

(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	1,821,113	1,750,327
第二類資本	339,591	344,016
(A)自有資本合計數	2,160,704	2,094,343
風險性資產額：		
信用風險	19,998,525	20,305,849
作業風險	720,075	672,425
市場風險	13,575	9,913
(B)風險性資產總額	20,732,175	20,988,187
資本適足率(%)=(A)/(B)	10.42%	9.98%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

(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
<b>第一類資本</b>		
股金	676,817	663,514
資本公積(固定資產增值公積除外)	39,689	39,689
法定盈餘公積	1,031,376	974,376
特別盈餘公積	24,501	24,487
累積盈虧	48,730	48,261
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)	0	0
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>1,821,113</b>	<b>1,750,327</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%	28,608	29,193
營業準備及備抵呆帳	310,983	314,823
減：資本扣除項目	0	0
<b>第二類資本合計(B)</b>	<b>339,591</b>	<b>344,016</b>
<b>自有資本合計(C)=(A)+(B)</b>	<b>2,160,704</b>	<b>2,094,343</b>

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

(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	2,282,226	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	8,908,384	1,783,677
企業(含證券及保險公司)	0	0
零售債權	13,607,474	11,203,884
住宅用不動產	11,909,583	6,280,287
權益證券投資	56,046	158,873
其他資產	585,128	571,804
合計	39,350,913	19,998,525

註1：請填寫最近年度年底資料。

註2：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。

(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	453,949	
112年度	489,020	
113年度	497,182	
合計	1,440,151	57,606

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%。

(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	762
外匯風險	324
合計	1,086

(表六)

## 資產證券化曝險額與應計提資本

114年6月30日

(單位：新臺幣千元)

簿別(依交易簿)	曝險類別	非創始銀行	
		買入或持有之證券 話曝險額	應計提資本
銀行簿	0	0	0
交易簿	0	0	0
合計	0	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。

(表七)

## 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析表

114年6月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	0天至10天	11天至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	39,287,244	1,529,203	1,165,540	1,789,271	3,538,339	7,074,771	24,190,120
主要到期資金流出	39,193,495	1,177,317	2,048,288	4,358,133	5,802,394	12,319,443	13,487,920
期距缺口	93,749	351,886	(882,748)	(2,568,862)	(2,264,055)	(5,244,672)	10,702,200