

信用合作社採行新巴塞爾資本協定

簡易標準法

自有資本與風險性資產計算表格

壹、總表

【表 1-A1】

信用合作社
合格自有資本與風險性資產比率計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

加權風險性資產 (表 1-C)	最低資本計提	可用資本 ¹ (表 1-B)	計算所需最低資本	合格自有資本	不合格資本
(1)信用風險： \$ _____	(5) \$ _____	(8)第一類資本： \$ _____ (9)第二類資本： \$ _____	(10)第一類資本： \$ _____ (11)第二類資本： \$ _____	(16)第一類資本： \$ _____ (17)第二類資本： \$ _____	(19)第二類： \$ _____
(2)作業風險： \$ _____	(6) \$ _____	\$ _____	(12)第一類資本： \$ _____ (13)第二類資本： \$ _____		
(3)市場風險： \$ _____	(7) \$ _____		(14)第一類資本： \$ _____ (15)第二類資本： \$ _____		
(4)合計： (4) = (1) + (2) + (3)	說明： (5)=(1)×8% (6)=(2)×8% (7)=(3)×8%		計算所需最低資本之限制條件： • (11) ≤ (10) ² • (13) ≤ (12) ³ • (15) ≤ (14) × 250% ⁴ 合格資本之要求 • (8) = (16) • (17) = (11) + (13) + (15) • (17) ≤ (16) ⁵		

合格自有資本與風險性資產比率 = (18) / (4) =
合格自有資本

信用風險加權風險性資產 + 【市場風險 + 作業風險】之資本計提×12.5

¹ 均已減除資本扣除項目。

² 第二類資本用於支應信用風險時不得大於支應信用風險之第一類資本。

³ 第二類資本用於支應作業風險時不得大於支應作業風險之第一類資本。

⁴ 支應市場風險之資本中須有第一類資本，且支應市場風險之第二類資本不得大於第一類資本的百分之二百五十。

⁵ 合格第二類資本不大於第一類資本。

【表 1-B】

信用合作社

自 有 資 本 計 算 表

年 月 日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
第一類資本	
股金	
資本公積（固定資產增值公積除外）	
法定公積	
特別公積	
累積盈餘	
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 ⁶ 除外）	
減：商譽	
出售不良債權未攤銷損失	
資本扣除項目（表 1-B1）	
第一類資本 (A)	
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%	
營業準備及備抵呆帳 ^{7 8}	
減：資本扣除項目 ⁹ （表 1-B1）	
第二類資本 (B)	
自有資本合計(D) = (A) + (B)	

⁶「備供出售金融資產未實現損失」仍應自第一類資本扣除，「備供出售金融資產未實現利益之 45%」列入第二類資本，故備供出售金融資產未實現損失及利益，應以未互抵前之金額填列。

⁷得列入第二類資本之備抵呆帳，係指信合社所提備抵呆帳超過信合社依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額。

⁸營業準備及備抵呆帳計入數不得超過風險性資產總額之 1.5%。

⁹如合格第二類資本不足扣除時，其不足數由第一類資本中扣除。

【表 1-B1】

信用合作社

資本扣除項目總表

年

月

日

單位：新臺幣千元

風險類別	(1) 自第一類資本 扣除金額	(2) 自第二類資本 扣除金額
信用風險 (表 2-F)		
資產證券化 (表 3-A)		
市場風險 (表 5-D)		
合計	【表 1-B】	【表 1-B】

【表 1-C】

信用合作社

信用風險加權風險性資產、作業風險暨市場風險資本計提彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

風險類別	項 目		金 額
(1)信用風險加權風險性資產總額：	簡易標準法 (A) (表 2-A)		
	資產證券化 (B) (表 3-A)		
信用風險加權風險性資產總額(1)=(A)+(B) 【表 1-A, (1)】			
(2)作業風險之資本計提 (表 4-A) 【表 1-A, (6)】			
作業風險計提之資本轉換為作業風險性資產=(2)×12.5 【表 1-A, (2)】			
(3)市場風險之資本計提：	利率風險	市場風險應計提資本(C) (表 5-A)	
	權益證券風險	市場風險應計提資本(D) (表 5-B)	
	外匯風險	市場風險應計提資本(E) (表 5-C)	
市場風險之資本計提(3) = (C) + (D) + (E) 【表 1-A, (7)】			
市場風險計提之資本轉換為市場風險性資產 = (3)×12.5 【表 1-A, (3)】			

