

基隆二信 111 年重要財務業務資訊

有 限 責 任 基 隆 市 第 二 信 用 合 作 社 資 產 負 債 表

中華民國 111 年 12 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

資 產	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日		變動百 分比%	負 債 及 社 員 權 益	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日		變動百 分比%
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	
現金及約當現金	8,602,201	21.35	8,666,829	21.40	(0.75)	同業存款	—	—	—	—	—
存放央行及拆借銀行同業	3,081,112	7.65	1,741,864	4.30	76.89	央行及同業融資	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—淨額	14,900	0.04	—	—	100.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	—	—	—	—	—
備供出售金融資產—淨額	41,920	0.10	39,838	0.10	5.22	附買回票券及債券投資	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—	—	應付款項	250,103	0.62	242,766	0.60	3.02
應收款項—淨額	30,308	0.08	22,726	0.05	33.36	當期所得稅負債	27,303	0.07	14,413	0.04	89.43
當期所得稅資產	—	—	—	—	—	與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	—
待出售資產—淨額	—	—	—	—	—	存款及匯款	36,897,579	91.58	37,222,995	91.89	(0.87)
貼現及放款—淨額	26,604,400	66.03	26,753,566	66.05	(0.56)	其他金融負債	—	—	—	—	—
持有至到期日金融資產—淨額	—	—	1,400,000	3.45	—	負債準備	26,125	0.06	24,740	0.06	5.60
受限制資產	483,500	1.20	483,500	1.19	0.00	遞延所得稅負債	301,335	0.75	300,919	0.74	0.14
其他金融資產—淨額	6,909	0.02	6,909	0.02	0.00	其他負債	27,802	0.07	26,733	0.07	4.00
不動產及設備—淨額	577,831	1.43	542,573	1.34	6.50	負債總計	37,530,247	93.15	37,832,566	93.40	(0.80)
投資性不動產—淨額	837,000	2.08	841,534	2.08	(0.54)	股金	917,978	2.28	918,771	2.27	(0.09)
無形資產—淨額	—	—	—	—	—	資本公積	251,288	0.62	251,159	0.62	0.05
遞延所得稅資產—淨額	10,058	0.02	976	0.00	930.53	保留盈餘	1,574,025	3.91	1,487,670	3.67	5.80
其他資產—淨額	1,607	0.00	6,393	0.02	(74.86)	法定盈餘公積	1,216,092	3.02	1,160,889	2.86	4.76
						特別盈餘公積	149,909	0.37	149,909	0.37	0.00
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	208,024	0.52	176,872	0.44	17.61
						其他權益	18,208	0.04	16,542	0.04	10.07
						權益合計	2,761,499	6.85	2,674,142	6.60	3.27
資產總計	40,291,746	100.00	40,506,708	100.00	(0.53)	負債及權益總計	40,291,746	100.00	40,506,708	100.00	(0.53)

