

有限責任澎湖第二信用合作社

112年度財務業務資訊

一、金融工具公允價值之等級資訊

(一)本社金融工具以公允價值衡量之三等級定義

第一等級：係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

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。

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。

(二)金融工具公允價值之等級資訊

112年12月31日

以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一級	第二級	第三級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	85,580,816	85,580,816	-	-

111年12月31日

以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一級	第二級	第三級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	79,368,692	79,368,692	-	-

二、資產品質

(一)本社逾期放款資產品質

單位 新台幣仟元

年\月		112. 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	-	69, 250	-	693	-
	無擔保	-	473, 967	-	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(說明四)	-	4, 103, 284	-	41, 083	-
	小額純信用貸款(說明五)	88	18, 924	0. 47%	198	225. 00%
	其他(說明六)	擔保	-	2, 553, 174	-	25, 741
無擔保		1, 757	9, 934	17. 69%	257	14. 63%
放款業務合計		1, 845	7, 228, 533	0. 03%	67, 972	3684. 12%

年\月		111. 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	-	36, 350	-	364	-
	無擔保	-	179, 967	-	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(說明四)	5, 376	3, 968, 866	0. 14%	40, 218	748. 10%
	小額純信用貸款(說明五)	-	16, 168	-	163	-
	其他(說明六)	擔保	10, 732	2, 359, 742	0. 45%	24, 751
無擔保		-	12, 634	0. 00%	126	-
放款業務合計		16, 108	6, 573, 727	0. 25%	65, 622	407. 39%

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。

(二)免列報逾期放款或逾期應收帳

單位 新台幣仟元

項 目	112. 12. 31	
	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)	7, 165	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	-	-
合計	7, 165	-

項 目	111. 12. 31	
	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)	7, 789	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	-	-
合計	7, 789	-

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。

三、授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元

項 目	112. 12. 31	
	授信金額	佔授信總餘額比率(%)
利害關係人授信(說明 2)	231, 917	3. 21%
股票質押授信(說明 3)	-	-
授信行業集中情形(說明 4)	7, 228, 533	100. 00%
個人	6, 685, 316	92. 49%
零售業	24, 050	0. 33%
不動產開發業	3, 800	0. 05%
不動產經營及相關服務業	41, 400	0. 57%
公共行政及國防	473, 967	6. 56%

單位：新臺幣仟元

項 目	111. 12. 31	
	授信金額	佔授信總餘額比率(%)
利害關係人授信(說明 2)	211, 235	3. 22%
股票質押授信(說明 3)	-	-
授信行業集中情形(說明 4)	6, 573, 727	100. 00%
個人	6, 357, 411	96. 71%
地方政府	179, 966	2. 74%
建築工程業	13, 800	0. 21%
零售業	3, 800	0. 06%
不動產經營及相關服務業	10, 000	0. 15%
運動、娛樂及休閒服務業	8, 750	0. 13%

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。

四、利率敏感性資產負債分析表

單位：新臺幣仟元，%

民國 112 年 12 月 31 日						
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	487,029	748,275	847,550	2,053,782	5,451,695	9,588,331
利率敏感性負債	165,374	817,491	1,072,778	2,419,711	4,444,348	8,919,702
利率敏感性缺口	321,655	252,439	27,211	(338,718)	668,629	668,629
淨值						690,364
利率敏感性資產與負債比率						107.50%
利率敏感性缺口與淨值比率						96.85%
民國 111 年 12 月 31 日						
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	843,021	721,799	829,509	2,009,202	4,846,959	9,250,490
利率敏感性負債	277,890	734,070	1,037,620	2,620,558	3,980,977	8,651,115
利率敏感性缺口	565,131	552,860	344,749	(266,607)	599,375	599,375
淨值						684,398
利率敏感性資產與負債比率						106.93%
利率敏感性缺口與淨值比率						87.58%

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。

五、獲利能力

項目		112 年度	111 年度
資產報酬率	稅前	0.23%	0.22%
	稅後	0.19%	0.18%
淨值報酬率	稅前	3.42%	3.16%
	稅後	2.78%	2.62%
純益率		11.36%	13.05%

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

六、到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

民國 112 年 12 月 31 日							
項目	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	10,373,869	504,190	174,178	748,401	847,570	2,053,782	6,045,748
主要到期資金流出	10,312,092	413,270	388,417	827,545	1,085,841	2,442,452	5,154,567
期距缺口	61,777	90,920	(214,239)	(79,144)	(238,271)	(388,670)	891,181
民國 111 年 12 月 31 日							
項目	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	10,011,859	856,974	202,645	721,848	829,530	2,009,202	5,391,660
主要到期資金流出	9,985,254	398,333	433,477	746,459	1,054,775	2,655,992	4,696,218
期距缺口	26,605	458,641	(230,832)	(24,611)	(225,245)	(646,790)	695,442