貳、信用風險簡易標準法

【表 2-A】

信用合作社

信用風險加權風險性資產額彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險性資產額
主權國家 (A)	
非中央政府公共部門 (B)	
銀行 (含多邊開發銀行) (C)	
企業 (含證券及保險公司) (D)	
零售債權 (E)	
住宅用不動產 (F)	
權益證券投資 (G)	
其他資產 (H)	
合計 (I)	【表 1-C】

註：非屬上述(A)~(G)合格暴險類型之資產，應歸其他資產。

【表 2-B】

信用合作社

信用風險加權風險性資產額計算總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險 權數	表內項目信用風險 加權風險性資產額 (1)	一般表外交易信用風 險加權風險性資產額 (2)	交易對手信用風險 加權風險性資產額 (3)	信用風險加權風險性資 產額 (4) = 【(1) + (2) + (3)】
主權國家	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (A)】
非中央政府公 共部門	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (B)】
銀行(含多邊開 發銀行)	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (C)】
企業(含證券及 保險公司)	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (D)】
零售債權(註)	75%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (E)】
住宅用不動產	35%				
	45%				
	50%				
	75%				
	100%				
	小計				【表 2-A, (F)】
權益證券投資	100%				
	300%				
	400%				
	1250%				
	小計				【表 2-A, (G)】
其他資產	0%				
	20%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (H)】

合計				【表 2-A, (I)】
----	--	--	--	--------------

註：除逾期之零售債權外，本列亦適用於交易對象為個人之非合格零售債權(例如個人借款金額超過新臺幣 1,000 萬元者)。

【表 2-C】

信用合作社

表內項目—表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	帳面金額(2)	備抵呆帳(3) (註1)	扣除備抵呆帳後之暴險額(4)=(2)-(3) (註2)	無風險抵減工具之暴險額(5) (註3)	具擔保品之暴險額(註4、5)		具信用保障之暴險額(註6)		信用風險加權風險性資產額 (10)=[(5)+(7)+(9)]x(1)
						考慮擔保品前暴險額(6)	考慮擔保品後暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)	考慮信用保障後暴險額(9)	
主權國家	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
非中央政府 公共部門	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
銀行(含多邊 開發銀行)	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
企業(含證券 及保險公司)	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
零售債權	75%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
住宅不動產	35%									
	45%									
	50%									
	75%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
權益證券投 資	100%									
	300%									
	400%									
	1250%									【表 2-B,(1)】
其他資產	0%									
	20%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
總計										

註1：係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

註2：扣除備抵呆帳後之暴險額=(未使用風險抵減工具之暴險額)+(考慮淨額結算及擔保品前暴險額)+(考慮信用保障前暴險額)，即(4)=(5)+(6)+(8)。

註3：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(6)或(8)欄中。

註4：計算擔保品抵減效果，(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(7)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註5：(8)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(9)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D】

信用合作社

表外項目—一般表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	信用相當額(2)	無風險抵減工具之暴險額(3)(註1)	具擔保品之暴險額(註2)		具信用保障之暴險額(註3)		信用風險加權風險性資產額(8) = 【(3) + (5) + (7)】 × (1)
				考慮擔保品前暴險額(4)	考慮擔保品後暴險額(5)	考慮信用保障前暴險額(6)	考慮信用保障後暴險額(7)	
主權國家	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
非中央政府公共部門	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
企業(含證券及保險公司)	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
零售債權	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
住宅不動產	35%							
	45%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
其他資產	0%							
	20%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
總計								

註 1：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(4)或(6)欄中。

註 2：計算擔保品抵減效果(4)數字應填入對應交易對象風險權數之列，(5)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註 3：(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(7)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D1】

信用合作社

表外項目—一般表外交易之信用風險信用相當額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	信用轉換係數(註 1)				信用相當額 (9) =(1)×(2)+(3)×(4)+ (5)×(6)+(7)×(8)
		0%(1)	20%(3)	50%(5)	100%(7)	
		帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (2)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (4)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (6)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (8)	
主權國家	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
非中央政府公共部門	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
銀行(含多邊開發銀行)	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
企業(含證券及保險公司)	100%					
	150%				【表 2-D】	
零售債權	75%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
住宅不動產	35%					
	45%					
	50%					
	75%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
其他資產	0%					
	20%					
	100%					
	150%				【表 2-D】	
總計						

