

伍、信用合作社業務

一、資產負債

104 年底全體信用合作社(共23單位，其中台灣地區22單位，金門地區1單位)資產合計 678,276百萬元，較去年底增加 4.4%，負債合計 633,555百萬元，較去年底增加 4.6%，權益合計 44,721 百萬元，較去年底增加 1.5%。

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 62.8% 為最多，現金及存放行庫占 32.0% 次之；負債及社員權益方面，以存款占 92.6% 為最多。

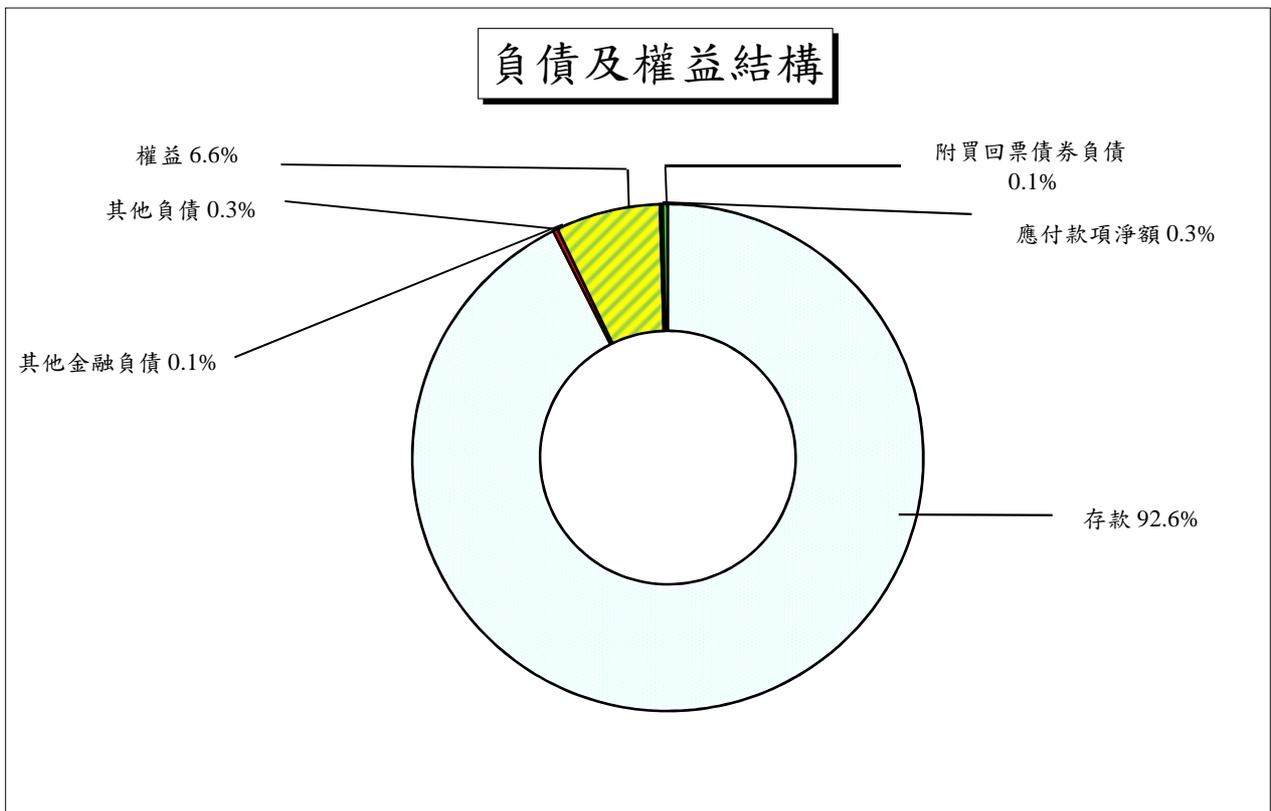
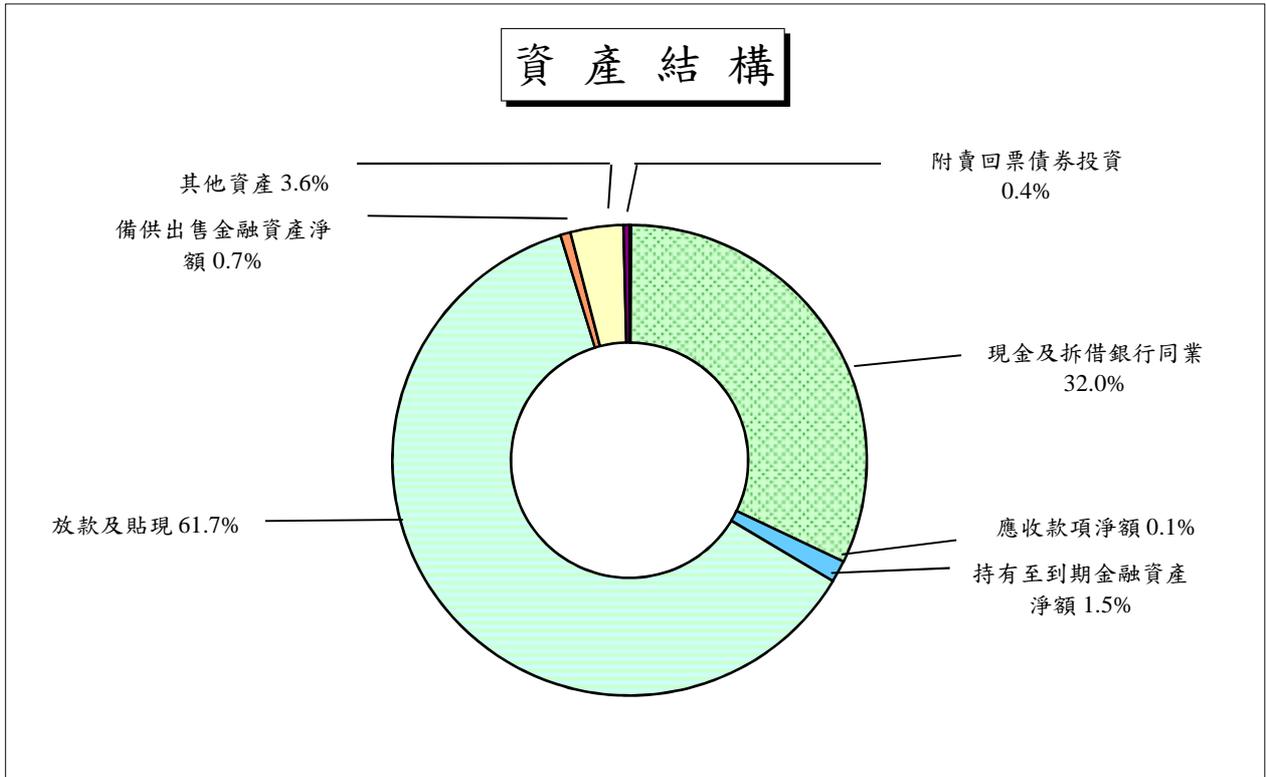
全體信用合作社資產負債統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	104年底		103年底		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
現金及拆借銀行同業	217,147	32.0	216,624	33.4	523	0.2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	288	-	325	-	-37	-11.4
附賣回債券投資	2,886	0.4	3,972	0.6	-1,086	-27.3
應收款項-淨額	850	0.1	725	0.1	125	17.2
放款及貼現	426,124	62.8	401,543	61.8	24,581	6.1
無擔保放款	12,222	1.8	12,477	1.9	-255	-2.0
擔保放款	413,736	61.0	388,848	59.9	24,888	6.4
放款轉列催收款項	166	-	218	-	-52	-23.9
減：備抵呆帳-放款及貼現	-7,731	-1.1	-7,087	-1.1	-644	-0
加(減)：貼現及放款(含放款轉列之催收款)折溢價調整	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產-淨額	4,325	0.7	4,250	0.7	75	1.8
