

淡水第一信用合作社

114年度財務業務資訊

一、資產負債表

		民國114年及113年12月31日		單位：新台幣仟元			
代碼	資 產	114.12.31		113.12.31		變動	
		金 額	%	金 額	%	百分比	
11000	現金及約當現金 (註四、六及七)	\$ 29,206,512	25	\$ 27,499,832	25	6	
11500	存放央行及拆借銀行 同業(註四、六及七)	5,310,449	4	4,282,500	4	24	
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 (註四及六)	22,516	—	65,440	—	(66)	
12500	附賣回票券及債券投 資(註四及六)	997,654	1	2,044,846	2	(51)	
13000	應收款項-淨額(註六)	124,929	—	115,661	—	8	
13500	貼現及放款-淨額 (註四、六及七)	77,378,965	66	73,447,151	65	5	
14000	備供出售金融資產-淨 額(註四及六)	1,781,350	1	1,535,664	1	16	
14500	持有至到期日金融資 產-淨額(註四、六及八)	101,643	—	101,884	—	—	
15100	受限制資產(註七及八)	2,019,500	2	2,019,500	2	—	
15500	其他金融資產-淨額 (註四及六)	13,380	—	12,441	—	8	
18500	不動產及設備-淨額 (註四、六及七)	732,449	1	728,358	1	1	
18700	投資性不動產-淨額 (註四及六)	272,457	—	272,205	—	—	
19000	無形資產-淨額 (註四及六)	22,209	—	25,832	—	(14)	
19300	遞延所得稅資產-淨額 (註四及六)	5,392	—	11,862	—	(55)	
19500	其他資產-淨額 (註四及六)	94,501	—	86,321	—	9	
	資產總計	<u>\$ 118,083,906</u>	<u>100</u>	<u>\$ 112,249,497</u>	<u>100</u>	5	

代碼	負債及權益	114.12.31		113.12.31		變動
		金 額	%	金 額	%	百分比
23000	應付款項 (註四及六)	\$ 448,996	—	\$ 415,377	—	8
23200	當期所得稅負債 (註四及六)	37,008	—	61,811	—	(40)
23500	存款及匯款(註四、六 及七)	110,795,017	94	105,340,809	94	5
25600	負債準備(註四及六)	618	—	286	—	116
29500	其他負債(註四及六)	9,076	—	9,831	—	(8)
	負債總計	<u>111,290,715</u>	<u>94</u>	<u>105,828,114</u>	<u>94</u>	5
	權益(註六)					
31100	股金	1,259,295	1	1,229,348	1	2
31500	資本公積	46,083	—	45,964	—	—
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	4,198,966	4	3,991,432	4	5
32003	特別盈餘公積	7,970	—	7,970	—	—
32011	未分配盈餘	<u>507,593</u>	<u>—</u>	<u>442,769</u>	<u>—</u>	15
	保留盈餘合計	4,714,529	4	4,442,171	4	6
32500	其他權益	<u>773,284</u>	<u>1</u>	<u>703,900</u>	<u>1</u>	10
	權益總計	<u>6,793,191</u>	<u>6</u>	<u>6,421,383</u>	<u>6</u>	6
	負債及權益總計	<u>\$ 118,083,906</u>	<u>100</u>	<u>\$ 112,249,497</u>	<u>100</u>	5

二、綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘金額為元外)

