

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

一、資本管理

【附表一】

資本適足率

113 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	113 年 6 月 30 日	112 年 6 月 30 日
自有資本：		
第一類資本	5,566,990	5,369,847
第二類資本	1,111,248	1,091,341
減：資本減除項目	0	0
(A)自有資本合計數	6,678,238	6,461,188
風險性資產額：		
信用風險	49,582,198	49,208,760
作業風險	1,703,975	1,543,188
市場風險	195,700	172,175
(B)風險性資產總額	51,481,873	50,924,123
資本適足率（%）=(A)/(B)	12.97%	12.69%

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

113 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

項 目	113 年 6 月 30 日	112 年 6 月 30 日
第一類資本：		
股 金	1,201,653	1,183,044
資本公積（固定資產增值公積除外）	45,964	45,845
法定盈餘公積	3,991,431	3,831,189
特別盈餘公積	7,970	7,970
累積盈虧	321,678	305,622
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）	-1,706	-,3,823
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)	5,566,990	5,369,847
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%	339,020	327,479
營業準備及備抵呆帳	772,228	763,862
第二類資本合計(B)	1,111,248	1,091,341
減：資本扣除項目	0	0
自有資本合計=(A)+(B)	6,678,238	6,461,188

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

113 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	5,632,192	0
非中央政府公共部門	10	2
銀行（含多邊開發銀行）	29,568,906	6,297,609
企業（含證券及保險公司）	2,308,212	2,308,212
零售債權	25,804,991	21,438,054
住宅用不動產	44,678,707	15,678,545
權益證券投資	1,169,408	2,741,366
其他資產	1,303,430	1,118,410
合計	110,465,856	49,582,198

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

113 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
110年度	996,466	
111年度	1,136,197	
112年度	1,275,281	
合計	3,407,944	136,318

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

113 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	8,304
外匯風險	7,352
合計	15,656

五、資產證券化

【附表六】

資產證券化暴險額與應計提資本

113 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

113 年 6 月 30 日

單位:新臺幣千元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	111,179,991	5,713,541	8,428,972	13,789,554	22,355,954	60,891,970
主要到期資金流出	114,673,439	7,349,173	10,489,588	16,423,645	34,322,016	46,089,017
期距缺口	(3,493,447)	(1,635,632)	(2,060,616)	(2,634,091)	(11,966,062)	14,802,954