

壹、營業報告書

各位代表先生、女士：

時光荏苒、光陰似箭，又是一年一度的社員代表大會，非常歡迎各位社員代表先進的撥冗出席，由於各位社員代表及理監事的鼎力支持，即使面對去年金融環境的險峻，也都能一一克服，再此更期待各位代表先進能秉持”三信人”精神，齊力再為三信前途打拼。

回顧 2009 年上半年，百年僅見的金融風暴持續肆虐，並向實體經濟滲透，美元呈現疲軟態勢，投資者情緒低落，消費信心指數持續走低，各國失業率持續攀升，企業生存環境空前的惡化，全球的經濟遭受到前所未有的寒冬。所幸在世界各主要經濟體之間的通力合作及各國政府為穩定經濟秩序所作出的救市舉措，使得金融危機得到了控制，經濟呈現出回暖。不過，危機變動似乎仍不容忽視，全球經濟回暖的道路仍舊荊棘叢生，金融危機仍然存在無法在短時間完全消除，值得密切觀察。

這次的金融風暴也使台灣出口受到重大打擊，導致經濟成長嚴重衰退，失業率大幅上升，惟在政府各項穩定金融措施之施行以及兩岸關係改善，已逐漸好轉。央行為救經濟大幅度降息致國內金融業利差壓縮至接近 1%後見底，近日已逐步回升，股市也上揚回溫，整體金融環境可謂否極泰來，不過仍須密切觀察各國政府退市機制實行後，經濟能否穩健復甦，因此本社仍將秉持財務優於業務，風險管理為上的策略，以謹慎穩健的步伐，度過這段景氣不確定期。

面對金融環境的詭譎多變及同業環伺競爭，除了顧守本業並與異業的策略聯盟外，各位同仁更要求積極的充實金融專業知識，發揮全員行銷的動力走入社區，顯示基層金融”勤、專、實、善”的特性，藉由真誠的服務，取得社員及鄉親的認同，提昇本社的被使用價值，這才是『在地耕耘，永續經營』的不二法門。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

一、前言

回顧去年，全球經濟金融危機在各國政府強力的財政與貨幣政策拉抬下，於去年下半年逐漸走出深度衰退的威脅，如今，雖然全球經濟景氣與貿易活動已步入回溫的階段，金融市場也漸趨穩定，但世界經濟復甦仍存在不確定因素，失業率升高及各國政府開始減少刺激措施的力度，這些都將是主要經濟體面臨的最大持續性威脅。然而，無論外在環境如何劇烈變動，本社一路走來，始終秉持著「鄉親永遠的銀行」經營宗旨，用專業與熱忱持續服務高雄鄉親，不斷推出各項存放款優惠措施，提供多元化的金融商品，並陸續舉辦理財相關主題講座，提高與鄉親之間的互動。本社現為大高雄地區唯一的信用合作社，身負著服務地方鄉親的重責大任，在本社強健的財務體質基礎下，將持續為廣大的鄉親提供永續、專業、真誠的服務，為地方鄉親創造最大的價值。

二、98 年度營業報告

98 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 97 年度之整體營運計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況，說明如后：