代碼	項 目	114 年度		113 年度		變 動 百分比
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(註四、六及七)	\$ 2,592,647	177	\$ 2,414,242	172	7
51000	減：利息費用(註四、六及七)	(1,301,960)	(89)	(1,194,309)	(85)	9
49010	利息淨收益	1,290,687	88	1,219,933	87	6
49020	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(註四及六)	101,710	7	102,392	7	(1)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(註四)	(524)	—	3,541	—	(115)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(註四)	48,482	3	44,232	3	10
49600	兌換損益淨額(註四)	926	—	2,380	—	(61)
49800	其他利息以外淨損益(註六及七)	25,125	2	30,603	2	(18)
4xxxx	淨收益	1,466,406	100	1,403,081	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(註四及六)	(241,335)	(16)	(268,915)	(19)	(10)
	營業費用					
58500	員工福利費用(註四、六及七)	(511,933)	(35)	(498,244)	(36)	3
59000	折舊及攤銷費用(註四及六)	(54,190)	(4)	(47,654)	(3)	14
59500	其他業務及管理費用(註七)	(211,279)	(14)	(210,900)	(15)	—
58400	營業費用合計	(777,402)	(53)	(756,798)	(54)	3
61001	稅前淨利	447,669	31	377,368	27	19
61003	所得稅費用(註四及六)	(102,125)	(7)	(111,741)	(8)	(9)
61000	本期淨利	\$ 345,544	24	\$ 265,627	19	30
	其他綜合損益					
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益(註四及六)	69,384	5	(36,203)	(3)	(292)
65031	確定福利計畫精算損益(註四及六)	824	—	22,614	2	(96)
65000	本期其他綜合損益	70,208	5	(13,589)	(1)	(617)
66000	本期綜合損益總額	\$ 415,752	29	\$ 252,038	18	65
	每股盈餘					
	(每股 100 元；註四及六)	稅 後		稅 後		
67500	基本每股盈餘	\$ 27.88		\$ 22.12		

三、權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	股 金	資 本 公 積		
		收 入 公 積	其 他	
民國 113 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,191,732	\$ 33,142	\$ 12,703	
民國 112 年度盈餘指撥及分配：				
提列法定盈餘公積	—	—	—	
發放股息	—	—	—	
提列公益金	—	—	—	
發放理、監事酬勞	—	—	—	
民國 113 年度股金增加	37,616	—	—	
逾 5 年未領股息轉列	—	—	119	
民國 113 年度淨利	—	—	—	
民國 113 年度其他綜合損益	—	—	—	
民國 113 年度綜合損益總額	—	—	—	
民國 113 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,229,348	\$ 33,142	\$ 12,822	
民國 113 年度盈餘指撥及分配：				
提列法定盈餘公積	—	—	—	
發放股息	—	—	—	
提列公益金	—	—	—	
發放理、監事酬勞	—	—	—	
民國 114 年度股金增加	29,947	—	—	
逾 5 年未領股息轉列	—	—	119	
民國 114 年度淨利	—	—	—	
民國 114 年度其他綜合損益	—	—	—	
民國 114 年度綜合損益總額	—	—	—	
民國 114 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,259,295	\$ 33,142	\$ 12,941	

保	留	盈	餘	其 他 權 益 項 目	
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未 分 配 盈 餘	備供出售金融資產	未 實 現 損 益	合 計
\$ 3,831,190	\$ 7,970	\$ 385,916	\$ 740,103	\$ 6,202,756	
160,242	—	(160,242)	—	—	
—	—	(65,238)	—	(65,238)	
—	—	(508)	—	(508)	
—	—	(5,400)	—	(5,400)	
—	—	—	—	37,616	
—	—	—	—	119	
—	—	265,627	—	265,627	
—	—	22,614	(36,203)	(13,589)	
—	—	288,241	(36,203)	252,038	
\$ 3,991,432	\$ 7,970	\$ 442,769	\$ 703,900	\$ 6,421,383	
207,534	—	(207,534)	—	—	
—	—	(67,721)	—	(67,721)	
—	—	(649)	—	(649)	
—	—	(5,640)	—	(5,640)	
—	—	—	—	29,947	
—	—	—	—	119	
—	—	345,544	—	345,544	
—	—	824	69,384	70,208	
—	—	346,368	69,384	415,752	
\$ 4,198,966	\$ 7,970	\$ 507,593	\$ 773,284	\$ 6,793,191	

四、現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	114 年度	113 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 447,669	\$ 377,368
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	42,033	35,376
攤銷費用	12,157	12,278
呆帳費用提列數	288,942	314,807
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損(益)	(825)	(673)
利息費用	1,301,960	1,194,309
利息收入	(2,592,647)	(2,414,242)
股利收入	(47,969)	(39,038)
保證責任準備淨變動	332	(667)
處分投資利益	(3,654)	(10,212)
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(199,385)	(333,682)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	42,149	(32,455)
應收款項(增加)減少	1,179	(1,287)
貼現及放款增加	(4,220,565)	(5,237,735)
備供出售金融資產增加	(171,048)	(95,743)
持有至到期日金融資產減少	242	242
其他金融資產增加	(939)	(32)
預付退休金增加	(17,063)	(17,436)
其他資產(增加)減少	9,604	(14,134)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	25,042	(178,691)
存款及匯款增加	5,454,208	4,970,460
其他負債增加(減少)	302	(82)
營運產生之現金流入(出)	371,724	(1,471,269)
收取之利息	2,582,177	2,411,076
收取之股利	47,801	38,703

