

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% 1.00% 1.60%			
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。		1.00%	0.25% 1.00% 1.60%			
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		1.60%	0.25% 1.00% 1.60%			
三、交易簿資產證券化債務工具						
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% 8.00%			
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。						
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(1A) (a) > (b)時 ¹⁷ ， (1A) = (a) - (b)	淨短部位(1B) (a) < (b)時 ¹⁸ ， (1B) = (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。