

伍、信用合作社業務

一、資產負債

99年底全體信用合作社（共26單位，其中台灣地區25單位，金門地區1單位）資產總額、負債及社員權益總額，各為 598,943 百萬元，較上年底增加18,327 百萬元。

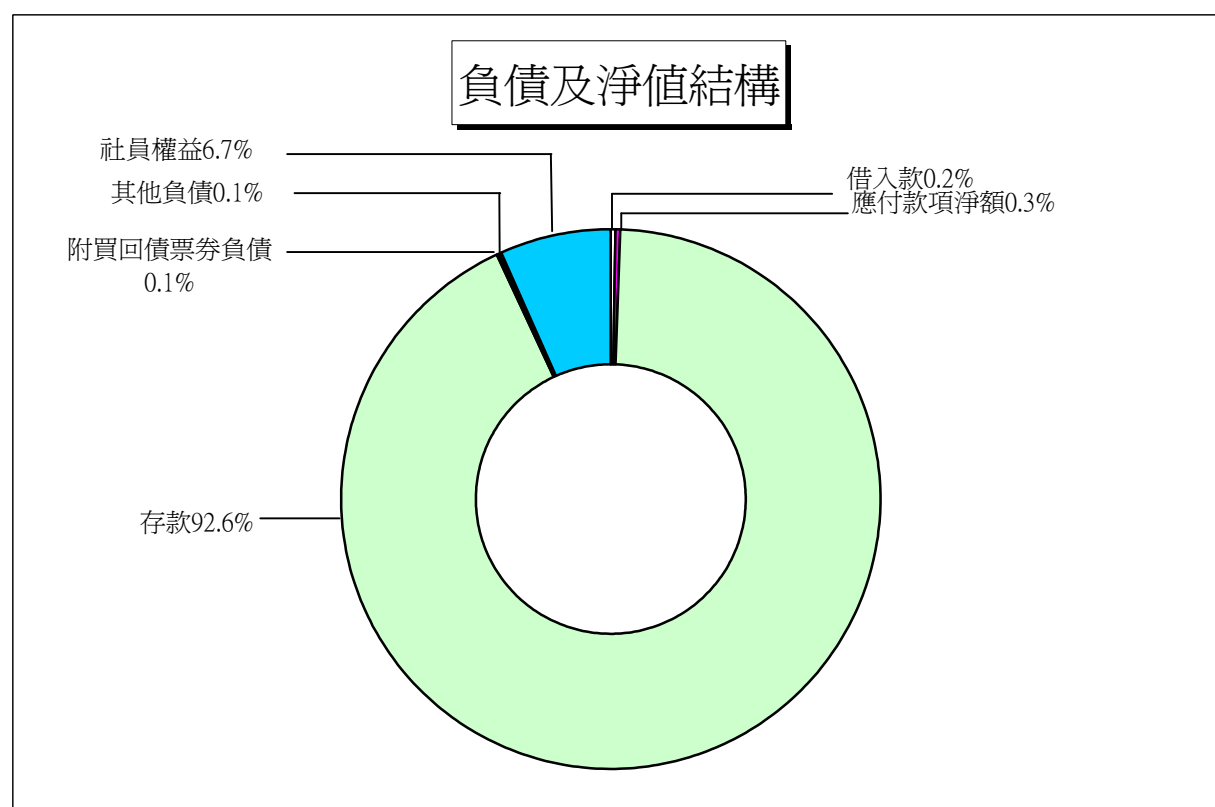
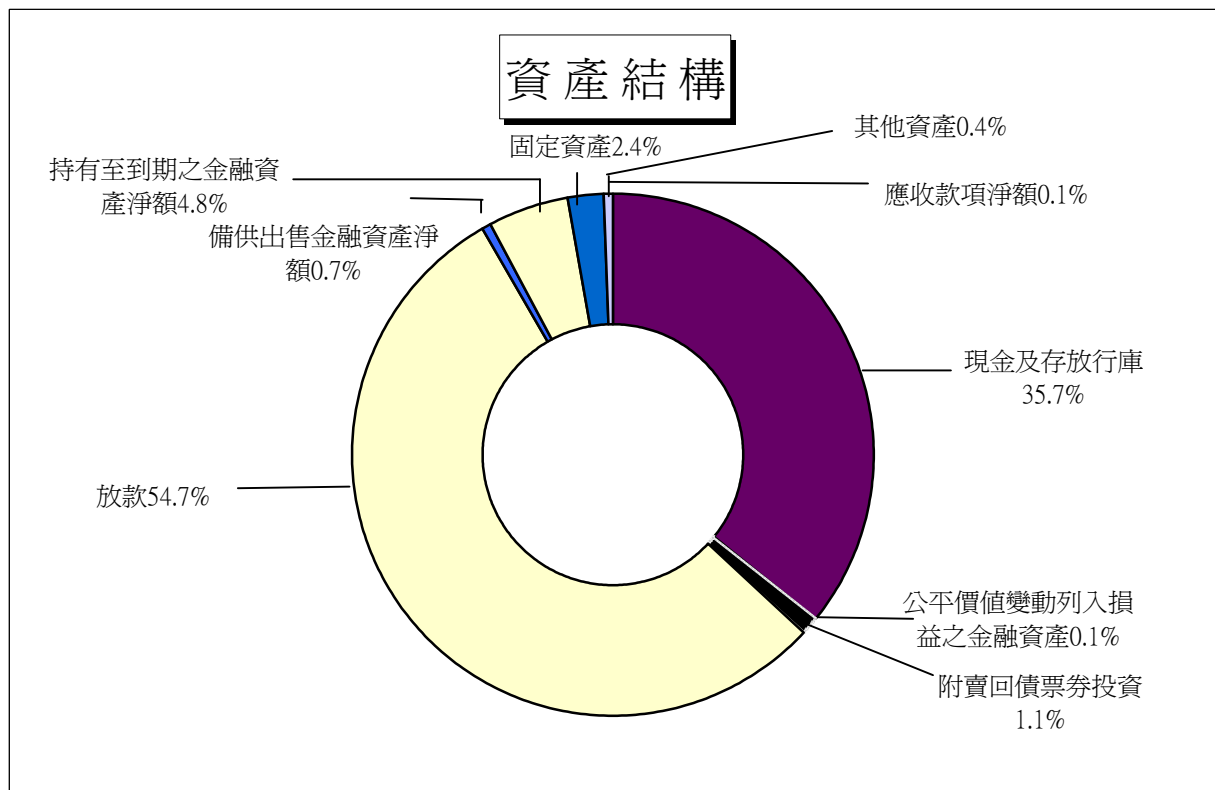
就全體信用合作社資產、負債及社員權益之結構分析：資產方面，以放款總額占 55.5% 為最多，現金及存放行庫占 35.7 %次之；負債及社員權益方面，以存款占 92.6% 為最多。