（一）國內外金融環境

根據環球透視機構（Global Insight Inc.）最新發布的全球經濟預測報告顯示，全球經濟深度衰退已結束，但對復甦的持續性仍有疑慮。全球經濟在2008年第四季陷入嚴重衰退，但在2009年第2季即迅速的改善為溫和衰退並逐漸好轉。金融市場指標在前四個月已大幅穩定，信用條件也逐漸寬鬆，因此公司債利差縮小，為陷入困境的企業提供緊急的支援，抵押市場的復原也使得住宅市場恢復生機且趨於穩定，大量的去庫存化將在經濟擴張初期推動生產和國際貿易的運行。2009年全球經濟衰退2.0%，2010年將轉為成長2.8%。利率方面，由於全球經濟復甦尚未穩定，即使能源和原物料商品價格逐漸上漲，各國貨幣政策仍將維持寬鬆，因為家庭單位可支配所得減少，能源和原物料價格的相對衝擊將對國內需求產生通貨緊縮的影響，且在全球經濟處於大量產出缺口的情況下，多數經濟體的核心通貨膨脹和單位勞動成本仍受到抑制，各國央行仍有空間維持寬鬆貨幣政策以刺激經濟穩定恢復成長。國際匯率方面，美元在2009年3月份起呈現貶值，短期內雖有可能反彈，但長期而言，美元相對於其他主要貨幣將持續貶值，以幫助美國穩定貿易失衡的情況。國內方面，隨國際經濟復甦，國內經濟活動逐漸回升，外銷訂單、出口、工業生產、民間消費等指標相繼改善，失業率亦小幅回降，而政府戮力推動公共建設挹注內需，惟實質產出低於潛在產出，經濟成長動能仍待提升。物價方面，由於原油、耐久性消費品等價格較上年同期下跌，本年1至11月國內消費者物價(CPI)略跌0.92%，核心CPI年增率為-0.08%。預測99年CPI年增率為0.92%，物價將維持平穩。金融方面，98年銀行授信年增率呈現下降趨勢，惟隨景氣回穩，已連續3個月回升；1至11月平均年增率為0.56%，若加計直接金融，則年增率提高

為0.87%，高於98年經濟成長率。金融市場長短期利率目前仍維持低點，有助企業及個人減輕資金成本，增加投資及消費。景氣信號方面，98年第2季起，金融面、生產面、貿易面與消費面指標日漸改善；勞動市場雖仍嚴峻，但失業率已逐漸改善，國內景氣正緩步回溫。

展望2010年，在全球工業生產及貿易持續回溫帶動下，國際景氣逐漸擺脫金融海嘯陰霾，國際各大機構均預估全球經濟可望轉為正成長，亞洲主要國家失業率已止升回降，惟美國及歐元區等主要經濟體失業率仍續攀升，影響景氣復甦。近期國際原油及農工原料價格持續走高，後續發展仍須密切關注。受全球景氣復甦明朗及市場需求持續增加影響，有助提升台灣對外貿易動能及經濟前景的信心，投資及消費亦將逐漸改善，預估今年國內經濟可望恢復溫和成長(主計處預計99年經濟成長率為4.39%)。今年政府除將繼續推動六大新興產業、全面促進民間投資、發展服務業創造內需，以穩定國內經濟成長及創造就業機會，亦將與中國大陸洽簽兩岸經濟合作架構協議(ECFA)，加強兩岸經貿關係「自由化」，且有助我國與他國洽簽雙邊自由貿易協定，加速台灣融入全球經貿體系。但在中央銀行將繼續維持當前適度寬鬆貨幣政策的環境下，國內金融業的存放款利差仍處低點，近期放款餘額雖已隨景氣復甦而出現增長，然失業率仍處高檔，加上國際金融市場雖已逐漸改善，惟未來仍存在不確定性，金融業的經營仍將面臨挑戰。

(二) 信用合作社組織變化情形

98年度並無信用合作社改制為商業銀行，高雄第二信用合作社於98年9月1日裁撤，由大眾商業銀行概括承受，故截至98年12月底全國信用合作社總機構為26家，較97年底減少1家，分支機構則由271家減少為258家，合計為284家。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

98年12月底存款總餘額為新台幣412億3百萬元，較97年底餘額381億7千9百萬元，增加7.9%。

2. 放款業務

98年12月底放款總餘額為新台幣281億3百萬元，較97年底餘額267億3百萬元，增加5.2%。

3. 盈餘執行情形

98年度稅後淨利新台幣1億4千萬元，較97年度稅後淨利1億元，增加40%。

(四) 預算執行情形

98年度存款營運量為384億6千8百萬元，實際達成預算目標之100%，放款營運量為265億2千6百萬元，實際達成預算目標之96%，稅前淨利為7千5百萬元，實際達成預算目標之150%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

