

伍、信用合作社業務

一、資產負債

97年底全體信用合作社（共27單位，其中台灣地區26單位，金門地區1單位）資產總額、負債及社員權益總額，各為 581,384 百萬元，較上年底增加 102 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，以放款占 58.8 % 為最多，現金及存放行庫占 35.0 % 次之；負債及社員權益方面，以存款占 92.3 % 為最多。

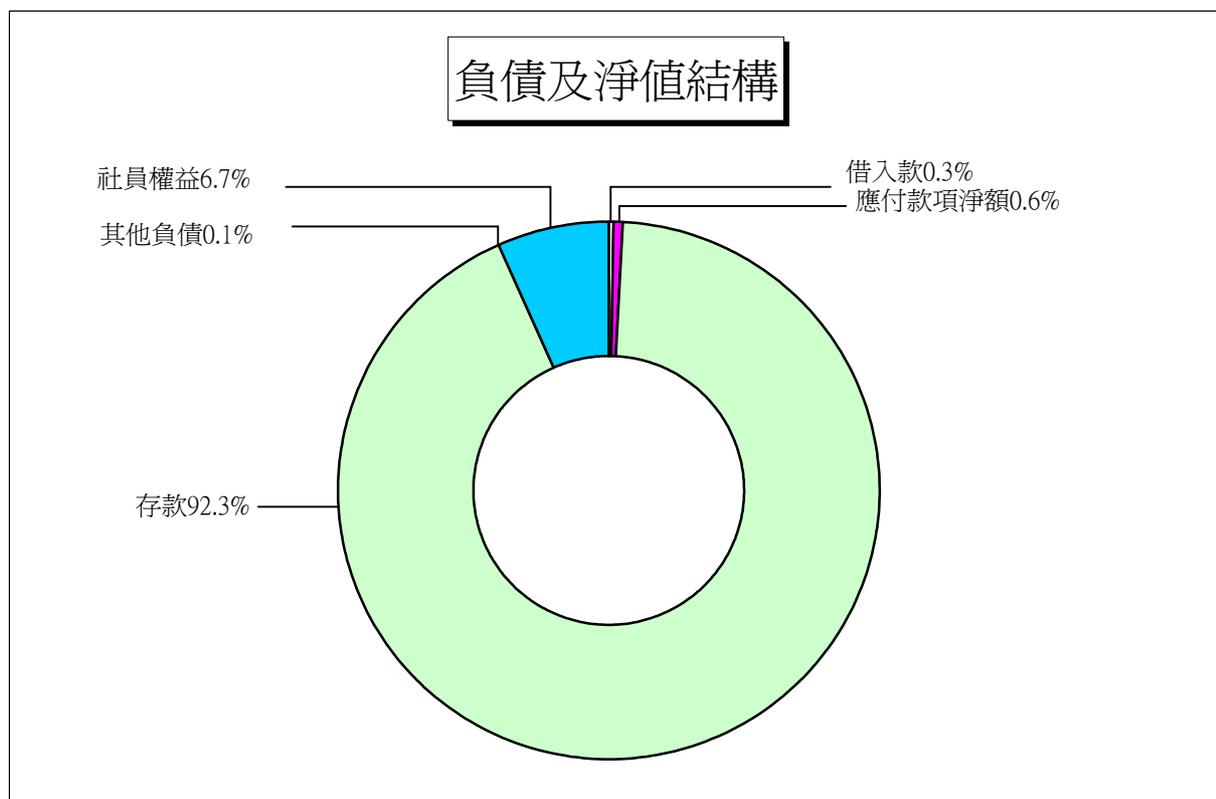
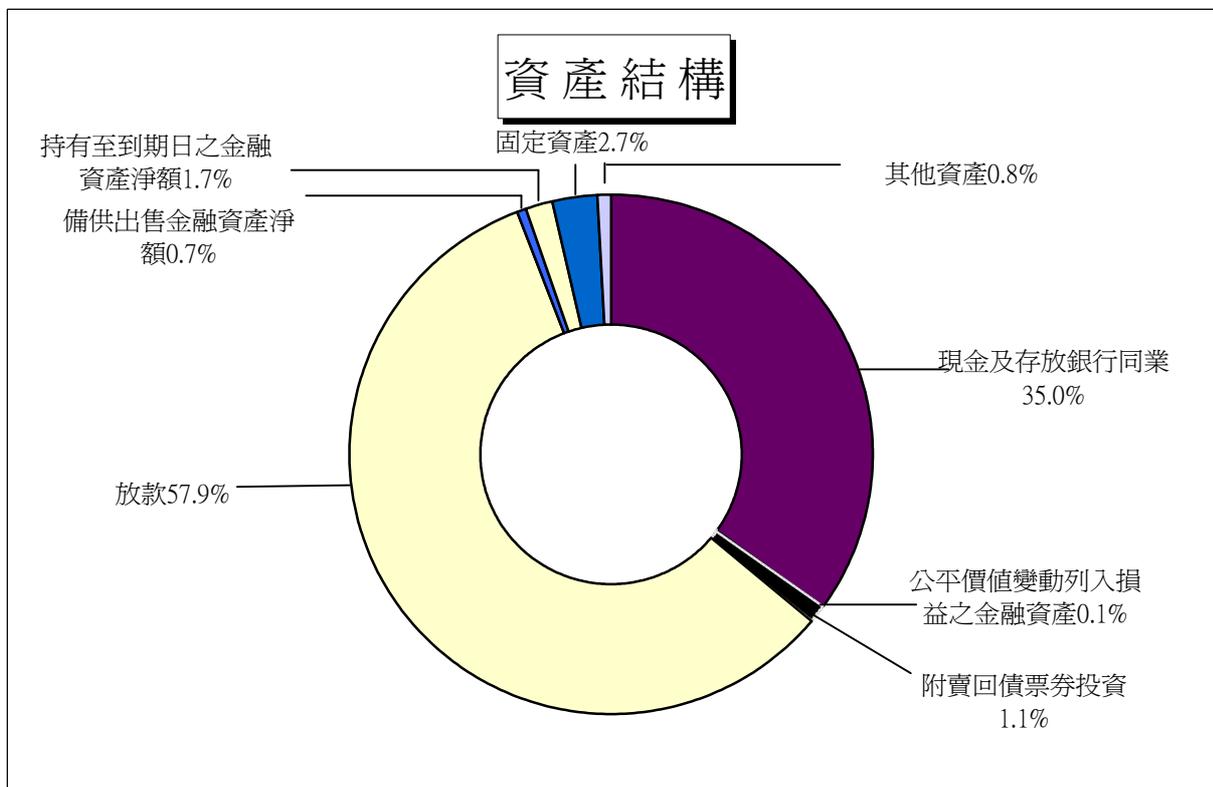
附：全體信用合作社資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	九十七年底		九十六年底		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放行庫	203,249	35.0	199,688	34.4	3,561	1.8
公平價值變動列入損益之金融資產	779	0.1	1,841	0.3	-1,062	-57.7
附賣回債票券投資	6,198	1.1	4,900	0.8	1,298	26.5
應收款項淨額	1,082	0.2	1,258	0.2	-176	-14.0
放款總額	342,132	58.8	343,848	59.2	-1,716	-0.5
無擔保放款	15,068	2.6	17,834	3.1	-2,766	-15.5
擔保放款	323,844	55.7	322,569	55.5	1,275	0.4
放款轉列催收款項	3,220	0.5	3,445	0.6	-225	-6.5
減：備抵呆帳-放款及貼現	-5,008	-0.9	-4,737	-0.8	-271	-
備供出售金融資產淨額	4,019	0.7	3,311	0.6	708	21.4