附：全體信用合作社資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	九十九年		九十八年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放行庫	213,621	35.7	208,553	35.9	5,068	2.4
公平價值變動列入損益之金融資產	717	0.1	1,428	0.2	-711	-49.8
附賣回債券投資	6,883	1.1	7,637	1.3	-754	-9.9
應收款項淨額	843	0.1	773	0.1	70	9.1
放款總額	332,264	55.5	326,941	56.3	5,323	1.6
無擔保放款	11,231	1.9	11,360	2.0	-129	-1.1
擔保放款	319,754	53.4	313,500	53.9	6,254	2.0
放款轉列催收款項	1,279	0.2	2,081	0.4	-802	-38.5
減：備抵呆帳-放款及貼現	-4,984	-0.8	-4,786	-0.8	-198	4.1
備供出售金融資產淨額	3,940	0.7	3,778	0.7	162	4.3
持有至到期之金融資產淨額	28,771	4.8	18,985	3.3	9,786	51.5
採權益法之股權投資淨額	-	-	-	-	-	-
固定資產淨額	14,536	2.4	14,713	2.6	-177	-1.2
應收利息及收益	-	-	-	-	-	-
其他金融資產淨額	180	-	180	-	-	-
其他資產	2,172	0.4	2,414	0.4	-242	-10.0
資產合計	598,943	100.0	580,616	100.0	18,327	3.2
負 債						
同業存款	6	-	11	-	-5	-45.5
附買回票債券負債	591	0.1	50	-	541	1,082.0
應付款項淨額	1,982	0.3	1,953	0.4	29	1.5
存款	554,512	92.6	538,517	92.7	15,995	3.0
活期性存款	217,005	36.2	198,150	34.1	18,855	9.5
定期性存款	337,507	56.4	340,367	58.6	-2,860	-0.8
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-
借入款	1,011	0.2	996	0.2	15	1.5
其他負債	595	0.1	862	0.1	-267	-31.0
負債合計	558,697	93.3	542,389	93.4	16,308	3.0
社員權益						
股金	14,831	2.5	14,723	2.5	108	0.7
各項公積	21,371	3.6	21,746	3.8	-375	-1.7
未分配盈餘	4,044	0.6	1,758	0.3	2,286	130.0
社員權益	40,246	6.7	38,227	6.6	2,019	5.3
負債及社員權益合計	598,943	100.0	580,616	100.0	18,327	3.2

