

# 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

112 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目                     | 112 年 6 月 30 日    | 111 年 6 月 30 日    |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 自有資本：                   |                   |                   |
| 第一類資本                   | 5,369,847         | 5,127,809         |
| 第二類資本                   | 1,091,341         | 1,002,262         |
| 減：資本減除項目                | 0                 | 0                 |
| <b>(A)自有資本合計數</b>       | <b>6,461,188</b>  | <b>6,130,071</b>  |
| 風險性資產額：                 |                   |                   |
| 信用風險                    | 49,208,760        | 46,258,928        |
| 作業風險                    | 1,543,188         | 1,487,900         |
| 市場風險                    | 172,175           | 96,550            |
| <b>(B)風險性資產總額</b>       | <b>50,924,123</b> | <b>47,843,378</b> |
| <b>資本適足率（%）=(A)/(B)</b> | <b>12.69%</b>     | <b>12.81%</b>     |

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

112 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

| 項 目                            | 112 年 6 月 30 日   | 111 年 6 月 30 日   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>第一類資本：</b>                  |                  |                  |
| 股 金                            | 1,183,044        | 1,154,322        |
| 資本公積（固定資產增值公積除外）               | 45,845           | 45,725           |
| 法定盈餘公積                         | 3,831,189        | 3,661,378        |
| 特別盈餘公積                         | 7,970            | 7,970            |
| 累積盈虧                           | 305,622          | 270,651          |
| 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） | -,3,823          | -,12,237         |
| 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                |
| <b>第一類資本合計(A)</b>              | <b>5,369,847</b> | <b>5,127,809</b> |
| <b>第二類資本：</b>                  |                  |                  |
| 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%             | 327,479          | 284,611          |
| 營業準備及備抵呆帳                      | 763,862          | 717,651          |
| <b>第二類資本合計(B)</b>              | <b>1,091,341</b> | <b>1,002,262</b> |
| 減：資本扣除項目                       | 0                | 0                |
| <b>自有資本合計=(A)+(B)</b>          | <b>6,461,188</b> | <b>6,130,071</b> |

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

112 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         | 5,383,198   | 0          |
| 非中央政府公共部門    | 10          | 2          |
| 銀行（含多邊開發銀行）  | 30,108,266  | 6,362,838  |
| 企業（含證券及保險公司） | 1,963,216   | 1,963,216  |
| 零售債權         | 21,163,358  | 17,518,286 |
| 住宅用不動產       | 43,673,216  | 19,657,405 |
| 權益證券投資       | 1,081,790   | 2,675,892  |
| 其他資產         | 1,096,978   | 1,031,121  |
| 合計           | 104,470,032 | 49,208,760 |

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

112 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

| 年度    | 營業毛利      | 應計提資本   |
|-------|-----------|---------|
| 109年度 | 953,723   |         |
| 110年度 | 996,466   |         |
| 111年度 | 1,136,197 |         |
| 合計    | 3,086,386 | 123,455 |

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

112 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 | 7,424  |
| 外匯風險   | 6,350  |
| 合計     | 13,774 |

