

【附表一】

資本適足率

107年06月30日

(單位：新台幣仟元)

項 目	107年06月30日	106年12月31日
自有資本：		
第一類資本	574,635	563,095
第二類資本	133,856	132,774
(A)自有資本合計數	708,491	695,869
風險性資產額：		
信用風險	6,257,046	6,239,208
作業風險	259,963	259,963
市場風險	5,200	6,088
(B)風險性資產總額	6,522,209	6,505,259
資本適足率(%)=(A)/(B)	10.86	10.70

【附表二】

資本結構

107年06月30日

(單位：新台幣仟元)

項 目	107年06月30日	106年12月31日
第一類資本：		
股金	187,482	186,945
資本公積(固定資產增值公積除外)	26,523	26,523
法定盈餘公積	165,907	154,098
特別盈餘公積	156,369	156,369
累積盈虧	38,354	39,160
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)		
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)	574,635	563,095
第二類資本：		
固定資產增值公積	29,770	29,770
重估增值		
備供出售金融資產未實現利益之45%	6,253	5,426
營業準備及備抵呆帳	97,833	97,578
減：資本扣除項目		
第二類資本合計(B)	133,856	132,774
自有資本合計=(A)+(B)	708,491	695,869

【附表三】

信用風險管理制度說明

107 年度

揭露項目	內容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	本社訂有「授信及投資政策」作為辦理授信及投資業務之準則，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表，對於各行業別、同一關係企業／集團企業等，分別訂定其授信風險限額，並擬訂各項授信作業辦法，供各單位遵循，俾符合法令規定，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，授信案件經授信審議委員會審查，各權責單位之主管人員則在理事會核定之授權額度範圍內審理授信案件之准駁。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	本社有關風險資訊報告，定期陳報「授信資產評估報告」、「逾期放款（含催收款項）報告」、「逾期放款清理計劃報告」。
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	本社避險交易，主要用於規避存、放款利率變動風險。每月監控大額授信戶，各行業別之風險額及擔保品種類，位置分佈情形，檢討信用風險之集中度，並隨時視實際需要將各項授信承擔比率調整之。

【附表四】

信用風險暴險額與加權風險性資產額

107 年 06 月 30 日

(單位：新台幣仟元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	加權風險性資產額(註 2)
主權國家	562,809	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	4,249,168	1,444,112
企業（含證券及保險公司）	891,424	891,424
零售債權	1,465,743	1,390,893
住宅用不動產	4,444,672	2,000,102
權益證券投資	40,780	138,073
其他資產	425,072	392,442
合計	12,079,668	6,257,046

註 1：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。

註 2：加權風險性資產額為風險抵減後暴險額乘上風險權數。

【附表五】

作業風險管理制度說明

107 年度

揭露項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	各項業務活動皆遵照主管機關所訂相關法令訂定的處理程序辦理，以降低風險，確保交易之安全性及記錄資料之完整性。
2. 作業風險管理組織與架構	各營業單位人員應依照相關法令及各項規範確實遵行所承辦各項業務以降低作業風險，有重大偶發事項應即向主管單位陳報風險情況，以避免風險擴大。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	檢視並整合分析全社暴險與各單位作業風險資訊，定期向風險管理委員會提出報告及建議。
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	依據相關內部控制及稽核制度定期或不定期查核各項業務執行情形，作成查核報告，並依照規定陳報理事會、監事會、主管機關，以防範作業風險之發生。設置「人事評議委員會」加強人員管理。投保銀行綜合保險、員工誠實保險、現金、火災、公共安全責任、竊盜等保險，以降低作業所產生之風險。

【附表六】

作業風險應計提資本

107 年 06 月 30 日

(單位：新台幣仟元)

年度	營業毛利	應計提資本
104 年度	169,866	
105 年度	179,546	
106 年度	170,511	
合計	519,923	20,797

註 1：作業風險應計提資本為填具年度中為正值之年營業毛利平均值×12%。

【附表七】

市場風險管理制度說明

107 年度

揭露項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	對於各項金融商品交易皆訂有作業準則，並規範各項監控指標，授權額度，投資對象等。投資資金之運用，除審慎衡酌國內外經濟、金融發展外，並綜合考量實際情況，擬訂投資額度及組合，並將執行情形陳報理事會，有效控管市場風險。
2. 市場風險管理組織與架構	訂定「資金操作及投資有價證券作業準則」審議本社買賣各種票券、公債等相關投資工具，以加強市場風險管理。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風險之評估衡量，以利率、匯率波動造成所持有投資組合市價波動的風險，定期陳報風險管理委員會。
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	經由調整機動或固定利率之訂價策略，流動性資產變現性以降低利率及流動性風險。

【附表八】

市場風險應計提資本

107 年 06 月 30 日

(單位：新台幣仟元)

風險別	應計提資本
利率風險	0
權益證券風險	0
外匯風險	416
合計	416

【附表九】

資產證券化暴險額與應計提資本

107年06月30日

(單位：新台幣仟元)

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	0	0	0
交易簿	0	0	0
合計	0	0	0