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

七、資本適足性

	單位：新臺幣仟元，%	
	112. 12. 31	111. 12. 31
自有資本		
股金	\$ 365,703	\$ 377,020
其他第一類資本	254,115	243,026
第二類資本	99,822	94,677
自有資本	719,640	714,723
風險性資產		
信用風險	5,814,143	5,490,388
作業風險	211,975	188,825
市場風險	-	-
風險性資產總額	6,026,118	5,679,213
資本適足率	11.94%	12.58%
第一類資本占風險性資產之比率	10.29%	10.92%
第二類資本占風險性資產之比率	1.66%	1.67%
槓桿比率	6.12%	6.41%
權益占總資產比率	6.70%	6.88%
股金占總資產比率	3.55%	3.79%

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」、「信用合作社及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：

- A. 自有資本=股金+其他第一類資本+第二類資本。
- B. 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 $\times 12.5$ 。
- C. 資本適足率=自有資本/風險性資產總額。
- D. 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。
- E. 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。
- F. 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)。
- G. 權益占總資產比率=權益/總資產。
- H. 股金占總資產比率=股金/總資產。

八、出售不良債權交易資訊：無

九、轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 112 年 12 月 31 日

被投資公司名稱	所在地	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	臺北市松山區長安東路二段 225 號 17、19 樓	金融控股公司	0.0218%	85,580,816	1,526,321	3,205,274	-	備供出售金融資產
非金融相關事業								
有限責任台灣合作社聯合社	台中市西屯區大墩二十街 61 號	辦理社員社務事項	1.0393%	297,100	122,174	6,624	-	其他金融資產
中華民國信用合作社聯合社	台北市中正區羅斯福路一段 6 號 6 樓	輔導社員社業務發展	2.2065%	2,220,000	486,750	22,200	-	其他金融資產
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 11 樓	金融機構金錢債權收買	0.0001%	710	96	71	-	其他金融資產

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。

十、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	112.12.31	111.12.31
活期性存款	\$ 5,355,353	\$ 5,133,020
活期性存款比率	56.42%	56.08%
定期性存款	\$ 4,137,177	\$ 4,019,499
活期性存款比率	43.58%	43.92%

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。

十一、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	112. 12. 31	111. 12. 31
社員存款	\$ 4,908,067	\$ 4,819,800
社員存款比率	51.70%	52.66%
準社員存款	\$ 26,312	\$ 19,260
準社員存款比率	0.28%	0.21%
非社員存款	\$ 4,558,151	\$ 4,313,459
非社員存款比率	48.02%	47.13%

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

十二、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	112. 12. 31	111. 12. 31
社員放款	\$ 6,675,558	\$ 6,340,790
社員放款比率	92.35%	96.46%
準社員放款	\$ 27,850	\$ 36,350
準社員放款比率	0.39%	0.55%
非社員放款	\$ 525,124	\$ 196,588
非社員放款比率	7.26%	2.99%

說明：社員放款比率＝社員放款÷全社放款總餘額；
 準社員放款比率＝準社員放款÷全社放款總餘額；
 非社員放款比率＝非社員放款÷全社放款總餘額。

十三、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

項 目	112. 12. 31		111. 12. 31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產				
存放銀行同業(含存出保證金-定期存款)	2, 503, 860	1. 24%	2, 696, 199	0. 83%
金融資產放款	7, 039, 089	2. 44%	6, 392, 140	2. 02%
負 債				
活期存款	678, 155	0. 05%	573, 218	0. 02%
活期儲蓄存款	4, 023, 427	0. 07%	3, 817, 186	0. 04%
員工儲蓄存款	51, 474	0. 79%	51, 263	0. 59%
定期存款	243, 719	1. 21%	234, 895	0. 87%
定期儲蓄存款	3, 866, 295	1. 24%	3, 740, 432	0. 84%

平均值係按孳息資產與付息負債之月平均值計算。

十四、重大資產買賣處分情形。

- (一) 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。
- (二) 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：
本社自地自建之新總社大樓，於 112/10/2 正式啟用(所有權登記日為 112/3/30)，該不動產係供總社及營業部使用，認列為資產之總金額為 141, 414 仟元(不含同一合約內取得非屬不動產之附屬設備)。承造人係福誠營造工程有限公司，該對象非本社之關係人，交易對象及價格之決定係採公開招標，以最有利標方式決標。
- (三) 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。
- (四) 應收關係人款項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。