(接 次 頁)

(承 前 頁)

項 目	114 年度	113 年度
支付之利息	(1,291,374)	(1,174,690)
支付之所得稅	(120,458)	(103,599)
營業活動之淨現金流入(出)	1,589,870	(299,779)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(45,357)	(76,656)
存出保證金增加	(136)	(10)
取得無形資產	(7,480)	(6,295)
取得投資性不動產	(1,019)	(950)
其他資產增加	(815)	(4,653)
投資活動之淨現金流出	(54,807)	(88,564)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(69,611)	(64,386)
發放公益金	(1,707)	(1,819)
發放理監事酬勞	(5,640)	(5,400)
社員入退社	29,947	37,616
籌資活動之淨現金流出	(47,011)	(33,989)
本期現金及約當現金增加(減少)	1,488,052	(422,332)
期初現金及約當現金餘額	30,379,171	30,801,503
期末現金及約當現金餘額	\$ 31,867,223	\$ 30,379,171
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,206,512	\$ 27,499,832
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	1,663,057	834,493
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	997,654	2,044,846
期末現金及約當現金餘額	\$ 31,867,223	\$ 30,379,171

五、金融工具公允價值等級資訊

(一) 金融工具公允價值衡量之等級資訊

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	114 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
其他	\$ 22,516	\$ 22,516	\$ —	\$ —
備供出售金融資產				
股票投資	1,336,744	1,336,744	—	—
其他	444,606	398,744	45,862	—
	<u>\$ 1,803,866</u>	<u>\$ 1,758,004</u>	<u>\$ 45,862</u>	<u>\$ —</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	113 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 44,456	\$ 44,456	\$ —	\$ —
其他	20,984	20,984	—	—
備供出售金融資產				
股票投資	1,204,490	1,204,490	—	—
其他	331,174	292,622	38,552	—
	<u>\$ 1,601,104</u>	<u>\$ 1,562,552</u>	<u>\$ 38,552</u>	<u>\$ —</u>

(二) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細：無。

(三) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細：無。

六、資產品質

(一)逾期帳款

1.本社逾期放款及逾期帳款資產品質：

		114.12.31				
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	\$ 1,597	\$ 3,716,409	0.04%	\$ 94,931	5,944.33%
	無擔保	348	596,991	0.06%	15,339	4,407.76%
消費金融	住宅抵押貸款	3,499	49,368,043	0.01%	1,261,071	36,040.90%
	小額純信用貸款	396	13,264	2.99%	527	133.08%
	其他 擔保	4,966	25,571,250	0.02%	653,182	13,153.08%
	無擔保	10	141,687	0.01%	3,629	36,290.00%
		<u>\$ 10,816</u>	<u>\$ 79,407,644</u>	0.01%	<u>\$ 2,028,679</u>	18,756.28%
		113.12.31				
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	\$ 2,333	\$ 3,490,935	0.07%	\$ 88,430	3,790.40%
	無擔保	870	419,492	0.21%	10,799	1,241.26%
消費金融	住宅抵押貸款	9,660	46,687,021	0.02%	1,182,757	12,243.86%
	小額純信用貸款	—	18,194	—	461	—
	其他 擔保	4,909	24,592,359	0.02%	623,020	12,691.38%
	無擔保	1,677	148,505	1.13%	3,888	231.84%
		<u>\$ 19,449</u>	<u>\$ 75,356,506</u>	0.03%	<u>\$ 1,909,355</u>	9,817.24%

註：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。

2.免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114.12.31		113.12.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	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 \$	103	\$ —	\$ 125	\$ —
債務清償方案及更				
生方案依約履行	—	—	—	—
	<u>\$ 103</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 125</u>	<u>\$ —</u>

