

信用合作社 年 月份業務月報審查分析表

單位：千元

業	存款總額				放款總額				應行糾正事項	填表說明														
	本月底	上月底	增減金額	增減率	本月底	上月底	增減金額	增減率																
務	存 款 結 構	項	目	金	額	占存款比率	放	項	目	金	額	占放款比率												
		支	票	存	款			貼	現															
		本	社	支	票			透	支															
		保	付	支	票			短	期	放	款													
		公	庫	存	款	(含活期及定期)		擔	保	透	支													
		活	期	存	款			短	期	擔	保	放	款											
		定	期	存	款			中	期	放	款													
		活	期	儲	蓄	存	款		中	期	擔	保	放	款										
		員	工	儲	蓄	存	款	(含活期及定期)	長	期	放	款												
		儲	蓄	存	款			放	款	轉	列	催	收	款	項									
合	計					合	計																	
非社員存款	本月底可收限額	本月底實收金額	超收金額			逾期放款 (含放款轉列催收款項)	逾放比率	備抵呆帳總額	備抵呆帳提撥率															
購置住宅貸款及房屋 修繕貸款	購置住宅貸款及房屋修繕 貸款占存款總餘額比率 ($<55\%$)	建築貸款	建築貸款占放款總餘 額比率($<15\%$)			第一類授信資產債權餘額 (扣除對我國政府機關之債權)	對第一類授信資產提列 之備抵呆帳	第一類授信資產備抵呆 帳提列比率($>1\%$)	應行注意改善事項															
退 票 比 率	交換票據	存款不足退票	退票比率			項	目	本	月	平	均	上	月	平	均	增	減	率						
	(張數)	(張數)	本	月	上	月	增	減	率	平均存放比率														
	(金額)	(金額)							平均準社員放款 占總放款比率															
定 期 性 轉 存 款	合庫 (限額內)	合庫 (限額外)	臺灣銀行	其他金融 機構	合計	占存款比率	平均存款總額																	
融 資 比 率	透支銀行同業	銀行同業拆放	央行及同業融資	短期借款	長期借款	合計	占存款比率																	
財 務	權益	股本	公積	保留盈餘	其他權益	合計	上會計年度決算後淨值	備	註															
	不動產	自用不動產總額	自用不動產總額占淨值比率	非自用不動產總額	非自用不動產總額占 淨值比率($<20\%$)	不動產總額	不動產總額占淨值比率($<100\%$)																	
收 支 情 形 分 析	收 支 情 形	期間	項目	收	益	費	損	費	損	占	收	益	比	率	損	益	損	益	占	收	益	比	率	
		本	月	份																				
		本	年	累	計																			

製表：

襄理：

副理：

協(經)理：

一、各輔導部、分行於每月十日前填造三份，一份留存，一份送當地縣市政府(直轄市為財政局)，一份送總行法人金融部。
二、「備抵呆帳總額」欄係指月報表「貼現及放款」之備抵呆帳會計項目。「備抵呆帳提撥率」係由「備抵呆帳總額」除以「逾期放款(含放款轉催收款項)」之比率。
三、「儲蓄存款」欄係由「零存整付」、「整存零付」、「整存整付」及「存本取息」儲蓄存款合計填載。
四、「不動產總額」欄係為「自用不動產總額」及「非自用不動產總額」之合計金額。
五、本表各項占「淨值」比率，其「淨值」係以「上會計年度決算後淨值」計算。
六、各欄金額計至千元，千元以下四捨五入。「%」欄小數點以下計算至第二位，第三位以下四捨五入。