

金融工具

1. 公允價值之資訊

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(以成本衡量之金融資產)。

2. 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(一)：

單位：新台幣千元

以公允價值衡量 之金融工具項目	107.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融 資產				
股票投資	\$ 210,258	\$ 210,258	\$ -	\$ -
合計	\$ 210,258	\$ 210,258	\$ -	\$ -

以公允價值衡量 之金融工具項目	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融 資產				
股票投資	\$ 191,990	\$ 191,990	\$ -	\$ -
合計	\$ 191,990	\$ 191,990	\$ -	\$ -

- (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. 價格資訊可為大眾為取得。
- (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。

(二)、公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表-無

(三)、公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表-無

資產品質

逾期放款：

		107.12.31					
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	-	1,102,505	-	17,353	-	
	無擔保	-	131,449	-	2,069	-	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明4)	-	3,749,128	-	59,011	-	
	小額純信用貸款 (說明5)	-	351	-	-	-	
	其他 (說明6)	擔保	-	6,255,368	-	98,460	-
		無擔保	-	368,688	-	5,803	-
放款業務合計		-	11,607,489	-	182,696	-	

		106.12.31					
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	-	1,091,978	-	17,443	-	
	無擔保	-	160,640	-	2,566	-	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明4)	1,256	3,464,792	0.04%	55,347	4.407%	
	小額純信用貸款 (說明5)	-	423	-	-	-	
	其他 (說明6)	擔保	704	5,920,330	0.01%	94,571	13.433%
		無擔保	-	284,877	-	4,551	-
放款業務合計		1,960	10,923,040	0.02%	174,478	8.902%	

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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款：

項目	107年12月31日		106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)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	5,652	6	2,796	5
合計	5,652	6	2,796	5

說明:1、依民國95年4月25日金管銀(一)字第0951001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件之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、依民國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。

授信風險集中情形

	107.12.31		106.12.31	
	金額	%	金額	%
利害關係人授信	\$ 174,812	2	\$ 447,725	4
股票質押授信				
授信行業集中情形				
製造業	81,000	1	69,210	1
營造業	156,267	1	952,233	9
批發零售餐飲業	147,417	1	38,385	-
金融保險不動產業	862,617	7	32,000	-
工商社會個人服務業	10,185,376	88	9,383,487	86
其他	-	-	-	-
	<u>\$ 11,607,489</u>	<u>100</u>	<u>\$ 10,923,040</u>	<u>100</u>

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、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，及占授信總餘額比率。

利率敏感性資產負債分析

107. 12. 31						
項 目	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	\$ 822,654	\$3,147,642	\$ 1,290,889	\$ 3,716,996	\$ 9,401,261	\$ 18,379,442
利率敏感性						
負債	849,913	1,682,041	2,049,933	4,437,045	7,192,797	16,211,729
利率敏感性						
缺口	(27,259)	1,465,601	(759,044)	(720,049)	2,208,464	2,167,713
淨 值						\$ 1,410,365
利率敏感性資產與負債比率						113.37%
利率敏感性缺口與淨值比率						153.70%

106. 12. 31						
項 目	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	\$ 809,828	\$2,941,876	\$ 1,265,248	\$ 3,241,942	\$8,989,489	\$ 17,248,383
利率敏感性						
負債	872,234	1,667,337	2,082,156	4,452,996	6,499,387	15,574,110
利率敏感性						
缺口	(62,406)	1,274,539	(816,908)	(1,211,054)	2,490,102	1,674,273
淨 值						\$ 1,344,164
利率敏感性資產與負債比率						110.75%
利率敏感性缺口與淨值比率						124.56%

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。

獲利能力

項目		107年度	106年度
資產報酬率	稅前	0.27%	0.24%
	稅後	0.24%	0.20%
淨值報酬率	稅前	3.78%	3.47%
	稅後	3.37%	2.99%
純益率		16.88%	15.50%

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

到期日期限結構分析

		107.12.31					
		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	\$ 19,743,980	\$ 1,113,326	\$ 289,881	\$ 3,147,642	\$ 1,290,927	\$ 3,716,996	\$ 10,185,208
主要到期							
資金流出	19,084,100	765,027	508,043	1,860,995	2,303,484	4,916,868	8,729,683
期距缺口	659,880	348,299	(218,162)	1,286,647	(1,012,557)	(1,199,872)	1,455,525
		106.12.31					
		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	\$ 19,268,606	\$ 1,725,756	\$ 331,323	\$ 2,941,876	\$ 1,265,488	\$ 3,241,942	\$ 9,762,221
主要到期							
資金流出	19,068,029	808,337	594,618	1,995,574	2,495,999	5,172,820	8,000,681
期距缺口	200,577	917,419	(263,295)	946,302	(1,230,511)	(1,930,878)	1,761,540

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

資本適足性

分析項目		107.12.31	106.12.31
自有資本	股金	391,836	365,307
	其他第一類資本	882,316	860,917
	第二類資本	233,500	218,006
	自有資本總額	1,507,652	1,444,230
風險性資產	信用風險	11,097,181	10,620,989
	作業風險	395,313	386,263
	市場風險	425	825
	風險性資產總額	11,492,919	11,008,077
資本適足率		13.12%	13.12%
第一類資本占風險性資產之比率		11.09%	11.14%
第二類資本占風險性資產之比率		2.03%	1.98%
槓桿比率		6.66%	6.36%
權益占總資產比率		7.37%	7.03%
股金占總資產比率		2.05%	1.91%

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「信用合作社採用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。

出售不良債權交易資訊-本社無出售不良債權

有限責任彰化第一信用合作社
轉投資事業等相關資訊
民國 107 年 12 月 31 日

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
合作金庫金融控股股份有限公司	台北市	投資金融相關事業	0.09%	\$210,258	—	11,913	—	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	3.22%	\$3,240	—	32	—	其他金融資產

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：新台幣仟元，%

項目	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
活期性存款	9,005,106	8,516,942
活期性存款比率	51.67%	48.72%
定期性存款	8,422,718	8,963,248
定期性存款比率	48.33%	51.28%

說明：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

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：新台幣仟元，%

項目	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
社員存款	11,700,460	11,848,479
社員存款比率	67.14%	67.78%
準社員存款	990,725	959,122
準社員存款比率	5.68%	5.49%
非社員存款	4,736,639	4,672,589
非社員存款比率	27.18%	26.73%

說明：1、社員存款比率=社員存款÷存款總餘額

準社員存款比率=準社員存款÷存款總餘額

2、非社員存款比率=非社員存款÷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：新台幣仟元，%

項目	107年12月31日	106年12月31日
社員放款	10,373,536	9,670,422
社員放款比率	89.37%	88.53%
準社員放款	1,233,953	1,252,618
準社員放款比率	10.63%	11.47%
非社員放款	0	0
非社員放款比率	0.00%	0.00%

說明：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

2、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：新台幣仟元，%

項目	107年12月31日		106年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存放央行及拆借銀行同業	6,013,586	1.02%	6,716,971	0.97%
放款	11,295,777	2.26%	10,856,036	2.28%
附賣回債票券投資	190,683	0.42%	139,495	0.36%
付息負債				
存放央行及拆借銀行同業				
存款	17,538,461	0.45%	17,829,278	0.48%
短期借款				

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科目或性質別分項予以揭露。