

目 錄

第一章 緒 論.....	1
第一節 研究動機與目的.....	1
第二節 文獻回顧.....	2
第三節 研究方法與架構.....	4
第二章 我國信用合作社股金制度之分析.....	5
第一節 我國信用合作社經營概況.....	5
第二節 我國信用合作社股金制度之分析.....	9
第三節 從產業金融的公司(corporate)角度來探討我國信合社 之股金制度.....	18
第三章 德、荷、美、日、瑞士等國外合作金融機構及其股金制度.....	21
第一節 德國合作金融機構及其股金制度.....	21
第二節 荷蘭合作金融機構及其股金制度.....	35
第三節 美國合作金融機構及其股金制度.....	51
第四節 日本合作金融機構及其股金制度.....	65
第五節 瑞士合作金融機構及其股金制度.....	89
第四章 日、荷、德等國基層合作金融機構之個案分析.....	102
第一節 日本信用金庫之個案分析 - 巢鴨信用金庫.....	102
第二節 日本信用組合之個案分析 - 大東京信用組合.....	112
第三節 荷蘭合作銀行之個案分析 - Rabobank Neede en Omstreken.....	123
第四節 德國合作銀行之個案分析 - Raiffeisen Volksbank eG Gewerbebank	133
第五章 現行我國股金制度應改善之方向建議.....	143
第一節 各國合作金融制度之比較分析.....	143
第二節 我國信用合作社股金制度應改善之方向建議.....	155
第六章 結論與建議.....	162
第一節 結論.....	162
第二節 建議.....	167
參考文獻及資料.....	173
附錄一 Rabobank 會員銀行章程範本	178
附錄二 針對中小型及地域型金融機構之監督指導方針 業務別適用一覽表.....	197

附錄三	信用金庫法第 89 條第 1 項中適用之銀行法第 26 條第 2 項規定 之分類訂定條例.....	200
附錄四	淡水第一信用合作社訪談.....	209
附錄五	台南第三信用合作社訪談.....	214
附錄六	「健全信用合作社經營與強化資本措施」座談會會議記錄.....	226

表 次

表 2-1-1	我國信合社經營概況.....	5
表 2-1-2	現存信合社之經營概況(30 家).....	6
表 2-1-3	信合社 SWOT 動態分析.....	7
表 2-2-1	我國信合社資本結構.....	10
表 2-2-2	平均每一信合社之資本規模.....	10
表 2-2-3	現存信合社資本結構(30 家).....	11
表 2-2-4	現存平均每一信合社之資本規模(30 家).....	11
表 2-2-5	各信合社股金變化概況.....	16
表 2-2-6	各信合社股金成長情形.....	17
表 3-1-1	德國信用合作社之變遷(1970-2003 年).....	24
表 3-1-2	合作銀行集團自有資本比例.....	34
表 3-2-1	Rabobank 集團經營概況.....	38
表 3-2-2	Rabobank 集團經營概要.....	39
表 3-2-3	資產規模與投票權.....	39
表 3-2-4	Rabobank 集團自有資本結構.....	48
表 3-3-1	美國信用合作社發展概況.....	51
表 3-3-2	以資產規模分類的儲蓄互助社家數.....	54
表 3-3-3	美國儲蓄互助社的業務特徵.....	58
表 3-3-4	新設之儲蓄互助社充實淨值時間表.....	59
表 3-3-5	美國儲蓄互助社現行之立即糾正措施.....	60
表 3-3-6	美國儲蓄互助社管理局提議之立即糾正措施修正案.....	61
表 3-3-7	風險性資產及風險權數對照表.....	61
表 3-4-1	信用金庫、信用組合與銀行之差異.....	65
表 3-4-2	日本信用金庫之概況.....	68
表 3-4-3	日本各類金融機構放款市場占有率.....	69
表 3-4-4	日本各類金融機構存款市場占有率.....	70
表 3-4-5	信用金庫與銀行業務之差異.....	71
表 3-4-6	信用組合家數及存放款概況.....	72
表 3-4-7	信用組合現況(2005 年 6 月底).....	72
表 3-4-8	全信連經營概況.....	73
表 3-4-9	自有資本適足比率(信用金庫).....	82
表 3-4-10	信用金庫自有資本概況(2005 年 3 月).....	83
表 3-4-11	自有資本適足比率(信用組合).....	87
表 3-4-12	全國信用組合社員權益概況(2005 年 3 月).....	87
表 3-5-1	瑞士雷發巽合作銀行集團資產規模.....	95

