

民國三十六年一月至九月

密件

中央合作金庫
上海分庫
業務報告

王雲子

中央合作金庫上海分庫業務報告

(自籌備迄本年九月止)

籌備經過

本分庫於卅五年十一月七日奉命籌設，由總庫派顧前經理竹洪為籌備主任，平同馬秘書熊史組長元慶等，先假江蘇農民銀行上海分行成立籌備處，並向該行借用人員開始工作，一面呈准總庫劃撥國幣七億元先行舉辦，並派元慶先往籌備處，是時庫址之選定為一極大困難，經多方奔走接洽，直至十二月中旬，始克覓定現址（當波路九號）。是地本為正中銀行舊址，位於四川路當波路之交，房屋單線狹區，地區尚為適中，準備亦多器具，為求爭取時間，迅籌開業起見，經即以一億九千餘萬元價讓承租，立加粉刷布置，從奉總庫派定各級職員，計經理顧竹洪（籌備主任改），副理馬傑（籌備處秘書改），會計組長史元慶（籌備處組長改），業務組長陳恩敬，出納組長鍾濟卿，輔導組長潘梅嶺，總務組長蘇鋒，盤算員，辦事員，助理員，練習生等共二十餘員，即於本年一月六日正式開業，湖距開始籌備，首尾未逾兩月，堪稱神速。至開辦費用除房屋價讓費外，僅耗六千八百餘萬元，亦屬萬分撙節，此皆顧前籌備主任強在事同人之不辭辛勞，忠誠頑毅，始克臻此；而江蘇農民銀行之從旁協助，以致事半功倍，尤為本庫所當永誌感憤者也。

本年當地金融概況及本庫之處境

本年之初，上海市物價即呈波動，舊曆年關一過，漲風彌漫，不可遏制，嗣後金潮紗潮糧潮相繼爆發，驚濤駭浪，震盪社會，變動之劇，為抗戰以來所未有；產業界屢受高工資高利貸等之重重壓迫，掙扎無力，奄奄待斃，出口貿易雖每當調整外匯之後，偶呈繁榮，終以成本加重，國外市場日見清淡，亦為曇花一現，頓告枯萎。就金融方面而言：則通貨繼續膨脹，與物價循環作祟，市面銀根，倏繁倏弛，波浪起伏，銀錢業之不勝顛簸而遭傾覆者，比比皆是。更有顯著之現象，則為全面局勢，未曾澄清，游資廣集上海，競事投機，益使市面之紊亂不可收拾。

分庫誕生於暴風雨中，基礎未立，經營不易，言存款，則利率限制，不克與商業行莊相競爭；言放款，則期限利率之良好對象，或限於專業範圍，或已為其他國營行局所經營，至於其他業務，更非資歷淺薄之本庫所能與同業抗衡。故開幕之初，業

nig
F83296
133



3 2285 7547 2

務清淡，三月間，頗前經理辭職，賂吳中君奉派接主庫務，經與國家行局多方聯絡，資金融通，略見活動，同時參加四聯總處，與四行兩局同列，由是聲譽漸起，地位增隆，業務亦遂日有進步。第以上海市場情形之複雜，與整個局勢之動盪，分庫同人雖竭盡心智，終感材幹任重，應付彌艱，瞻前顧後，固無時不處於兢兢業業，力自營覺之狀態中也。

業務概述

本分庫業務，經九閱月之努力，已逐漸步入正軌，奠定專業化基礎；惟合作事業之全面發展，有待於積極輔導，不能一蹴而就，為應付目前，準備將來，於推進專業之中，力圖自給自足，俾使收支均衡，便於拓展。故九個月來，諸如四聯分處之參加，交換號碼之更改，匯款頭寸之調撥，央行拆款之洽定，存款匯兌業務之改善，莫不為確立國家金融機構之地位，以期完成專業化之使命。

(一) 四聯分處之參加 本分庫為求資金運用靈活並與各行局聯繫起見，曾于本年三月間呈奉核准分庫先行參加四聯總處上海分處，現分庫提案經四聯通過並向中央銀行辦理轉押者，可以增加，對於分庫資金之週轉，極見功效。

(二) 交換號碼之更改 分庫開業之初，曾接洽加入委託交換，排定號次為八十七號。嗣以本庫為國家金融機構，代理兌換，匪特業務上不便，亦有失國家金融機構之立場，茲經與票據交換所及中央銀行分別交涉，始由交換所將自有號碼五十號讓于本庫，改為直接交換。

(三) 匯款頭寸之調撥與拆款之洽定 分庫地處全國商業金融中心，匯兌業務最為發達，而應解匯款之多，尤為特色，分庫為調劑聯庫頭寸及準備應解匯款起見，爰與中央銀行交涉，洽定每週各聯庫調撥金額及拆款限度，並屢經增加。現計調匯額每週六十億元，不限地點，拆款限度為一百三十億元，隨拆隨還。至其他各行局，亦經分別聯繫，緩急相通，俾可應付裕如，是于分庫業務之發展，頗有俾益。

九閱月來，分庫業務，月有增進，截至九月底止，營業總額共達七萬〇七千七百餘億，除存款放款匯兌等重業務分章另述外，餘見營業總額表（附表一），盈虧情形，亦逐月好轉，上期除攤銷開辦費提存款項及各項折舊外，純益十一億一千三百餘萬元，下期七八九三個月純益計達四十一億一千七百餘萬元，合計純益五十二億三千餘萬元（附表二），其內容以利息收入為最大，匯費為次，手續費又次之，詳見損益總表（附表三）。

至於分庫資金運用之原則，以存款為放款之基礎，以拆款為應解匯款之準備，對於聯庫之頭寸，隨時調還，決不長期拖欠，雖在金融動盪之際，不無例外，但九月以來，堅持原則，始終不渝（附圖一）深望各聯庫共本此旨，則本庫業務之健全發展可必矣。

營業總額表

三十六年一月六日至九月三十日

附表一

類	本 年 金 額		餘 額	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方
金	\$ 3,547,106,090,669.52	\$ 3,543,637,991,849.08	\$ 3,468,038,820.44	
金	850,000,000.00	350,000,000.00		
業	1,211,306,384,802.00	1,211,008,541,242.19	297,843,559.81	
現	21,210,000,000.00	16,080,000,000.00	5,130,000,000.00	
款	5,800,000,000.00	4,300,000,000.00	1,500,000,000.00	
匯	7,675,000,000.00	3,852,000,000.00	3,823,000,000.00	
款	200,000,000.00	200,000,000.00		
支	3,823,370,206.12	1,341,844,088.94	2,481,526,117.18	
支	17,307,487,184.28	13,130,844,100.50	4,176,643,083.78	
款	2,120,500,000.00	270,500,000.00	1,850,000,000.00	
款	6,715,982,000.00	6,217,382,000.00	498,000,000.00	
券	49,940,839,450.00	49,940,839,450.00		
債	75,174,800.00	25,174,800.00	50,000,000.00	
息	695,302,099.46	344,768,966.06	350,533,133.40	
項	1,808,870,975.50	1,354,945,725.50	453,925,250.00	
項	51,684,728,025.00	51,684,728,025.00		
產	719,650,000.00	20,650,000.00	699,000,000.00	
備	690,955,100.00	13,334,300.00	676,720,800.00	
來	415,356,323,906.02	404,954,090,038.77	10,402,233,867.25	
來	20,411,718,798.62	18,899,030,096.13	1,512,688,702.49	
來	2,782,904,638.33	1,641,016,812.95	1,141,887,825.38	
來	11,046,650.00	82,000.00	10,964,650.00	
來	696,429,644.50	578,645,106.00	117,784,538.50	
來	6,768,000.00	6,768,000.00		
來	294,532,904.16	294,532,904.16		
項	92,516,148,740.00	80,613,719,800.00	11,902,428,940.00	
項	15,440,159,820.00	8,325,342,000.00	7,114,817,820.00	
類				
款	19,015,184,385.86	19,102,272,993.70		\$ 87,088,607.84
業	405,650,000,000.00	407,650,000,000.00		2,000,000,000.00
押	2,720,208,950.40	4,250,208,950.40		1,530,000,000.00
款	362,569,228,056.97	368,546,687,169.64		5,977,459,112.67
款	74,254,925.14	75,799,931.32		1,545,006.18
票	104,402,652,516.88	105,402,652,516.88		1,000,000,000.00
款	13,384,270,594.00	24,384,270,594.00		11,000,000,000.00
款	32,188,488,270.02	41,701,700,130.02		9,513,211,860.00
款	342,522,340,496.08	343,148,782,796.08		626,442,300.00
項	92,450,048.67	349,538,504.49		257,086,455.82
息	475,610,974.23	904,509,464.77		428,898,490.54
項	20,736,000.00	20,736,000.00		
券	51,821,416,525.00	51,821,416,525.00		
來	171,520,247,338.36	173,095,432,831.20		1,575,184,992.84
項	80,613,719,800.00	92,516,148,740.00		11,902,428,940.00
款	10,695,349,971.08	10,318,901,542.82		123,551,571.74
息	87,300,000.00	94,233,334.00		6,933,334.00
折	103,250.00	3,598,250.00		3,495,000.00
舊		327,646,244.43		327,646,244.43
帳		64,749,677.34		64,749,677.34
項	1,417,500,000.00	8,582,317,820.00		7,114,817,820.00
類				
金	298,186,727.00	298,186,727.00		
益		4,117,557,694.83		4,117,557,694.83
	1,113,411,240.70	1,113,411,240.70		
	\$7,077,428,128,983.90	\$7,077,428,128,983.90	\$57,658,097,108.23	\$57,658,097,108.23

36年上半年度損益，已轉總庫。

36年七至九月份損益數。

損益計算表

中華民國三十六年一月六日起至三十六年九月三十日

附表二

科 目	金 額			備 註
	小 計	合 計	總 計	
利息		\$3,776,164,958.99		
利息收入	\$6,578,279,802.37			
減利息支出	<u>2,797,114,843.38</u>			
手續費		700,657,211.88		
手續費收入	\$ 702,966,613.83			
減手續費支出	<u>2,309,402.00</u>			
匯費	\$8,361,401,150.59	8,361,401,150.59		
營業收入			\$7,838,228,321.41	
各項費用		\$2,279,537,704.53		
業務費用	\$1,835,068,756.17			
特別費用	<u>444,468,948.36</u>			
各項折舊及攤提		399,821,819.47		
房屋折舊	\$ 3,495,000.00			
器具折舊	327,646,244.43			
攤銷明辦費	<u>68,680,575.04</u>			
其他支出				
其他 備抵壞帳		64,749,677.34		
營業支出	\$ 64,749,677.34		<u>2,744,109,201.34</u>	
營業利益			\$5,094,114,120.07	
營業外收入		\$ 382,084,704.30		
雜項收入	\$ 382,084,704.30			
營業外支出		245,229,388.84		
雜項支出	\$ 384,000.00			
各項攤提	<u>244,895,888.84</u>			
營業外利益			<u>136,854,815.46</u>	
本年度純益			\$5,230,968,935.53	
				上半年度純益： \$1,113,411,240.70 七、八、九月份純益： \$4,117,557,694.83

