

一、金融工具公允價值之等級資訊

(一)金融工具公允價值衡量之等級資訊

單位:新臺幣千元

項 目	112.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 173,296	\$ -	\$ -	\$ 173,296
合 計	\$ 173,296	\$ -	\$ -	\$ 173,296

項 目	111.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 160,717	\$ -	\$ -	\$ 160,717
基金投資	20,529	\$ -	\$ -	\$ 20,529
其 他		16,372	-	16,372
合 計	\$ 181,246	\$ 16,372	\$ -	\$ 197,618

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A. 在市場交易之商品具有同質性；B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C. 價格資訊可為大眾取得。

2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表-無

(三)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表-無

二、資產品質

逾期放款

單位：新臺幣千元；%

		112年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
企業金融	擔保	\$ -	\$ 3,223,972	-	\$ 54,560	-	
	無擔保	-	1,190,142	-	259,184	-	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	-	8,221,849	-	190,252	-	
	小額純信用貸款(說明5)	984	158,599	0.62%	3,670	373%	
	其他(說明6)	擔保	-	11,934,708	-	276,167	-
		無擔保	-	3,476,512	-	80,446	-
放款業務合計		\$ 984	\$ 28,205,782	-	\$ 864,279	87,333%	

		111年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
企業金融	擔保	\$ -	\$ 3,327,325	-	\$ 61,622	-	
	無擔保	-	1,038,234	-	222,540	-	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	-	7,829,521	-	179,913	-	
	小額純信用貸款(說明5)	1,090	188,854	0.58%	4,340	398%	
	其他(說明6)	擔保	-	11,148,582	-	256,180	-
		無擔保	-	3,284,993	-	75,485	-
放款業務合計		\$ 1,090	\$ 26,817,509	-	\$ 800,080	73,402%	

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。

三、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

項 目	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
	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(說明 1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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。

四、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

項 目	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
利害關係人授信	\$ 287,256	1.02%	\$ 361,860	1.35%
股票質押授信	\$ -	-	\$ -	-
授信行業集中情形				
製造業	\$ 234,134	0.83%	\$ 259,695	0.97%
營造業	246,656	0.87%	333,466	1.24%
批發及零售業	219,528	0.78%	159,344	0.60%
不動產業	3,527,186	12.51%	3,398,593	12.67%
工商社會個人服務業	23,791,668	84.35%	22,452,025	83.72%
其他	186,610	0.66%	214,386	0.80%
合 計	\$ 28,205,782	100.00%	\$ 26,817,509	100.00%

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。

五、利率敏感性資產負債分析表

單位：新臺幣千元；%

112年12月31日						
項 目	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 881,503	\$ 1,847,458	\$ 2,069,358	\$ 6,376,085	\$ 25,961,941	\$ 37,136,345
利率敏感性負債	1,867,206	3,335,817	4,893,704	9,541,325	17,184,958	36,823,010
利率敏感性缺口	(985,703)	(1,488,359)	(2,824,346)	(3,165,240)	8,776,983	313,335
淨 值						2,993,560
利率敏感性資產與負債比率						100.85%
利率敏感性缺口與淨值比率						10.47%

111年12月31日						
項 目	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 995,862	\$ 1,787,199	\$ 2,294,440	\$ 6,579,417	\$ 24,376,168	\$ 36,033,086
利率敏感性負債	2,372,076	3,403,689	4,564,298	8,699,370	15,813,485	34,852,918
利率敏感性缺口	(1,376,214)	(1,616,490)	(2,269,858)	(2,119,953)	8,562,683	1,180,168
淨 值						2,781,429
利率敏感性資產與負債比率						103.39%
利率敏感性缺口與淨值比率						42.43%

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。

六、獲利能力

單位：%

項 目		112年度	111年度
資產報酬率	稅前	0.66%	0.60%
	稅後	0.53%	0.49%
淨值報酬率	稅前	9.10%	8.21%
	稅後	7.30%	6.69%
純益率		22.58%	22.49%

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。

七、到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

項 目	112 年 12 月 31 日						
	距到期日剩餘期間金額						
	合 計	0-10 天	11-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 41,463,503	\$ 3,009,983	\$ 800,132	\$ 1,849,489	\$ 2,069,909	\$ 6,376,868	\$ 27,357,122
主要到期資金流出	44,227,498	1,125,859	1,204,266	3,595,335	5,231,492	10,244,466	22,826,080
期距缺口	(2,763,995)	1,884,124	(404,134)	(1,745,846)	(3,161,583)	(3,867,598)	4,531,042