98年度財務收支及獲利情形經會計師查核後資料如下：

1. 利息收入：741,268,598 元。
2. 利息費用：394,574,167 元。
3. 利息淨收益：346,694,431 元。
4. 利息以外其他淨收益：303,366,796 元。
5. 淨收益：650,061,227 元。
6. 放款呆帳費用：44,500,000 元。
7. 營業費用：530,090,690 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 本期損益：143,012,146 元。
10. 每股盈餘：11.54 元。

(六) 研究發展狀況

1. 建置客戶投資適合度分析評量資料登錄系統。
2. 修訂本社支票存款往來約定書條款、存款及自動化業務申請暨約定書登錄資料。
3. 新增人民幣及歐元外幣現鈔買賣業務。
4. 建置買賣外幣現鈔交易電腦作業登錄系統。
5. 制定個人資料檔案安全維護計畫標準。
6. 強化警示戶開戶資料之查詢及通報。
7. 無摺存款業務。

三、99 年度營業計畫概要

(一) 經營方針與重要經營政策

1. 加強核心業務，注重風險管理

存放款為本社的核心業務，鑑於存放款利差大幅降低，嚴重影響本社營收獲利及盈餘成長，故將加強放款業務的推展並提高授信品質，以期控制不良貸款風險，更要加強注重評估所有對業務目標之達成所可能產生負面影響的重大風險，隨時因應，使其控制在可承受的範圍之內。

2. 強化財務結構，降低營運成本

健全之財務結構是業務發展及永續經營的基礎，也是對所有社員的最大保障，故本年度將持續改善資產結構、提高資本適足率、備抵呆帳覆蓋率、資產報酬率及社員權益報酬率等財務指標。另外，將加強提高活期存款的比重以降低資金成本，並提升自動化服務設備的使用率，以減少人力作業。

3. 提高授信業務的質與量

面對高雄地區房地產市場長期低成長及供過於求的情形，房貸業務的競爭日益激烈，因此將加強推展授信業務及降低放款塗銷的情況，同時，提高擔保品估價的靈活性及安全性，加強掌握借款人的資信狀況，注重分散放款對象的類別、落實貸放後的管理、定期辦理覆審，提早追蹤逾期案件，以有效控制授信風險。

4. 落實內部控制，加強各項法規遵循

強化主管人員對業務處理程序的覆核功能，並落實有效執行內部稽核、自行查核制度、定期辦理全盤業務查核、檢視各項作業制度並定期檢討作業流程，並確實改善業務缺失，對於與金融業務有關的各項法令規定及本社內部相關規範，務必使全體員工確實遵照執行，以提升經營效率、降低各個層面的風險

5. 多元化收入，積極與策略聯盟機構合作

持續加強銷售共同基金及保險商品，提供符合客戶需求的金融商品及專屬服務，提高金融商品銷售金額，增加手續費收入，其他方面，將持續推展本社電子金融及各項代收業務，以增進收入來源。另外，也將積極與策略聯盟機構合作，除充實本社的金融商品外，也將持續舉辦相關活動與理財講座，提升客戶的認同感，以增強營運利基。

6. 積極處理承受擔保品

本社承受的擔保品有部分已逾主管機關規定的處分期限，為因應金管會要求且為改善本社財務結構、活化資產，本年度將持續加強處理本社承受之擔保品，尤其是已逾處分期限的擔保品，將針對協助處理銷售及出租承受擔保品訂定激勵措施，以期加速處份承受之擔保品，並增加處分收益。

7. 拓展地區客源，提高客戶貢獻度

地緣人脈關係良好是基層金融最大的特色，因此將持續加強地緣關係客戶的外訪與開發、增進本社與客戶的交流互動，利用良好的人脈關係來加強本社的業務推展，並透過加強拜訪本社舊有客戶，瞭解並創造其需求，以增進往來，並持續以多元的金融商品及親切真誠的服務來提升本社的價值，以鞏固目標客戶、提升客戶的貢獻度。