持有至到期之金融資產-淨額	10,207	1.5	14,396	2.2	-4,189	-29.1
不動產及設備-淨額	10,421	1.6	13,024	2.0	-2,603	-20.0
應收利息及收益	-	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	117	-	110	-	7	6.4
投資性不動產-淨額	2,951	0.4	-	-	2,951	100.0
其他資產	10,691	1.6	1,636	0.3	9,055	553.5
資產合計	678,276	100.0	649,518	100.0	28,758	4.4
負 債						
銀行同業存款	10	-	10	-	-	-
附買回票債券負債	651	0.1	330	-	321	97.3
應付款項-淨額	1,915	0.3	1,836	0.3	79	4.3
存款	628,382	92.6	601,013	92.5	27,369	4.6
活期性存款	254,690	37.5	244,195	37.6	10,495	4.3
定期性存款	373,692	55.1	356,818	54.9	16,874	4.7
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
借入款	-	-	1,769	0.3	-1,769	-100.0
其他金融負債	430	0.1	-	-	430	100.0
其他負債	2,167	0.3	485	0.1	1,682	346.8
負債合計	633,555	93.4	605,443	93.2	28,112	4.6
權 益						
股金	14,827	2.2	14,390	2.2	437	3.0
各項公積	25,867	3.8	25,138	3.9	729	2.9
未分配盈餘	2,648	0.4	2,704	0.4	-56	-2.1
其他權益	1,379	0.2	1,843	0.3	-464	-25.2
權益	44,721	6.6	44,075	6.8	646	1.5
負債及權益合計	678,276	100.0	649,518	100.0	28,758	4.4

