

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

110年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	110年6月30日	109年6月30日
自有資本：		
第一類資本	4,951,515	4,826,123
第二類資本	836,917	789,811
減：資本減除項目	0	0
(A)自有資本合計數	5,788,432	5,615,934
風險性資產額：		
信用風險	42,473,835	40,619,405
作業風險	1,489,450	1,507,088
市場風險	531,025	384,950
(B)風險性資產總額	44,494,310	42,511,443
資本適足率 (%) = (A)/(B)	13.01%	13.21%

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

110年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項 目	110年6月30日	109年6月30日
第一類資本：		
股金	1,150,219	1,135,495
資本公積（固定資產增值公積除外）	45,606	45,412
法定盈餘公積	3,522,359	3,414,681
特別盈餘公積	7,970	7,970
累積盈虧	225,361	222,565
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	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)	4,951,515	4,826,123
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%	169,502	152,139
營業準備及備抵呆帳	667,415	637,672
第二類資本合計(B)	836,917	789,811
減：資本扣除項目	0	0
自有資本合計=(A)+(B)	5,788,432	5,615,934

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

110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	5,828,470	0
非中央政府公共部門	10	2
銀行(含多邊開發銀行)	26,808,489	5,712,291
企業(含證券及保險公司)	1,561,396	1,561,396
零售債權	19,345,386	15,918,726
住宅用不動產	36,864,160	16,605,053
權益證券投資	546,996	1,617,530
其他資產	1,103,432	1,058,837
合計	92,058,339	42,473,835

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

110年6月30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×12%。

四、市場風險

【附表五】

市場風險應計提資本

110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	37,284
外匯風險	5,198
合計	42,482

五、資產證券化

【附表六】

資產證券化暴險額與應計提資本

110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		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

【附表七】

新臺幣到期日結構分析表

110年6月

單位：新臺幣千元；%

項目代號	項目	0-10 天 A	11-30 天 B	31-90 天 C	91-180 天 D	181 天-1 年 E	超過 1 年 F	合計 T
1000	一、主要到期資金流入合計	4,290,707	2,894,858	8,620,091	10,834,038	18,347,029	48,394,402	93,381,125
1100	現金、存拆放銀行同業及透支	2,474,244	1,394,512	6,653,528	7,664,724	12,374,890	762,795	31,324,693
1200	有價證券投資	727,882	600,000	0	0	0	1,000,882	2,328,764
1300	附賣回債（票）券投資	749,252	199,805	0	0	0	0	949,057
1400	放款(含催收款項)	310,138	676,061	1,959,067	3,167,966	5,971,845	45,644,514	57,729,591
1500	應收利息及收益	26,965	24,480	7,186	1,348	244	207	60,430
1600	不動產及設備	0	0	0	0	0	976,748	976,748
1900	其他到期資金流入項目	2,226	0	310	0	50	9,256	11,842
2000	二、主要到期資金流出合計	3,356,804	3,356,880	9,304,221	13,646,339	29,129,546	37,912,037	96,705,827
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	229,670	459,340	1,378,020	2,067,030	4,134,059	29,589,568	37,857,687
2300	定期性存款	2,922,615	2,758,016	7,508,877	10,949,318	23,608,066	892,685	48,639,577
2400	附買回債（票）券負債	0	0	0	0	0	0	0
2500	借入款	0	0	0	0	62,000	0	62,000
2600	應付利息	29,294	1,610	3,476	4,454	3,932	48	42,814
2700	約定融資額度	68,583	137,165	411,495	617,242	1,234,485	1,984,439	4,453,409
2800	社員權益	0	0	0	0	0	5,389,404	5,389,404
2900	其他到期資金流出項目	106,642	749	2,353	8,295	87,004	55,893	260,936
3000	三、期距缺口	933,903	-462,022	-684,130	-2,812,301	-10,782,517	10,482,365	-3,324,702
4000	新臺幣資產合計							92,188,869
5000	0-30 天期距缺口/新臺幣資產(%)							0.51 %