註 1:

項 目	信用轉換係數
1.信用合作社無需事先通知即得隨時無條件取消之承諾,或當借款人信用貶落時,信用合作社可有效自動取消之承諾。	0%
2.契約原始期限一年(含)以內之承諾。	20%
3.與貨物貿易有關之短期自償性信用狀,其開狀行或保兌行。	20%
4.開發與履約保證、押標金保證等特定交易有關之擔保信用狀或與其他特定交易有關之或有負債。	50%
5.票券發行融通(NIFs)或循環包銷融通(RUFs)。	50%
6.契約原始期限一年以上之承諾。	50%
7.於計算基準日,信用卡及現金卡持卡人已動用循環信用額度者,其尚未動用之信用額度。	50%
8.信用合作社借出有價證券或信用合作社以有價證券作為擔保品,而列為表外資產者,如附買回/附賣回交易等(如已列為表內資產,則無須再於表外重複計算)。	100%
9.附追索權資產出售,風險由信用合作社承擔者。	100%
10.含開發融資性保證之擔保信用狀或銀行承兌票據、承作信用衍生性商品等直接替代信用之或有負債。	100%

註 2:係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

【表 2-E】

信用合作社

交易對手信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險 類型	風險 權數 (1)	信用相當額 (2)	無風險抵 減工具之 暴險額(3)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險 額		信用風險加權風 險性資產額(8)= 【(3)+(5)+ (7)】×(1)
				考慮擔保品 前暴險額 (4)	考慮擔保品 後暴險額 (5)	考慮信用 保障前暴 險額(6)	考慮信用 保障後暴 險額(7)	
主權國家	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
非中央政府公 共部門	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
銀行(含多邊 開發銀行)	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
企業(含證券 及保險公司)	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
零售債權	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
總 計								

票債券附買回交易及附賣回交易
交易對手信用風險暴險額或違約暴險額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	依交易對手信用風險應計提資本計算	
		風險抵減前暴險額	風險抵減後暴險額
主權國家	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
非中央政府公共部門	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
銀行(含多邊開發銀行)	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
企業(含證券及保險公司)	100%		
	150%		
零售債權	75%		
	100%		
	150%		
總計		【表 2-E, (2) 及 (4)】	【表 2-E, (5)】

【表 2-F】

信用合作社

信用風險簡易標準法資本扣除項目彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
營業準備及備抵呆帳提列不足數 ¹⁰		
違約支付門檻 ¹¹		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

¹⁰當營業準備及備抵呆帳提列不足時，須由第一類資本中扣除。

¹¹賠付之重大門檻即損失事件之應賠償額如低於此重大門檻時將不需給付，等同購買信用保障銀行本身保留之第一類損失部位，必須分別自該銀行第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

肆、作業風險

【表 4-A】

信用合作社 作業風險之資本計提計算表（基本指標法）

年 月 日

單位：新臺幣千元

會計科目	年度	年度	年度
利息收入(1)			
利息費用(2)			
利息淨收益(3) = (1) - (2)			
手續費淨收益(4)			
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(5)			
採權益法認列之投資損益(其中投資處分損益不納入)(6)			
兌換損益(7)			
其他非利息淨損益(8)			
利息以外淨收益 ¹⁴ (9) = (4) + (5) + (6) + (7) + (8)			
營業毛利(10) = (3) + (9)	(A)	(B)	(C) ¹⁵
作業風險應計提資本 ¹⁶ 【表 1-C, (2)】 (11) = 【[(A) + (B) + (C)] × 12%】 / n			

說明：營業毛利等於利息淨收益加上利息以外收益，其中(1)不得扣除放款以外之其他業務損失準備（例如提列保證責任準備、買賣證券損失準備、違約損失準備等所產生之費用）、處分固定資產損益，以及放款呆帳費用等、(2)不得扣除營業費用及支付給委外服務提供者費用，但包含提供委外服務所收取之收入、(3)不計銀行簿上已實現之有價證券買賣損益、及(4)不計特殊或異常項目之損益，及保險理賠收入。