## 五、資產證券化

### 【附表六】

#### 資產證券化暴險額與應計提資本

112 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

112 年 6 月

單位:新臺幣千元;%

| 項目代號 | 項目           | 0-10 天<br>A | 11-30 天<br>B | 31-90 天<br>C | 91-180 天<br>D | 181 天-1 年<br>E | 超過 1 年<br>F | 合計<br>T    | 說明<br>註記 |
|------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|----------------|-------------|------------|----------|
| 1000 | 一、主要到期資金流入合計 | 8,477       | 7,965        | 60,721       | 3,671         | 477            | 380,125     | 461,436    |          |
| 1100 | 現金及存放銀行同業    |             |              |              |               |                |             | 0          | M01      |
| 1200 | 有價證券投資       |             |              | 50,015       |               |                | 102,247     | 152,262    | M02      |
| 1300 | 附賣回債（票）券投資   |             |              |              |               |                |             | 0          | M03      |
| 1400 | 放款(含催收款項)    |             |              |              |               |                |             | 0          | M04      |
| 1500 | 應收利息及收益      | 8,117       | 6,559        | 10,367       | 3,671         | 427            | 307         | 29,448     | M05      |
| 1600 | 不動產及設備       |             |              |              |               |                | 267,645     | 267,645    | M06      |
| 1900 | 其他到期資金流入項目   | 360         | 1,406        | 339          | 0             | 50             | 9,926       | 12,081     | M07      |
|      | 二、主要到期資金流出合計 | 0           | 0            | 3            | 4             | 117,291        | 6,142,493   | 6,259,790  |          |
| 2100 | 同業存款         |             |              |              |               |                |             | 0          | M08      |
| 2200 | 活期性存款        |             |              |              |               |                |             | 0          | M09      |
| 2300 | 定期性存款        |             |              |              |               |                |             | 0          | M10      |
| 2400 | 附買回債（票）券負債   |             |              |              |               |                |             | 0          | M11      |
| 2500 | 借入款          |             |              |              |               |                |             | 0          | M12      |
| 2600 | 應付利息         |             |              |              |               |                |             | 0          | M13      |
| 2700 | 約定融資額度       |             |              |              |               |                |             | 0          |          |
| 2800 | 社員權益         | 0           | 0            | 0            | 0             | 0              | 6,141,776   | 6,141,776  | M14      |
| 2900 | 其他到期資金流出項目   | 0           | 0            | 3            | 4             | 117,291        | 717         | 118,015    | ju       |
| 3000 | 三、期距缺口       | 8,477       | 7,965        | 60,718       | 3,667         | -116,814       | -5,762,367  | -5,798,355 | M16      |
| 4000 | 新臺幣資產合計      |             |              |              |               |                |             | 0          | M17      |

