

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。