¹⁴備供出售金融資產之已實現損益及持有至到期日金融資產之已實現損益不納入利息以外淨收益。

¹⁵計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟信合社亦可自行提高營業毛利來計提資本。

¹⁶ (A)、(B)、(C)中任一為負值或零時，於計算(11)時應剔除；n=(A)、(B)、(C)為正值之個數。

伍、市場風險

【表 5-A】

信用合作社

利率風險-市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：(各幣別) 千元

幣別	個別風險		一般市場風險 資本計提(c)	匯率 (d)	應計提資本總額 (新臺幣) (1)=【(a)+(c)】*(d)	資本扣除金額 (新臺幣) (b)*(d)
	資本計提(a)	資本扣除(b)				
新臺幣						
美元						
英鎊						
日幣						
歐元						
合計					【表 1-C, (C)】	【表 5-D】

【表 5-A1】

信用合作社 利率風險-個別風險之資本計提計算表

年 月 日

單位：千元 幣別：

項目	期限	資本計提率	資產市價		資本計提 (3)=(1)*(2)	資本扣除			
			計提率(1)	金額(2)					
一、政府債務工具	全部	0.00%	0.00%						
1. 本國中央政府及中央銀行發行、保證或擔保債務工具。									
2. 各國中央政府、中央銀行發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等依據信用風險標準法規定適用 0% 風險權數者。									
小計									
二、合格債務工具	1. 殘存期限六個月內 2. 殘存期限六個月以上至二十四個月 3. 殘存期限二十四個月以上	0.25%	0.25%						
1. 各國中央政府、中央銀行發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等依信用風險標準法規定得適用 20%-50% 風險權數者。									
2. 非中央政府公共部門、國際復興開發銀行等多邊開發銀行發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等為投資等級以上者。									
3. 銀行及票券公司發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等為投資等級以上者。									
4. 符合下列條件之一的債務工具： (1) 主管機關指定之信用評等機構至少兩家評定為投資等級。 (2) 主管機關指定之任何一個信用評等機構評定為投資等級，加上經其他尚未向主管機關申請許可之信用評等機構，經其評等等級高於主管機關指定信用評等機構之投資等級。 (3) 經主管機關核准、且銀行能說明等同投資等級、同時發行人有發行證券在認可之證券交易所上市者。									
小計									
三、交易簿資產證券化債務工具				全部	8.00% 全部扣除	8.00% 全部扣除			
小計									
四、交易簿持有金融業合格資本工具				全部	8%	8%			
小計									
五、其他非合格債務工具				全部	12.00% 8.00%	12.00%			
1. 外部信評為 B+ 以下或已有債信不良情形者。									
2. 所有其他類型之債務工具。			8.00%						
小計									
合計					表 5-A(a)	表 5-A(b)			

註：投資等級以標準普爾公司之評等為例，為 BBB 級或 BBB 級以上。

【表 5-A2】

信用合作社

利率風險-一般市場風險之資本計提計算表(到期法)

年 月 日

單位：千元 幣別：

區別	時間帶		計提率 (1)	個別淨部位		加權部位		同一時間帶		同一區		跨區搭配部位		
	息票利率3% (含) 以上	息票利率低於3%		長部位 (2)	短部位 (3)	長部位 (1)×(2)	短部位 (1)×(3)	搭配 部位	非搭配 部位	搭配 部位	非搭配 部位	第一及 第二區	第二及 第三區	第一及 第三區
第一區	1個月以內	1個月以內	0.00%							(D1)		(E)		(G)
	超過1個月而在3個月以內	超過1個月而在3個月以內	0.20%											
	超過3個月而在6個月以內	超過3個月而在6個月以內	0.40%											
	超過6個月而在12個月以內	超過6個月而在12個月以內	0.70%											
第二區	超過1年而在2年以內	超過1年而在1.9年以內	1.25%							(D2)			(F)	
	超過2年而在3年以內	超過1.9年而在2.8年以內	1.75%											
	超過3年而在4年以內	超過2.8年而在3.6年以內	2.25%											
第三區	超過4年而在5年以內	超過3.6年而在4.3年以內	2.75%							(D3)				
	超過5年而在7年以內	超過4.3年而在5.7年以內	3.25%											
	超過7年而在10年以內	超過5.7年而在7.3年以內	3.75%											
	超過10年而在15年以內	超過7.3年而在9.3年以內	4.50%											
	超過15年而在20年以內	超過9.3年而在10.6年以內	5.25%											
	20年以上	超過10.6年而在12年以內	6.00%											
		超過12年而在20年以內	8.00%											
	20年以上	12.50%												
合計					(A)	(B)	(C)							

