

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
信用風險暴險額與加權風險性資產額.....	4
三、作業風險.....	5
作業風險應計提資本.....	5
四、市場風險.....	6
市場風險應計提資本.....	6
五、資產證券化.....	7
資產證券化暴險額與應計提資本.....	7
六、流動性風險.....	8
新臺幣到期日結構分析表.....	8
流動準備比率.....	9

一、資本管理

【附表一】

資本適足率

109年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	109年6月30日	108年6月30日
自有資本：		
第一類資本	4,826,123	4,684,537
第二類資本	789,811	776,342
減：資本減除項目	0	0
(A)自有資本合計數	5,615,934	5,460,879
風險性資產額：		
信用風險	40,619,405	39,994,049
作業風險	1,507,088	1,463,875
市場風險	384,950	721,200
(B)風險性資產總額	42,511,443	42,179,124
資本適足率 (%) = (A)/(B)	13.21%	12.95%

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6月30日 (單位：新臺幣千元)

項 目	109年6月30日	108年6月30日
第一類資本：		
股金	1,135,495	1,107,466
資本公積（固定資產增值公積除外）	45,412	45,272
法定盈餘公積	3,414,681	3,270,913
特別盈餘公積	7,970	7,970
累積盈虧	222,565	252,916
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)	4,826,123	4,684,537
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%	152,139	143,655
營業準備及備抵呆帳	637,672	632,687
第二類資本合計(B)	789,811	776,342
減：資本扣除項目	0	0
自有資本合計=(A)+(B)	5,615,934	5,460,879

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】

信用風險暴險額與加權風險性資產額

109年6月30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	3,546,335	0
非中央政府公共部門	10	2
銀行(含多邊開發銀行)	26,304,961	5,622,525
企業(含證券及保險公司)	1,141,204	1,141,204
零售債權	18,660,250	15,328,763
住宅用不動產	35,282,324	15,889,414
權益證券投資	529,406	1,565,214
其他資產	1,117,429	1,071,370
合計	86,581,919	40,618,492

填表說明：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

【附表四】

作業風險應計提資本

109年6月30日 (單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
106年度	988,992	
107年度	999,566	
108年度	1,025,610	
合計	3,014,168	120,567

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×12%。

四、市場風險

【附表五】

市場風險應計提資本

109年6月30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	25,820
外匯風險	4,976
合計	30,796

五、資產證券化

【附表六】

資產證券化暴險額與應計提資本

109年6月30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	租賃債權	913	73
交易簿			
合計		913	73

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

【附表七】

新臺幣到期日結構分析表

民國 109 年 6 月 30 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
		A	B	C	D	E	F	T
1000	一、主要到期資金流入合計	3,330,274	2,771,150	8,385,193	10,490,000	16,796,985	47,160,791	88,934,393
1100	現金、存拆放銀行同業及透支	1,860,900	1,392,289	6,627,466	7,654,451	11,600,300	705,072	29,840,478
1200	有價證券投資	20,899	0	0	0	0	906,955	927,854
1300	附賣回債（票）券投資	1,099,008	799,446	0	0	0	0	1,898,454
1400	放款(含催收款項)	320,114	554,923	1,749,264	2,833,913	5,193,863	44,549,853	55,201,930
1500	應收利息及收益	25,849	24,492	7,865	1,556	244	120	60,127
1600	不動產及設備	0	0	0	0	0	989,581	989,581
1900	其他到期資金流入項目	3,504	0	598	80	2,578	9,210	15,970
2000	二、主要到期資金流出合計	3,130,848	3,410,756	8,629,818	13,820,214	27,223,329	36,306,185	92,521,150
2100	同業拆放、透支及同業存款	0	0	0	0	0	0	0
2200	活期性存款	172,639	345,278	1,035,835	1,553,752	3,107,506	28,084,158	34,299,168
2300	定期性存款	2,708,886	2,903,369	7,110,767	11,535,965	22,604,457	1,172,992	48,036,436
2400	附買回債（票）券負債	0	0	0	0	0	0	0
2500	借入款	10,500	0	0	0	0	0	10,500
2600	應付利息	30,903	2,051	3,594	4,823	3,669	25	45,065
2700	約定融資額度	79,666	159,332	477,997	716,996	1,433,991	1,763,772	4,631,754
2800	社員權益	0	0	0	0	0	5,217,953	5,217,953
2900	其他到期資金流出項目	128,254	726	1,625	8,678	73,706	67,284	280,273
3000	三、期距缺口	199,426	(639,606)	(244,625)	(3,330,214)	(10,426,344)	10,854,606	(3,586,756)
4000	新臺幣資產合計							87,828,567
5000	0-30 天期距缺口/新台幣資產(%)							-0.50%

