

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國114年及113年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	114年12月31日		113年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 5,454,481	19	\$ 5,117,622	19	7
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	1,003,464	4	971,078	4	3
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	848,161	3	599,373	2	42
13000	應收款項-淨額	六(四)	68,583	-	66,842	-	3
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	20,274,373	72	19,907,849	73	2
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	93,085	-	84,722	-	10
15100	受限制資產	六(七)	329,500	1	329,500	1	-
15500	其他金融資產-淨額	六(八)	4,925	-	4,925	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(九)	141,404	1	148,742	1	(5)
19300	遞延所得稅資產	六(二十)	16,268	-	20,634	-	(21)
19500	其他資產-淨額	六(十)	100,949	-	98,876	-	2
10000	資產總計		\$ 28,335,193	100	\$ 27,350,163	100	4

代碼	負債及權益	附註	114年12月31日		113年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十一)	\$ 102,868	1	\$ 122,379	1	(16)
23200	當期所得稅負債	六(二十)	1,364	-	11,995	-	(89)
23500	存款及匯款	六(十二)	26,123,112	92	25,177,345	92	4
25500	其他金融負債		8,303	-	11,765	-	(29)
29300	遞延所得稅負債	六(二十)	28,111	-	28,010	-	-
29500	其他負債	六(十四)	7,849	-	7,683	-	2
20000	負債總計		26,271,607	93	25,359,177	93	4
31100	股 金	六(十五)	685,303	2	666,525	2	3
31500	資本公積	六(十五)	39,943	-	39,934	-	-
32000	保留盈餘	六(十五)					
32001	法定盈餘公積		1,115,590	4	1,070,109	4	4
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		70,047	-	70,077	-	-
32500	其他權益	六(十五)	41,670	-	33,308	-	25
30000	權益總計		2,063,586	7	1,990,986	7	4
	負債及權益總計		\$ 28,335,193	100	\$ 27,350,163	100	4

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任新北市淡水信用合作社
綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(每股盈餘：新臺幣元)

代碼	項 目	附 註	114年度		113年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十六)	\$ 717,509	157	\$ 655,535	154	9
51000	減：利息費用	六(十六)	(287,104)	(63)	(262,154)	(62)	10
49010	利息淨收益		430,405	94	393,381	92	9
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十七)	18,030	4	23,786	6	(24)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		3,049	1	2,403	1	27
49800	其他利息以外淨損益		4,479	1	3,672	1	22
	利息以外淨損益合計		25,558	6	29,861	8	(14)
	淨收益		455,963	100	423,242	100	8
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(95,000)	(21)	(53,000)	(13)	79
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十八)	(184,166)	(40)	(201,479)	(48)	(9)
59000	折舊及攤銷費用	六(十九)	(8,822)	(2)	(9,057)	(2)	(3)
59500	其他業務及管理費用		(81,935)	(18)	(74,511)	(17)	10
	營業費用合計		(274,923)	(60)	(285,047)	(67)	(4)
61001	繼續營業單位稅前淨利		86,040	19	85,195	20	1
61003	所得稅費用	六(二十)	(16,315)	(4)	(16,552)	(4)	(1)
64000	本期淨利		69,725	15	68,643	16	2
	其他綜合損益						
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		8,362	2	4,416	2	89
65031	確定福利計畫精算損益	六(十三)	402	-	1,793	-	(78)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十)	(80)	-	(359)	-	(78)
65000	本期其他綜合損益		8,684	2	5,850	2	48
66000	本期綜合損益總額		\$ 78,409	17	\$ 74,493	18	5
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十一)	\$ 10.24		\$ 10.80		