有限責任基隆市第二信用合作社

綜 合 損 益 表

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	本 期(111 年度)		上 期(110 年度)		變動百分比 %
	金 額	%	金 額	%	
利息收入	651,205	100.00	540,282	100.00	20.53
減：利息費用	155,818	23.93	129,455	23.96	20.36
利息淨收益	495,387	76.07	410,827	76.04	20.58
利息以外淨收益	45,031	6.91	49,413	9.14	(8.87)
手續費淨收益	27,265	4.19	33,231	6.15	(17.95)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(577)	(0.09)	—	—	100.00
備供出售金融資產之已實現損益	1,565	0.24	1,304	0.24	20.02
持有至到期日金融資產之已實現損益	—	—	—	—	—
兌換損益	1,242	0.19	(189)	(0.03)	(757.14)
資產減損損失(迴轉利益)	—	—	—	—	—
其他利息以外淨損益	15,536	2.38	15,067	2.78	3.11
淨收益	540,418	82.98	460,240	85.18	17.42
呆帳費用及保證責任準備提存	39,752	6.10	(4,502)	(0.83)	(982.99)
營業費用	339,798	52.18	326,835	60.49	3.97
員工福利費用	228,166	35.04	207,973	38.49	9.71
折舊及攤銷費用	20,067	3.08	20,363	3.77	(1.45)
其他業務及管理費用	91,565	14.06	98,499	18.23	(7.04)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	160,868	24.70	137,907	25.52	16.65
所得稅(費用)利益	(33,209)	(5.10)	(27,501)	(5.09)	20.76
繼續營業單位本期稅後淨利(淨損)	127,659	19.60	110,406	20.43	15.63
停業單位損益	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	127,659	19.60	110,406	20.43	15.63
其他綜合損益					
後續可能重分類至損益之項目					
備供出售金融資產之未實現損益	2,082	0.31	8,608	1.59	(75.81)
與可能重分類項目相關之所得稅	(416)	(0.06)	(1,722)	(0.32)	(75.84)
	1,666	0.25	6,886	1.27	(75.81)
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫精算損益	(1,385)	(0.21)	3,934	0.73	(135.21)
與不重分類項目相關之所得稅	0	0.00	0	0.00	—
	(1,385)	(0.21)	3,934	0.73	(135.21)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	281	0.04	10,820	2.00	(97.40)
本期綜合損益總額	127,940	19.64	121,226	22.43	5.54
每股盈餘	14		12		

說明：每股盈餘以新台幣元為單位。

有限責任基隆市第二信用合作社
社員權益變動表

中華民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	股 金	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	備供出售 金融資產 未實現損益	其 他	
民國 110 年 1 月 1 日餘額	908,745	251,028	1,110,613	149,909	152,079	9,656	—	2,582,030
追溯適用及追溯調整之影響數	—	—	—	—	—	—	—	—
民國 110 年 1 月 1 日重編後餘額	908,745	251,028	1,110,613	149,909	152,079	9,656	—	2,582,030
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入								
受領贈與之所得								
固定資產重估增值								
退休金負債差額								
因合併產生者								
104 年度未領應付股息轉來		131						131
109 年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			50,276		(50,276)			—
特別盈餘公積								
社股股息					(35,894)			(35,894)
公益金					(719)			(719)
理事及監事酬勞金					(2,514)			(2,514)
社員交易分配金					(144)			(144)
110 年度淨利(淨損)					110,406			110,406
110 年度其他綜合損益						6,886	3,934	10,820
110 度精算利益轉保留盈餘					3,934		(3,934)	—
本期綜合損益總額								121,226
110 年度入退社股金淨額	10,026							10,026
民國 110 年 12 月 31 日餘額	918,771	251,159	1,160,889	149,909	176,872	16,542	—	2,674,142

有限責任基隆市第二信用合作社
社員權益變動表

中華民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	股 金	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他權益項目		權益總額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	備供出售 金融資產 未實現損益	其 他	
民國 111 年 1 月 1 日餘額	918,771	251,159	1,160,889	149,909	176,872	16,542	—	2,674,142
追溯適用及追溯調整之影響數	—	—	—	—	—	—	—	—
民國 111 年 1 月 1 日重編後餘額	918,771	251,159	1,160,889	149,909	176,872	16,542	—	2,674,142
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入								
受領贈與之所得								
固定資產重估增值								
退休金負債差額								
因合併產生者								
105 年度未領應付股息轉來		129						129
110 年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			55,203		(55,203)			—
特別盈餘公積								
社股股息					(35,784)			(35,784)
公益金					(971)			(971)
理事及監事酬勞金					(2,760)			(2,760)
社員交易分配金					(404)			(404)
111 年度淨利(淨損)					127,659			127,659
111 年度其他綜合損益						1,666	(1,385)	281
111 年度精算損失轉保留盈餘					(1,385)		1,385	—
本期綜合損益總額								127,940
111 年度入退社股金淨額	(793)							(793)
民國 111 年 12 月 31 日餘額	917,978	251,288	1,216,092	149,909	208,024	18,208	—	2,761,499

