

一、金融工具公允價值之等級資訊

(一)公允價值之資訊

除下表所列外，本社管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

(單位:新臺幣仟元)

	105.12.31		104.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日	\$ 2,130,000	\$ 2,130,000	\$ 2,480,000	\$ 2,480,000
金融資產				

(二)本社以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

1. (單位:新臺幣仟元)

以公允價值衡量 之金融工具項目	105.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公 允價值衡量 之金融資產				
持有供交易 之金融資 產				
基金	\$ 16,665	\$ 16,665	\$ -	\$ -
備供出售金融 資產				
股票投資	92,962	92,962	-	-
基金	68,899	68,899	-	-
合計	\$ 178,526	\$ 178,526	\$ -	\$ -

(單位:新臺幣仟元)

以公允價值衡量		104.12.31			
之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
基金	\$ 16,312	\$ 16,312	\$ -	\$ -	
備供出售金融資產					
股票投資	87,464	87,464	-	-	
基金	82,136	82,136	-	-	
合計	\$ 185,912	\$ 185,912	\$ -	\$ -	

- (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。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

2. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

(單位：新臺幣仟元)

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入 損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
持有供交易之金融資 產	---	---	---	---	---	---	---	---
原始認列時指定透過 損益按公允價值 衡量之金融資產	---	---	---	---	---	---	---	---
備供出售金融資產	---	---	---	---	---	---	---	---
合計	---	---	---	---	---	---	---	---

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

(單位：新臺幣仟元)

名稱	期初 餘額	評價損益列入 當期損益之金 額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡 量之金融負債							
持有供交易之金融負 債	---	---	---	---	---	---	---
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融負債	---	---	---	---	---	---	---
合計	---	---	---	---	---	---	---

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

二、資產品質

逾期放款：

(單位：新臺幣仟元)

		105. 12. 31					
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	-	721,745	-	11,753	-	
	無擔保	-	96,425	-	1,570	-	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	9,741	5,072,505	0.19%	85,016	872.76%	
	小額純信用貸款(說明5)	-	78	-	127	-	
	其他(說明6)	擔保	864	7,654,712	0.01%	125,847	14565.63%
		無擔保	161	151,153	0.11%	8,431	5236.65%
放款業務合計		10,766	13,696,618	0.08%	232,744		

(單位：新臺幣仟元)

		104. 12. 31					
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	-	376,215	-	5,900	-	
	無擔保	-	82,974	-	1,301	-	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	4,615	5,170,423	0.09%	85,961	1862.64%	
	小額純信用貸款(說明5)	-	87	-	136	-	
	其他(說明6)	擔保	10,648	7,116,773	0.15%	112,791	1059.27%
		無擔保	272	156,363	0.17%	9,376	3447.06%
放款業務合計		15,535	12,902,835	0.12%	215,465		

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年子女所購(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:新臺幣仟元)

項 目	105.12.31		104.12.31	
	免列報逾期放款	免列報逾期應收	免列報逾期放款	免列報逾期應收
	總餘額	帳款總餘額	總餘額	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)	534	-	399	-
合 計	534	-	399	-

說明：1、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀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。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

四、授信風險集中情形

(單位:新臺幣仟元)

項 目	105. 12. 31		104. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
利害關係人授 信(說明 2)	\$ 259,624	2	\$ 386,258	3
授信行業集中 情形(說明 3)				
製造業	64,066	1	37,444	-
營造業	99,244	1	6,000	-
住宿及餐飲業	149,218	1	-	-
批發及零售業	36,863	-	38,456	-
不動產業	429,724	3	256,180	2
專業科學及 技術服務業	39,053	-	49,709	1
非營利團體	-	-	5,400	-
工商社會個 人服務業	12,618,826	92	12,123,388	94
合 計	\$ 13,696,618	100	\$ 12,902,835	100

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、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。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

五、利率敏感性資產負債分析表

(單位:新臺幣仟元)

項 目	105.12.31					
	1-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1 年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,642,232	4,857,913	3,255,909	5,228,170	10,191,407	26,175,631
利率敏感性負債	(1,081,277)	(2,798,587)	(3,208,517)	(5,970,546)	(10,291,245)	(23,350,172)
利率敏感性缺口	1,560,955	2,059,326	47,392	(742,376)	(99,838)	2,825,459
淨 值						1,868,412
利率敏感性資產與負債比率						112.10%
利率敏感性缺口與淨值比率						151.22%

(單位:新臺幣仟元)

項 目	104.12.31					
	1-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1 年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,227,353	4,193,466	2,795,643	5,239,309	9,938,286	25,394,057
利率敏感性負債	(1,132,845)	(2,972,410)	(3,522,663)	(6,474,735)	(9,440,545)	(23,543,198)
利率敏感性缺口	2,094,508	1,221,056	(727,020)	(1,235,426)	497,741	1,850,859
淨 值						1,755,371
利率敏感性資產與負債比率						107.86%
利率敏感性缺口與淨值比率						105.44%

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。

熱誠・專業・信賴 邁向新紀元

六、獲利能力

(單位:%)