(二)營業目標

1. 存款業務：三百九十二億三千萬元。
2. 放款業務：二百八十二億七千萬元。
3. 手續費收入：六千五百萬元。
4. 稅前純益：一億元。

貳、本社概況

一、簡介

(一) 創立日期：民國 6 年 8 月 7 日

(二) 高雄市第三信用合作社沿革

創立／民國 6 年 8 月 7 日／1917 年／中洲庄漁業者信用販賣購買組合

改組／民國 9 年 1 月 20 日／1920 年／有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合

改組／民國 15 年 4 月 29 日／1926 年／有限責任興業信用組合

改制／民國 36 年 1 月 20 日／1947 年／保證責任高雄市第三信用合作社

發祥於中洲庄具九十三年悠久歷史

高雄市第三信用合作社創立於民國六年八月七日，前身為「中洲庄漁業者信用販賣購買組合」，為旗津半島中洲庄漁民的互助合作組織，採兼營多項業務，旨在謀漁民福利。

民國九年更名為「有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合」，擴大營業範圍，突破地域藩籬。嗣後在民國十五年改組為「保證責任興業信用組合」，專營信用業務，事務所自中洲庄遷徙鹽埕町。迨臺灣光復，始改制為「保證責任高雄市第三信用合作社」，迄今九十三年悠久歷史。

以取用之於社會為最高經營圭臬

高雄市第三信用合作社自光復以來，在已故理事主席林瓊瑤先生銳意經營下，不論社業務，一直執信用合作界牛耳。尤以林瓊瑤先生畢生貫徹如一的「取之於社會，用之於社會」的經營理念，蔚成三信社一項獨特的優秀傳統。

民國四十年代，首創「三信平民醫院」，提供社員高品質醫療及低收入市民免費義診服務。民國四十七年，創辦「私立三信商業職業學校」（即現今高雄市私立三信高級家事商業職業學校）為社會孕育數以萬計的優秀商業人才。民國六十六年，聯合全市五家信合社，共同聚貳仟萬元興建「高雄市老人活動中心」。民國七十一、八十一年，捐贈全市國小一五〇架鋼琴，此乃對地方學童及老人之回饋，實踐「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」的大同精神。民國八十三年以陸佰貳拾伍萬元，全額認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，由高雄市立美術館典藏，為千年萬代的後世，留存珍貴的文化資產。