流動準備比率

流動準備比率計算表
109年06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-)						
	各種存款	新台存款	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)	超額準備	金融業互拆淨借差	轉存指定行庫一年以下之轉存款	中央銀行定期存款	公債	國庫券	小計	可轉定期存款	銀行定期存款	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		81,234		0			81,234	10	8,123	-120	24,925	0	45	0	24,850	0	0		450	0	0	0			450	0	25,300	31	17,177	21
2		81,144		0			81,144	10	8,114	-102	24,825	0	45	0	24,768	0	0		500	0	0	0			500	0	25,268	31	17,154	21
3		81,209		0			81,209	10	8,121	-102	24,825	0	45	0	24,768	0	0		450	0	0	0			450	0	25,218	31	17,097	21
4		81,188		0			81,188	10	8,119	-103	24,825	0	45	0	24,767	0	0		450	0	0	0			450	0	25,217	31	17,098	21
5		81,195		0			81,195	10	8,120	70	24,825	0	45	0	24,940	0	0		350	0	0	0			350	0	25,290	31	17,170	21
6		81,195		0			81,195	10	8,120	22	24,825	0	45	0	24,892	0	0		350	0	0	0			350	0	25,242	31	17,122	21
7		81,195		0			81,195	10	8,120	27	24,825	0	45	0	24,897	0	0		350	0	0	0			350	0	25,247	31	17,127	21
8		81,129		0			81,129	10	8,113	79	24,825	0	45	0	24,949	0	0		300	0	0	0			300	0	25,249	31	17,136	21
9		81,102		0			81,102	10	8,110	158	24,825	0	45	0	25,028	0	0		300	0	0	0			300	0	25,328	31	17,218	21
10		81,122		0			81,122	10	8,112	160	24,825	0	45	0	25,030	0	0		300	0	0	0			300	0	25,330	31	17,218	21
11		81,139		0			81,139	10	8,114	158	24,825	0	45	0	25,028	0	0		300	0	0	0			300	0	25,328	31	17,214	21
12		81,255		0			81,255	10	8,126	117	24,825	0	45	0	24,987	0	0		300	0	0	0			300	0	25,287	31	17,161	21
13		81,255		0			81,255	10	8,126	685	24,825	0	45	0	25,555	0	0		300	0	0	0			300	0	25,855	32	17,729	22
14		81,255		0			81,255	10	8,126	496	24,825	0	45	0	25,366	0	0		300	0	0	0			300	0	25,666	32	17,540	22
15		81,265		0			81,265	10	8,127	484	24,825	0	45	0	25,354	0	0		350	0	0	0			350	0	25,704	32	17,577	22
16		81,851		0			81,851	10	8,185	341	24,825	0	45	0	25,211	0	0		350	0	0	0			350	0	25,561	31	17,376	21
17		81,890		0			81,890	10	8,189	195	24,825	0	45	0	25,065	0	0		600	0	0	0			600	0	25,665	31	17,476	21
18		82,018		0			82,018	10	8,202	185	24,825	0	45	0	25,055	0	0		749	0	0	0			749	0	25,804	31	17,602	21
19		82,155		0			82,155	10	8,216	36	24,825	0	45	0	24,906	0	0		999	0	0	0			999	0	25,905	32	17,689	22
20		82,084		0			82,084	10	8,208	38	24,825	0	45	0	24,908	0	0		1,164	0	0	0			1,164	0	26,072	32	17,864	22
21		82,084		0			82,084	10	8,208	-28	24,825	0	45	0	24,842	0	0		1,164	0	0	0			1,164	0	26,006	32	17,798	22
22		81,956		0			81,956	10	8,196	-25	24,825	0	45	0	24,845	0	0		1,114	0	0	0			1,114	0	25,959	32	17,763	22
23		81,978		0			81,978	10	8,198	-29	24,825	0	45	0	24,841	0	0		1,064	0	0	0			1,064	0	25,905	32	17,707	22
24		82,029		0			82,029	10	8,203	-30	24,825	0	45	0	24,840	0	0		1,314	0	0	0			1,314	0	26,154	32	17,951	22
25		82,029		0			82,029	10	8,203	-30	24,825	0	45	0	24,840	0	0		1,314	0	0	0			1,314	0	26,154	32	17,951	22
26		82,029		0			82,029	10	8,203	-181	24,825	0	45	0	24,689	0	0		1,314	0	0	0			1,314	0	26,003	32	17,800	22
27		82,029		0			82,029	10	8,203	-280	24,825	0	45	0	24,590	0	0		1,314	0	0	0			1,314	0	25,904	32	17,701	22
28		82,029		0			82,029	10	8,203	-361	24,825	0	45	0	24,509	0	0		1,314	0	0	0			1,314	0	25,823	31	17,620	21
29		82,065		0			82,065	10	8,207	-345	24,825	0	45	0	24,525	0	0		1,549	0	0	0			1,549	0	26,074	32	17,867	22
30		82,246		0			82,246	10	8,225	-459	24,825	0	45	0	24,411	0	0		1,748	0	0	0			1,748	0	26,159	32	17,934	22
31		0		0			0	10	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
合計		2,448,354		0	0	0	2,448,354	310	244,840	1,056	744,850	0	1,350	0	747,256	0	0		22,421	0	0	0			22,421	0	769,677	943	524,837	643
日平均餘額		81,612		0	0	0	81,612	10	8,161	35	24,828	0	45	0	24,909	0	0		747	0	0	0			747	0	25,656	31	17,495	21