損 益 彙 總 表

三十六年一至九月份

附表三

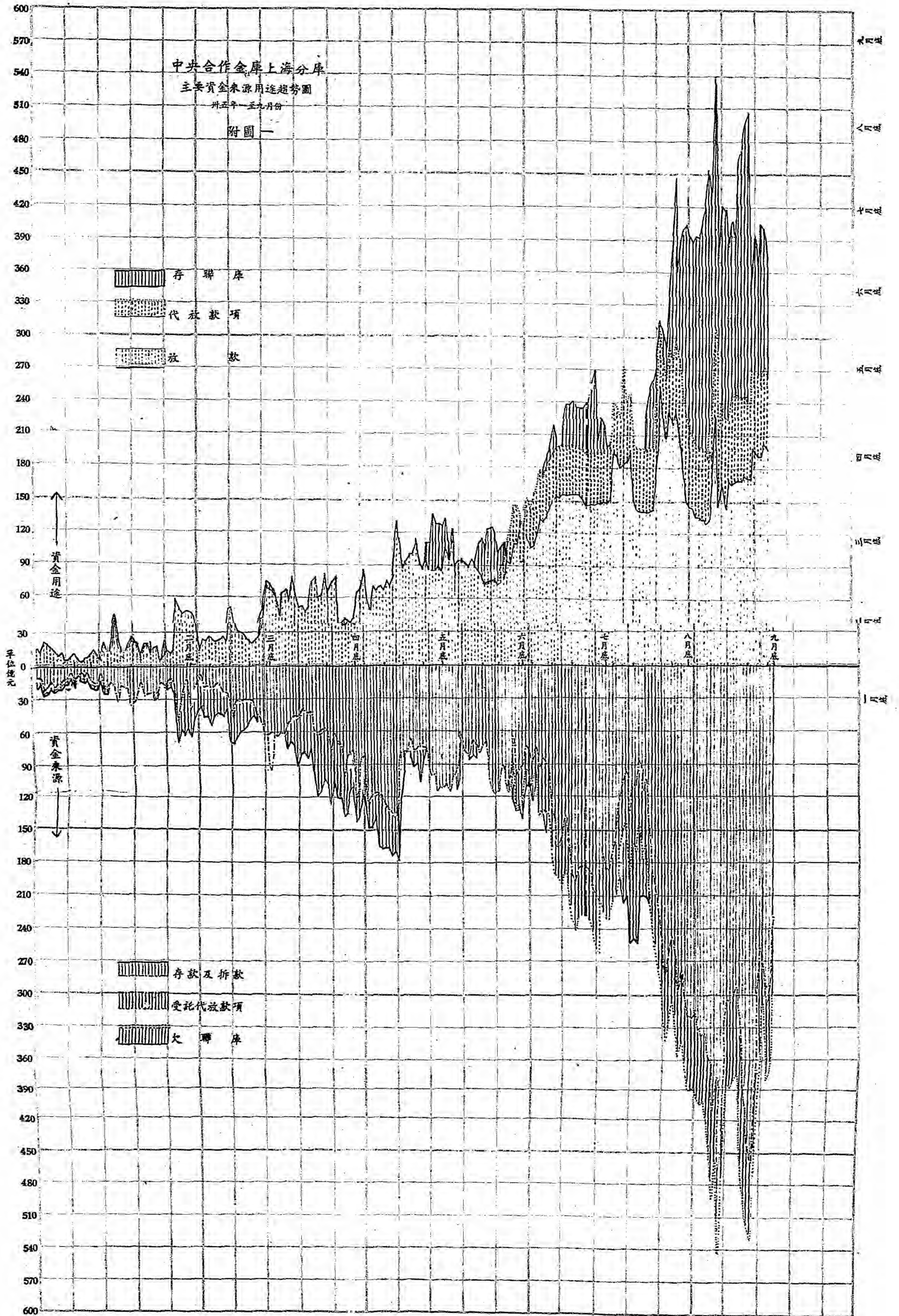
科 目	一至六月份	七 月 份	八 月 份	九 月 份	總 計	百分比
利益總額	4,761,045,943.54	1,419,513,794.54	1,772,961,619.34	3,066,210,913.67	11,019,732,271.09	100.0%
利息收入	2,991,072,858.80	912,534,871.35	862,467,411.76	1,807,204,660.46	6,573,279,802.37	59.6
匯 費	903,504,442.95	355,589,121.64	902,265,870.25	1,200,041,715.75	3,861,401,150.59	30.5
手續費收入	691,646,514.00	1,267,425.00	8,228,337.33	1,824,337.50	702,966,613.83	6.4
什項收入	174,822,127.79	150,122,376.55*		57,140,199.96	382,084,704.80	3.5
損失總額	4,761,045,943.54	1,419,513,794.54	1,772,961,619.34	3,066,210,913.67	11,019,732,271.09	100.0%
利息支出	1,548,382,751.75	285,691,278.36	299,126,614.79	664,014,198.48	2,797,114,843.38	25.4
手續費支出	2,309,402.00				2,309,402.00	.1
業務費用	1,226,290,210.58	172,658,966.38	161,948,473.92	274,171,105.29	1,835,068,756.17	16.6
特別費用	182,232,102.29	78,414,632.97	87,665,120.17	96,157,092.93	444,468,948.36	4.0
房屋折舊				3,495,000.00	3,495,000.00	2.9
器具折舊	309,833,995.00	-388,575.00	8,269,210.00	9,155,364.43	327,646,244.43	.6
攤銷開辦費	68,680,575.04				68,680,575.04	.6
備抵壞賬	64,749,677.34				64,749,677.34	2.2
各項提存	244,895,888.84				244,895,888.84	.1
什項支出	361,000.00	-27,000.00*			361,000.00	.1
盈 餘	1,113,411,240.70	882,337,341.83	1,215,952,200.46	2,019,218,152.54	5,230,968,935.53	47.4

*1. 七月份什項收入原為\$163,319,391.31, 惟其中輔導費13,197,014.76係溢收數, 於入月中逕還, 茲為表示七月份正確損益起見, 於七月份數字中沖正之。

*2. 此係上半年度現鈔缺少數, 原以什項支出科目出帳, 後奉總庫令收回, 乃收入什項支出之貨方。

中央合作金庫上海分庫
 主要資金來源用途趨勢圖
 卅五年一至九月份

附圖一



存款

分庫存款業務，於上述經濟金融動盪情形下，攬收頗感不易，且本庫創立伊始，業務性質猶未為社會所瞭解，而聯庫開頭寸之調撥與業務策應，又莫不以上海為樞紐，由是資金之吸收與調節，倍感困難。開業以來，幸賴總庫之指導與全體同仁之努力，差有進展，九閱月來，各項存款增加趨勢尚速（附圖二），四、五、六、叁個月存款經常餘額均在百億元左右，七月底則增至一百八十餘億元，八月底三百二十餘億元，九月份最高餘額曾達五百四十餘億元，（附表四）惟其中活期存款戶數仍佔多數，資金之流動性甚大，存款總額升降亦劇，但以九月底存款餘額計之，活期存款（包括同業存款）佔存款總額百分之五十三，定期存款已佔總額百分之四十七，如能長期維持此項比率，存款穩定性可期增加，另一方面為求存款增加，及避免專恃巨額存戶起見，對於存戶戶數之擴充亦極注意，計活期存戶自一月之七十七戶，至九月底已增至四七六戶，逐月增加，趨勢甚穩（附表五）再按存款性質言仍以機關及工商存款所佔百分比較大（附圖三附表五）

上述存款中之同業存款，僅包括透支同業（即圓行拆款），蓋營運周轉之需，存恃於此。每月底餘額為數雖小，但自四月間開始向圓行拆借以來，累計數則達四千餘億元（附圖二）

各項存款利率，活期存款，平均為週息二分二釐半，定期存款，平均為週息五分半，同業存款平均約週息一分。

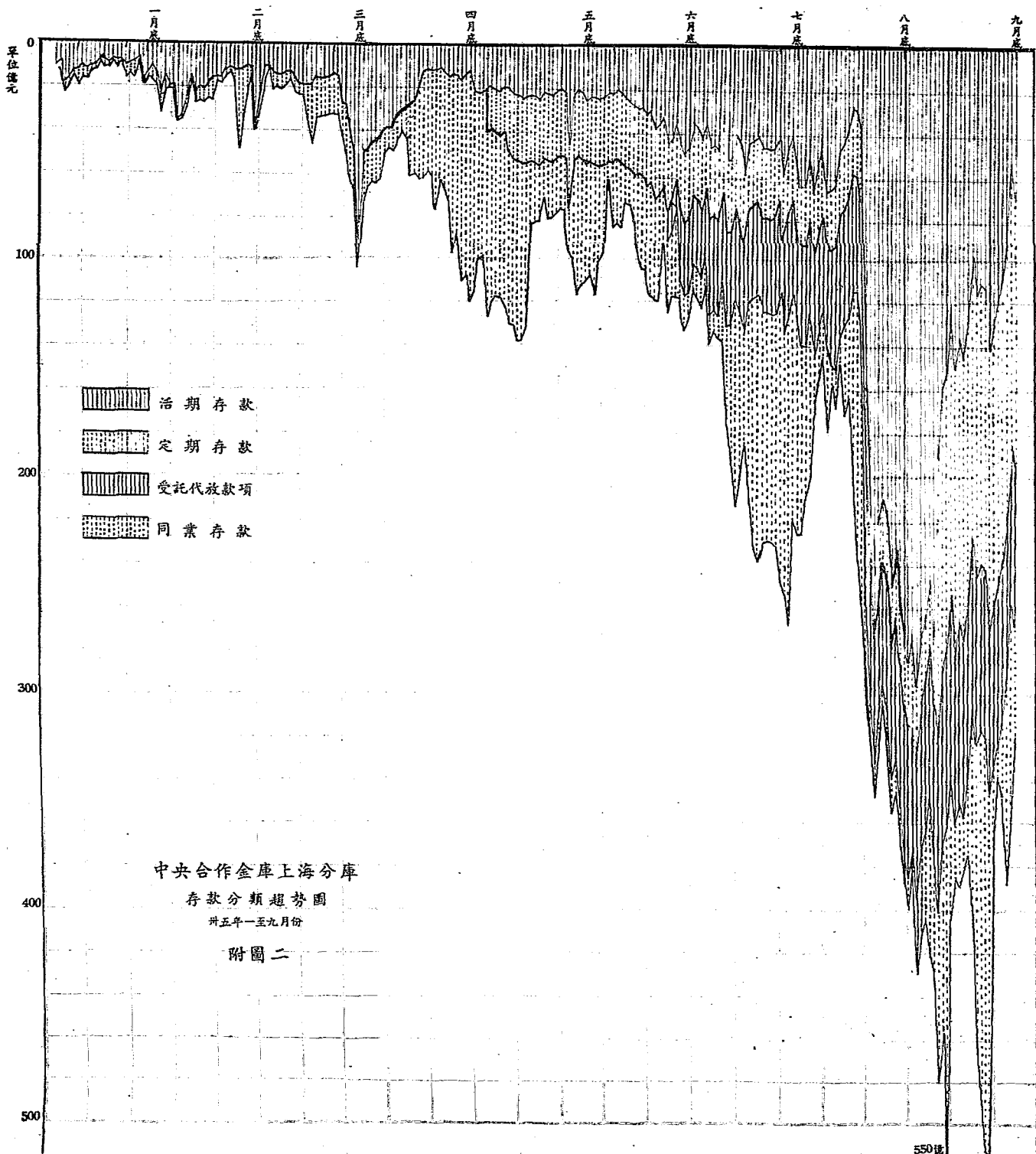
六月底以本庫代表各行局承放全國合作社物品供銷處貸款，始有受託代放款科目，此項受託代放款資金，均隨時代為放出，自難利用。計九月底止，餘額為七十餘億元（附圖二）

各月底各種存款餘額表

卅六年一月至九月

附表四

月份	定期存款	中盤活期存款	乙盤活期存款	同業存款	本票	總計
一	8,000,000,000.00	1,820,616,441.00	40,000.00	533,270,084.18		1,012,927,485.18
二		1,004,488,882.28	40,000.00	288,088,354.11		1,382,011,686.94
三		6,316,106,640.69	1,820,000.00	1,279,706,072.76	37,609,000.00	9,684,821,722.45
四		1,205,129,107.51	1,620,000.00	10,780,004,406.87	12,600,000.00	12,000,055,873.88
五	8,098,424,658.00	2,881,494,578.56	520,000.00	6,725,914,089.80	100,022,739.00	9,224,811,862.72
六	8,380,845,986.00	4,767,778,882.06	1,887,834.95	1,862,050,986.82	200,000.00	9,224,811,862.72
七	8,000,000,000.00	6,278,170,400.28	1,605,006.18	9,816,488,768.18	101,349,788.88	18,548,608,848.87
八	8,000,000,000.00	28,052,707,464.44	1,215,006.18	1,100,538,102.84	875,000.00	82,155,886,662.96
九	11,000,000,000.00	5,077,459,112.67	1,545,006.18	5,192,278,600.68	1,000,000,000.00	28,172,277,710.59