項 目	111 年 12 月 31 日						
	距到期日剩餘期間金額						
	合 計	0-10 天	11-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 39,119,105	\$ 1,819,287	\$ 818,096	\$ 1,790,882	\$ 2,294,951	\$ 6,579,946	\$ 25,815,943
主要到期資金流出	41,865,297	1,133,288	1,684,468	3,626,748	4,882,031	9,348,463	21,190,299
期距缺口	(2,746,192)	685,999	(866,372)	(1,835,866)	(2,587,080)	(2,768,517)	4,625,644

說明：本表僅含總分社新台幣部分(不含外幣)之金額。

八、重大交易事項相關資訊

一、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：無。

二、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：無。

三、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。

四、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。

九、出售不良債權交易資訊：無。

十、資本適足性

單位：新臺幣千元；%

分析項目		112. 12. 31	111. 12. 31
自有資本	股金	471, 250	451, 022
	其他第一類資本	2, 391, 218	2, 192, 875
	第二類資本	441, 327	425, 073
	自有資本	3, 303, 795	3, 068, 970
風險性資產	信用風險	24, 312, 770	23, 463, 284
	作業風險	1, 211, 988	1, 065, 713
	市場風險	-	16, 375
	風險性資產總額	25, 524, 758	24, 545, 372
資本適足率		12. 94%	12. 50%
第一類資本占風險性資產之比率		11. 21%	10. 77%
第二類資本占風險性資產之比率		1. 73%	1. 73%
槓桿比率		7. 23%	7. 13%
權益占總資產比率		7. 35%	7. 24%
股金占總資產比率		1. 16%	1. 17%

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。

十一、轉投資事業關資訊

112 年 12 月 31 日

單位：仟股/新臺幣千元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益(註2)	現股股數(仟股)	擬制持股股數(仟股)	備註
金融相關事業								
合作金庫金融控股股份有限公司	台北市	金融服務	0.04%	\$ 173,296	\$ 3,091	6,490	-	註1
中華民國信用合作社聯合社	台北市	金融服務	4.17%	\$ 4,200	\$ 948	42	-	-
新光金融控股股份有限公司	台北市	金融服務	-	\$ -	\$ 331	-	-	-

註1：係包含依信用合作社法第37條準用銀行法第74條之1規定之有價證券。

註2：係現金股利收入。

十二、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：新臺幣千元；%

項目	112 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日
活期性存款	18,114,024	17,548,661
活期性存款比率	48.61%	50.39%
定期性存款	19,149,937	17,278,313
定期性存款比率	51.39%	49.61%

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。

十三、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：新臺幣千元；%

項目	112年12月31日	111年12月31日
社員存款	21,935,531	20,710,853
社員存款比率	58.87%	59.47%
準社員存款	2,140,178	2,160,435
準社員存款比率	5.74%	6.20%
非社員存款	13,188,252	11,955,686
非社員存款比率	35.39%	34.33%

說明：1、社員存款比率=社員存款÷存款總餘額；

2、準社員存款比率=準社員存款÷存款總餘額

3、非社員存款比率=非社員存款÷存款總餘額

十四、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：新臺幣千元；%

項目	112年12月31日	111年12月31日
社員放款	23,892,419	22,515,273
社員放款比率	84.71%	83.96%
準社員放款	4,287,689	4,263,275
準社員放款比率	15.20%	15.90%
非社員放款	25,674	38,960
非社員放款比率	0.09%	0.14%

說明：1、社員放款比率=社員放款÷放款總餘額；

2、準社員放款比率=準社員放款÷放款總餘額

3、非社員放款比率=非社員放款÷放款總餘額

十五、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元；%

項目	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行及拆借銀行同業	9,799,270	1.33%	9,784,274	0.96%
放款	27,405,413	3.76%	24,817,887	3.32%
附賣回債票券投資	0	0	182,856	0.64%
付息負債				
存款	35,542,816	0.78%	33,300,628	0.51%
短期借款	45,795	1.95%	0	0

說明：1、平均值係按孳息資產及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。