持有至到期之金融資產淨額	9,834	1.7	11,256	1.9	-1,422	-12.6
採權益法之股權投資淨額	-	-	-	-	-	-
固定資產淨額	15,440	2.7	15,671	2.7	-231	-1.5
應收利息及收益	-	-	-	-	-	-
其他金融資產淨額	188	-	195	-	-7	-3.6
其他資產	3,471	0.6	4,051	0.7	-580	-14.3
資產合計	581,384	100.0	581,282	100.0	102	-
負 債						
同業存款	11	-	18	-	-7	-38.9
附買回票債券負債	200	-	861	0.2	-661	-76.8
應付款項淨額	3,102	0.6	2,982	0.5	120	4.0
存款	536,543	92.3	534,916	92.0	1,627	0.3
活期性存款	170,355	29.3	178,408	30.7	-8,053	-4.5
定期性存款	366,188	63.0	356,508	61.3	9,680	2.7
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-
借入款	1,630	0.3	2,248	0.4	-618	-27.5
其他負債	676	0.1	799	0.1	-123	-15.4
負債合計	542,162	93.3	541,824	93.2	338	0.1
社員權益						
股金	15,586	2.7	15,883	2.7	-297	-1.9
各項公積	21,224	3.6	20,404	3.5	820	4.0
未分配盈餘	2,412	0.4	3,171	0.6	-759	-23.9
社員權益	39,222	6.7	39,458	6.8	-236	-0.6
負債及社員權益合計	581,384	100.0	581,282	100.0	102	-

