18,778	22
29	84,592		0			84,592	10	8,459	615		24,825	700	45	0	26,185	0	0		1,149	0	0	0			1,149	0	27,334	32	18,875	22
30	84,593		0			84,593	10	8,459	611		24,825	600	45	0	26,081	0	0		1,249	0	0	0			1,249	0	27,330	32	18,871	22
31	84,833		0			84,833	10	8,483	592		24,825	500	45	0	25,962	0	0		1,149	0	0	0			1,149	0	27,111	32	18,628	22
合計	2,615,492	0	0	0	0	2,615,492	310	261,548	468	0	769,575	25,200	1,395	15	796,638	0	0	0	36,663	0	0	0	0	0	36,663	0	833,301	988	571,753	678
日平均 餘額	84,371	0	0	0	0	84,371	10	8,437	15	0	24,825	813	45	0	25,698	0	0	0	1,183	0	0	0	0	0	1,183	0	26,881	32	18,444	22