有限責任基隆市第二信用合作社
現金流量表

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	160,868		137,907	
停業單位稅前淨利(淨損)	—		—	
本期稅前淨利(淨損)	160,868		137,907	
前期損益調整	—		—	
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
呆帳費用及保證責任準備提存	47,300		65,000	
折舊費用	20,067		20,363	
利息收入	(651,205)		(540,282)	
利息費用	155,818		129,455	
出售資產(利益)損失	—		74	
資產報廢損失	95		—	
透過損益金融資產評價損失	2,292		—	
其他調整項目	—		—	
除役復原負債準備轉收入	—		—	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	101,866		(717,730)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(1,339,249)		71,659	
應收款項(增加)減少	(7)		1,586	
遞延所得稅資產(增加)減少	(9,082)		(913)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(17,192)		—	
備供出售金融資產(增加)減少	—		—	
持有至到期日金融資產(增加)減少	1,400,000		(100,000)	
其他金融資產(增加)減少	—		—	
其他資產(增加)減少	4,786		(4,829)	
同業存款增加(減少)	—		—	
存款及匯款增加(減少)	(325,416)		680,369	
應付款項增加(減少)	(3,779)		92,332	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	—		—	
遞延所得稅負債增加(減少)	—		—	
其他金融負債增加(減少)	—		—	
其他負債增加(減少)	98		160	
除役復原支出	—		—	
支付之利息(說明 1)	(144,573)		(132,548)	
收取之利息(說明 1)	643,630		538,926	
支付之所得稅	(20,319)		(25,227)	
營業活動之淨現金流入(流出)		25,998		216,302

(接下頁)

有 限 責 任 基 隆 市 第 二 信 用 合 作 社
現 金 流 量 表

(接上頁)

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量：				
投資性不動產(增加)減少	—		—	
出售不動產及設備收入	—		65	
購買不動產及設備支出	(50,885)		(20,078)	
其他金融資產(增加)減少	—		—	
出售金融資產收入	—		—	
其他資產(增加)減少	—		—	
收取之股利(說明 1)	—		—	
投資活動之淨現金流入(流出)		(50,885)		(20,013)
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資增加(減少)	—		—	
其他金融負債增加(減少)	—		—	
其他負債增加(減少)	—		—	
盈餘分配之現金流出	(38,948)		(38,552)	
社員入退社	(793)		10,026	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(39,741)		(28,526)
本期現金及約當現金增加(減少)數(說明 2)		(64,628)		167,763
期初現金及約當現金餘額(說明 2)		8,666,829		8,499,066
期末現金及約當現金餘額(說明 2)		8,602,201		8,666,829
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金		8,602,201		8,666,829
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業		1,995,290		737,788
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資		—		—
期末現金及約當現金餘額		10,597,491		9,404,617

(格式A)

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新台幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年12月31日				110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	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	14,900	14,900			0	0		
股票投資	14,900	14,900			0	0		
債券投資								
其他								
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	41,920	41,920			39,838	39,838		
股票投資	41,920	41,920			39,838	39,838		
債券投資								
其他								
負債								
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	56,820	56,820			39,838	39,838		

說明：1. 本表旨在瞭解信用合作社衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2. 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：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時

可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3. 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，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指信用合作社持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4. 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(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

5. 本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6. 採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，信用合作社應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7. 相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時(例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響)，應說明其變動情形及發生之原因。

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：新台幣千元

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	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	無							無
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	無							無
合計	無							無

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：新台幣千元

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	無						
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	無						

(格式 B)

貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表

貼現及放款

項 目			貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
			111.12.31	110.12.31	111.12.31	110.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損		0	0	0	0
	組合評估減損	企金有擔	0	0	0	0
		企金無擔	0	0	0	0
		個金有擔	356,745	337,237	41,668	68,931
		個金無擔	19,423	13,417	7,635	5,716
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企金有擔	2,917,570	3,057,756	341	3,625
		企金無擔	126,747	144,018	468	1,160
		個金有擔	23,295,516	23,299,438	14,421	27,622
		個金無擔	330,169	296,171	1,220	2,385

說明：1. 信用合作社可依產品之信用風險特徵及其內部管理目的自行分類。

2. 貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

應收款

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			111.12.31	110.12.31	111.12.31	110.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損		0	0	0	0
	組合評估減損	企金有擔	0	0	0	0
		企金無擔	0	0	0	0
		個金有擔	525	425	61	87
		個金無擔	60	6	24	3
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企金有擔	2,890	2,476	0	3
		企金無擔	175	134	1	1
		個金有擔	24,277	18,873	15	22
		個金無擔	507	301	2	2
		政府債券 應收利息	0	0	0	0
		非政府債券 應收利息	3,490	2,134	0	0
		其他應收款	422	528	76	147
		信用卡	262	265	1	2

說明：1. 應收款得依各種性質分別列示。

2. 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

格式(C)

貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動表

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
貼現及放款		
期初餘額	394,470	329,470
本期提列	47,300	65,000
轉銷呆帳	0	0
轉銷呆帳後收回數	0	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	441,770	394,470
應收款		
期初餘額	2,417	2,417
本期提列	0	0
轉銷呆帳	(116)	0
轉銷呆帳後收回數	0	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	2,301	2,417

說明：應收款得依各種性質分別列示。

(格式 D)

資 產 品 質

逾期放款

單位：新臺幣千元，%

年月			111 年 12 月 31 日					110 年 12 月 31 日				
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)	逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率
企業金融	擔保		0	2,929,365	0.00	47,848	0	0	3,057,756	0.00	44,430	0
	無擔保		0	126,747	0.00	2,070	0	0	144,018	0.00	2,093	0
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)		7,290	9,402,531	0.08	153,580	2,106.72	3,261	9,599,262	0.03	139,480	4,277.16
	小額純信用貸款 (說明 5)		0	7,590	0.00	124	0	0	11,685	0.00	170	0
	其他 (說明 6)	擔保	6,953	14,241,493	0.05	232,620	3,345.61	22,528	14,043,380	0.16	204,055	905.77
		無擔保	0	338,444	0.00	5,528	0	0	291,935	0.00	4,242	0
放款業務合計			14,243	27,046,170	0.05	441,770	3,101.66	25,789	27,148,036	0.09	394,470	1,529.58

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款呆帳處理辦法」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。

(格式 E)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明 1）	48	262	92	265
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	42,839	0	23,104	0
合計	42,887	262	23,196	265

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。

格式(F)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

項 目	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	授信金額	占授信總 餘額比率 (%)	授信金額	占授信總 餘額比率 (%)
利害關係人授信(說明 2)	510,857	1.89	463,375	1.71
股票質押授信(說明 3)	299,524	1.11	469,870	1.73
授信行業集中情形(說明 4)				
農林漁牧業	1,706	0.01	2,410	0.01
礦業及土石採取業	0	0.00	0	0.00
製造業	124,952	0.46	153,999	0.57
水電燃氣業	78,985	0.29	85,236	0.31
營造業	46,913	0.17	117,196	0.43
批發零售業	183,142	0.68	223,324	0.82
運輸倉儲業	159,907	0.59	168,884	0.62
住宿餐飲業	65,654	0.24	74,605	0.27
資訊及通訊傳播業	14,270	0.05	15,071	0.06
金融保險業	162,500	0.60	253,200	0.93
不動產業	2,026,322	7.49	1,924,239	7.09
服務業	179,961	0.67	183,610	0.68
其他行業	11,795	0.04	0	0

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. 股票質押授信係指信用合作社承作以股票為擔保品之授信。

4. 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。

格式(G)