【附表八】

流動準備比率

112 年 6 月

| 日 期   | 應提流動準備負債項目       |              |              |                   |    |           | 最低流動<br>準備比率<br>(%) (2) | 應提流動準<br>備金額<br>(3)=(1)*(2)% | 實際流動準備  |              |                           |              |       |     |         |                  |            |            |          |          |                |         |                              |                          |       |    | 實際流動<br>準備比率<br>(%)<br>(5)=(4)/(1)*<br>100% | 超提或不足<br>(不足為－) |                        |                        |
|-------|------------------|--------------|--------------|-------------------|----|-----------|-------------------------|------------------------------|---------|--------------|---------------------------|--------------|-------|-----|---------|------------------|------------|------------|----------|----------|----------------|---------|------------------------------|--------------------------|-------|----|---------------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
|       | 各種新台幣<br>存 款 餘 額 | 金融業互<br>拆淨貸差 | 附買回票<br>債券負債 | 結構型<br>商品所<br>收本金 | 其他 | 合 計 (1)   |                         |                              | 第一類     |              |                           |              |       |     |         |                  |            |            |          |          |                |         |                              |                          |       |    |                                             | 合計<br>(4)       | 金額<br>(6)=(4) -<br>(3) | 比率(%)<br>(7)=(5) - (2) |
|       |                  |              |              |                   |    |           |                         |                              | 超 額 準 備 | 金融業互<br>拆淨借差 | 轉存指定行<br>庫一年以下<br>之 轉 存 款 | 中央銀行<br>定期存單 | 公 債   | 國庫券 | 小 計     | 可轉讓銀行<br>定 期 存 單 | 銀行承<br>兌匯票 | 商業承<br>兌匯票 | 商業本<br>票 | 金融<br>債券 | 銀行<br>承兌<br>匯票 | 公司<br>債 | 國際金融組<br>織來臺發行<br>之新台幣債<br>券 | 外國發行人<br>來臺發行之<br>新台幣公司債 | 小計    | 其他 |                                             |                 |                        |                        |
| 1     | 97,283           |              | 0            |                   |    | 97,283    | 10                      | 9,728                        | -71     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,025  | 0                | 0          |            | 698      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 698   | 0  | 28,723                                      | 29.53           | 18,995                 | 19.53                  |
| 2     | 97,305           |              | 0            |                   |    | 97,305    | 10                      | 9,731                        | 26      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,122  | 0                | 0          |            | 598      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 598   | 0  | 28,720                                      | 29.52           | 18,989                 | 19.52                  |
| 3     | 97,305           |              | 0            |                   |    | 97,305    | 10                      | 9,731                        | 27      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,123  | 0                | 0          |            | 598      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 598   | 0  | 28,721                                      | 29.52           | 18,990                 | 19.52                  |
| 4     | 97,305           |              | 0            |                   |    | 97,305    | 10                      | 9,731                        | 12      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,108  | 0                | 0          |            | 598      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 598   | 0  | 28,706                                      | 29.50           | 18,975                 | 19.50                  |
| 5     | 97,166           |              | 0            |                   |    | 97,166    | 10                      | 9,717                        | 29      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,125  | 0                | 0          |            | 299      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 299   | 0  | 28,424                                      | 29.25           | 18,707                 | 19.25                  |
| 6     | 97,206           |              | 0            |                   |    | 97,206    | 10                      | 9,721                        | -116    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,980  | 0                | 0          |            | 299      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 299   | 0  | 28,279                                      | 29.09           | 18,558                 | 19.09                  |
| 7     | 97,199           |              | 0            |                   |    | 97,199    | 10                      | 9,720                        | -116    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,980  | 0                | 0          |            | 299      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 299   | 0  | 28,279                                      | 29.09           | 18,559                 | 19.09                  |
| 8     | 97,192           |              | 0            |                   |    | 97,192    | 10                      | 9,719                        | -115    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,981  | 0                | 0          |            | 299      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 299   | 0  | 28,280                                      | 29.10           | 18,561                 | 19.10                  |
| 9     | 97,077           |              | 0            |                   |    | 97,077    | 10                      | 9,708                        | -24     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,072  | 0                | 0          |            | 200      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 200   | 0  | 28,272                                      | 29.12           | 18,564                 | 19.12                  |
| 10    | 97,077           |              | 0            |                   |    | 97,077    | 10                      | 9,708                        | 35      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,131  | 0                | 0          |            | 200      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 200   | 0  | 28,331                                      | 29.18           | 18,623                 | 19.18                  |
| 11    | 97,077           |              | 0            |                   |    | 97,077    | 10                      | 9,708                        | 26      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,122  | 0                | 0          |            | 200      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 200   | 0  | 28,322                                      | 29.17           | 18,614                 | 19.17                  |
| 12    | 97,050           |              | 0            |                   |    | 97,050    | 10                      | 9,705                        | 79      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,175  | 0                | 0          |            | 100      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 100   | 0  | 28,275                                      | 29.13           | 18,570                 | 19.13                  |
| 13    | 97,008           |              | 0            |                   |    | 97,008    | 10                      | 9,701                        | 211     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,307  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,307                                      | 29.18           | 18,606                 | 19.18                  |
| 14    | 97,022           |              | 0            |                   |    | 97,022    | 10                      | 9,702                        | 72      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,168  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,168                                      | 29.03           | 18,466                 | 19.03                  |