註：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。

七、授信風險集中情形

單位:新台幣仟元

項 目	114.12.31		113.12.31	
	授信金額	占授信總額比 率(%)	授信金額	占授信總額比 率(%)
利害關係人授信	\$ 782,777	1	\$ 821,605	1
股票質押授信	\$ —	—	\$ —	—
授信行業集中情形				
私人	\$ 75,094,246	94	\$ 71,446,080	95
不動產業	2,236,359	3	1,728,880	2
製造業	531,951	1	566,377	1
營造業	438,607	1	403,306	1
批發零售業	403,866	1	500,493	1
服務業	386,436	—	340,926	—
住宿餐飲業	253,551	—	272,921	—
金融保險業	99,202	—	104,018	—
水電燃氣業	12,997	—	12,823	—
運輸倉儲業	8,470	—	4,167	—
出版影音及資通訊業	3,229	—	4,292	—
礦業及土石採取業	524	—	720	—
農林漁牧業	—	—	77	—
	\$ 79,469,438	100	\$ 75,385,080	100

- 註：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。

八、新台幣利率敏感性資產負債資訊

單位：新台幣仟元

利率敏感性資產負債分析表

114.12.31						
項目	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 4,856,315	\$ 9,023,720	\$ 9,381,582	\$ 25,604,244	\$ 65,236,811	\$ 114,102,672
利率敏感性負債	7,614,297	13,245,682	18,218,193	33,086,258	38,630,588	110,795,018
利率敏感性缺口	\$ (2,757,982)	\$ (4,221,962)	\$ (8,836,611)	\$ (7,482,014)	\$ 26,606,223	\$ 3,307,654
淨值						\$ 6,793,191
利率敏感性資產與負債比率						102.99%
利率敏感性缺口與淨值比率						48.69%
113.12.31						
項目	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,544,291	\$ 8,789,041	\$ 9,305,973	\$ 22,751,789	\$ 60,859,188	\$ 108,250,282
利率敏感性負債	7,363,641	12,336,525	16,115,754	32,014,477	37,510,412	105,340,809
利率敏感性缺口	\$ (819,350)	\$ (3,547,484)	\$ (6,809,781)	\$ (9,262,688)	\$ 23,348,776	\$ 2,909,473
淨值						\$ 6,421,383
利率敏感性資產與負債比率						102.76%
利率敏感性缺口與淨值比率						45.31%

註：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。

九、獲利能力

項	目	114 年度	113 年度
資產報酬率	稅前	0.39%	0.34%
	稅後	0.30%	0.24%
淨值報酬率	稅前	6.78%	5.98%
	稅後	5.23%	4.21%
純益率		23.56%	18.93%

註：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

十、重大資產買賣處分情形：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：參閱附表一。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：參閱附表二。
- 3.處分不動產之金額達新台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台幣三千萬元以上或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。

附表一

有限責任淡水第一信用合作社

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上

民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

買、賣之信用合作社	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象(註)	關係(註)	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
有限責任淡水第一信用合作社	股票/聖暉工程科技股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產	—	—	50,000	\$ 17,132	34,000	\$ 16,619	84,000	\$ 42,406	\$ 33,751	\$ 8,655	—	\$ —
有限責任淡水第一信用合作社	股票/漢唐集成股份有限公司	備供出售金融資產	—	—	—	—	45,000	\$ 24,998	45,000	\$ 34,895	\$ 24,998	\$ 9,897	—	\$ —

附表二

有限責任淡水第一信用合作社
 取得不動產之金額達新臺幣 3 千萬元或以上一會計年度決算後淨值百分之五以上
 民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

取得不動產 之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款 支付情形 (含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定 之參考 依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人	與發行人 之關係	移轉 日期	金額			
有限責任淡水 第一信用合作 社	龍形分社 不動產	114.10.29 交易簽約日	\$87,560	\$21,936	大漢建設股份 有限公司	非關 係人	—	—	—	—	參考市場 行情	營業據點	無

十一、到期日期限結構分析

單位：新台幣仟元

到期日期限結構分析表

114.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10 天	11-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 119,885,696	\$ 4,472,660	\$ 3,412,320	\$ 9,024,858	\$ 9,384,478	\$ 25,611,200	\$ 67,980,180
主要到期資金流出	122,855,670	3,662,576	4,454,601	13,927,202	19,034,876	34,638,082	47,138,333
期距缺口	\$ (2,969,974)	\$ 810,084	\$ (1,042,281)	\$ (4,902,344)	\$ (9,650,398)	\$ (9,026,882)	\$ 20,841,847
113.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10 天	11-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 113,977,546	\$ 5,716,348	\$ 4,022,899	\$ 8,790,240	\$ 9,308,692	\$ 22,758,818	\$ 63,380,549
主要到期資金流出	116,836,577	3,763,052	4,156,609	12,722,535	16,755,693	33,152,734	46,285,954
期距缺口	\$ (2,859,031)	\$ 1,953,296	\$ (133,710)	\$ (3,932,295)	\$ (7,447,001)	\$ (10,393,916)	\$ 17,094,595