利率敏感性資產負債分析表

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 30 天(含)	31 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	814,944	5,300,128	3,775,253	6,586,762	19,056,245	35,533,332
利率敏感性負債	2,346,293	4,212,918	6,108,458	11,269,353	12,595,216	36,532,238
利率敏感性期距 缺口	-1,531,349	1,087,210	-2,333,205	-4,682,591	6,461,029	-998,906
淨值						2,633,939
利率敏感性資產與負債比率						97.27%
利率敏感性缺口與淨值比率						-37.92%

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 30 天(含)	31 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	750,979	5,784,367	3,429,983	7,101,336	18,568,574	35,635,239
利率敏感性負債	2,270,012	4,353,666	6,020,324	11,258,957	12,977,577	36,880,536
利率敏感性期距 缺口	-1,519,033	1,430,701	-2,590,341	-4,157,621	5,590,997	-1,245,297
淨值						2,542,754
利率敏感性資產與負債比率						96.62%
利率敏感性缺口與淨值比率						-48.97%

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。

格式(H)

獲利能力

單位：%

項 目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.40%	0.34%
	稅後	0.32%	0.28%
淨值報酬率	稅前	5.92%	5.25%
	稅後	4.70%	4.20%
純益率		23.62%	23.99%

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

格式(I)

到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	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	40,703,728	2,911,229	585,413	5,409,215	3,932,677	6,873,726	20,991,468
主要到期 資金流出	40,824,417	939,403	1,356,817	3,852,563	5,623,637	10,152,033	18,899,964
期距缺口	-120,689	1,971,826	-771,404	1,556,652	-1,690,960	-3,278,307	2,091,504

說明：本表僅含總分社新臺幣部分(不含外幣)之金額。

格式(J)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元，%

分析項目 \ 年 度		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
自 有 資 本	股金	917,829	911,920
	其他第一類資本	1,825,313	1,738,829
	第二類資本	375,595	374,704
	自有資本	3,118,737	3,025,453
風 險 性 資 產	信用風險	23,593,759	23,668,421
	作業風險	712,913	669,700
	市場風險	50,175	21,813
	風險性資產總額	24,356,847	24,359,934
資本適足率		12.80%	12.42%
第一類資本占風險性資產之比率		11.26%	10.88%
第二類資本占風險性資產之比率		1.54%	1.54%
槓桿比率		6.79%	6.61%
權益占總資產比率		6.85%	6.60%
股金占總資產比率		2.28%	2.25%

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) 風險性質產總額 = 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。

格式(K)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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)
	無						
	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：(說明 1)

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額 (說明 2)	帳面價值	售價分攤(說明 3)
企業戶	擔保		無		
	無擔保		無		
個人戶	住宅抵押貸款		無		
	小額純信用貸款(說明 4)		無		
	其他	擔保	無		
		無擔保	無		
			無	無	
合計			無		

說明：1. 本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2. 債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

3. 售價分攤係將總售價，依信用合作社於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4. 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。

格式(L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (說明 1、2)	所在地區	主要營業 項目	期末持股 比率	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(說明 3)	備註
鋼鐵業 中鋼公司	高雄市	鋼製品 銷售	0.0032%	14,900	-742	500,000		
金融業 合庫金控公司	台北市	金融業 務	0.0062%	41,920	1,565	1,612,305		
小計				56,820	823	2,112,305		
非金融業 基隆市合作社聯合 社	基隆市	社團	30.93%	349	35	3,485		
中華民國信用合作 社聯合社	台北市	社團	4.94%	4,970	1,133	49,700		
台灣省合作社聯合 社	台中市	社團	5.20%	1,486	518	33,137		
陽光資產管理(股) 公司	台北市	金錢債 權收買 業務	0.17%	104	16	10,426		
小計				6,909	1,702	96,748		
合計				43,261	2,525	2,209,053		

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。

(格式 M)

