

伍、信用合作社業務

一、資產負債

101 年底全體信用合作社（共24單位，其中台灣地區23單位，金門地區1單位）資產總額、負債及社員權益總額，各為 606,648 百萬元，較上年底增加 16,962 百萬元。

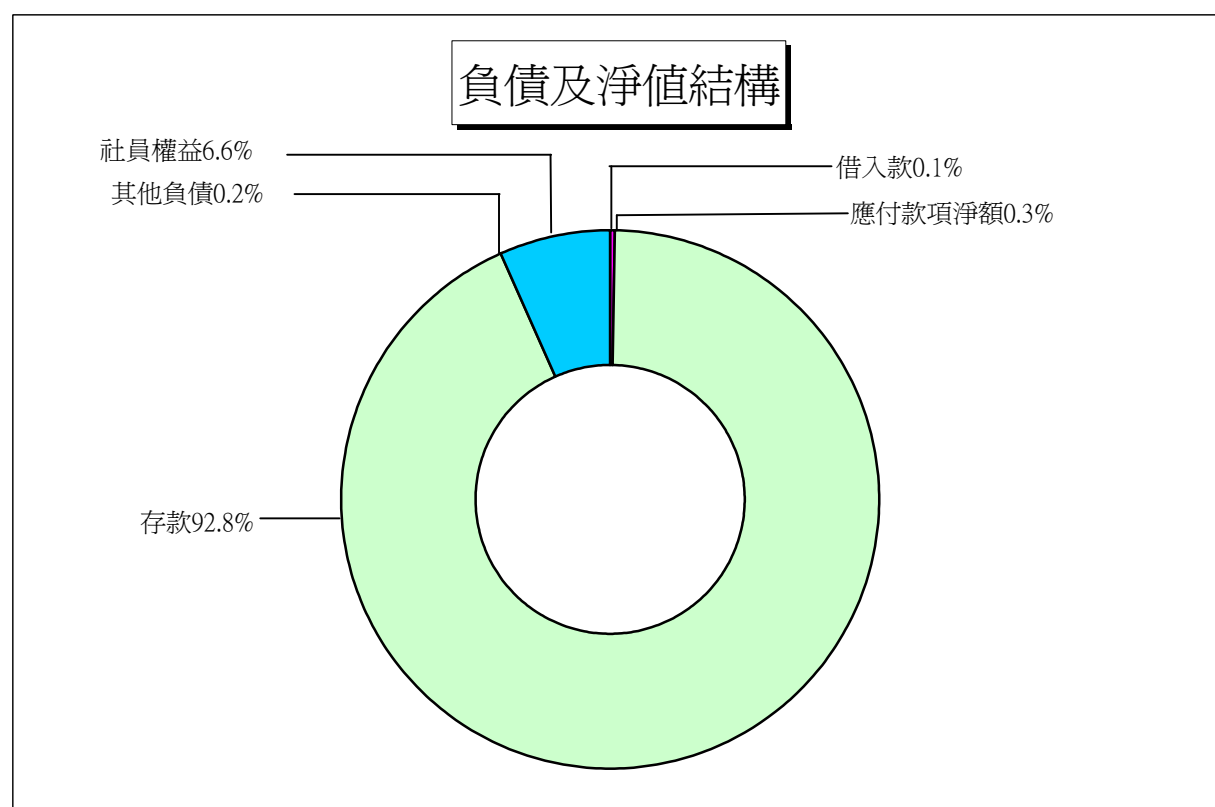
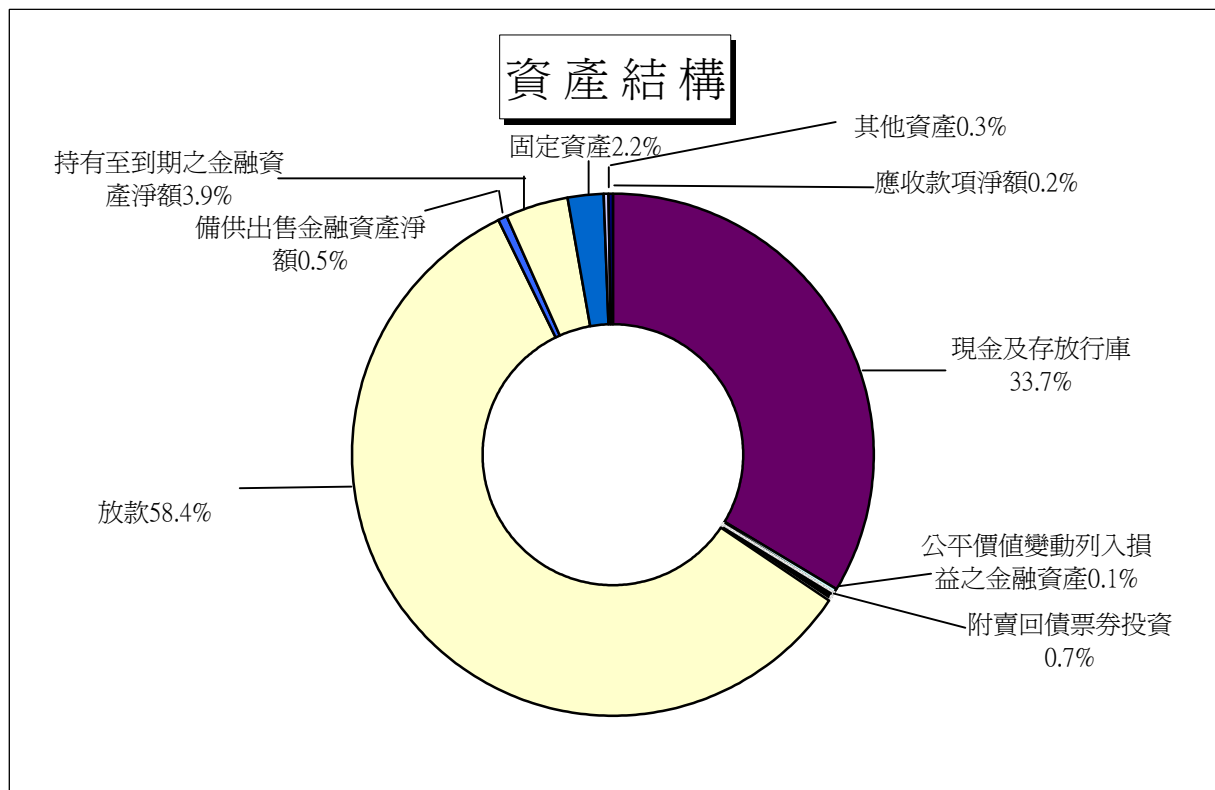
就全體信用合作社資產、負債及社員權益之結構分析：資產方面，以放款總額占 59.4 % 為最多，現金及存放行庫占 33.7% 次之；負債及社員權益方面，以存款占 92.8% 為最多。