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：



新豐市聚興信用合作社

民國114年及113年度

單位：新臺幣仟元

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	備供出售金融資產之未實現損益		
113年1月1日餘額	\$ 589,796	\$ 38,692	\$ 1,033,348	\$ 111,033	\$ 58,537	\$ 28,892	\$ 1,860,298	
112年度盈餘指撥及分配	-	1,242	-	-	(1,242)	-	-	
出售資產利益轉列收入公積	-	-	36,761	-	(36,761)	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	(18,599)	-	(18,599)	
社員股息	-	-	-	-	(97)	-	(97)	
公 益 金	-	-	-	-	(1,838)	-	(1,838)	
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	68,643	-	68,643	
113年度淨利	-	-	-	-	1,434	-	5,850	
113年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	4,416	76,729	
113年度入退社股金淨額	76,729	-	-	-	-	-	-	
113年12月31日餘額	\$ 666,525	\$ 39,934	\$ 1,070,109	\$ 111,033	\$ 70,077	\$ 33,308	\$ 1,990,986	
114年1月1日餘額	\$ 666,525	\$ 39,934	\$ 1,070,109	\$ 111,033	\$ 70,077	\$ 33,308	\$ 1,990,986	
113年度盈餘指撥及分配	-	9	-	-	(9)	-	-	
出售資產利益轉列收入公積	-	-	45,481	-	(45,481)	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	(22,194)	-	(22,194)	
社員股息	-	-	-	-	(119)	-	(119)	
公 益 金	-	-	-	-	(2,274)	-	(2,274)	
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	69,725	-	69,725	
114年度淨利	-	-	-	-	322	-	8,362	
114年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	
114年度入退社股金淨額	18,778	-	-	-	-	-	18,778	
114年12月31日餘額	\$ 685,303	\$ 39,943	\$ 1,115,590	\$ 111,033	\$ 70,047	\$ 41,670	\$ 2,063,586	

(請參閱後附財務報告附註)



理事主席：



經理人：



會計主管：

有限責任新北市淡水信用合作社
現金流量表
民國114年及113年度1月至12月31日

單位：新臺幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 86,040	\$ 85,195
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	95,000	53,000
折舊費用	8,822	9,057
利息收入	(717,509)	(655,535)
利息費用	287,104	262,154
股利收入	(4,722)	(3,206)
處分及報廢不動產及設備利益	-	(11)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(461,524)	(2,589,082)
存放央行及拆借銀行同業	19,334	(123,342)
應收款項	-	(718)
其他資產	(883)	1,028
存款及匯款	945,767	584,657
應付款項	(23,296)	(49,824)
其他負債	41	7
營運產生之現金流入(流出)	234,174	(2,426,620)
支付之利息	(283,415)	(259,944)
收取之利息	715,769	651,304
支付之所得稅	(22,558)	(12,705)
收取之股利	4,722	3,206
營業活動之現金流入(流出)	\$ 648,692	\$ (2,044,759)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(1,484)	(2,149)
處分不動產及設備	-	11
存出保證金(增加)減少	(788)	(7,602)
投資活動之淨現金流入(流出)	(2,272)	(9,740)
籌資活動之現金流量		
租賃負債償還	(3,462)	(2,810)
其他負債增加(減少)	4	2
盈餘分配之現金流出	(24,373)	(20,382)
社員入退社	18,778	76,729
籌資活動之淨現金流(出)入	(9,053)	53,539
本期現金及約當現金增加(減少)數	637,367	(2,000,960)
期初現金及約當現金餘額	5,780,824	7,781,784
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,418,191	\$ 5,780,824
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	\$ 5,454,481	\$ 5,117,622
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	115,549	63,829
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	848,161	599,373
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,418,191	\$ 5,780,824

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：



(三) 金融工具之公允價值資訊

1. 公允價值之三等級定義

第一等級：該等級之輸入值係指工具於活絡市場中，相同工具之活絡市場公開報價。

第二等級：該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接之可觀察輸入值。

第三等級：該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。

2. 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值衡量：無。

3. 按公允價值衡量之金融工具之公允價值層級：

114 年 12 月 31 日

項 目	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
資產				
備供出售金融資產上市櫃股票	\$ 93,085	\$ -	\$ -	\$ 93,085
合 計	\$ 93,085	\$ -	\$ -	\$ 93,085

113 年 12 月 31 日

項 目	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
資產				
備供出售金融資產上市櫃股票	\$ 84,722	\$ -	\$ -	\$ 84,722
合 計	\$ 84,722	\$ -	\$ -	\$ 84,722