一、關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本社之關係
理事、監事	本社理事、監事
經理人、辦理授信之職員	本社辦理授信之職員(含配偶、三親等內血親、二親等內姻親)
其他關係人	本社理事、監事、經理人、辦理授信職員之配偶、三親等內血親、二親等內姻親
關係企業	本社理事、監事、辦理授信職員及其他關係人所營企業
職員	本社一般職員

註：本社根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對本社利害關係人，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象。

二、與關係人間之重大交易事項：

(一)放款

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無 不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	5		997	全部正常	—	消費性無擔保貸款	無
自用住宅抵押放款	33		76,248	全部正常	—	不動產	無
其他放款	謝○棟(1)	60,000	52,454	正常	—	上市股票	無
	三○○○股份有限公司(1)	50,000	50,000	正常	—	不動產	無
	平○○○股份有限公司(3)	45,000	39,500	正常	—	不動產	無
	公○○○股份有限公司(2)	64,000	33,500	正常	—	上市股票 不動產	無
	黃○寓(2)	29,800	29,800	正常	—	不動產	無
	103 (不含前五大)		228,357	全部正常	—	上市股票 不動產	無
合計	150		510,856				

註：其他放款總貸放筆數 112 件，期末餘額為 433,611 仟元，提供擔保品包含不動產及上市股票，並僅列出前 5 大餘額者。

(二)保證款項

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
無	無	無	無		

註：1、應依關係人名稱逐戶揭露。

2、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(三)出售不良債權交易(說明 1)

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額 (說明 2)	帳面價值	售價分攤(說明 3)
企業戶	擔保		無		
	無擔保		無		
個人戶	住宅抵押貸款		無		
	小額純信用貸款(說明 4)		無		
	其他	擔保	無		
		無擔保	無		
合 計			無		

註：1、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)

與已轉銷呆帳金額之和。

2、售價分攤係將總售價，依信用合作社於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

3、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。

(四)其他交易：請依實際交易情形自行增列並敘明具體內容(如租賃、不動產買賣等)。如無應列內容，則於本事項之後加註「無」。

(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：新臺幣千元，%

項 目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
活期性存款	19,981,703	20,444,272
活期性存款比率	54.15%	54.92%
定期性存款	16,915,876	16,778,723
定期性存款比率	45.85%	45.08%

註：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。

(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：新臺幣千元，%

項 目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
社員存款	17,444,890	17,797,182
社員存款比率	47.28%	47.81%
準社員存款	340,924	314,928
準社員存款比率	0.92%	0.85%
非社員存款	19,111,765	19,110,884
非社員存款比率	51.80%	51.34%

註：1、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。

(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：新臺幣千元，%

項 目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
社員放款	21,812,013	21,595,791
社員放款比率	80.65%	79.55%
準社員放款	2,368,097	2,347,008
準社員放款比率	8.75%	8.65%
非社員放款	2,866,060	3,205,236
非社員放款比率	10.60%	11.80%

註：1、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。

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

年 度	111		110	
項別	平均值(日)	平均利率	平均值(日)	平均利率
資產：				
存放銀行同業 (含質押定存)	8,497,345	1.0983%	8,497,223	0.7783%
存款準備金	1,034,264	0.0011%	992,490	0.0006%
附賣回債票券	725,452	0.8515%	477,868	0.3391%
放款	27,153,759	1.9980%	26,860,953	1.7260%
負債：				
活期存款	3,267,239	0.0127%	3,198,463	0.0117%
活期儲蓄存款	16,489,729	0.0371%	16,087,293	0.0353%
定期性存款	16,913,682	0.8788%	17,322,489	0.7098%
行員存款	87,208	0.7446%	86,255	0.5249%

註：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：

1. 累積買進賣出同一轉投事業股票之金額達新台幣三千萬元或一會計年度決算後淨值百分之五以上：有
2. 取得不動產之金額達新台幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無
3. 處分不動產之金額達新台幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無