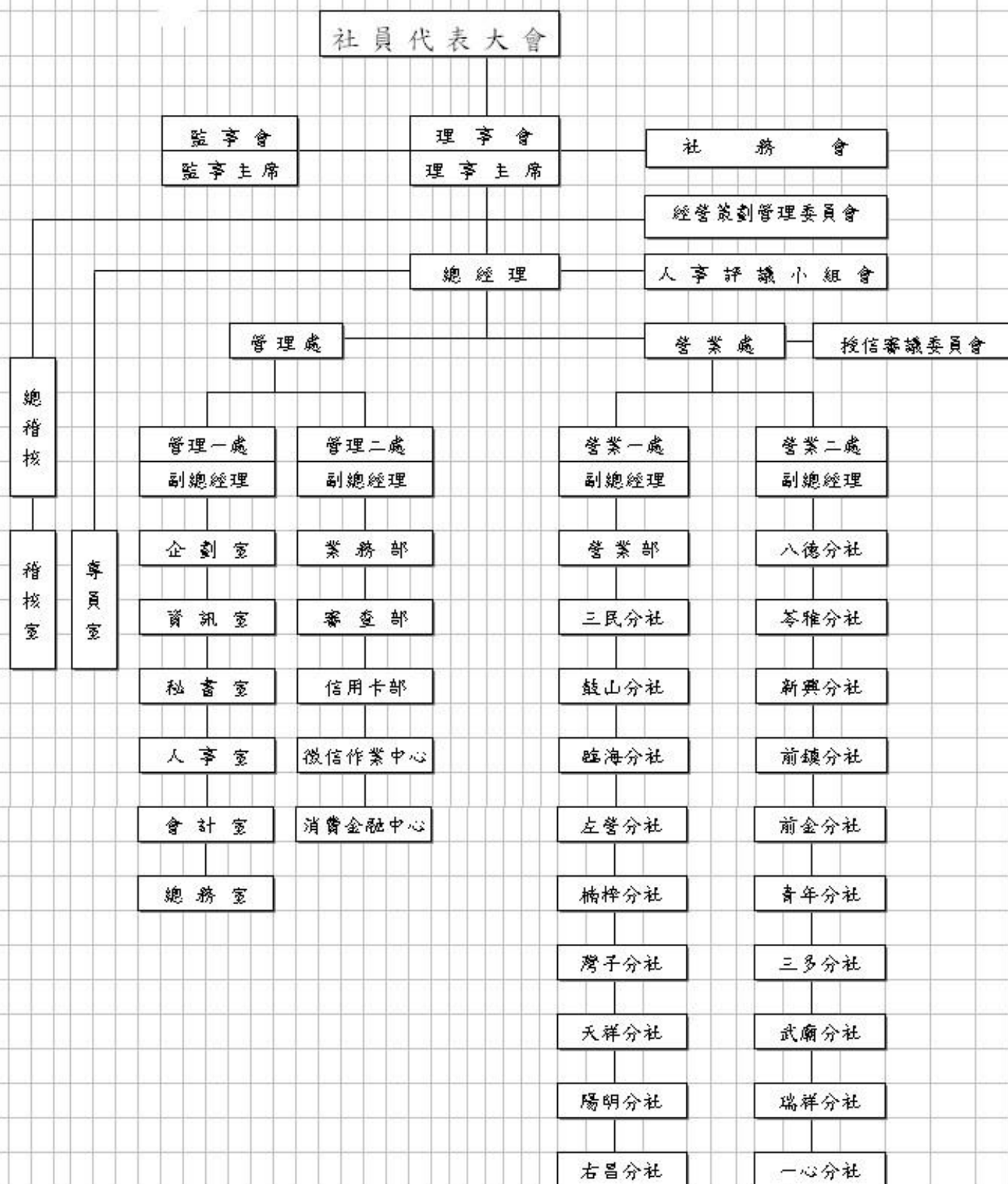
傳承優良傳統再創金融服務新貌

林瓊瑤之哲嗣林孟丹接任本社理事主席迄今，以其優秀的學經歷，克紹箕裘，踏實的踐履先主席林瓊瑤的合作理想。民國八十六年本社分支機構達廿家，為全國信合社之冠；更榮獲行政院首屆「友善職場認證」。九十年代朝全方位金融百貨化邁進，全面提升電子金融設備與金融業務，啟用最新型新一代電腦分行系統，隨時因應金融國際化、自由化與資訊化的新趨勢。九十七年本社為全國信合社第一家核准辦理「共同基金暨保險銷售」業務，帶給客戶更多元、更優質的金融商品選擇及投資理財服務。

三信一步一腳印，在成長與進步中穩健經營，除提升金融服務品質外，貼近大眾、深耕社區、參與公益活動已成為本社世代傳承的永續經營理念，惟有秉持先人「取之於社會，用之於社會」的回饋理念，方能造就出高雄三信輝煌的過去與現在，邁入璀璨的未來。

