

金融工具公允價值之等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	109. 12. 31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 163,193	\$ 163,193	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	108. 12. 31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 161,554	\$ 161,554	\$ -	\$ -

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表：無。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表：無。

民國 109 年度及 108 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

轉投資事業相關資訊

附表一

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱(說明1、2)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數	擬制持股股數(說明3)	備註
合作金庫金融控股(股)公司	台北市	金融保險業	0.06%	163,193	6,618	8,019,316	0	備供出售金融資產
中華民國信用合作社聯合社	台北市	維護社員社之權益與輔導社員社之業務發展	2.50%	2,515	551	25,150	0	以成本衡量之金融資產

- 說明：1、本表請依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資情形填製，並按金融相關事業及非金融相關事業分別列示。
 另信用合作社依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條之 1 規定持有相同被投資公司股票時，應以合計數揭露，並補充說明於備註欄。
- 2、凡本信用合作社所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。
- 3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券(如可轉換公司債等尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及信用合作社承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

放款暨應收款備抵呆帳評估表

放款

項目		放款總額	
		109. 12. 31	108. 12. 31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	0	0
	組合評估減損	104,627	140,864
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	9,015,296	9,131,095
合計		9,119,923	9,271,959

項目		備抵呆帳	
		109. 12. 31	108. 12. 31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	0	0
	組合評估減損	5,951	8,965
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	109,734	105,987
合計		115,685	114,952

應收款

項目		應收款總額	
		109. 12. 31	108. 12. 31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	0	0
	組合評估減損	230	324
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	7,504	8,375
合計		7,734	8,699

項目		備抵呆帳	
		109. 12. 31	108. 12. 31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	0	0
	組合評估減損	12	20
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	194	186
合計		206	206

項目	109. 12. 31	108. 12. 31
應收款項		
應收放款息	7,720	8,699
代墊訴訟費用	14	0
合計	7,734	8,699

註：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

放款暨應收款備抵呆帳變動表

	109. 12. 31	108. 12. 31
貼現及放款		
期初餘額	114,952	111,266
本期提列	10,468	3,686
轉銷呆帳	(9,735)	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	115,685	114,952
應收款項		
期初餘額	206	206
本期提列	0	0
轉銷呆帳	0	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	206	206

資產品質

逾期放款

單位：新臺幣仟元，%

年月		109. 12. 31					
業務別\項目		逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業金融	擔保	0	636,749	0.00%	8,077	-	
	無擔保	0	83,460	0.00%	1,059	-	
消費金融	住宅抵押貸款	0	3,819,531	0.00%	48,448	-	
	小額純信用貸款	0	0	-	0	-	
	其他	擔保	665	4,536,767	0.01%	57,550	8654.14%
		無擔保	0	43,416	0.00%	551	-
放款業務合計		665	9,119,923	0.01%	115,685	17396.24%	

年月		108. 12. 31					
業務別\項目		逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業金融	擔保	0	471,020	0.00%	5,840	-	
	無擔保	0	34,500	0.00%	428	-	
消費金融	住宅抵押貸款	0	4,212,395	0.00%	52,224	-	
	小額純信用貸款	0	0	-	0	-	
	其他	擔保	0	4,505,739	0.00%	55,861	-
		無擔保	0	48,305	0.00%	599	-
放款業務合計		0	9,271,959	0.00%	114,952	-	

說明：1、逾期放款係依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月	109. 12. 31	
項目	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	0	0
合計	0	0

年月	108. 12. 31	
項目	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	0	0
合計	0	0

說明：1、依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關信用合作社辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

授信風險集中情形

項目	109. 12. 31		108. 12. 31	
	授信金額	佔授信總餘額比率%	授信金額	佔授信總餘額比率%
利害關係人授信	118,057	1	145,166	2
股票質押授信	-	-	-	-
授信行業集中情形				
營造業	8,500	-	134,321	1
不動產業	711,709	8	371,199	4
私人	8,399,714	92	8,766,439	95

說明：1、授信總餘額係指各項放款(包括貼現、透支、短放、短擔、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

2、利害關係人授信係指信用合作社對銀行法定義之利害關係人所為之授信。

3、股票質押授信係指信用合作社承作以股票為擔保品之授信。

4、授信行業集中情形請依中央銀行「放款對象及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售業、運輸倉儲業、住宿餐飲業、資訊及通訊傳播業、金融保險業、不動產業、服務業及其他行業之授信金額，及其占授信總餘額比率。

獲利能力

單位：%

項目		109.12.31	108.12.31
資產報酬率	稅前	0.22%	0.28%
	稅後	0.19%	0.23%
淨值報酬率	稅前	2.94%	3.77%
	稅後	2.53%	3.10%
純益率		16.42%	18.41%

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
3、純益率＝稅後損益÷淨收益
4、稅前（後）損益係指當年度損益金額