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	101年		100年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產						
現金及存放行庫	204,421	33.7	R 204,578	34.7	-157	-0.1
公平價值變動列入損益之金融資產	549	0.1	350	0.1	199	56.9
附賣回債券投資	3,996	0.7	4,394	0.7	-398	-9.1
應收款項淨額	857	0.2	812	0.1	45	5.5
放款總額	360,503	59.4	339,031	57.6	21,472	6.3
無擔保放款	11,683	1.9	11,518	2.0	165	1.4
擔保放款	348,212	57.4	326,478	55.4	21,734	6.7
放款轉列催收款項	608	0.1	1,035	0.2	-427	-41.3
減：備抵呆帳-放款及貼現	-5,768	-1.0	R -5,257	-0.9	511	-
備供出售金融資產淨額	3,157	0.5	2,644	0.4	513	19.4
持有至到期之金融資產淨額	23,882	3.9	27,111	4.6	-3,229	-11.9
採權益法之股權投資淨額	-	-	-	-	-	-
固定資產淨額	13,330	2.2	R 14,027	2.4	-697	-5.0
應收利息及收益	-	-	-	-	-	-
其他金融資產淨額	175	-	175	-	-	-
其他資產	1,546	0.3	R 1,821	0.3	-275	-15.1
資產合計	606,648	100.0	R 589,686	100.0	16,962	2.9
負 債						
同業存款	3	-	5	-	-2	-40.0
附買回票債券負債	220	-	380	0.1	-160	-42.1
應付款項淨額	1,941	0.3	R 2,003	0.3	-62	-3.1
存款	562,887	92.8	546,645	92.7	16,242	3.0
活期性存款	222,295	36.7	211,572	35.9	10,723	5.1
定期性存款	340,592	56.1	335,073	56.8	5,519	1.6
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-
借入款	692	0.1	1,025	0.2	-333	-32.5
其他負債	967	0.2	923	0.2	44	4.8
負債合計	566,710	93.4	R 550,981	93.5	15,729	2.9
社員權益						
股金	14,519	2.4	14,395	2.4	124	0.9
各項公積	21,520	3.6	20,899	3.5	621	3.0
未分配盈餘	3,899	0.6	R 3,411	0.6	488	14.3
社員權益	39,938	6.6	R 38,705	6.5	1,233	3.2
負債及社員權益合計	606,648	100.0	R 589,686	100.0	16,962	2.9