| 15    | 97,183           |              | 0            |                   |    | 97,183    | 10                      | 9,718                        | 56      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,152  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,152                                      | 28.97           | 18,434                 | 18.97                  |
| 16    | 97,272           |              | 0            |                   |    | 97,272    | 10                      | 9,727                        | 1       |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,097  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,097                                      | 28.88           | 18,370                 | 18.88                  |
| 17    | 97,115           |              | 0            |                   |    | 97,115    | 10                      | 9,712                        | -42     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,054  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,054                                      | 28.89           | 18,342                 | 18.89                  |
| 18    | 97,115           |              | 0            |                   |    | 97,115    | 10                      | 9,712                        | -257    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,839  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 27,839                                      | 28.67           | 18,127                 | 18.67                  |
| 19    | 97,169           |              | 0            |                   |    | 97,169    | 10                      | 9,717                        | -263    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,833  | 0                | 0          |            | 100      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 100   | 0  | 27,933                                      | 28.75           | 18,216                 | 18.75                  |
| 20    | 97,191           |              | 0            |                   |    | 97,191    | 10                      | 9,719                        | -267    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,829  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 27,979                                      | 28.79           | 18,260                 | 18.79                  |
| 21    | 96,944           |              | 0            |                   |    | 96,944    | 10                      | 9,694                        | -253    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,843  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 27,993                                      | 28.88           | 18,299                 | 18.88                  |
| 22    | 96,944           |              | 0            |                   |    | 96,944    | 10                      | 9,694                        | -253    |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 27,843  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 27,993                                      | 28.88           | 18,299                 | 18.88                  |
| 23    | 96,944           |              | 0            |                   |    | 96,944    | 10                      | 9,694                        | 51      |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,147  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 28,297                                      | 29.19           | 18,603                 | 19.19                  |
| 24    | 96,944           |              | 0            |                   |    | 96,944    | 10                      | 9,694                        | -84     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,012  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 28,162                                      | 29.05           | 18,468                 | 19.05                  |
| 25    | 96,944           |              | 0            |                   |    | 96,944    | 10                      | 9,694                        | 200     |              | 27,999                    | 0            | 97    | 0   | 28,296  | 0                | 0          |            | 150      | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 150   | 0  | 28,446                                      | 29.34           | 18,752                 | 19.34                  |
| 26    | 96,890           |              | 0            |                   |    | 96,890    | 10                      | 9,689                        | 67      |              | 27,819                    | 0            | 97    | 0   | 27,983  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 27,983                                      | 28.88           | 18,294                 | 18.88                  |
| 27    | 96,792           |              | 0            |                   |    | 96,792    | 10                      | 9,679                        | 312     |              | 27,819                    | 0            | 97    | 0   | 28,228  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 28,228                                      | 29.16           | 18,549                 | 19.16                  |
| 28    | 96,717           |              | 0            |                   |    | 96,717    | 10                      | 9,672                        | 316     |              | 27,519                    | 0            | 97    | 0   | 27,932  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 27,932                                      | 28.88           | 18,260                 | 18.88                  |
| 29    | 96,726           |              | 0            |                   |    | 96,726    | 10                      | 9,673                        | 312     |              | 27,519                    | 0            | 97    | 0   | 27,928  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 27,928                                      | 28.87           | 18,255                 | 18.87                  |
| 30    | 96,908           |              | 0            |                   |    | 96,908    | 10                      | 9,691                        | -198    |              | 27,519                    | 0            | 97    | 0   | 27,418  | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 27,418                                      | 28.29           | 17,727                 | 18.29                  |
| 31    | 0                |              | 0            |                   |    | 0         | 0                       | 0                            |         |              | 0                         | 0            | 0     | 0   | 0       | 0                | 0          |            | 0        | 0        | 0              | 0       |                              |                          | 0     | 0  | 0                                           | 0               | 0                      | 0                      |
| 合計    | 2,912,070        | 0            | 0            | 0                 | 0  | 2,912,070 | 300                     | 291,209                      | -227    | 0            | 838,170                   | 0            | 2,910 | 0   | 840,853 | 0                | 0          | 0          | 5,388    | 0        | 0              | 0       | 0                            | 0                        | 5,388 | 0  | 846,241                                     | 871.79          | 555,032                | 571.79                 |
| 日平均餘額 | 97,069           | 0            | 0            | 0                 | 0  | 97,069    | 10                      | 9,707                        | -8      | 0            | 27,939                    | 0            | 97    | 0   | 28,028  | 0                | 0          | 0          | 180      | 0        | 0              | 0       | 0                            | 0                        | 180   | 0  | 28,208                                      | 29.06           | 18,501                 | 19.06                  |