全體信用合作社資產負債結構百分比

104年底



二、收支損益

104 年全體信用合作社利息收入 13,125 百萬元，利息支出 4,933 百萬元，淨利息收益為 8,192 百萬元，占利息收入之 62.4%；本年稅前淨利 2,459 百萬元，較去年減少 57 百萬元或 2.3%。

全體信用合作社收支損益統計表

單位：新臺幣百萬元

項 目	104年		103年		比較增減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息收入	13,125	100.0	12,665	100.0	460	3.6
利息支出	4,933	37.6	4,719	37.3	214	4.5
淨利息收益	8,192	62.4	7,946	62.7	246	3.1
手續費淨收益	466	3.6	437	3.5	29	6.6
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-7	-0.1	21	0.2	-28	-133.3
備供出售金融資產之已實現損益	176	1.3	107	0.8	69	64.5
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-
兌換損益	-5	-	29	0.2	-34	-117.2
資產減損損失或迴轉利益	-7	-0.1	101	0.8	-108	-106.9
其他利息以外淨損益	196	1.5	1,048	8.3	-852	-81.3
利息以外淨收益	819	6.2	1,743	13.8	-924	-53.0
淨收益	9,011	68.6	9,689	76.5	-678	-7.0
放款呆帳費用	556	4.2	1,183	9.3	-627	-53.0
營業費用	5,996	45.7	5,990	47.3	6	0.1
稅前淨利	2,459	18.7	2,516	19.9	-57	-2.3

三、營運比率

(一)流動性分析

現金及存放行庫占存款比率：

104 年底全體信用合作社現金及存放銀行同業占存款比率為 34.6 %，較上年底之 36.0 % 減少 1.4 個百分點。

(二)資本比率分析

1.存款占權益倍數：

104 年底全體信用合作社存款為權益之 14.1 倍，較上年底之 13.6 倍增加 0.5 倍。

2.負債占權益倍數：

104 年底全體信用合作社負債為權益之 14.2 倍，較上年底之 13.7 倍增加 0.5 倍。

3.自有資本占風險性資產比率：

104 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 12.6 % 減少 0.2 個百分點。

(三)收益性分析

1.稅前淨利占營業收入比率：

104 年全體信用合作社稅前淨利占利息收入及利息以外淨收益比率為 17.6 %，較上年之 17.5 % 增加 0.1 個百分點。

2.稅前淨利占權益比率：

104 年全體信用合作社稅前淨利占權益比率為 5.5 %，較上年之 5.7 % 減少 0.2 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（三）字第 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 104 年 1 至 12 月平均存放比率為 62.4%（存款不含公庫存款），較上年之 61.3% 增加 1.1 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權益之 7 倍。104 年底全體信用合作社辦理非社員存款占權益之倍數為 5.1 倍，較上年底增加 0.2 倍。

3.自用不動產淨額占權益比率：

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。104 年底全體信用合作社自用不動產淨額占權益比率為 21.9%，較上年底之 28.3% 減少 6.4 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%。104 年 12 月份全體信用合作社平均流動準備比率為 31.6%，較上年同期之 32.4% 減少 0.8 個百分點。