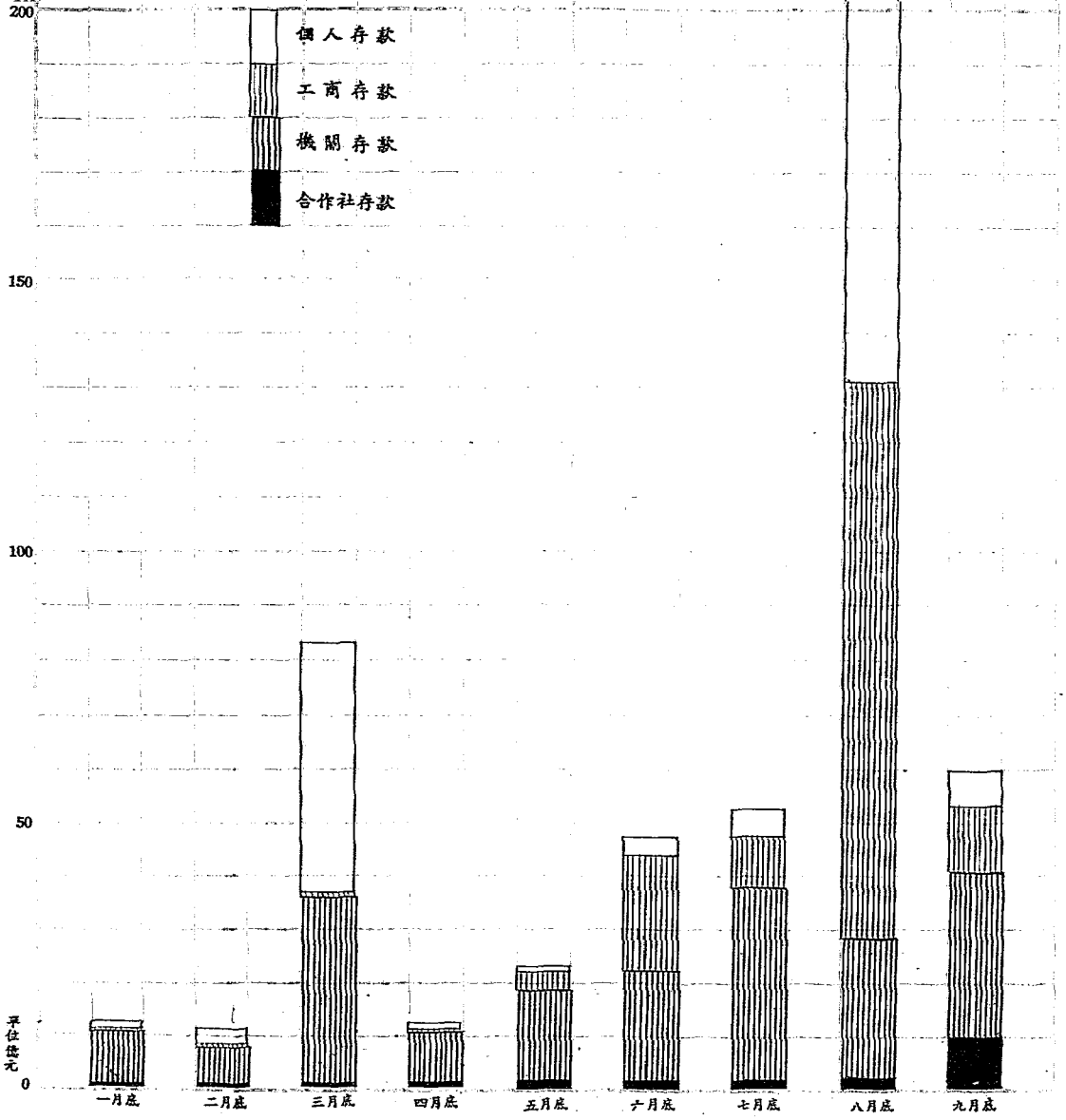


中央合作金庫上海分庫

各月底活期存款存戶分類圖

卅六年一至九月份

附圖三



活期存款存戶分類表

卅六年一月至九月份

附表五

存戶類別	一月底		二月底		三月底		四月底		五月底		六月底		七月底		八月底		九月底		九月底 百分比
	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	
合作社	12	6,175,310.00	14	27,993,424.00	16	73,486,676.00	20	85,024,102.00	43	104,534,785.00	51	102,013,797.00	55	123,932,302.96	43	193,688,783.50	74	978,106,397.25	13%
機關	8	1,037,193,290.00	13	720,416,099.00	20	3,523,335,335.00	24	956,429,327.00	37	1,739,357,617.00	43	2,160,976,531.00	37	3,602,370,785.84	45	2,612,022,965.71	39	3,080,638,486.54	52
工商	12	47,562,911.00	14	3,289,692.00	29	93,577,295.00	57	104,035,238.00	107	379,707,128.00	123	2,110,833,652.00	133	1,011,837,740.76	170	10,464,765,130.95	210	1,273,585,729.64	22
個人	45	233,724,949.00	57	342,833,776.00	69	4,625,116,343.00	79	61,100,433.00	108	103,415,013.06	125	395,311,688.00	106	534,038,570.67	154	14,782,230,569.28	153	645,128,499.24	11
合計	77	1,329,656,451.00	98	1,024,523,232.00	124	8,317,515,649.00	180	1,206,649,107.00	295	2,332,014,573.00	342	4,769,135,668.00	331	5,273,179,400.22	412	28,052,707,454.44	476	5,977,459,122.67	100%

放款

分庫資金之來源，已見上述。以此有限之流動資金，而作期長額鉅之合作放款，營運困難，不言可喻；且以轄區內合作機構未臻健全，貸放對象不得不慎加選擇，期以窮弱毋濫。孔聞月來，合作放款累積額達壹百玖拾餘萬元（附表六），就每月餘額言，一、二兩月份各僅承做一筆，金額僅二千萬元左右，三月以後，逐月增加，至九月底餘額為壹百叁拾餘萬元，佔放款總額百分之四十九。（附表七、附圖四）

分庫普通放款，咸遵照四聯總處規定，酌做日用必需品之生產廠前貼現押匯，以協助日用必需品之產銷，藉以靈活資金之營運，便利存匯之招攬。惟八、九月間奉令暫停生產貸款兩星期，故八月底餘額較七、九兩月底餘額驟減。（附表六、附表七）

全部放款累積額計六百六十餘億元，普通放款累積額達四百六十餘億元，為數雖大，但與每月餘額比較，比率仍平，顯見普通放款週轉期短，且自三月份以後，與合作放款之百分比適成反比例，足徵分庫放款，日漸步入專業之途徑。（附表六、附表七、附圖四）

就放款性質分析，運銷合作放款為數最大，蓋以上海為貨物集散之最大據點，需款最殷；次為消費合作，近來物價繼續波動，消費合作，深切時需；至於普通放款，以工業生產為最鉅，分庫為適應地方環境，對商貸放對象，務期達到增加生產之目的。（附表八）

再就放款方式而言：合作放款則酌做小額信用透支，以便利各社之經營，普通放款多以銀行承兌匯票貼現方式貸放，期於拓展之中，而求穩健。在資金未能利用之時，則遵照規定，悉數存放中央銀行，如八、九月間停止生產貸款之際，存放同業為數即大。（附表八、附圖五）

分庫自三月份開始放款以來，以存款吸收困難，資金輾轉短絀，加以聯庫日增，匯款墊介頭寸日鉅，尤使不易周轉，計七、八月間放款最高額曾達壹百七十餘億元（不包括代放款），而存款最高額僅有壹百貳拾餘億元（不包括透支同業），至八月中旬後，存款大增，放款亦隨之擴展，在八月下旬至九月上旬間，存款總額一度高達五百餘億元，較之同期放款總額高出幾有一倍，惜以流動性過大，無法長期把握，但以整個存放趨勢言，尚不失為正比例之發展。（附圖六）分庫在資金營運方面，對存款之激升驟減，豈能應付裕如，勉達自給自足之標的。

各月份貸出合作放款與普通放款比較表

卅六年一月至九月份

附表六

月份	合作放款			普通放款	總計
	自放款項	代放款項	小計		
一	20,000,000.00		20,000,000.00		20,000,000.00
二	114,175,020.00		114,175,020.00	690,000,000.00	114,175,020.00
三	148,979,558.58		148,979,558.58		768,979,558.58
四	952,908,402.57		952,908,402.57	3,087,388,187.15	3,990,291,659.72
五	1,028,289,479.41		1,028,289,479.41	7,497,113,484.04	8,504,901,964.85
六	2,745,770,086.05	3,680,875,000.00	6,326,645,086.05	4,866,892,947.73	10,008,658,088.78
七	1,400,881,102.98	1,180,558,800.00	2,671,439,902.98	12,798,878,050.86	15,408,817,962.84
八	2,972,979,181.67	2,146,408,200.00	5,118,787,881.67	5,082,050,726.93	10,800,888,107.00
九	2,046,708,204.04	1,417,500,000.00	3,467,208,204.04	12,497,088,949.54	15,964,297,158.58
累計數	11,620,081,085.25	8,825,842,000.00	10,845,428,085.25	40,424,416,855.15	66,269,889,890.40

各月底合作放款與普通放款餘額比較表

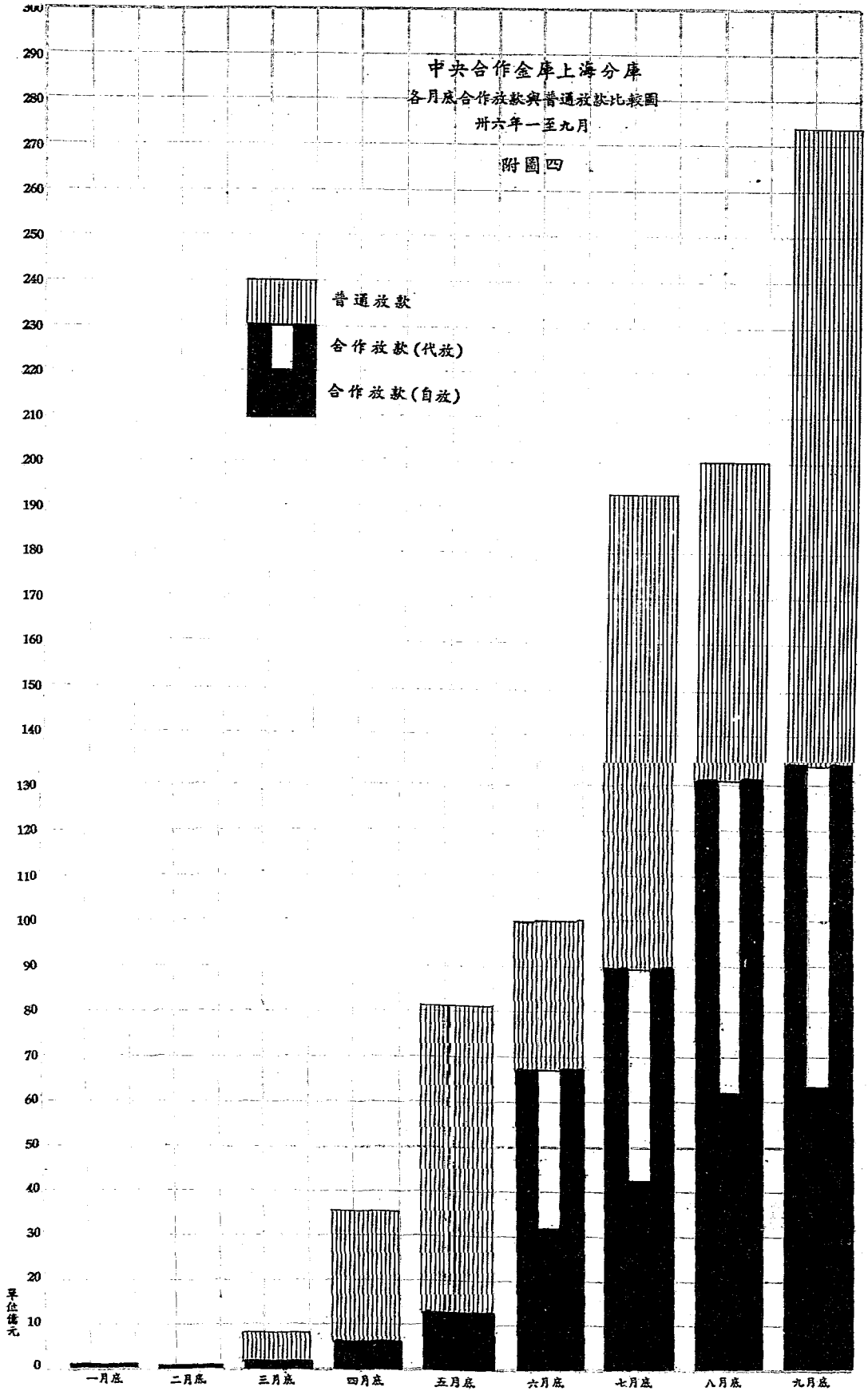
卅六年一月至九月份

附表七

月 別	合 作 放 款			普 通 放 款 餘 額	總 計	百 分 比	
	自 放 款 項	代 放 款 項	小 計			合 作	普 通
一月底	20,000,000.00		20,000,000.00		20,000,000.00	100	
二月底	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00	100	
三月底	140,070,559.53		140,070,559.53	620,000,000.00	760,070,559.53	12	88
四月底	580,551,100.87		580,551,100.87	2,948,885,130.00	3,529,436,230.87	16	84
五月底	1,280,574,462.04		1,280,574,462.04	0,980,411,838.27	2,261,046,300.31	57	43
六月底	8,164,907,738.79	3,580,875,000.00	11,745,782,738.79	8,810,000,000.00	20,555,782,738.79	67	33
七月底	4,221,048,784.47	4,701,483,800.00	8,922,532,584.47	10,408,805,486.31	19,331,338,070.78	47	53
八月底	0,230,088,068.15	0,907,842,000.00	1,137,930,068.15	7,019,701,697.24	8,157,631,765.39	14	86
九月底	0,875,177,087.70	7,114,817,000.00	7,989,994,087.70	14,088,992,148.26	22,078,986,235.96	36	64

