

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

114 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
自有資本：		
第一類資本	5,840,623	5,566,990
第二類資本	1,116,496	1,111,248
減：資本減除項目	0	0
(A)自有資本合計數	6,957,119	6,678,238
風險性資產額：		
信用風險	50,673,003	49,582,198
作業風險	1,902,613	1,703,975
市場風險	131,638	195,700
(B)風險性資產總額	52,707,254	51,481,873
資本適足率（%）=(A)/(B)	13.20%	12.97%

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

114 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
第一類資本：		
股 金	1,239,434	1,201,653
資本公積（固定資產增值公積除外）	46,083	45,964
法定盈餘公積	4,198,965	3,991,431
特別盈餘公積	7,970	7,970
累積盈虧	372,523	321,678
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）	-24,352	-1,706
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)	5,840,623	5,566,990
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%	325,887	339,020
營業準備及備抵呆帳	790,609	772,228
第二類資本合計(B)	1,116,496	1,111,248
減：資本扣除項目	0	0
自有資本合計=(A)+(B)	6,957,119	6,678,238

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

114 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	5,965,125	0
非中央政府公共部門	10	2
銀行（含多邊開發銀行）	27,984,137	5,766,602
企業（含證券及保險公司）	2,603,126	2,603,126
零售債權	27,505,149	21,752,755
住宅用不動產	47,317,513	16,586,702
權益證券投資	1,310,735	2,847,079
其他資產	1,182,874	1,116,737
合計	113,868,669	50,673,003

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

114 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
111年度	1,136,197	
112年度	1,275,281	
113年度	1,393,756	
合計	3,805,234	152,209

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

114 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	3,120
外匯風險	7,411
合計	10,531

五、資產證券化

【附表六】

資產證券化暴險額與應計提資本

114 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

114 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	115,754,274	7,270,521	8,690,563	11,267,179	22,690,419	65,835,591
主要到期資金流出	118,884,209	8,525,251	11,807,939	16,846,830	37,729,167	43,975,022
期距缺口	(3,129,935)	(1,254,730)	(3,117,376)	(5,579,651)	(15,038,748)	21,860,570