全體信用合作社資產負債結構百分比

九十七年底



二、收支損益

97年全體信用合作社利息收入合計 17,398 百萬元，利息支出9,309 百萬元，為利息收入之 53.5 %，淨利息收益為 8,089 百萬元；本年稅前純益 1,778百萬元，較去年增加 16百萬元。

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	九十七年		九十六年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	17,398	100.0	16,479	100.0	919	5.6
利息支出	9,309	53.5	8,269	50.2	1,040	12.6
淨利息收益	8,089	46.5	8,210	49.8	-121	-1.5
手續費淨收益	335	1.9	372	2.3	-37	-9.9
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-226	-1.3	37	0.2	-263	-710.8
備供出售金融資產之已實現損益	91	0.5	209	1.2	-118	-56.5
持有至到期日金融資產之已實現損益	71	0.4	78	0.5	-7	-9.0
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
兌換損益	7	0.1	5	-	2	40.0
資產減損損失或迴轉利益	-11	-0.1	-219	-1.3	208	-
其他非利息淨損益	1,733	10.0	1,808	11.0	-75	-4.1
利息以外淨收益	2,000	11.5	2,290	13.9	-290	-12.7
淨收益	10,089	58.0	10,500	63.7	-411	-3.9
放款呆帳費用	1,810	10.4	2,119	12.9	-309	-14.6
營業費用	6,501	37.4	6,619	40.1	-118	-1.8
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-	-
本期損益	1,778	10.2	1,762	10.7	16	0.9

三、營運比率

(一)流動性分析

現金及存放行庫占存款比率：

97 年底全體信用合作社現金及存放行庫占存款比率為 37.9 %，較上年底之 37.3 %增加 0.6個百分點。

(二)資本比率分析

1. 存款占社員權益倍數：

97 年底全體信用合作社存款為社員權益之 13.7 倍，較上年底之 13.6 倍增加 0.1 倍。

2. 負債占社員權益倍數：

97 年底全體信用合作社負債為社員權益之 13.8 倍，較上年底之 13.7 倍增加 0.1 倍。

3. 自有資本占風險性資產比率：

97年底全體信用合作社自有資本占風險性資產比率為 12.6 %，較上年底之 12.5 %增加 0.1 個百分點。

(三)收益性分析

1. 稅前純益占營業收入比率：

97 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 9.2 %，其獲利率較上年之 9.4 %減少0.2個百分點。

2. 稅前純益占社員權益比率：

97 年全體信用合作社稅前純益占社員權益比率為 4.5 %，其獲利率與上年同期相同。

(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 97 年1至12月平均存放比率為59.8 %（存款不含公庫存款），較上年之 57.4 %增加 2.4 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。97 年底全體信用合作社辦理非社員存款占淨值之倍數為 4.7 倍，較上年底之 4.6 倍增加 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。97 年底全體信用合作社自用不動產淨額占社員權益比率為 36.7 %，較上年底之 36.9 %減少 0.2 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%。97 年 12 月份全體信用合作社平均流動準備比率為 33.1 %，較上年同期之 32.9 %增加 0.2個百分點。