中央合作金庫上海分庫
各月底合作放款與普通放款比較圖
卅六年一至九月

附圖四



放款性質分析表

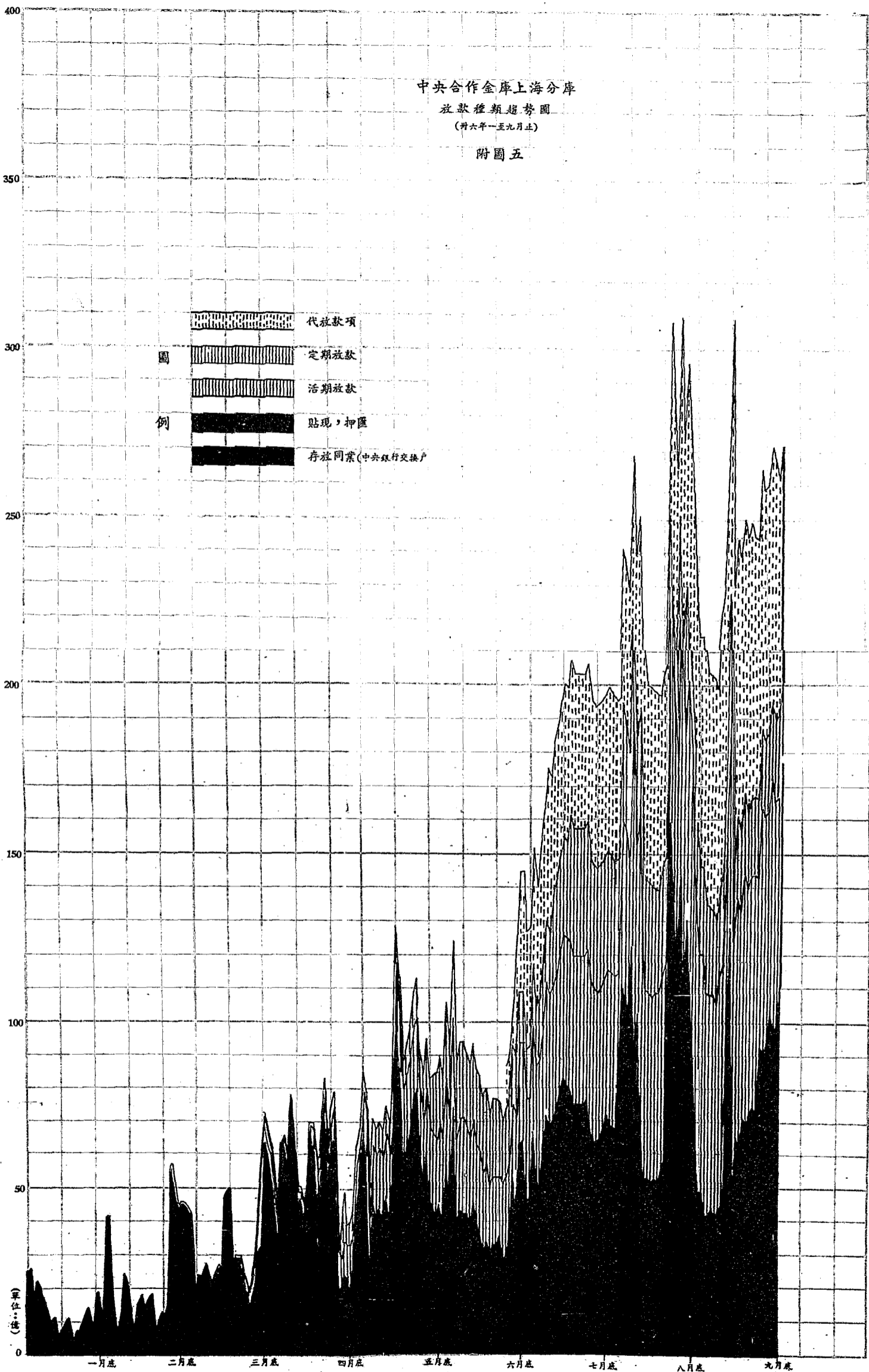
卅六年一月至九月

附表八

種類	科目 途 徑	貼 現	出口押匯	信用透支	質押透支	信用放款	質押放款	代放款項	總 計
合 作 放 款	農業生產	120,000,000.00		142,545,946.18					262,545,946.18
	工業生產	110,000,000.00		522,035,240.21	425,369,058.10		206,000,000.00		1,263,404,298.31
	供給	100,000,000.00			200,000,000.00	300,000,000.00	160,000,000.00		760,000,000.00
	運銷	130,000,000.00		1,391,876,240.39	3,684,052,527.65		194,000,000.00	8,325,842,000.00	13,925,270,768.04
	消費	100,000,000.00		964,106,267.02	1,353,809,193.28	20,500,000.00	120,982,000.00		2,559,397,460.30
	其他	100,000,000.00		709,289,566.62	93,516,945.70				809,289,566.62
	小 計	660,000,000.00		3,823,370,206.12	6,035,228,820.13	320,500,000.00	680,982,000.00	8,325,842,000.00	19,845,423,035.25
普 通 放 款	農業生產	100,000,000.00			99,337,500.00				199,337,500.00
	工業生產	19,750,000,000.00	7,645,000,000.00		3,301,904,472.08		6,035,000,000.00		36,731,904,472.08
	其他	700,000,000.00	5,830,000,000.00		1,163,174,333.07	1,800,000,000.00			9,493,174,333.07
	小 計	20,550,000,000.00	13,475,000,000.00		4,564,416,355.15	1,800,000,000.00	6,035,000,000.00		46,424,416,355.15
累 計		21,210,000,000.00	13,475,000,000.00	3,823,370,206.12	10,599,645,184.28	2,120,500,000.00	6,715,982,000.00	8,325,842,000.00	66,269,839,390.40

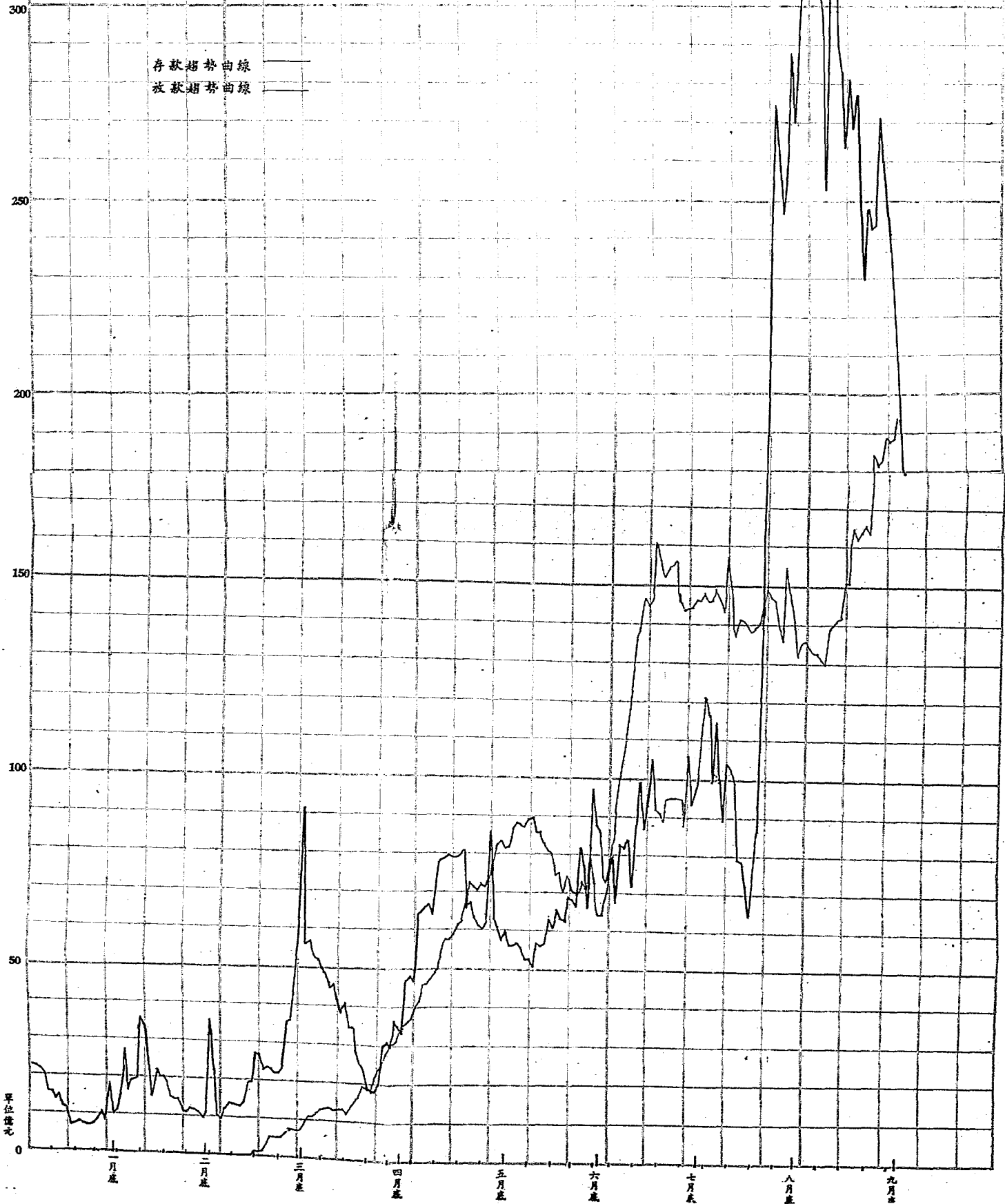
中央合作金庫上海分庫
放款種類趨勢圖
(附六年一至九月止)

附圖五



中央合作金庫上海分庫
存款放款趨勢比較圖
卅五年度一至九月份

附圖六



匯兌

本庫分支機構，漸遍設於國內；而分庫位於全國之商業中心，又為游資趨集之所，故匯兌業務，日見增繁，且成為匯入款之總匯。因是介款頭寸之調撥，該費應付。惟幸聯庫間聯繫尚密，匯兌手續，力圖改進，頗得社會好評；匯兌利益日增，本庫整頓頭寸，亦趨於靈活。入秋以來，農產登場，港市出口貨向各產地分購農產品，匯出匯款，遂見增加。惟以聯庫存款多薄，現鈔運送困難，無法承攬，時患坐失良機。九個月間，匯出匯款，累計達四百一十七億餘元，九月份即佔一百八十六億餘元，其間除五、六兩月外，均逐月增加，七月份竟增達百分之四百四十，而九月份匯出額，較七月份又增近一倍。（附表九）匯出庫以無錫為第一，佔累計總額百分之二九，總庫次之，佔百分之二一·四。（附表十附圖七）此後港市向內地收購物產，需款日多，如聯庫頭寸充裕，匯出匯款，預計必有長足進展也。

至匯入匯款，以全報局勢與季節關係，久成一面倒之勢，已見上述。九個月來，匯入累計總額達叁仟肆百餘億，約為匯出匯款之八倍。（附圖八）尤以五、七、八、三個月增加最劇，九月份以限制華北資金南流，是以匯入較減，（附表九）匯入庫以天津最多，佔累計總額百分之一五·八四，總庫次之，佔百分之一五·七七（附表十一附圖七）

就匯兌收益言，以匯出匯入，極不平衡，調撥費用過鉅，聯庫匯水平分以後，在匯出方面，淨收匯費率，平均僅佔千分之三元六角。（附表十二）匯入方面，以數額較大，平均佔千分之九元零二分。（附表十三）明後如靠密切聯繫，靈活調撥，當可使匯兌收益，日趨進步也。

各月份匯出匯入款比較表

(卅六年一月至九月止)

附表九

月份	匯出匯款	較上月增減%	匯入匯款	較上月增減%	匯出匯入百分比	
					匯出	匯入
一月份	418,949,550.00		1,794,749,200.00		100	480
二月份	607,818,848.00	+ 61%	4,185,718,558.00	+ 188%	100	680
三月份	900,820,404.00	+ 42%	10,818,650,929.00	+ 146%	100	1,080
四月份	9,217,887,164.00	+ 289%	28,712,477,490.00	+ 178%	100	890
五月份	768,551,000.00	- 321%	46,687,408,245.00	+ 62%	100	6,110
六月份	1,716,106,088.00	+ 122%	37,865,698,009.00	+ 20%	100	2,180
七月份	9,207,207,900.00	+ 440%	59,175,842,071.65	+ 58%	100	640
八月份	6,021,737,850.00	- 38%	78,677,471,515.49	+ 88%	100	1,806
九月份	18,684,002,226.00	+ 210%	78,401,567,168.60	- 7%	100	802
總計	41,701,700,180.00		340,814,602,770.74		100	± 816

各月份匯出款分區比較表

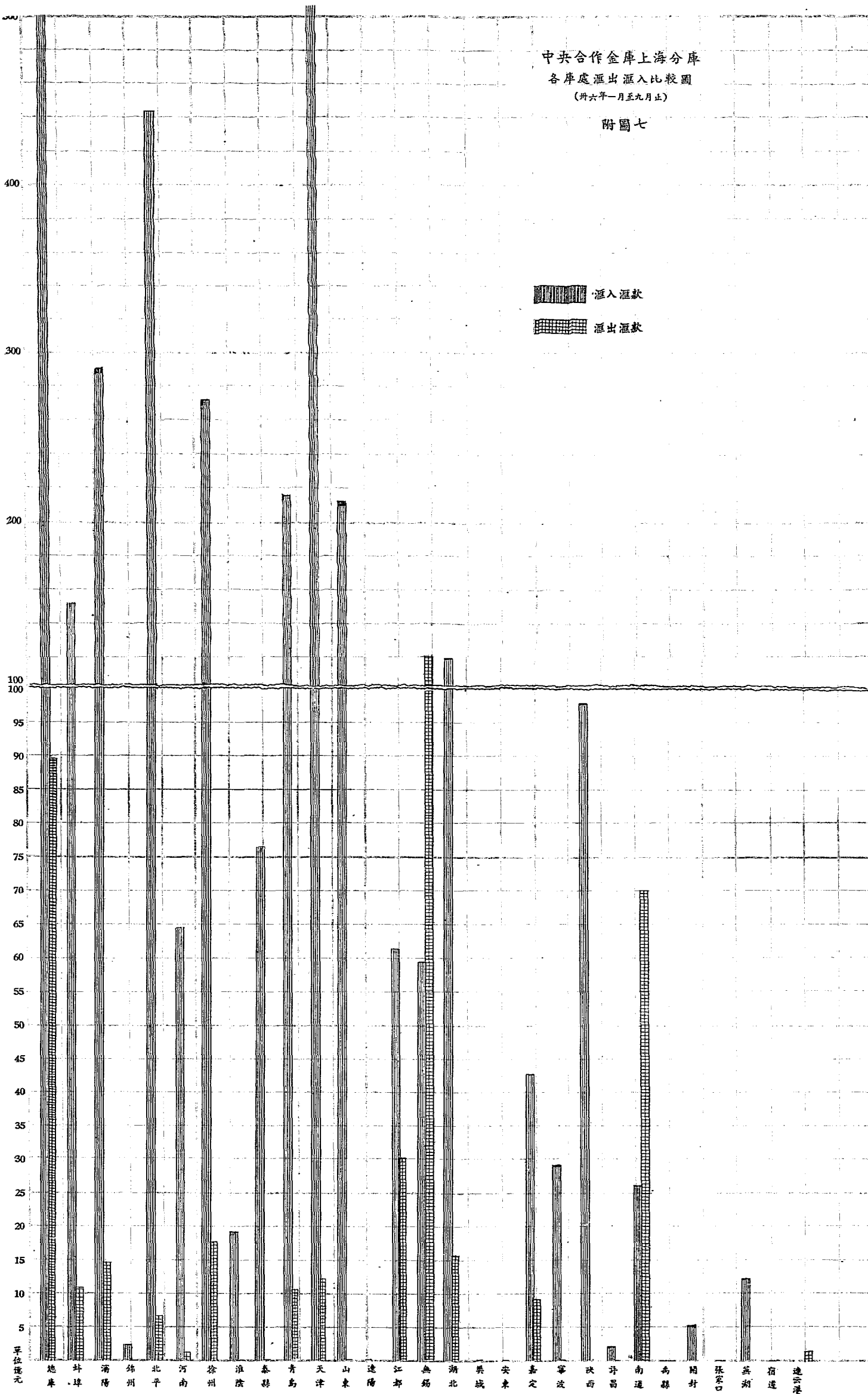
(卅六年一月至九月止)