全體信用合作社資產負債結構百分比 101年底



二、收支損益

101 年全體信用合作社利息收入合計 11,767 百萬元，利息支出 4,461 百萬元，為利息收入之 37.9%，淨利息收益為 7,306 百萬元；本年稅前純益 2,327 百萬元，較去年增加 550 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	101年		100年		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	11,767	100.0	11,204	100.0	563	5.0
利息支出	4,461	37.9	4,076	36.4	385	9.4
淨利息收益	7,306	62.1	7,128	63.6	178	2.5
手續費淨收益	368	3.1	340	3.0	28	8.2
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	31	0.3	-74	-0.6	105	-
備供出售金融資產之已實現損益	162	1.4	91	0.8	71	78.0
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-	-	-
兌換損益	1	0.0	14	0.1	-13	-92.9
資產減損損失或迴轉利益	51	0.4	44	0.4	7	15.9
其他非利息淨損益	1,354	11.5	R 955	8.5	399	41.8
利息以外淨收益	1,967	16.7	R 1,370	12.2	597	43.6
淨收益	9,273	78.8	R 8,498	75.8	775	9.1
放款呆帳費用	943	8.0	R 767	6.8	176	22.9
營業費用	6,003	51.0	R 5,954	53.1	49	0.8
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-	-	-
本期損益	2,327	19.8	R 1,777	15.9	550	31.0

三、營運比率

(一)流動性分析

現金及存放行庫占存款比率：

101 年底全體信用合作社現金及存放行庫占存款比率為 36.3%，較上年底之 37.4%減少 1.1 個百分點。

(二)資本比率分析

1. 存款占社員權益倍數：

101 年底全體信用合作社存款為社員權益之 14.1 倍，與上年底相同。

2. 負債占社員權益倍數：

101 年底全體信用合作社負債為社員權益之 14.2 倍，與上年底相同。

3. 自有資本占風險性資產比率：

101 年底全體信用合作社自有資本占風險性資產比率為 12.4%，較上年底之 13.2% 減少 0.8 個百分點。

(三)收益性分析

1. 稅前純益占營業收入比率：

101 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 16.9%，其獲利率較上年之 14.1% 增加 2.8 個百分點。

2. 稅前純益占社員權益比率：

101 年全體信用合作社稅前純益占社員權益比率為 5.8%，其獲利率較上年之 4.6% 增加 1.2 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 101 年 1 至 12 月平均存放比率為 58.6%（存款不含公庫存款），較上年之 56.7% 增加 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。101 年底全體信用合作社辦理非社員存款占淨值之倍數為 5.0倍，較上年底相同。

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。101 年底全體信用合作社自用不動產淨額占社員權益比率為 31.8%，較上年底之 34.4% 減少 2.6 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 100.7.19 台央業字第 1000034507 號函規定，信用合作社最低準備比率為 10%。101 年 12 月份 全體信用合作社平均流動準備比率為 34.2%，較上年同期之 36.1% 減少 1.9 個百分點。