表 次

表 3-5-2	瑞士雷發巽合作銀行集團收益概況.....	95
表 3-5-3	瑞士雷發巽合作銀行集團市場占有率概況.....	96
表 3-5-4	瑞士雷發巽合作銀行集團經營效率.....	97
表 3-5-5	瑞士雷發巽合作銀行集團自有資本之結構.....	97
表 3-5-6	雷發巽合作銀行社員出資及淨值結構.....	100
表 4-1-1	巢鴨信用金庫.....	103
表 4-1-2	巢鴨信用金庫主要經營指標.....	108
表 4-1-3	巢鴨信用金庫自有資本概況.....	109
表 4-1-4	巢鴨信用金庫盈餘分配.....	109
表 4-1-5	巢鴨信用金庫風險性資產.....	110
表 4-2-1	大東京信用組合之沿革.....	112
表 4-2-2	大東京信用組合合併其他信用組合概要.....	114
表 4-2-3	大東信用組合經營概況.....	117
表 4-2-4	社員數及普通出資變化.....	119
表 4-2-5	大東京信用組合自有資本狀況.....	120
表 4-3-1	資產負債表(2004/12/31).....	128
表 4-3-2	損益表(2004/12/31).....	128
表 4-3-3	3 家地方銀行合併之市場規模.....	129
表 4-3-4	3 家地方銀行合併之資產規模.....	129
表 4-4-1	Gewerbebank 資產負債表(2004 年).....	134
表 4-4-2	Gewerbebank 自有資本結構.....	141
表 5-1-1	各國信用合作組織規範與營運之比較.....	144
表 5-1-2	各國合作金融體系概況.....	148
表 5-1-3	各國合作金融體系之監理機構.....	149
表 5-1-4	各國信合社業務範圍之比較.....	150
表 5-1-5	各國合作金融機構社員退出之規範.....	151
表 5-1-6	各國信用合作組織因應新巴塞爾資本協定概況.....	152
表 5-1-7	各國強化資本措施.....	154

圖 次

圖 2-1-1	我國信合社財務指標.....	6
圖 2-3-1	股金固定化對股金供需的短期影響(靜態分析).....	19
圖 3-1-1	德國合作金融體系圖(2004 年).....	22
圖 3-1-2	股金為資本或負債爭議之時程.....	32
圖 3-2-1	Rabobank 集團組織圖.....	37
圖 3-2-2	Rabobank 集團組織結構.....	41
圖 3-2-3	相互保證制度.....	49
圖 3-3-1	2004 年美國儲蓄互助社分類概況.....	52
圖 3-3-2	美國儲蓄互助社架構.....	53
圖 3-3-3	美國儲蓄互助社之組織架構與公司治理.....	57
圖 3-4-1	信用金庫體系圖.....	67
圖 3-4-2	強化信用金庫經營力制度.....	84
圖 3-4-3	信金中金對信用金庫提供資金前後之審查及管理.....	85
圖 3-5-1	瑞士雷發巽合作銀行集團架構.....	90
圖 3-5-2	瑞士雷發巽聯盟銀行(SURB)組織架構圖.....	92
圖 3-5-3	雷發巽聯盟集團組織架構.....	93
圖 3-5-4	雷發巽合作銀行集團之業務服務.....	94
圖 3-5-5	瑞士聯盟雷發巽合作銀行與所屬地方合作銀行之資金運用與 債務關係.....	99
圖 4-1-1	巢鴨信用金庫組織圖.....	105
圖 4-1-2	巢鴨信用金庫之風險管理體制.....	110
圖 4-2-1	大東京信用組合組織圖.....	116
圖 4-2-2	大東京信用組合風險管理體制.....	122
圖 4-3-1	Neede 合作銀行組織圖(合併前).....	130
圖 4-3-2	Achterhoek-Oost 合作銀行組織圖(合併後).....	130
圖 4-4-1	Gewerbebank 位置圖.....	133
圖 4-4-2	近十年 Gewerbebank 經營概況.....	134