附表十

庫 別	一 月 份	二 月 份	三 月 份	四 月 份	五 月 份	六 月 份	七 月 份	八 月 份	九 月 份	總 計	百分率
南 京	413,949,550.00	14,124,286.00	784,230,464.00	661,124,530.02	555,341,090.00	887,142,759.00	1,397,609,300.00	1,859,464,700.00	2,352,454,940.00	8,945,441,619.02	21.4%
徐 州		180,900,000.00	113,290,000.00	100,300,000.00	24,060,000.00	687,941,279.00	350,441,100.00	175,629,070.00	151,800,000.00	1,788,861,449.00	4.3%
滬 南		57,500,000.00	100,000.00	1,179,200,000.00	104,200,000.00	600,000.00	900,000.00	103,190,000.00	12,500,000.00	1,458,190,000.00	3.3%
海 河		240,000.00	51,500,000.00	2,265,625.00	2,850.00		50,100,000.00			106,955,625.00
蚌 埠		67,000,000.00	100,000.00	287,000.00		100,000.00	3,740,000.00		1,000,222,000.00	1,071,449,000.00	2.6%
北 平	347,554,062.00		500,000.00	11,210,000.00	1,800,000.00	400,000.00	2,460,000.00	301,200,000.00	60,000.00	665,184,062.00	1.6%
天 津			100,000.00	1,200,000,000.00	100,000.00		4,000,000.00		4,900,000.00	1,209,100,000.00	3.0%
淮 陰			500,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00	130,822,000.00	18,250,000.00	700,000.00	33,900,000.00	264,172,000.00	0.6%
泰 縣				2,000,000.00	34,000,000.00		4,200,000.00	23,800,000.00	3,000,000.00	67,000,000.00	0.1%
青 島				1,000,000.00	1,000,000.00		1,017,094,000.00	4,514,500.00	38,520,000.00	1,062,128,500.00	2.5%
錦 州					200,000.00				11,000,000.00	11,200,000.00
山 東						2,500,000.00			9,000,000.00	11,500,000.00
江 蘇						1,600,000.00	3,004,950,000.00	6,500,000.00	5,260,000.00	3,018,310,000.00	7.2%
無 錫						5,000,000.00	3,300,000,000.00	1,619,000,000.00	7,127,700,000.00	12,051,700,000.00	29.0%
湖 北							100,423,500.00	860,989,080.00	588,252,286.00	1,549,664,866.00	4.0%
甯 波							3,100,000.00	4,100,000.00	18,610,000.00	25,810,000.00
湖 南							10,000,000.00	40,000,000.00	257,780,000.00	307,780,000.00	0.7%
通 定								847,500,000.00	6,153,953,000.00	7,001,453,000.00	17.0%
嘉 定								150,000.00	900,000,000.00	900,150,000.00	2.1%
雲 南								175,000,000.00		175,000,000.00	0.4%
港 島									300,000.00	300,000.00
許 昌									10,000,000.00	10,000,000.00
合 計	413,949,550.00	667,318,348.00	950,320,464.00	3,217,387,155.02	768,551,090.00	1,716,106,038.00	9,267,267,900.00	6,021,737,350.00	18,678,712,226.00	41,696,350,121.20	100%

中央合作金庫上海分庫
各庫處匯出匯入比較圖
(卅六年一月至九月止)

附圖七



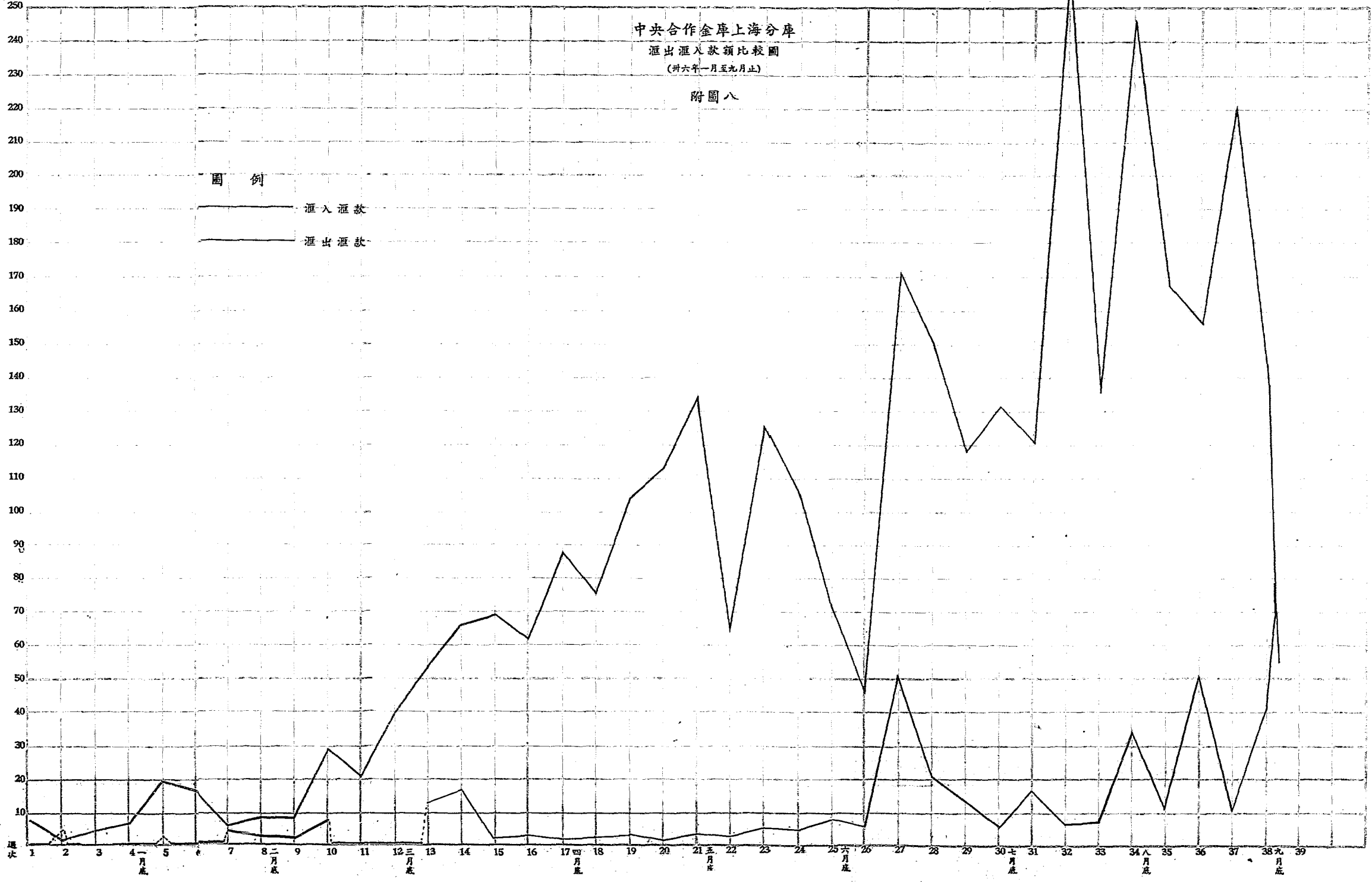
匯款數(單位:億)

中央合作金庫上海分庫
匯出匯入款額比較圖
(卅六年一月至九月止)

附圖八

圖例

— 匯入匯款
— 匯出匯款



各月份匯入款分區比較表

(卅六年一月至九月止)

附表十一

區別	一月份	二月份	三月份	四月份	五月份	六月份	七月份	八月份	九月份	總計	百分率
南京	4,604,443,819.49	2,981,404,078.00	3,306,061,916.00	3,261,159,600.00	15,230,792,040.00	10,185,986,100.00	10,237,471,802.10	4,683,968,919.50	6,502,251,200.00	50,807,612,875.49	15.77%
蚌埠	23,500,000.00	169,490,000.00	536,765,000.00	1,568,980,000.00	897,710,000.00	2,142,610,000.00	6,144,780,000.00	2,008,650,000.00	1,616,240,000.00	15,108,675,000.00	4.69%
蕪湖	1,425,900.00	434,042,325.00	2,297,338,295.00	1,681,864,390.00	2,215,548,569.00	1,522,737,540.00	2,657,054,350.00	5,988,204,745.99	12,269,325,052.50	29,087,541,167.49	9.03%
安慶		2,932,500.00	1,427,495.00	12,414,500.00	14,691,549.00	52,775,000.00	52,389,400.00	28,820,350.00	27,430,950.00	192,881,744.00	.06%
九江		351,126,000.00	687,250,000.00	2,538,888,800.00	3,648,980,000.00	3,355,191,600.00	5,031,800,000.00	16,123,900,000.00	12,482,675,000.00	44,214,806,400.00	13.72%
漢口		151,833,850.00	245,210,000.00	1,305,984,400.00	738,200,000.00	2,219,874,000.00	620,534,000.00	508,300,000.00	622,403,200.00	6,412,359,450.00	1.99%
沙市		16,484,800.00	2,479,007,228.00	4,301,760,800.00	5,566,826,000.00	3,439,881,906.85	6,451,219,319.55	10,798,672,300.00	5,016,735,281.10	27,271,915,330.50	8.40%
宜昌		4,500,000.00	1,900,000.00	39,370,000.00	188,443,000.00	97,070,000.00	1,056,532,000.00	512,120,000.00	9,941,000.00	1,909,882,000.00	.59%
重慶		73,340,000.00	254,200,000.00	838,680,000.00	1,166,100,000.00	875,020,000.00	1,527,050,000.00	237,000,000.00	2,628,853,000.00	7,600,243,000.00	2.36%
成都			165,500,000.00	1,949,670,000.00	5,247,956,087.00	2,062,046,862.00	4,413,270,000.00	5,296,083,000.00	2,490,774,059.00	21,625,299,999.00	6.71%
西安			299,000,000.00	9,131,270,000.00	9,323,446,000.00	7,169,380,000.00	8,948,650,000.00	9,280,355,000.00	6,880,927,500.00	51,033,028,500.00	15.84%
蘭州			40,000,000.00	2,077,890,000.00	2,178,950,000.00	1,336,040,000.00	4,022,100,000.00	6,491,630,900.00	5,106,796,000.00	21,258,406,900.00	6.60%
昆明				4,600,000.00	1,150,000.00	16,215,000.00	21,850,000.00	10,000.00	17,978,000.00	61,803,000.00	.02%
貴陽					273,700,000.00	336,600,000.00	3,776,843,000.00	402,273,000.00	1,339,910,000.00	6,129,326,000.00	1.90%
蘭州						240,000,000.00		110,000,000.00	5,554,000,000.00	5,904,000,000.00	1.83%
北平						2,311,670,000.00	2,207,500,000.00	5,287,700,000.00	1,895,100,000.00	11,701,970,000.00	3.63%
保定						1,400,000.00	32,300,000.00	31,500,000.00	400,000.00	65,600,000.00	.02%
濟南						1,200,000.00				1,200,000.00	.00%
青島							801,622,800.00	1,621,308,300.00	1,844,167,110.00	4,267,098,210.00	1.32%
徐州							1,172,850,000.00	732,829,000.00	732,829,000.00	2,918,079,000.00	.91%
開封								5,734,325,000.00	4,057,455,000.00	9,791,780,000.00	3.04%
鄭州								47,500,000.00	207,350,000.00	254,850,000.00	.08%
南陽								2,442,250,000.00	153,108,000.00	2,595,358,000.00	.81%
洛陽								30,500,000.00	50,883,000.00	80,883,000.00	.03%
西安									586,889,000.00	586,889,000.00	.18%
張家口									22,800,000.00	22,800,000.00	.01%
張家口									1,273,073,000.00	1,273,073,000.00	.40%
燕京									1,767,820.00	1,767,820.00
合計	4,629,369,219.49	4,185,219,553.00	10,313,659,929.00	28,712,477,490.00	46,687,493,245.00	37,365,698,008.85	59,175,842,671.65	78,677,471,515.49	73,411,557,163.60	322,174,124,896.48	100%

匯出匯款收益分區比較表

(卅六年一月至九月止)