【附表八】

流動準備比率

110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-)							
	各種新台幣存款餘額	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				第二類										合計 (4)	金額 (6)=(4)-(3)	比率(%) (7)=(5)-(2)					
									租額準備	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	外國銀行來臺發行之新台幣存款	小計	其他
1	86,236		0			86,236	10	8,624	207		25,325	1,200	45	0	26,777	0	0	1,369	0	0	0			1,369	0	28,146	33	19,522	23	
2	86,248		0			86,248	10	8,625	208		25,325	1,100	45	0	26,678	0	0	1,568	0	0	0			1,568	0	28,246	33	19,621	23	
3	86,263		0			86,263	10	8,626	205		25,325	1,100	45	0	26,675	0	0	1,718	0	0	0			1,718	0	28,393	33	19,767	23	
4	86,316		0			86,316	10	8,632	-4		25,325	1,100	45	0	26,466	0	0	1,569	0	0	0			1,569	0	28,035	32	19,403	22	
5	86,316		0			86,316	10	8,632	-32		25,325	1,100	45	0	26,438	0	0	1,569	0	0	0			1,569	0	28,007	32	19,375	22	
6	86,316		0			86,316	10	8,632	-165		25,325	1,100	45	0	26,305	0	0	1,569	0	0	0			1,569	0	27,874	32	19,242	22	
7	86,282		0			86,282	10	8,628	-353		25,325	1,100	45	0	26,117	0	0	1,718	0	0	0			1,718	0	27,835	32	19,207	22	
8	86,230		0			86,230	10	8,623	-112		25,325	1,100	45	0	26,358	0	0	1,718	0	0	0			1,718	0	28,076	33	19,453	23	
9	86,101		0			86,101	10	8,610	-104		25,325	1,200	45	0	26,466	0	0	1,568	0	0	0			1,568	0	28,034	33	19,424	23	
10	86,017		0			86,017	10	8,602	-98		25,325	1,300	45	0	26,572	0	0	1,469	0	0	0			1,469	0	28,041	33	19,439	23	
11	86,012		0			86,012	10	8,601	-94		25,325	1,200	45	0	26,476	0	0	1,369	0	0	0			1,369	0	27,845	32	19,244	22	
12	86,012		0			86,012	10	8,601	46		25,325	1,200	45	0	26,616	0	0	1,369	0	0	0			1,369	0	27,985	33	19,384	23	
13	86,012		0			86,012	10	8,601	52		25,325	1,200	45	0	26,622	0	0	1,369	0	0	0			1,369	0	27,991	33	19,390	23	
14	86,012		0			86,012	10	8,601	113		25,325	1,200	45	0	26,683	0	0	1,369	0	0	0			1,369	0	28,052	33	19,451	23	
15	85,972		0			85,972	10	8,597	108		25,325	1,200	45	0	26,678	0	0	1,219	0	0	0			1,219	0	27,897	32	19,300	22	
16	85,999		0			85,999	10	8,600	105		25,325	1,200	45	0	26,675	0	0	1,219	0	0	0			1,219	0	27,894	32	19,294	22	
17	86,134		0			86,134	10	8,613	95		25,325	1,200	45	0	26,665	0	0	1,249	0	0	0			1,249	0	27,914	32	19,301	22	
18	86,070		0			86,070	10	8,607	-113		25,325	1,300	45	0	26,557	0	0	1,099	0	0	0			1,099	0	27,656	32	19,049	22	
19	86,070		0			86,070	10	8,607	-99		25,325	1,300	45	0	26,571	0	0	1,099	0	0	0			1,099	0	27,670	32	19,063	22	
20	86,070		0			86,070	10	8,607	-136		25,325	1,300	45	0	26,534	0	0	1,099	0	0	0			1,099	0	27,633	32	19,026	22	
21	85,926		0			85,926	10	8,593	110		25,325	1,300	45	0	26,780	0	0	1,149	0	0	0			1,149	0	27,929	33	19,336	23	
22	85,881		0			85,881	10	8,588	249		25,325	1,400	45	0	27,019	0	0	999	0	0	0			999	0	28,018	33	19,430	23	
23	85,783		0			85,783	10	8,578	258		25,325	1,500	45	0	27,128	0	0	849	0	0	0			849	0	27,977	33	19,399	23	
24	85,869		0			85,869	10	8,587	251		25,325	1,500	45	0	27,121	0	0	700	0	0	0			700	0	27,821	32	19,234	22	
25	86,013		0			86,013	10	8,601	212		25,325	1,500	45	0	27,082	0	0	700	0	0	0			700	0	27,782	32	19,181	22	
26	86,013		0			86,013	10	8,601	136		25,325	1,500	45	0	27,006	0	0	700	0	0	0			700	0	27,706	32	19,105	22	
27	86,013		0			86,013	10	8,601	417		25,325	1,500	45	0	27,287	0	0	700	0	0	0			700	0	27,987	33	19,386	23	
28	86,060		0			86,060	10	8,606	202		25,325	1,500	45	0	27,072	0	0	750	0	0	0			750	0	27,822	32	19,216	22	
29	85,999		0			85,999	10	8,600	37		25,325	1,400	45	0	26,807	0	0	849	0	0	0			849	0	27,656	32	19,056	22	
30	86,388		0			86,388	10	8,639	9		25,325	1,300	45	0	26,679	0	0	949	0	0	0			949	0	27,628	32	18,989	22	
31	0		0			0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0
合計	2,582,633	0	0	0	0	2,582,633	300	258,263	1,710	0	759,750	38,100	1,350	0	800,910	0	0	36,640	0	0	0	0	0	36,640	0	837,550	973	579,287	673	
日平均餘額	86,088	0	0	0	0	86,088	10	8,609	57	0	25,325	1,270	45	0	26,697	0	0	1,221	0	0	0	0	0	1,221	0	27,918	32	19,310	22	