註(1)：總體淨開放部位 = 【(A)-(B)之淨部位】

註(2)：垂直非抵銷部分 = (C) × 10%

註(3)：水平非抵銷部分 = (D1) × 40% + (D2) × 30% + (D3) × 30% + (E) × 40% + (F) × 40% + (G) × 100%

註(4)：一般市場風險之應計提資本(1) = 總體淨開放部位 + 垂直非抵銷部分 + 水平非抵銷部分

= 【(A)-(B)之淨部位】 + (C) × 10% + (D1) × 40% + (D2) × 30% + (D3) × 30% + (E) × 40% + (F) × 40% + (G) × 100% = 表 5-A, (c)

註(5)：C + D1 + D2 + D3 + E + F + G = A 或 B 較小者

註(6)：本表時間帶係採十進位法，即 2.8 年實為 2 年 9.6 個月。

【表 5-B】

信用合作社

權益證券風險－市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

應計提資本 國家別	個別風險 應計提資本(1)	一般市場風險 應計提資本(2)	合計數 (3) = (1) + (2)
合計數			【表 1-C，(D)】

【表 5-B1】

信用合作社

權益證券風險一個別風險之資本計提計算表（國家別）

（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

計算項目 權益證券	個別權益證券 或股價指數		淨部位 (3) = (1) - (2)		個別風險 應計提資本 (4) = (3) × 資本計提率
	長部位 合計數(1)	短部位 合計數(2)	淨長部位 (3) > 0	淨短部位 (3) < 0	
資本計提率 8%					
合計數			表 5-B2, (a)	表 5-B2, (b)	【表 5-B, (1)】

註一：權益證券之外幣部位應先以計算基準日之即期匯率轉換為新臺幣。

【表 5-B2】

_____信用合作社

權益證券風險—一般市場風險之資本計提計算表（國家別）

_____（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

淨長部位合計數 (a)	-	淨短部位合計數 (b)	=	淨長短部位之差額 (1) = (a) - (b)

淨長短部位差額之絕對值 (2) = (1)	×	8%	=	一般市場風險應計提資本 (3) = (2) × 8%
				【表 5-B，(2)】

【表 5-C】

_____信用合作社

外匯風險－市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

各幣別淨短部位合計數(a) (net short position)	
各幣別淨長部位合計數(b) (net long position)	
(a)或(b)取絕對值高者(1)	
小計 (應計提資本) (2) = (1) × 8%	【表 1-C，(E)】

【表 5-C1】

_____信用合作社

外匯風險－各幣別淨部位彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

幣別	長部位(a)	短部位(b)	淨長部位(1 _A) (a) > (b)時 ¹⁷ ， (1 _A) = (a) - (b)	淨短部位(1 _B) (a) < (b)時 ¹⁸ ， (1 _B) = (b) - (a)
美元				
英鎊				
日幣				
歐元				
合計			【表 5-C，(b)】	【表 5-C，(a)】

¹⁷ (a) > (b)時，應計算淨長部位 = (a) - (b)。

¹⁸ (a) < (b)時，應計算淨短部位 = (b) - (a)。

【表 5-C2】

信用合作社

外匯風險－各幣別淨部位彙總表

年 月 日

幣別_____

單位：新臺幣千元

	長部位	短部位
即期部位（註一）		
已確定會被執行且撤銷可能性不大之保證（及類似之工具）		
以外幣計價之損益項目（註二）		
合計	【表 5-C1，(a)】	【表 5-C1，(b)】

註一：各部位應按即期匯率換算成本國貨幣。

註二：係指未反映於上述各項之其他以外幣計價之損益項目。

【表 5-D】**信用合作社****市場風險資本扣除項目彙總表**

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
評價準備提列不足數 ¹⁹		
利率風險之資本扣除金額(表 5-A)		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

¹⁹ 依市場風險相關規定所計提之評價調整或準備帳戶，可能超過依財務會計準則所計提之資產評價科目金額，其差額應自第一類資本扣除。