附表十二

序 別	匯 出 金 額	匯 費 收 入	劃 付 聯 座 (九月廿日止)	淨 收 匯 費	淨 收 千 分 率
南 京	8,945,441,619.02	3,696,275.00	290,343.50	3,405,931.50	0.4 %
徐 州	1,783,861,449.00	5,416,609.00	2,038,667.00	3,377,942.00	1.9 %
濟 陽	1,458,190,000.00	1,237,240.00	497,760.00	739,480.00	0.5 %
河 南	106,955,625.00	2,862,375.00	664,687.00	2,197,688.00	20.5 %
蚌 埠	1,071,449,000.00	20,482,126.00	286,250.00	20,245,876.00	19.0 %
北 平	665,184,062.00	2,600.00		2,600.00
天 津	1,209,100,000.00	10,000.00		10,000.00
淮 陰	264,172,000.00	2,148,900.00	935,500.00	1,213,400.00	4.6 %
泰 縣	67,000,000.00	582,000.00	277,500.00	304,500.00	5.0 %
青 島	1,062,128,500.00	9,863,600.00	477,257.25	9,386,342.75	9.0 %
錦 州	11,200,000.00	1,600.00		1,600.00
山 東	11,500,000.00	46,500.00	16,750.00	29,750.00	2.6 %
江 蘇	3,018,310,000.00	26,039,000.00	13,015,000.00	13,024,000.00	4.3 %
無 錫	12,051,700,000.00	8,112,000.00	6,090,000.00	2,022,000.00	0.2 %
湖 北	1,549,664,866.00	58,632,072.00	15,169,888.00	38,462,184.00	24.8 %
甯 波	25,810,000.00	9,100.00	1,125.00	7,975.00
湖 南	307,780,000.00	1,109,800.00	434,450.00	675,350.00	2.2 %
南 通	7,001,453,000.00	52,000,000.00		52,000,000.00	7.0 %
嘉 興	900,150,000.00	400,000.00		400,000.00	0.4 %
連 雲 港	173,000,000.00	3,560,000.00	2,747,500.00	812,500.00	4.7 %
許 昌	300,000.00	18,500.00		18,500.00	61.6 %
禹 縣	10,000,000.00	600,000.00	125,000.00	475,000.00	47.5 %
合 計	41,696,350,121.02	191,830,297.00	43,017,677.75	148,812,619.25	3.6 %

匯入匯款收益分區比較表

(三十六年一月至九月止)

附表十三

庫 別	匯 入 金 額	攤 得 匯 費	扣 調 撥 等 費 (九月廿日止)	淨 得 匯 水	淨 得 千 分 率
南 京	50,807,612,875.49	157,108,672.00	61,622,364.00	95,486,308.00	1.9 %
海 州	15,108,675,000.00	33,192,660.00		33,192,660.00	2.3 %
濟 陽	29,087,511,167.49	708,804,706.00		708,804,706.00	24.2 %
錦 州	192,881,744.00	3,837,510.75		3,837,510.75	19.9 %
北 平	44,214,806,400.00	1,192,557,475.00	414,517,500.00	778,039,975.00	17.6 %
河 南	6,412,359,450.00	160,970,267.00	435,000.00	160,535,267.00	25.0 %
徐 州	27,271,915,330.50	84,383,765.64		84,383,765.64	3.0 %
淮 陰	1,909,882,000.00	4,083,443.00	2,400,000.00	1,683,443.00	0.8 %
泰 縣	7,600,243,000.00	4,878,785.00		4,878,785.00	0.6 %
青 島	21,625,299,999.00	80,233,955.00	8,275,000.00	71,958,955.00	3.3 %
天 津	51,033,028,300.00	1,136,603,000.00	639,850,000.00	496,753,000.00	9.7 %
山 東	21,253,406,900.00	273,660,533.00	53,950,000.00	219,710,588.00	10.3 %
江 蘇	6,123,226,000.00	8,025,690.00		8,025,690.00	1.1 %
無 錫	5,904,000,000.00	1,210,400.00		1,210,400.00	0.2 %
湖 北	11,701,970,000.00	186,783,350.00	9,125,000.00	177,658,350.00	15.2 %
甯 波	2,918,079,000.00	2,901,000.00		2,901,000.00	0.9 %
嘉 興	4,267,098,210.00	1,775,900.00		1,775,900.00	0.4 %
西 安	9,791,780,000.00	65,794,500.00	9,000,000.00	56,794,500.00	5.8 %
南 通	2,595,353,000.00	920,050.00		920,050.00	0.3 %
遼 陽	61,802,600.00	1,627,250.00		1,627,250.00	26.3 %
許 昌	254,850,000.00	20,000.00		20,000.00	0.1 %
蕪 湖	1,273,073,000.00	595,150.00		595,150.00	0.4 %
蕪 湖 縣	80,883,000.00	190,000.00		190,000.00	2.3 %
開 封	586,889,000.00	183,950.00		183,950.00	0.3 %
洪 城	65,600,000.00				
安 東	1,200,000.00				
張 家 口	22,800,000.00				
宿 遷	1,767,820.00				
合 計	322,174,124,396.48	4,105,342,017.39	1,199,174,864.00	2,906,167,153.39	9.02%

代理業務及其他

代理保險 分庫以協助月用必需品之運銷，辦理押匯押透業務，乃藉業務上之便利，自四月起，分別與本庫信託部及中國農業保險公司洽定代理保險業務。代辦以還，顧客稱便。六個月來，保險金額共達二百二十餘億元，保險費為五千四百餘萬元，收入代理手續費為一千餘萬元。（附表十四）

代售印花 五月間遵照總庫之指示，與本市直接稅局洽訂契約，代理經售印花稅票，以便納稅人，推行良稅。自五月份起至九月底止，共代售出印花五億餘元，收入代理手續費為一千餘萬元。（附表十五）

票據交換 分庫票據交換自改為直接交換後，交換張數及金額均形激增，以言提出票據，四月份較三月份張數增約八成，金額由二百六十餘億增至五百七十餘億，七月份以後，增加尤速，每月金額均增三四百億左右，九個月間提出票據張數總計一萬六千餘張，金額共為七千四百餘億元。以言收回票據，四月份較三月份增達七成以上，金額由三百一十餘億增至七百六十餘億，九個月間，收回票據總計二萬二千餘張，金額共為七千六百餘億元。（附表十六）

說退票情形言，退票張數雖因交換張數激增而隨之加多，但據票據交換所統計，分庫退票百分比為百分之〇·三二，較之其他國家行局在百分之一左右者，比率尚小，交換情形堪稱良好。（附表十六）又分庫除本身票據交換外，尚代本庫信託部及所屬徐家匯分理處票據交換，九月初復疊准上海市信用合作社之請，並由該社洽得票據交換所中央銀行及有關方面之同意，洽訂合約，委託分庫代理該社交換，為期尚短，進出不繁。

停票張數 分庫各項業務已概述如上，按九月份之營業額即較一月份增達十八倍，交易筆數，與日俱增，停票張數自一月份之一千五百餘張至九月份已達一萬二千五百餘張，其增加趨勢，適足以表示對內工作之日益增繁，對外業務之日趨發展也。

（附圖九）

代理保險業務概況表

卅六年四月至九月

附表十四

月份	保險金額	保險費	手續費
四月份	884,800,000	\$ 1,664,876.06	\$ 382,785.00
五月份	2,260,000,000	4,579,218.75	1,120,181.25
六月份	4,538,000,000	6,984,876.00	1,780,800.00
七月份	4,791,000,000	13,305,718.75	2,857,172.50
八月份	8,960,000,000	8,507,081.25	1,647,787.50
九月份	5,895,000,000	18,807,500.00	2,887,100.00
總計	\$ 22,065,800,000	\$ 54,008,118.75	\$ 10,025,720.25

代售印花業務概況表

卅六年五月至九月

附表十五

月份	代售票額	手續費收入
五月份	\$ 5,426,900.00	\$ 108,584.00
六月份	120,880,800.00	2,417,016.00
七月份	144,268,600.00	2,885,802.00
八月份	115,899,800.00	2,307,984.00
九月份	127,218,700.00	2,544,874.00
總額	\$ 518,165,300.00	\$ 10,268,602.00

各月票據交換統計表

(卅六年一月至九月止)

附表十六

月份	提出票據		收回票據		進票	
	張數	金額	張數	金額	張數	金額
一月份	376	10,225,687,608.10	354	7,764,888,017.08	8	54,916,060.00
二月份	648	20,877,415,762.04	850	21,120,412,181.41	18	482,185,000.00
三月份	959	26,714,895,898.82	1,540	81,040,877,477.75	23	148,482,000.00
四月份	1,504	57,162,984,901.21	2,827	76,002,074,456.27	21	425,798,235.02
五月份	2,275	94,549,927,128.50	2,880	88,685,628,878.67	48	690,978,000.00
六月份	2,445	74,501,972,908.68	2,898	72,459,527,661.48	87	608,925,500.00
七月份	2,890	109,016,120,864.16	8,495	111,882,215,966.07	51	1,111,449,186.00
八月份	2,405	157,918,109,584.26	9,518	153,686,019,006.67	27	892,917,688.00
九月份	8,620	197,668,570,818.31	6,112	109,804,816,208.17	89	1,401,097,700.00
總計	16,712	748,682,141,009.37	22,069	768,025,849,084.57	342	5,841,760,418.92

人事及費用

(一) 人事 分庫人員，逐月均有增加，其中除德庫派駐全國合作社物品供銷處及上海市消費合作社稽核各一人外，餘均在分庫工作。各單位人數，以營業組較多，所有技術專員，除指定一人專司編撰資料外，其餘悉數派在營業方面，擔任外勤工作。現有人數，已達六十三人。此外徐家匯分理處有十四人，嘉定分理處有十一人（附表二十一）。在工作分配方面，務使無一閒散，各盡所長。每週週末，召集各單位主管，或每一單位全體同仁，集議檢討，隨時改進，以加強工作效率。關於人事異動情形，另詳附表。（附表二十二）

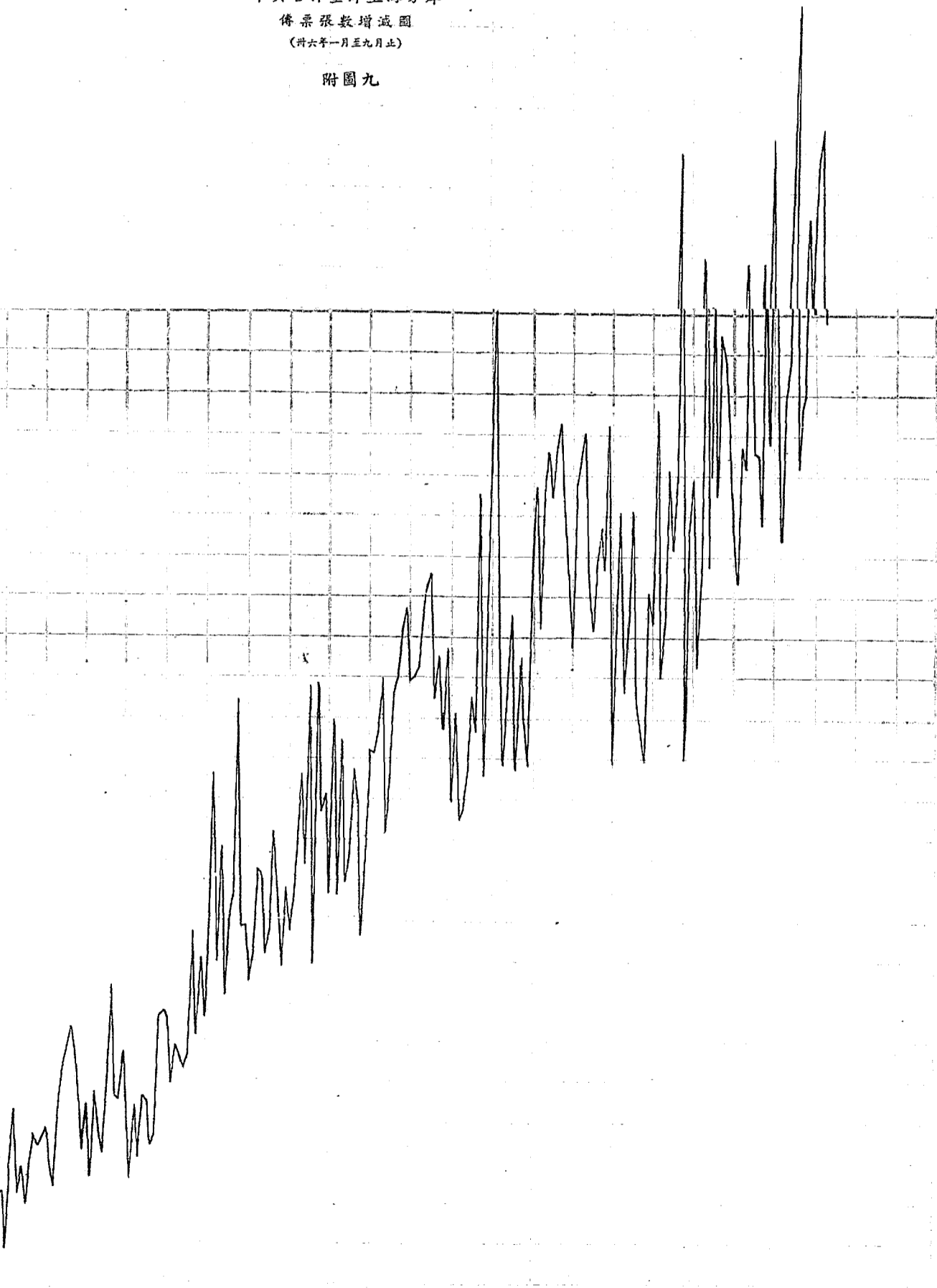
(二) 費用 賸斯物價不斷波動之時，營業費用數字，日見增大。分庫九閱月來，業務費用，共計二十二億七千九百餘萬元，佔營業額千分之〇·八一。其中以三月份費用較大，因一二兩月份員工薪給，尚未核定，均列暫付，至三月份，始一併核轉付帳。六月份則以分庫庫址宿舍及徐家匯分理處房屋價讓費等，均於是月全數轉付房地產，故數字驟增。九月份則以徐家匯分理處開業，一應開支均併入分庫記帳，故數字見增；唯如以物價指數相較，則分庫開支，已屬萬分節省，即按營業額作百分比，每月費用所佔營業額之比例，除三六兩月份外，均在千分之一以下，而四月份僅及千分之〇·三五，七八九三個月均在千分之〇·五以下，且其中人事費，平均佔百分之五十以上（附表二十三附圖十）此實分庫各同人艱苦忠公，共圖緊縮，始克臻此。