資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		109.12.31	108.12.31
自有資本	股金	131,124	131,736
	其他第一類資本	1,048,213	1,026,764
	第二類資本	161,041	159,571
	自有資本	1,340,378	1,318,071
風險性資產	信用風險	8,367,792	8,200,734
	作業風險	304,563	306,588
	市場風險	0	0
	風險性資產總額	8,672,355	8,507,322
資本適足率		15.46%	15.49%
第一類資本占風險性資產之比率		13.60%	13.62%
第二類資本占風險性資產之比率		1.86%	1.88%
槓桿比率		6.91%	6.92%
權益占總資產比率		7.38%	7.49%
股金占總資產比率		0.76%	0.79%

說明：1、本表自有資本與風險性資產額應依「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」及「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方法說明及表格」之規定填列。

2、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 股金 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)。
- (7) 權益占總資產比率 = 權益 / 總資產。
- (8) 股金占總資產比率 = 股金 / 總資產。

3、係採用國際會計準則(IFRSs)之財務資料編列。

活期性存款及定期性存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	109. 12. 31	108. 12. 31
活期性存款	8,994,128	8,083,459
活期性存款比率	56.42%	52.78%
定期性存款	6,947,439	7,231,992
定期性存款比率	43.58%	47.22%
存款總計	15,941,567	15,315,451
比率總計	100.00%	100.00%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全社存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全社存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含公庫存款

社員存款、準社員存款及非社員存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	109. 12. 31	108. 12. 31
社員存款	9,206,507	9,095,646
社員存款比率	57.75%	59.39%
準社員存款	359,429	278,581
準社員存款比率	2.26%	1.82%
非社員存款	6,375,631	5,941,224
非社員存款比率	39.99%	38.79%
存款總計	15,941,567	15,315,451
比率總計	100.00%	100.00%

說明：社員存款比率＝社員存款÷全社存款總餘額；
 準社員存款比率＝準社員存款÷全社存款總餘額；
 非社員存款比率＝非社員存款÷全社存款總餘額。

社員放款、準社員放款及非社員放款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	109. 12. 31	108. 12. 31
社員放款	8,399,714	8,766,438
社員放款比率	92.10%	94.55%
準社員放款	720,209	505,521
準社員放款比率	7.90%	5.45%
非社員放款	0	0
非社員放款比率	0.00%	0.00%
放款總計	9,119,923	9,271,959
比率總計	100.00%	100.00%

說明：社員放款比率＝社員放款÷放款總餘額；
 準社員放款比率＝準社員放款÷放款總餘額；
 非社員放款比率＝非社員放款÷放款總餘額。

孳息資產與付息負債資訊

	109. 12. 31		108. 12. 31	
	平均值(仟元)	平均利率 %	平均值(仟元)	平均利率 %
孳息資產				
存放央行及存放銀行同業	7,642,541	0.77%	7,592,721	0.93%
放款	9,234,696	1.97%	9,134,037	2.10%
附賣回票券及債券投資	159,513	0.28%	37,125	0.48%
付息負債				
活期存款、活期儲蓄存款	8,280,466	0.06%	7,739,284	0.09%
定期存款	7,075,415	0.76%	7,375,749	0.84%
短期借款	53,616	1.47%	44,055	1.57%
其他融資	204	1.00%	-	-

- 說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

利率敏感性資產負債分析表

單位：新臺幣仟元，%

109.12.31

項 目	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,509,475	2,104,916	1,523,310	4,206,608	7,465,188	16,809,497
利率敏感性負債	837,191	1,427,103	1,996,799	3,889,412	7,791,561	15,942,066
利率敏感性缺口	672,284	677,813	(473,489)	317,196	(326,373)	867,431
淨值						1,279,764
利率敏感性資產與負債比率						105.44%
利率敏感性缺口與淨值比率						67.78%

108.12.31

項 目	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,212,632	2,001,987	1,363,817	3,740,134	7,958,116	16,276,686
利率敏感性負債	944,414	1,515,807	2,086,823	3,765,361	7,334,333	15,646,738
利率敏感性缺口	268,218	486,180	(723,006)	(25,227)	623,783	629,948
淨值						1,257,321
利率敏感性資產與負債比率						104.03%
利率敏感性缺口與淨值比率						50.10%

說明：1、本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

109.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		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	17,444,519	1,590,915	170,238	2,104,926	1,523,349	4,206,638	7,848,453
主要到期資金流出	19,818,869	514,195	444,825	1,577,755	2,198,910	4,292,173	10,791,011
期距缺口	(2,374,350)	1,076,720	(274,587)	527,171	(675,561)	(85,535)	(2,942,558)

108.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		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	16,882,228	1,306,486	126,542	2,001,997	1,363,852	3,740,164	8,343,187
主要到期資金流出	19,354,792	445,175	642,126	1,678,653	2,332,498	4,254,708	10,001,632
期距缺口	(2,472,564)	861,311	(515,584)	323,344	(968,646)	(514,544)	(1,658,445)

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
5. 出售不良債權交易資訊：無。
6. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。