二、組織

(一)組織系統圖



(二) 社員代表名冊

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
吳陳玉梯	營業部	余宗恩	三民分社	蔡美麗	前鎮分社
陳泉力	營業部	林毓維	三民分社	顏王金環	前鎮分社
黃淑貞	營業部	洪木榮	三民分社	洪顏碧蓮	前鎮分社
易正雄	營業部	謝寶桂	三民分社	林畔甫	前鎮分社
林英順	營業部	陳蕙如	三民分社	伍碧玉	前金分社
鍾明冬	營業部	陳林淑珍	三民分社	謝玲玉	前金分社
黃道源	營業部	江美玲	鼓山分社	林麗都	前金分社
易淑媛	營業部	黃琇霞	鼓山分社	謝明致	前金分社
梁弘昌	八德分社	林秀玲	鼓山分社	林美玉	前金分社
蔡鼎賢	八德分社	林秀容	鼓山分社	黃溪常	左營分社
林崇良	八德分社	許秀峰	鼓山分社	曾 宏	左營分社
陳燕莉	八德分社	呂芳圖	鼓山分社	柳志舜	左營分社
陳益雄	八德分社	呂劉榮盛	鼓山分社	許振榮	左營分社
易淑梅	八德分社	呂迦富	鼓山分社	曾榮德	左營分社
楊從賢	苓雅分社	洪吉祥	鼓山分社	林侑叡	左營分社
洪駱玉霞	苓雅分社	鄭宗政	鼓山分社	張玉燕	左營分社
曾李秋美	苓雅分社	林妙姿	鼓山分社	黃志遠	左營分社
洪淑芬	苓雅分社	李尚郎	臨海分社	石富存	左營分社
李茂雄	新興分社	趙裕宏	臨海分社	林麗雲	左營分社
孫吳麗雲	新興分社	莊鎮華	臨海分社	陳添昌	青年分社
鄭家淇	新興分社	李莊絹	臨海分社	林秀珍	青年分社
陳文彬	新興分社	辛淑真	臨海分社	李碧陣	青年分社
李陳秀華	新興分社	鄭福耀	前鎮分社	胡康淑瓊	青年分社
洪淑鈴	新興分社	林文在	前鎮分社	周正榮	青年分社
莊子賢	新興分社	吳石村	前鎮分社	翁佳惠	青年分社
余永發	三民分社	吳駱玉琴	前鎮分社	戴朝男	楠梓分社
黃美拯	三民分社	陳秋美	前鎮分社	孫李月淑	楠梓分社
郭芳蘭	三民分社	朱貴蘭	前鎮分社	孫芳娟	楠梓分社
張明玉	三民分社	李蘭翠	前鎮分社	吳瓊瑩	楠梓分社

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
陳國清	楠梓分社	顏妙萍	陽明分社	李雅君	一心分社
吳姿瑤	楠梓分社	余淑芳	陽明分社	王慧珍	一心分社
林有定	三多分社	李秀香	陽明分社		
蘇薛瑞香	三多分社	林峻弘	陽明分社		
鄭志仁	三多分社	陳鳳枝	陽明分社		
陳連泰	三多分社	謝武雄	武廟分社		
林宏偉	三多分社	林淑勤	武廟分社		
李王麗雲	三多分社	林逢時	武廟分社		
郭邱翠珠	三多分社	林永太	武廟分社		
趙美惠	三多分社	黃世改	武廟分社		
楊植惠	三多分社	傅正賢	武廟分社		
洪清泉	三多分社	謝照容	武廟分社		
邱美惠	灣子分社	謝花麗	武廟分社		
林石月嬌	灣子分社	袁蓓蒂	瑞祥分社		
嚴志德	灣子分社	王照雲	瑞祥分社		
吳秀霞	灣子分社	呂忍枝	瑞祥分社		
陳淑霞	灣子分社	蔣昭俊	瑞祥分社		
陳樹炎	灣子分社	林宥儒	瑞祥分社		
黃石煌	灣子分社	藍正剛	瑞祥分社		
林柏彤	灣子分社	陳怡伶	瑞祥分社		
陳宏嶧	天祥分社	黃俊益	右昌分社		
陳筠貽	天祥分社	黃俊瑋	右昌分社		
洪金山	天祥分社	黃麗桃	右昌分社		
周永川	天祥分社	蔣春菊	右昌分社		
呂明龍	天祥分社	鄭集瓊	右昌分社		
曾義雄	天祥分社	高碧雲	一心分社		
陳雲蘭	天祥分社	方瓊瑩	一心分社		
陳林掌珠	陽明分社	陳碧娥	一心分社		
李蘊玉	陽明分社	莊素秋	一心分社		

(三) 理事、監事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 理事、監事

理事及監事資料 (一)