800
780
760
740
720
700
680
660
640
620
600
580
560
540
520
500
480
460
440
420
400
380
360
340
320
300
280
260
240
220
200
180
160
140
120
100
80
60
40
20
0

中央合作金庫上海分庫
傳票張數增減圖
(卅六年一月至九月止)

附圖九

一月底 二月底 三月底 四月底 五月底 六月底 七月底 八月底 九月底



人事異動統計表

(卅六年一至九月份) 附表二十二

月份 動態	一 月	二 月	三 月	四 月	五 月	六 月	七 月	八 月	九 月
調 入	3			1	1	1		1	1
新 任	38	3	6	4	9	5		5	1
調 出					4	2		3	1
辭 職			2	3					
實 有 人 數	四一	四四	四八	五〇	五六	六〇	六〇	六三	六三
備 註				消費合作社撥派李瑛一員 內包括總庫領組派駐上海市					

業務費用與營業額暨傳票張數趨勢百分率

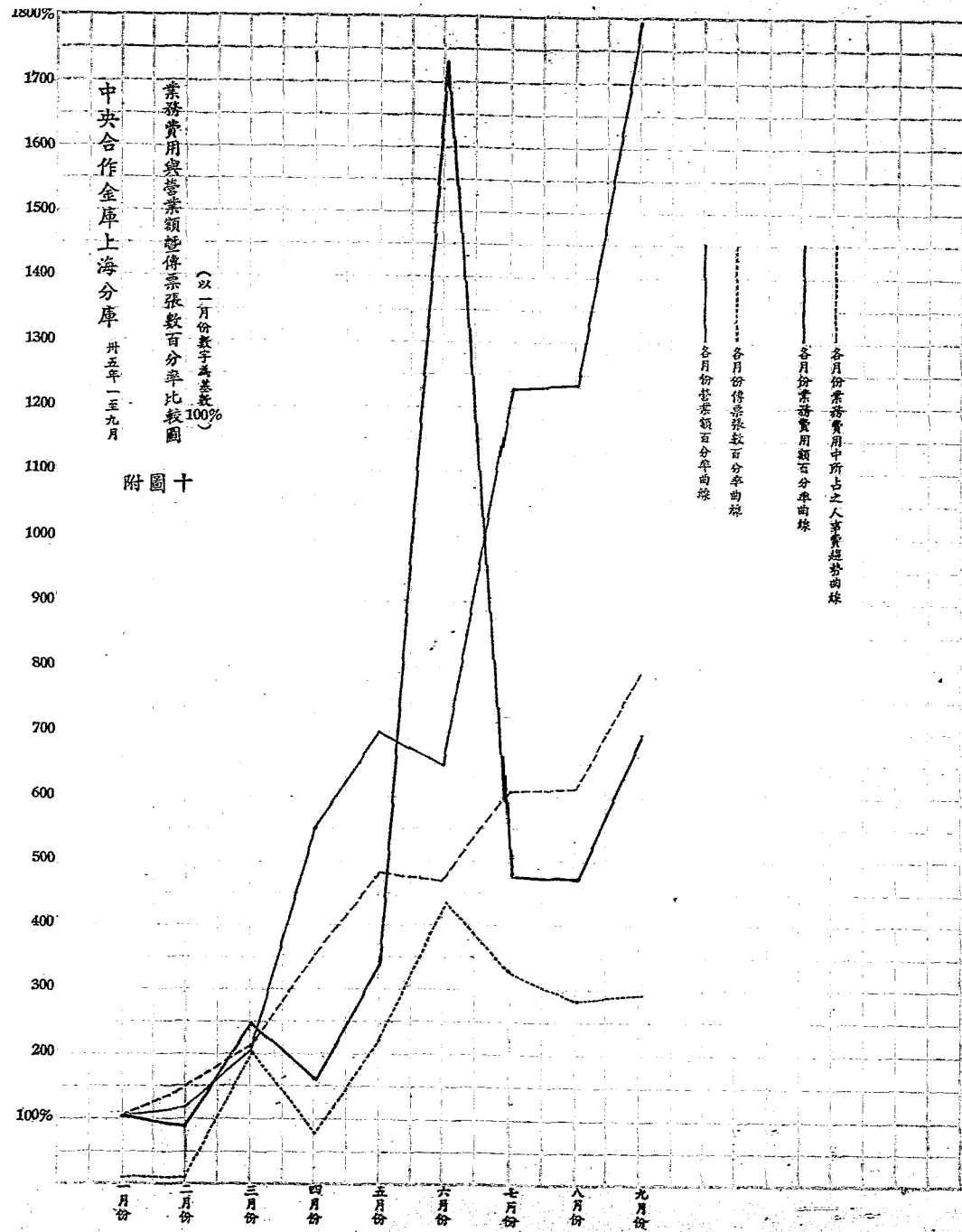
三十六年一月至九月份

附表二十三

	營業額★	各月份營業額 趨勢百分率	營業額與業務 費用之千分率	業務費用額	各月份業務費用 趨勢百分率	業務費用中 之人事費	人事費占業務 費用之百分率	傳票張數	各月份傳票張數 趨勢百分率
一月份	\$ 42,473,000,000.00	100%	1.25%	\$ 53,262,858.38	100%	\$ 1,117,000.00	2%	1,584	100%
二月份	49,110,000,000.00	115	.87	43,801,974.33	82	120,000.00	2,334	147
三月份	86,532,000,000.00	203	1.51	130,488,098.09	245	107,099,909.84	82%	3,330	210
四月份	231,369,000,000.00	545	.35	81,520,561.57	153	42,356,126.78	52	5,610	354
五月份	296,512,000,000.00	698	.61	179,946,501.03	337	120,616,935.14	66	7,591	479
六月份	275,431,000,000.00	646	3.38	▲ 919,502,319.47	1,726	236,754,092.44	25	7,419	468
截止六月份 止之累計數	981,427,000,000.00		1.43	1,408,522,312.87		508,064,064.20	36		
七月份	520,228,000,000.00	1,225	.48	251,073,599.35	471	172,194,526.35	68	9,549	602
八月份	522,915,000,000.00	1,231	.48	249,618,594.09	469	145,945,770.09	60	9,654	609
九月份	760,176,000,000.00	1,790	.49	370,328,198.22	695	220,092,278.22	60	12,503	790
總計	\$ 2,784,746,000,000.00		.81	\$ 2,279,537,704.53		\$ 1,046,296,638.86	46	59,754	

附註★營業額包括存、發、匯及代收付業務

▲六月份業務費用包括各項折舊及攤銷開辦費



員工福利

分庫處於物價波動最烈生活費用最高之上海，員工生活日益艱苦，為求安定員工生活，增進工作效率起見，遵照總庫規定，組織員工福利委員會，指定人員，兼辦會務，並先後陳准總庫撥給基金貳億元，循環營運，先就員工日用之所需，直接向廠商批購物品，分期定量分配，各以現金認購，以減少員工受物價波動之影響，經營成效，約如下述：

一、配售日用必需品：自開始配售以來，共配售日用必需品三十餘種，因進貨係直接定購，平均已較市價低廉百分之三十左右；迨至配售期間，其價格按成本運繳加資金利息計算核定，平均不過較原進價酌加百分之十，以較同時期市價，最低者僅及其百分之三十，在歷次定量分配中，每一職員所得配售品，合計約直接受益百餘萬元，每一雇工約直接受益約三十萬元（附表廿四）。福利會經營之盈餘，迨至最近止亦得一千餘萬元，悉數撥作福利費用。

二、醫藥保健：為促進員工健康起見，經洽安市區青年會，集體加入該會為會員，除日常理髮沐浴得受優待外，並可參加各項運動，於保健方面，實多裨益。此外酌擇休假日，組織郊外旅行團，俾員工有正當娛樂，以調節身心，先後曾作杭州，崑山，蘇州，無錫，龍華，曹河涇各次旅行，福利會亦酌視情形，津貼車費。此外並與市立第五醫院洽訂合約，委託為分庫特約醫院，一切防疫醫療等項，凡分庫員工眷屬，均得八折收費之優待。

三、急用小額貸金：員工間有婚喪疾病及子女教育費等緊急需用，一時無法通挪，經提出證明文件，層層核准時，得酌予息貸，最高額不得超過其每月全部所得，酌分三四個月，於薪金內扣還。

餘 述

分庫自籌備以迄於今，尚本期年，幸賴總庫之督導周詳，各界之熱烈護持，及同仁之共同努力，一應業務，粗具規模。唯念本庫使命重大，機構日多，而分庫位處全國金融經濟重心之上海，聯繫融貫，尤為本庫最重要之一環。一髮之牽，動關全局，汲深汲短，隨起隨落，茲值擴大庫務會議開幕之際，爰供概略，聊備參考，並望各地聯庫，不吝指教，俾隨時改進，是則分庫同人之幸，亦本庫前途之幸焉。

中央合作金庫上海分庫福利委員會

配售物品表(卅六年四月十日至十月七日)

附表廿四

類別	品名	進貨數量及價格			配售數量及價格			與市價之比較		每人受益額		存貨數量及成本	
		數量	單價	總價	數量	平均單價	總價	市價	較市價低廉數	職員	工友	數量	成本
衣	60支新光襯衫	120件	54,166.66	6,500,000	113件	63,611.06	7,188,000	75,000	11,388.94	22,777.88		7件	379,166.62
	42支新光襯衫	240件	38,958.33	9,350,000	225件	48,200	10,875,000	60,000	11,800.00	23,000.00	11,800.00	15件	584,374.95
	901麻紗汗衫	120件	27,509.00	3,300,000	107件	32,267	3,560,000	45,000	11,773.60	11,773.00	11,773.00	13件	357,500
	501汗衫	120件	9,166.66	1,100,000	120件	12,900	1,548,000	18,000	5,100.00	5,100.00	5,100.00		
	640汗背心	120件	17,066.67	2,048,000	118件	19,881.35	2,346,000	25,000	5,118.65	10,037.30	3,118.65	2	34,133.34
	麻紗男襪	120雙	7,437.50	892,500	120件	8,600	1,032,000	10,000	1,400.00	2,800.00	1,400.00		
	平口男襪	120雙	3,647.92	437,750	120雙	4,166.67	500,000	8,000	3,873.24	3,833.34	303,833.34		
	印花麻紗	(600碼)	7,833.35	4,700,000	596 1/2碼	8,174.32	4,876,000	11,000	2,825.68	28,256.80	14,128.40	3 1/2碼	27,416.72
	士林布	(1600碼)	9,625.00	15,400,000	1600碼	11,288.09	18,061,000	13,000	1,711.91	17,119.10	8,359.55		
	白細網	(4800碼)	3,975.55	29,160,000	3683碼	6,295	23,184,600	10,000	3,705.00	111,150.00	18,525.00	27正57碼	7,530,385.06
	條網	300碼	10,666.67	3,200,000	294 5/6碼	11,120.41	3,278,300	15,000	3,880.00	38,800.00	19,400.00	5 1/2碼	158,196.29
	印花被單	40條	45,000	1,800,000	40條	50,000	2,000,000	70,000	20,000.00	20,000.00			
	DD襯衫	120件	25,666.67	3,080,000	47件	30,000	1,410,000	50,000	20,000.00	20,000.00	20,000.00		
	凡力丁	134 1/2碼	175,837.16	24,550,000	134 1/2碼	144,684	19,460,000	90,000	4,531.60	135,948.00	20,000.00	73件	1,873,666.18
	毛	60條	1,750	105,000	60條	2,850	171,000	5,000	2,150.00	2,150.00	2,150.00		
	蚊帳	13頂	250,112.50	3,001,350	10頂	236,680	2,366,800	280,000	43,320.00	43,320.00	43,320.00	△ 3	△ 745,050.00
	麻紗襪	60雙	20,000	1,200,000	26雙	22,000	572,000	40,000	18,000.00	18,000.00	18,000.00	34雙	680,000.00
	麻紗短襪	240雙	10,000	2,400,000	96雙	11,000	1,056,000	15,000	4,000.00	4,000.00	4,000.00	144雙	1,440,000.00
	麻紗底	240雙	6,500	1,560,000								240雙	1,560,000.00
	白條網	35疋	370,000	12,950,000	35疋	432,142	15,125,000	500,000	67,858.00	33,919.00	22,619.33	40疋	12,000,000.00
白條網	40疋	300,000	12,000,000								20疋	8,000,000.00	
白條網	20疋	400,000	8,000,000								25,55碼	6,643,000.00	
印花呢	23125%	260,000	60,125,000	205 7碼	261,335	53,755,750	280,000	18,665.00	55,855.00		181 1/2碼	76,230,000.00	
花大呢	199 1/2碼	418,943	83,790,000	18碼	420,000	7,560,000	430,000	10,000.00	30,000.00		130碼	32,462,500.00	
大呢	184 1/2碼	250,000	46,125,000	54碼 1/2	270,743.15	14,755,500	290,000	19,256.85	57,770.50		23,45碼	8,437,000.00	
大呢	68 1/2碼	362,800	24,660,000	45 05碼	388,875	17,519,000	410,000	21,125.00	6,375.00		46碼	3,458,310.00	
大呢	104碼	75,173.16	7,818,750	58	75,000	4,350,000	85,000	10,000.00	50,000.00		12磅	2,280,000	
大呢	150磅	180,000	28,500,000	138磅	130,000	26,220,000	196,000	5,000.00	10,000.00	5,000.00			
日用品	三星香皂	144支	1,840.70	265,000	144支	2,864.53	412,500	4,000	1,135.47	1,135.47	1,135.47		
	星梳	144塊	3,472.23	500,000	144塊	5,862.35	700,250	7,000	1,137.15	1,137.15	1,137.15		
	固本肥皂	(1800條)	3,500	6,200,000	30箱	4,036	7,265,000	5,500	1,465.00	14,650.00	7,325.00		
	106牙刷	(3000條)	3,500	10,500,000	50箱	5,186	15,568,000	6,000	862.00	52,920.00	8,620.00		
	千歲牙刷	100支	1,530	153,000	76支	4,804.15	364,900	5,000	185.85	18,585.00	18,585.00	24支	36,720.00
	煤油紙	100支	4,690	469,000	99支	5,548.48	579,000	7,000	1,151.52	1,151.52		1	4,690.00
食物	麵粉	80桶	380,000	7,530,000	1040加侖	6,966.44	7,245,000	8,000	1,033.56	20,671.20		30件	3,180,000.00
	麵粉	30件	106,000	3,180,000								2件	4,000,000.00
	麵粉	2件	200,000	4,000,000									
食類	麵粉	50包	112,300	5,615,000	50包	120,000	6,000,000	14,000	20,000.00	10,000.00	5,000.00		
	麵粉	1280斤	337,160.92	3,780,000	1280斤	3,280.46	4,199,000	5,000	1,719.96	17,199.60	8,599.80		
	麵粉	6包	660,000	76,765,915.34	6885石	356,335	23,820,850	400,000	43,665.00	43,665.00	21,832.50	160.9石	△ 50,485,698.62
合計			516,841,265.34			303,924,450		1,001,029.86		243,642.19		222,588,407.78	