4. 以公允價值衡量之工具的評價技術

(1) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

(2) 其他金融資產及金融負債(除上述外)之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

5. 第一等級與第二等級之移轉：無。

6. 第三等級之變動明細：無。

(四) 金融機構其他揭露事項

1. 資產品質

逾期放款：

業務別		項目	114 年 12 月 31 日				
			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	\$ 68,349	\$ 2,845,585	2.40%	\$ 43,466	63.59%	
	無擔保	-	68,647	0.00%	9,916	-	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)	36,287	4,770,516	0.76%	59,419	163.75%	
	小額純信用貸款 (說明 5)	-	1,819	0.00%	262	-	
	其他 (說明 6)	擔保	50,050	12,810,141	0.39%	159,633	318.95%
		無擔保	-	58,855	0.00%	8,494	-
放款業務合計		\$ 154,686	\$ 20,555,563	0.75%	\$ 281,190	181.78%	

業務別		項目	113 年 12 月 31 日				
			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	\$ 129,000	\$ 2,657,347	4.85%	\$ 47,554	36.86%	
	無擔保	-	14,420	0.00%	2,463	-	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)	16,550	4,545,591	0.36%	62,148	375.52%	
	小額純信用貸款 (說明 5)	-	3,244	0.00%	552	-	
	其他 (說明 6)	擔保	19,249	12,926,191	0.15%	176,730	918.13%
		無擔保	-	61,101	0.00%	10,598	-
放款業務合計		\$ 164,799	\$ 20,207,894	0.82%	\$ 300,045	182.07%	

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。

2. 免列報逾期放款或逾期應收帳款：

	114 年 12 月 31 日		113 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	\$ 33,232	\$ 65	\$ 27,479	\$ 55
(說明 1)				
債務清償方案及更生				
方案依約履行	-	-	-	-
(說明 2)				
合計	\$ 33,232	\$ 65	\$ 27,479	\$ 55

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」。

3. 授信風險集中情形：請詳附註十二、(二)、1、(2)。

B. 授信－依產業別區分：

項 目	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
利害關係人授信(說明 2)	\$ 801,941	4	\$ 829,779	4
股票質押授信(說明 3)	-	-	-	-
授信行業集中情形(說明 4)				
製造業	309,063	2	342,037	2
營造業	145,439	1	38,542	-
不動產業	1,533,040	7	1,452,782	7
批發零售業	212,199	1	217,463	1
住宿餐飲業	17,000	-	145,780	1
其他(含私人)	17,536,881	85	17,181,511	85
合 計	\$ 20,555,563	100	\$ 20,207,894	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、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。

C. 本社已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	114 年 12 月 31 日		
	逾期 1 個月內	逾期 1-3 個月內	合 計
應收款項			
--信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -
--其他	1,178	238	1,416
貼現及放款			
放款業務			
--有擔保	317,397	34,262	351,659
--無擔保	-	-	-
合 計	\$ 318,575	\$ 34,500	\$ 353,075

4. 利率敏感性資產負債分析表

114 年 12 月 31 日

項 目	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	1 年以上	合 計
	(含)	(含)	(含)	(含)		
利率敏感性資產	\$ 1,492,140	\$ 3,419,693	\$ 2,906,574	\$ 5,013,014	\$ 14,657,677	\$ 27,489,098
利率敏感性負債	1,789,251	3,185,946	4,116,962	7,966,970	8,602,063	25,661,192
利率敏感性缺口	(297,111)	233,747	(1,210,388)	(2,953,956)	6,055,614	1,827,906
淨 值						2,063,586
利率敏感性資產與負債比率						107.12%
利率敏感性缺口與淨值比率						88.58%

113 年 12 月 31 日

項 目	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	1 年以上	合 計
	(含)	(含)	(含)	(含)		
利率敏感性資產	\$ 1,091,861	\$ 3,321,248	\$ 2,807,291	\$ 3,372,172	\$ 15,664,717	\$ 26,257,289
利率敏感性負債	1,474,488	2,968,166	3,907,886	7,298,004	9,186,036	24,834,580
利率敏感性缺口	(382,627)	353,082	(1,100,595)	(3,925,832)	6,478,681	1,422,709
淨 值						1,990,986
利率敏感性資產與負債比率						105.73%
利率敏感性缺口與淨值比率						71.46%