項 目		105年度	104年度
資產報酬率	稅前	0.49%	0.49%
	稅後	0.41%	0.41%
淨值報酬率	稅前	7.26%	7.29%
	稅後	6.05%	6.13%
純益率		30.37%	31.34%

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

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

七、到期日期限結構分析表

(單位:新臺幣仟元)

105. 12. 31

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 27,258,347	\$ 1,852,521	\$ 1,442,203	\$ 4,858,892	\$ 3,259,858	\$ 5,228,170	\$ 10,616,703
主要到期資金流出	(26,988,842)	(784,703)	(873,838)	(3,092,847)	(3,679,503)	(6,426,440)	(12,131,511)
期距缺口	269,505	1,067,818	568,365	1,766,045	(419,645)	(1,198,270)	(1,514,808)

(單位:新臺幣仟元)

104. 12. 31

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 26,556,553	\$ 1,557,926	\$ 2,184,282	\$ 4,400,099	\$ 2,795,735	\$ 5,239,309	\$ 10,379,202
主要到期資金流出	(26,304,797)	(624,380)	(883,763)	(3,106,494)	(3,789,958)	(6,733,777)	(11,166,425)
期距缺口	251,756	933,546	1,300,519	1,293,605	(994,223)	(1,494,468)	(787,223)

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

八、資本適足性

(單位:新臺幣仟元/%)

分析項目		105.12.31	104.12.31
自有資本	股金	742,648	707,242
	其他第一類資本	1,062,418	996,318
	第二類資本	220,986	171,001
	自有資本	2,026,052	1,874,561
風險性資產	信用風險	12,897,931	11,830,229
	作業風險	507,288	485,338
	市場風險	37,738	37,413
	風險性資產總額	13,442,957	12,352,980
資本適足率		15.07%	15.17%
第一類資本占風險性資產之比率		13.43%	13.79%
第二類資本占風險性資產之比率		1.64%	1.38%
槓桿比率		6.76%	6.55%
權益占總資產比率		6.91%	6.66%
股金占總資產比率		2.74%	2.68%

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。

九、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

(單位：新臺幣仟元)

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明 1)	帳面價值(說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明 3)	交易對象與本行之關係(說明 4)
105 年 12 月 31 日	無						
104 年 12 月 31 日	無						

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 M 關係人交易(四)之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 1 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：無

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

十、轉投資事業等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股

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	現股股數	擬制持股股數	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	0.05%	\$ 89,475	\$ 1,786	6,368	-	備供出售金融資產
中華民國信用合作社聯合社	台北市	金融服務	3.78%	\$ 3,765	\$ 1,424	38	-	以成本衡量之金融資產

說明：1、本表請依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資情形填製，並按金融相關事業及非金融相關事業分別列示。另信用合作社依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條之 1 規定持有相同被投資公司股票時，應以合計數揭露，並補充說明於備註欄。

2、凡本信用合作社所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券(如可轉換公司債等尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及信用合作社承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

十一、活期性存款及定期性存款之餘額及占存款總餘額之比率

(格式 N)

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：新臺幣仟元，%

項目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
活期性存款	11,362,636	10,619,564
活期性存款比率	45.67	43.46
定期性存款	13,517,182	13,813,538
定期性存款比率	54.33	56.54

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。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

十二、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

(格式 0)

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：新臺幣仟元，%

項目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
社員存款	14,695,050	14,526,460
社員存款比率	59.06	59.45
準社員存款	140,858	36,895
準社員存款比率	0.57	0.15
非社員存款	10,043,910	9,869,747
非社員存款比率	40.37	40.40

說明：社員存款比率 = 社員存款 ÷ 全社存款總餘額；

準社員存款比率 = 準社員存款 ÷ 全社存款總餘額；

非社員存款比率 = 非社員存款 ÷ 全社存款總餘額。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

十三、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

(格式 P)

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：新臺幣仟元，%

項目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
社員放款	12,872,454	12,398,154
社員放款比率	93.98	96.09
準社員放款	818,169	459,189
準社員放款比率	5.97	3.56
非社員放款	5,994	45,492
非社員放款比率	0.05	0.35

說明：社員放款比率 = 社員放款 ÷ 放款總餘額；

準社員放款比率 = 準社員放款 ÷ 放款總餘額；

非社員放款比率 = 非社員放款 ÷ 放款總餘額。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

十四、孳息資產及付息負債資訊

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元/%

項目	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	9,539,593	1.11	9,495,194	1.27
存款準備金	602,210	0.55	584,900	0.58
貼現及放款	13,233,619	2.35	12,391,636	2.49
持有至到期日金融資產	2,288,333	0.59	2,572,428	0.84
付息負債				
活期存款	1,503,779	0.04	1,421,677	0.09
活期儲蓄存款	9,127,016	0.07	8,805,681	0.22
定期存款	1,268,724	0.71	1,357,668	0.87
定期儲蓄存款	12,441,820	0.86	12,471,616	1.02

說明：1、平均值係按孳息資產與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。

重大資產買賣處分情形：無

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元