註：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

十二、出售不良債權交易資訊：無。

十三、資本適足性

		單位：新台幣仟元	
分析項目		114.12.31	113.12.31
自有資本	股金	\$ 1,258,687	\$ 1,217,354
	其他第一類資本	4,748,837	4,484,909
	第二類資本	1,166,685	1,106,031
	自有資本	<u>\$ 7,174,209</u>	<u>\$ 6,808,294</u>
風險性資產	信用風險	52,021,138	50,409,576
	作業風險	2,065,100	1,902,613
	市場風險	141,000	209,413
	風險性資產總額	<u>\$ 54,227,238</u>	<u>\$ 52,521,602</u>
	資本適足率	13.23%	12.96%
	第一類資本占		
	風險性資產之比率	11.08%	10.86%
	第二類資本占		
	風險性資產之比率	2.15%	2.11%
	槓桿比率	5.22%	5.20%
	權益占總資產比率	5.75%	5.72%
	股金占總資產比率	1.07%	1.08%

註：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。

十四、轉投資事業相關資訊

民國 114 年 12 月 31 日

單位：仟股/新台幣仟元

被投資公司名稱	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	備註
有限責任台灣合作社聯合社	台中市西屯區大墩 20 街 61 號	促進各合作社之 間聯繫發展事項	5.200%	\$ 3,314	\$ 132	33.14	—	
中華民國信用合作社聯合社	台北市羅斯福路一 段 6 號 6 樓	代表全國信用合 作社對外協調聯 繫建議溝通	8.528%	8,580	4,359	85.8	—	
陽光資產管理(股)公司	台北市南京東路二 段 85、87 號 11、12 樓	金融機構金錢債 權收買業務	0.003%	2	—	0.207	—	
合作金庫金融控股股份有 限公司	台北市松山區長安 東路二段 225 號 1 樓	金融控股公司業 務	0.280%	1,064,716	29,778	43,815.5	—	

十五、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	114/12/31	113/12/31
活期性存款	44,040,476	43,190,675
活期性存款比率	39.75	41.00
定期性存款	66,754,541	62,150,134
定期性存款比率	60.25	59.00

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。

十六、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	114/12/31	113/12/31
社員存款	73,151,576	69,307,939
社員存款比率	66.02	65.80
準社員存款	1,889,925	1,951,887
準社員存款比率	1.71	1.85
非社員存款	35,753,516	34,080,983
非社員存款比率	32.27	32.35

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。

十七、社員放款、準社員放款及非社員放款占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	114/12/31	113/12/31
社員放款	72,501,077	68,858,836
社員放款比率	91.30	91.38
準社員放款	4,089,961	3,710,869
準社員放款比率	5.15	4.92
非社員放款	2,816,606	2,786,801
非社員放款比率	3.55	3.70

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。

十八、孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元；%

項 目	114 年度		113 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	26,355,184	1.71%	26,994,299	1.68%
存放央行	3,239,590	1.07%	2,924,110	1.02%
附賣回票券及債券投資	1,829,976	1.46%	828,420	1.31%
貼現及放款	77,105,515	2.63%	72,813,873	2.57%
備供出售金融資產	106,336	4.62%	100,000	3.81%
持有至到期日金融資產	101,772	1.36%	102,013	1.36%
受限制資產	2,019,500	1.69%	2,019,500	1.67%
付息負債				
同業融資	—	—	41,803	1.69%
附買回票債券負債	—	—	—	—
活期存款	13,492,618	0.51%	13,326,038	0.48%
活期儲蓄存款	28,374,782	0.57%	28,358,029	0.55%
定期存款	12,242,978	1.57%	10,715,860	1.53%
定期儲蓄存款	52,681,941	1.68%	49,411,492	1.65%

說明：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。