98 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任期	初次選任 日期	選 任 時 持有社股數		現 在 持有社股數		配偶現在 持有社股數		主要經 (學) 歷	目前兼任本社及其 他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、理事或 監事
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱、姓名、關 係
理事主席	林孟丹	96.4.23	三年	72.1.27	177,236	1.40%	136,192	1.09%	10,103	0.08%	日本近畿大學商學碩士 (國民大會代表、高市議員)	本社理事主席 三信家商董事長 三芳化工監察人 三山國王廟董事長 台精化工董事	理事林昶形直系血親卑親屬
理事	蘇順三	96.4.23	三年	72.1.27	177,500	1.40%	136,000	1.09%	1,205	0.01%	高雄高商	吉偕企業股份有限公司董事長	無
理事	李吉和	96.4.23	三年	90.7.18	180,000	1.42%	136,000	1.09%	1,000	0.01%	省立水產職業學校(本社副經理)		
理事	陳俊雄	96.4.23	三年	87.7.18	177,550	1.40%	136,050	1.90%	0	0%	國際商專	翊太開發有限公司董事長	
理事	郭昭男	96.4.23	三年	75.2.28	177,500	1.40%	136,000	1.09%	1,003	0.01%	神州高中(本社監事)	東進不銹鋼有限公司董事長 東聯纖維有限公司董事長	
理事	李德永	96.4.23	三年	87.7.18	177,664	1.40%	136,164	1.09%	3,100	0.03%	省立高雄高工	濬康有限公司顧問	
理事	楊正商	96.4.23	三年	90.7.18	177,410	1.40%	136,010	1.09%	1,050	0.01%	台南高商(本社社員代表)	港都教育學會理事長	
理事	洪春松	96.4.23	三年	96.3.29	20,527	0.16%	150,527	1.21%	0	0%	三信高商	約翰有限公司負責人 裕台冷凍食品有限公司董事長、伸格食品股份有限公司董事長、裕榮企業股份有限公司董事長	
理事	林昶彤	96.4.23	三年	96.3.29	12,300	0.10%	136,000	1.09%	0	0%	美國康克迪亞大學商學院管理學系碩士	三信家商董事	理事主席林孟丹直系血親尊親屬
監事主席	蘇正川	96.4.23	三年	81.3.28	177,450	1.40%	136,050	1.09%	10,050	0.08%	明誠高中	明日圓建設公司董事長	無
監事	侯福基	96.4.23	三年	87.7.18	177,200	1.40%	136,000	1.09%	9,450	0.08%	大榮高工	台安醫院高雄診所財務經理	
監事	楊淑敏	96.4.23	三年	93.3.11	142,300	1.12%	136,000	1.09%	300	0.0024%	三信高商	宛蓉百貨負責人 法務部財團法人犯罪被害人保護協會常務委員	

理事及監事資料（二）

98 年 12 月 31 日

姓名	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為信用合作社之受僱人。	非持有信用合作社社股前十名之社員。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非與信用合作社有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股5%以上股東。	非為最近一年內提供信用合作社財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備 註
林孟丹	√	√				√	√	
蘇順三		√			√	√	√	
李吉和	√	√			√	√	√	
陳俊雄		√			√	√	√	
郭昭男		√			√	√	√	
李德永		√			√	√	√	
楊正商	√	√			√	√	√	
洪春松		√			√	√	√	
林昶彤		√				√	√	
蘇正川		√			√	√	√	
侯福基		√			√	√	√	
楊淑敏	√	√			√	√	√	