- 附註 1. 空格為尚未配售之物
 2. 市價為徵信新聞之批發市價非市上零售價
 3. 進貨內有△者係以歷次及每種進價平均計算
 4. 存貨內有△者係以歷次及每種實際進價計算

輔導

分庫之輔導方針，一本總庫之指示，參酌當地情形，釐訂施行，其主要者有如下列各點：

(一) 調查及考核 為求合作放款獲得確實效果起見，放款之前，必先調查各社情形，慎選對象，尤注重其經濟及人事；放款期間，嚴予監督，或派員會同辦理，或囑其開具抬頭支票，以防資金之流用；放款結束之後，更考核其成效，以作再貸之準備，是以分庫經費各項合作放款，均得收合作金融之實效。

(二) 注重生產 近年國勢動盪，經濟不安，消費合作團屬深切時需；而顧念國情，生產合作，尤為重要，舉凡市內各合作工廠及近郊農產合作社，分庫均加扶植，以期到達合作生產之新階段。

(三) 鄉村信託之扶植 本年二月以來，政府限制金融機關之增設，信用合作社因時而起，為數甚多；其在都市者，雖不乏為社員謀利益之社，但大多數私營地下錢莊業務，為眾所詬病；其在鄉村者，則頗有解救農困，融通資金之效，分庫在調查實情之後，對於此種合作社予以扶植，俾為本庫之末梢機構，而使資金深入農村。

九個月來，分庫本此方針，進行合作貸款，前後業經貸款者計有合作工廠二、工業生產合作社八、消費合作社一二、產銷合作社一、農業生產合作社一〇、信用合作社五、聯合社二、其他合作機構三、區合作社一、共計四四單位，放款累計核定實額達一七、〇一八、五〇〇、〇〇〇元（附表十七）其中尤值詳敘者，有下列各項：

(一) 全供配售 公教人員日用品貸款 全國合作社物品供銷處為供應公教人員日用品起見，六月間向四聯總處提請貸款，嗣經通過由本庫及中、交、農、中信、郵匯、六單位聯合貸款一百億，本庫自放額佔百分之廿五，比率最高，並經指定為代表行。九月間又增加二十億，合計共為一百二十億，全供處利用此項放款，向中紡公司配得布疋棉紗，委託上海各廠定製視衫襪子，自八月二十五日起分別在南京上海開始配售，每視衫一件襪子二雙，配價十萬元，較市價低廉五成以上，預計領配公教人員人數京區為七八、〇〇〇人，滬區為六三、六八四人，公教人員受益匪淺。

(二) 肥料貸款 六七月間，正當農事施肥時期，本庫為增加農產，曾擇優良合作社，舉辦肥料貸款，並經派員監督，以期確實，計有青浦縣淞滄裝鄉，重固鎮等數社。試以淞滄鄉貸款成效為例，該項肥料貸款，計一億元，由分庫代為洽購豆餅二十萬斤，並派員常川駐社監配，每斤進價僅四萬二千元，配價計每斤七萬元，總計該社可獲毛利五千六百萬元，而當時豆餅每斤市價已達八萬八千元，社員方面，計可獲益三千六百萬元，五百社員平均每人直接受益七萬二千元，盈餘尚不在內，而於施肥耕作，又恰合時需，適是之故，不僅該合作社業務賴以健全發展，而該地農民亦以身受合作利益，紛紛入社，因而社員人數激增，信譽彌堅。

(三) 農用機械之貨物貸放 我國農業技術落後，生產增加不易，自應急起疾追，以為富國裕民之本；惟農業機械之應用，非有合作組織不為功，而農村合作社又多窮困，無力購置；分庫遂以貨物貸放方式，以濟其窮，最近已與松江縣華陽橋農產運銷合作社簽訂農用機械貸放契約，由分庫出資分向善後救濟總署蘇甯分署，及農林部無錫農具實驗製造廠，購置抽水機五架，脫穀機五架，草包機四架，及草繩機四十架，全部暫租該社運用；嗣後該社果能發展業務，合理運用，經分庫審查認可，即予領讓。其他如江蘇有鹽一農業生產合作社及青浦松裝鄉合作社申請農產加工機械貸放；青浦重固鎮合作社聖松鄉合作社購辦抽水機貸放，均將採用此項方式辦理，現正分別接洽定貨中。分庫復為減輕合作社負擔，經先後代向善後救濟總署農林部合辦之農墾機械物資管理處申請各型抽水機九十六架，申請合作社達二十六社，分佈松江、南匯、青浦、及嘉、太、崑、寶等縣，目前管理處方面正着手審核，分別調查，預計不久即可核撥各社。

(四) 農產儲押之推行 秋收登場之際，每有穀賤傷農之現象，分庫為排除中間剝削，振興農村經濟起見，舉辦合作社儲押業務，前以南匯、嘉定兩縣聯社已具倉庫設備，經各擬具計劃，呈請四聯總處核議，計南匯二十億，嘉定十億餘；近更有吳江縣震澤區聯合社申請食糧加工運銷貸款四億，亦正依例洽辦中。

此外未經放款之合作社，亦由分庫分別經常派員輔導，期以健全組織，充裕資金，俾得為分庫貸款之對象；九閱月來，已輔導之合作社，逐月增加，九月底已達轄區內原有社數百分之五七·八五（附表十八），差堪告慰。

惟上海地處交易樞紐，附近各縣之經濟，有賴溝通，各縣合作社每多申請貸款，分庫放款地域自不能囿于轄區上海一隅，遂經分別派遣輔導員實查附近各縣合作組織，計共有各級合作社七七七單位（附表十九）；旁及各縣一般經濟情形，藉為貸款之參考。此項實料，日積月累，蔚然成冊，彌足珍貴，近特分類整理，彙編「合作事業概覽」一冊，以供本庫同人及關心合作事業人士之參考，至分庫各輔導員，不辭勞瘁，各盡其責，尤足稱道。

三十六年度二至九月份合作貸款概況

附表十七

月份	農業生產	工業生產	運銷	消費	信用	其他	合計
2				11,500,000			11,500,000
3			100,000,000	80,000,000			180,000,000
4		110,000,000	200,000,000	935,000,000			645,000,000
5	810,000,000	120,000,000	404,000,000	210,000,000	80,000,000		1,214,000,000
6	80,000,000	180,000,000	11,480,000,000	120,000,000		20,000,000	11,730,000,000
7	60,000,000	195,000,000	100,000,000	280,000,000	100,000,000		688,000,000
8	90,000,000	250,000,000	1,200,000,000	150,000,000	80,000,000		1,720,000,000
9	50,000,000	80,000,000	100,000,000	550,000,000	100,000,000		880,000,000
合計	540,000,000	888,000,000	18,624,000,000	1,680,500,000	310,000,000	20,000,000	17,018,500,000

附註：上列數字係根據合作社貸款契約編製

輔導區內合作社比較表

三十六年度二至九月份

附表十八

月份	歷史合作社數	輔導合作社數	輔導合作社數與歷史合作社數之比	本月份輔導合作社與上月份之比	逐月增減數
2	48	18	20.10 %		
3	54	19	35.18 %	146.15 %	+ 46.15 %
4	81	31	38.27 %	168.15 %	+ 68.15 %
5	86	42	48.88 %	135.48 %	+ 35.48 %
6	96	56	58.33 %	138.33 %	+ 38.33 %
7	114	65	57.01 %	116.07 %	+ 16.07 %
8	118	65	55.01 %	100.00 %	
9	121	70	57.85 %	107.69 %	+ 7.69 %

上海市暨附近各縣合作事業概況表

(三十一年九月調查)

附錄十九

縣市名稱	社務概況		業務分類										合計						
	社數	社員數	生產	運銷	消費	信用		儲蓄		保險		雜項		合計					
						利用	限制	儲蓄	保險	保險	保險								
上海市	108	167,130	2,286,828,998	13	3	4	68	1	3	3	10	839	170	64	130	480	8	108	
上海縣	9	2,188	49,825,000	1			1					2	4	2	1	7	1	9	
青浦縣	30	11,543	180,178,100				1		2	3	3	12	10	10	4	26	1	30	
南匯縣	17	6,080	84,143,500				1		1	4	10	1	1	1	1	12	1	17	
川沙縣	3	889	148,600,000			1			1	3	20	3	3	3	28	8		3	
嘉定縣	34	12,441	189,481,000			1				8	6	2	2	3	8	8		34	
寶山縣	8	3,900	126,620,000							4	2	2	3	3	8	8		8	
崑山縣	12	2,297	127,719,000	1			2		1	4	12	2	5	3	3	20		12	
太倉縣	24	12,047	164,679,000				3		1	4	4	12	2	3	3	20		24	
嘉定縣	212	17,527	47,214,120				1		1	11	8	20	8	9	1	18	2	212	
松江縣	29	12,690	480,000,000		5		1		1	11	8	8	8	9	1	18		29	
平湖縣	54	6,809	55,000,000							32	6	6	6	1	15	22	1	54	
奉賢縣	14	7,489	144,080,000				1			2	2	6	6	4	1	11	1	14	
吳淞縣	101	41,170	466,670,180				3		1	69	41	4	4	4	36	81	1	101	
合計	777	180,728	5,092,925,848	202	21	5	1	80	3	17	7	10	839	170	64	130	480	8	777

轄內分理處

分庫直轄分理處先後設立，現計有嘉定徐家匯兩處，尚有吳江一處正在核議設立地點，本年內或可籌設。茲就嘉定徐家匯兩處分述之。

(一) 嘉定分理處 該處奉命于五月籌備，派前江蘇省農民銀行嘉定分行經理潘指行為主任，洽購西大街王姓房屋為營業所，鳩工修理；為爭取時間起見，七月十六日在城內南大街二百四十七號先行營業，三個月來，營業尚稱發達，對於合作放款尤為注意，近正擬具嘉定、崑山等三合作社展念儲押貸款十五億計畫，正層層回聯總處核議中，其營業情形見附表二十。

(二) 徐家匯分理處 該處奉命于五月籌備，派分庫技師學員夏嘉麟為主任，經與本市第八區合作社洽商，借讓本市華山路二〇二六號址為營業所，經重加修繕，煥然一新，即于八月廿五日正式開業，該處地處徐家匯繁盛區，附近多小型工廠，尤以手工織布者為夥，約有二千家以上，現該業已組織合作社，共同進貨銷售，將來由該處輔導，雙方業務均可有長足進步，又該處規定為甲種分理處，會計不獨立，所有業務情形均已併列于分庫業務情形中，不再贅述。

嘉定分理處存款餘額表

(三十六年七月至九止)

附表二十

科目	七月份	八月份	九月份
存款	761,610,918.00	2,080,401,892.00	1,617,170,564.00
活期存款	167,868,172.00	489,001,802.00	497,288,297.00
定期存款	48,747,056.00	141,400,000.00	188,400,000.00
定期存款	550,000,000.00	1,400,000,000.00	520,000,000.00
存款	272,006,761.00	145,000,042.00	2,081,905,564.00
同業存款	185,012,082.00	87,974,078.00	1,020,570,848.00
定期存款	116,594,720.00	107,085,264.00	1,062,804,710.00

上海芝罘路五〇二
祥成印刷所代印
電話九五七三四

55
5-1-8

11