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

114 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

項 目	114 年 06 月 30 日	113 年 06 月 30 日
自有資本:		
第一類資本	666,965	644,870
第二類資本	107,225	102,613
(A)自有資本合計數	774,190	747,483
風險性資產額:		
信用風險	6,048,140	5,939,929
作業風險	239,338	211,975
市場風險		
(B)風險性資產總額	6,287,478	6,151,904
資本適足率 (%)=(A)/(B)	12.31%	12.15%

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 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

項 目	114 年 06 月 30 日	113 年 06 月 30 日
第一類資本:		
股金	371,019	366,274
資本公積(固定資產增值公積除外)	6,826	6,696
法定盈餘公積	161,962	147,408
特別盈餘公積	92,074	92,074
累積盈虧	35,084	32,418
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)	666,965	644,870
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	30,165	30,719
營業準備及備抵呆帳	77,060	71,894
減:資本扣除項目		
第二類資本合計(B)	107,225	102,613
自有資本合計=(A)+(B)	774,190	747,483

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	558,981	
非中央政府公共部門	468,029	93,606
銀行(含多邊開發銀行)	1,793,222	359,646
企業(含證券及保險公司)		
零售債權	3,168,467	2,979,873
住宅用不動產	4,380,296	1,973,958
權益證券投資	47,757	138,235
其他資產	502,822	502,822
合計	10,919,574	6,048,140

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06月30日

(單位:新臺幣千元)

年 度	營業毛利	應計提資本
111 年度	135,549	19,147
112 年度	168,053	
113 年度	175,080	
合 計	478,682	

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

114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

114 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

114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	10,954,117	764,908	398,936	580,075	622,789	1,916,573	6,670,836
主要到期資金流出	10,942,326	228,102	188,465	601,018	1,519,161	3,549,113	4,856,467
期距缺口	11,791	536,806	210,471	(20,943)	(896,372)	(1,632,540)	1,814,369