全體信用合作社資產負債結構百分比 九十九年



二、收支損益

99年全體信用合作社利息收入合計 10,114 百萬元，利息支出 3,448 百萬元，為利息收入之 34.1%，淨利息收益為 6,666 百萬元；本年稅前純益 1,674 百萬元，較去年增加1,512 百萬元。

附：全體信用合作社收支損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	九十九年		九十八年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	10,114	100.0	10,208	100.0	-94	-0.9
利息支出	3,448	34.1	4,543	44.5	-1,095	-24.1
淨利息收益	6,666	65.9	5,665	55.5	1,001	17.7
手續費淨收益	317	3.1	260	2.5	57	21.9
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	18	0.2	-6	-0.1	24	-400.0
備供出售金融資產之已實現損益	128	1.3	217	2.1	-89	-41.0
持有至到期日金融資產之已實現損益	1	0.0	12	0.1	-11	-91.7
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
兌換損益	1	0.0	2	0.1	-1	-50.0
資產減損損失或迴轉利益	6	0.1	-146	-1.4	152	-104.1
其他非利息淨損益	1,496	14.8	1,696	16.6	-200	-11.8
利息以外淨收益	1,967	19.5	2,035	19.9	-68	-3.3
淨收益	8,633	85.4	7,700	75.4	933	12.1
放款呆帳費用	1,017	10.0	1,711	16.7	-694	-40.6
營業費用	5,942	58.8	5,827	57.1	115	2.0
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-	-
本期損益	1,674	16.6	162	1.6	1,512	933.3

三、營運比率

(一)流動性分析

現金及存放行庫占存款比率：

99年底全體信用合作社現金及存放行庫占存款比率為38.5%，較上年底之 38.7%減少 0.2個百分點。

(二)資本比率分析

1. 存款占社員權益倍數：

99 年底全體信用合作社存款為社員權益之 13.8 倍，較上年底之 14.1 倍減少 0.3 倍。

2. 負債占社員權益倍數：

99 年底全體信用合作社負債為社員權益之 13.9 倍，較上年底之 14.2 減少 0.3 倍。

3. 自有資本占風險性資產比率：

99 年底全體信用合作社自有資本占風險性資產比率為 13.8 %，較上年底之 13.5 % 增加 0.3 個百分點。

(三)收益性分析

1. 稅前純益占營業收入比率：

99 年全體信用合作社稅前純益占利息收入及利息以外淨收益比率為 13.9 %，其獲利率較上年之 1.3% 增加 12.6 個百分點。

2. 稅前純益占社員權益比率：

99 年全體信用合作社稅前純益占社員權益比率為 4.2 %，其獲利率較上年之 0.4% 增加 3.8 個百分點。

(四)法定比率分析

1. 存放比率：

依據財政部 90.1.2 台財融第 89775618 號函規定：信用合作社之存放比率最高限額為 78 %，以最近一年之平均數為準。全體信用合作社 99 年 1至12月平均存放比率為56.0 %（存款不含公庫存款），較上年之 57.9 %減少 1.9 個百分點。

2. 非社員存款：

依據金管會94.12.27 金管銀（三）字第 09430018470 號令規定：信用合作社辦理非社員存款總餘額不得超過淨值之7倍。99 年底全體信用合作社辦理非社員存款占淨值之倍數為 4.9倍，較上年底之 5.0 倍減少 0.1 倍。

3. 自用不動產淨額占社員權益比率：

依據「信用合作社法」第37條準用銀行法第75條規定：商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過其於投資該項不動產時之淨值。99 年底全體信用合作社自用不動產淨額占社員權益比率為 34.1 %，較上年底之 36.2 %減少 2.1 個百分點。

4. 流動準備比率：

依據「金融機構流動準備查核要點」及中央銀行業務局 67.6.30台央業字第 0788 號函規定，信用合作社最低準備比率為 7%。99 年 12 月份全體信用合作社平均流動準備比率為 37.3 %，較上年同期之 36.1 %增加 1.2個百分點。