

澎湖第二信用合作社 「資本適足性與風險管理專區」

為遵循巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，揭露下列資訊：

一、資本管理

資本適足率（附表一） 1

資本結構(附表二) 2

二、信用風險

信用風險暴險額與加權風險性資產額(附表三) 3

三、作業風險

作業風險應計提資本(附表四) 4

四、市場風險

市場風險應計提資本(附表五) 5

五、資產證券化

資產證券化暴險額與應計提資本(附表六) 6

六、流動性風險

新臺幣到期日結構分析表(附表七) 7

一、資本管理

(附表一)

資 本 適 足 率

115 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

項 目	115 年 06 月 30 日	114 年 06 月 30 日
自有資本:		
第一類資本	678,251	666,965
第二類資本	113,887	107,225
(A)自有資本合計數	792,138	774,190
風險性資產額:		
信用風險	6,196,364	6,048,140
作業風險	257,150	239,338
市場風險		
(B)風險性資產總額	6,453,514	6,287,478
資本適足率 (%)=(A)/(B)	12.27%	12.31%

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

115 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

項 目	115 年 06 月 30	114 年 06 月 30
第一類資本:		
股 金	369,234	371,019
資本公積(固定資產增值公積除外)	6,949	6,826
法定盈餘公積	173,497	161,962
特別盈餘公積	92,074	92,074
累積盈虧	36,497	35,084
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)		
減:商譽		
出售不良債權未攤銷損失		
資本扣除項目		
第一類資本合計(A)	678,251	666,965
第二類資本:		
固定資產增值公積		
重估增值		
備供出售金融資產未實現利益之 45%	31,427	30,165
營業準備及備抵呆帳	82,460	77,060
減:資本扣除項目		
第二類資本合計(B)	113,887	107,225
自有資本合計=(A)+(B)	792,138	774,190

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

115 年 06 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	564,532	
非中央政府公共部門	468,029	93,606
銀行(含多邊開發銀行)	1,533,581	307,718
企業(含證券及保險公司)		
零售債權	3,108,076	2,920,049
住宅用不動產	4,964,958	2,238,517
權益證券投資	49,019	142,021
其他資產	494,453	494,453
合 計	11,182,648	6,196,364

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

115 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

年 度	營業毛利	應計提資本
112 年度	168,053	20,572
113 年度	175,080	
114 年度	171,169	
合 計	514,302	

填表說明：

本表應填信合社最近 3 年可取得之營業毛利，如計算期中之作業風險應計提資本之營業毛利時，因當年度尚未有完整之營業毛利，則應以前 3 年度正值之營業毛利計算；至於計算基準日為年底之作業風險應計提資本之營業毛利時，因當年度營業毛利已有完整資料，故應以當年度及前 2 年度為正值之營業毛利計算。

四、市場風險

(附表五)

市 場 風 險 應 計 提 資 本

115 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

項目	應計提資本
利率風險	0
外匯風險	0
權益證券風險	0
合計	0

五、資產證券化

(附表六)

資產證券化暴險額與應計提資本

115 年 06 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	應付提資本
銀行簿			0
交易簿			0
合計			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)

新臺幣到期日期限結構分析

115 年 06 月 30 日

單位:新臺幣千元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 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	11,215,533	444,292	368,888	510,904	874,760	1,619,257	7,397,432
主要到期資金流出	11,138,007	299,237	210,082	608,010	1,325,637	3,711,445	4,983,596
期距缺口	77,526	145,055	158,806	(97,106)	(450,877)	(2,092,188)	2,413,836