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。

5. 獲利能力

項 目		114 年度	113 年度
資產報酬率	稅前	0.31%	0.32%
	稅後	0.25%	0.25%
淨值報酬率	稅前	4.24%	4.42%
	稅後	3.44%	3.56%
純益率		15.29%	16.22%

- 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

6. 到期日期限結構分析

		114 年 12 月 31 日						
		距到期日剩餘期間金額						
	合 計	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	\$ 28,571,919	\$ 1,326,643	\$ 894,403	\$ 3,451,084	\$ 2,911,868	\$ 5,013,969	\$ 14,973,952	
主要到期資金流出	28,305,081	1,014,930	1,091,758	3,245,908	4,161,969	8,129,729	10,660,787	
期距缺口	266,838	311,713	(197,355)	205,176	(1,250,101)	(3,115,760)	4,313,165	

		113 年 12 月 31 日						
		距到期日剩餘期間金額						
	合 計	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	\$ 27,603,237	\$ 1,576,203	\$ 509,984	\$ 3,352,455	\$ 2,811,152	\$ 3,373,129	\$ 15,980,314	
主要到期資金流出	27,309,562	898,323	945,062	2,984,066	3,958,300	7,336,605	11,187,206	
期距缺口	293,675	677,880	(435,078)	368,389	(1,147,148)	(3,963,476)	4,793,108	

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

本社114年度重大交易事項相關資訊列示如下：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺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臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三千萬元以上或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
5. 出售不良債權交易資訊：無。
6. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/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								
中華民國信用合作社聯合社	臺北市	金融服務	2.99%	\$ 3,005	\$ 1,541	30	-	以成本衡量之金融資產
臺灣省合作社聯合社	臺中市	金融服務	5.20%	\$ 1,920	\$ 132	33	-	以成本衡量之金融資產
合作金庫金融控股股份有限公司	臺北市	金融服務	0.01%	\$ 49,920	\$ 1,396	2,054	-	備供出售金融資產
元大金融控股股份有限公司	臺北市	金融服務	0.01%	\$ 43,165	\$ 1,653	1,098	-	備供出售金融資產

分析項目		114年12月31日	113年12月31日
自有資本	股金	685,061	653,061
	其他第一類資本	1,336,613	1,291,153
	第二類資本	292,316	296,312
	自有資本	2,313,990	2,240,526
風險性資產	信用風險	18,246,290	18,182,478
	作業風險	630,075	568,888
	市場風險	4,100	3,538
	風險性資產總額	18,880,465	18,754,904
資本適足率		12.26%	11.95%
第一類資本占風險性資產之比率		10.71%	10.37%
第二類資本占風險性資產之比率		1.55%	1.58%
槓桿比率		7.26%	7.20%
權益占總資產比率		7.28%	7.28%
股金占總資產比率		2.42%	2.44%

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 + 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。

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	114年12月31日	113年12月31日
活期性存款	11,394,767	11,888,646
活期性存款比率	43.62	47.22
定期性存款	14,728,345	13,288,699
定期性存款比率	56.38	52.78

- 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

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	114年12月31日	113年12月31日
社員存款	11,757,738	11,882,421
社員存款比率	45.01	47.19
準社員存款	124,857	172,778
準社員存款比率	0.48	0.69
非社員存款	14,240,517	13,122,146
非社員存款比率	54.51	52.12

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

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	114年12月31日	113年12月31日
社員放款	17,591,779	17,507,594
社員放款比率	85.58	86.64
準社員放款	2,806,056	2,532,726
準社員放款比率	13.65	12.53
非社員放款	157,728	167,574
非社員放款比率	0.77	0.83

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

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元；%

項目	114年12月31日		113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	4,579,579	1.71	6,403,656	1.60
存款準備金	781,770	1.04	729,108	0.99
附賣回票券及債券投資	530,863	1.43	333,537	1.47
放款	20,800,781	2.99	18,661,846	2.89
持有至到期日金融資產	-	0.00	-	0.00
付息負債				
活期存款	2,688,318	0.48	2,710,831	0.46
活期儲蓄存款	8,447,384	0.48	9,049,087	0.44
定期存款	1,864,302	1.59	1,556,790	1.50
定期儲蓄存款	12,196,385	1.68	11,322,708	1.64

說明：1. 平均值係按孳息資產及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項目或性質別分項予以揭露