註：各理事、監事符合上述各條件者，於上方空格中打“√”。

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有社股數		配偶 持有社股數		主要經 （學）歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人
			股數	持股比率 （%）	股數	持股比率 （%）			
總 經 理	林進榮	98.11.25	6,122	0.0491	1,000	0.0080	高商畢	皆 無	
副總經理	林文山	93.12.21	19,589	0.1572	9,550	0.0766	研究所 碩士		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	7,063	0.0567	2,200	0.0177	二專畢		
協 理	林俊斌	93.11.18	6,302	0.0506	600	0.0048	大學畢		
協 理	洪生吉	97.09.25	7,216	0.0579	1,000	0.0080	高商畢		
經 理	楊登隆	79.09.01	6,130	0.0492	3,989	0.0320	大學畢		
經 理	呂國耀	84.04.01	7,994	0.0642	501	0.0040	大學畢		
經 理	黃定雄	89.10.24	6,455	0.0518	1,000	0.0080	高商畢		
經 理	陳志仁	90.11.01	10,606	0.0851	987	0.0079	二專畢		
經 理	王東嶽	94.09.12	10,911	0.0876	2,810	0.0226	大學畢		
經 理	吳盛隆	94.09.12	6,392	0.0513	381	0.0031	五專畢		
經 理	李慶成	94.09.12	6,747	0.0541	1,029	0.0083	高商畢		
經 理	柳國欽	95.05.01	5,484	0.0440	500	0.0040	高商畢		
經 理	吳豐華	97.09.01	5,527	0.0444	50	0.0004	高商畢		
經 理	陳文雄	97.09.05	12,628	0.1013	50	0.0004	五專畢		
經 理	塗明山	97.09.05	6,017	0.0483	1,000	0.0080	高商畢		
經 理	林金德	98.11.09	6,416	0.0515	1,002	0.0080	高商畢		
高級專員	胡進福	98.12.01	6,135	0.0492	1,208	0.0097	高商畢		
代理經理	蔡行洲	93.08.23	7,728	0.0620	3,550	0.0285	二專畢		
一等專員	胡剛明	98.12.01	6,134	0.0492	322	0.0026	高中畢		
權理經理	易永盛	95.03.13	5,857	0.0470	1,000	0.0080	大學畢		
權理經理	李明居	98.07.01	25,001	0.2006	2,200	0.0177	大學畢		
權理經理	盧敏雄	96.04.12	6,039	0.0485			高商畢		
權理經理	顏俊成	98.07.01	4,894	0.0393	1,030	0.0083	研究所 碩士		
權理經理	鄭明樟	96.05.18	7,905	0.0634	18,523	0.1487	二專畢		
權理經理	高茂吉	97.01.09	14,031	0.1126	5,020	0.0402	五專畢		
權理經理	蘇健隆	98.07.06	10,143	0.0814	4,250	0.0341	五專畢		

3. 98 年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

理事及監事之報酬（一）

98 年 12 月 31 日

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬		
理事主席	林孟丹	0	3,466,941	6,898,941	4.82	2,457,958		
理事	蘇順三	3,432,000						0
理事	李吉和							
理事	陳俊雄							
理事	郭昭男							
理事	李德永							
理事	楊正商							
理事	洪春松							
理事	林昶彤							
監事主席	蘇正川							
監事	侯福基							
監事	楊淑敏							

註：理事主席之其他報酬，為駐社之報酬。

總經理及副總經理之報酬（二）

98 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資	獎金及特支費	前二項總額	總額占稅後純益之比例（%）	其他報酬
總經理	林進榮	4,243,794	1,270,293	5,514,087	3.86	0
副總經理	林文山					
副總經理	鄭瑞源					

(三) 98 年度理事、監事、經理人其持有社股數變動情形

理事、監事、經理人社股變動情形

職 稱	姓 名	98 年 度
		持有股數增(減)數
副總經理	林文山	+ 3,000.00 股
經 理	陳志仁	+ 2,000.00 股
權理經理	鄭明樟	+ 500.00 股
權理經理	李明居	+ 5,000.00 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

(一) 98 年年初及年底之股金總額

98 年年初股金總額：1,238,164,406.40 元。

98 年年底股金總額：1,246,025,510.40 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

98 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社 員	準社員	合 計
人 數	71,996 人	132 人	72,128 人
持 有 股 數	12,440,005.104	20,250	12,460,255.104
持 股 比 例	99.82%	0.18%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		98 年	97 年
每股淨值 (註)	分配前	203.93	198.13
	分配後	201.81	195.65
每股盈餘	加權平均社股數	12,392,733.62	12,629,974.29
	每股盈餘	11.54	7.92
每 股 股 息		1.8%	2.3%

註：以年底社股數為準。

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 1.8%。

(五) 社員入社、退社及股金

摘 要	上年度數	本年入社	本年退社	本年度數
社員人數	72,430 人	1,440 人	1,742 人	72,128 人
社員股數	12,381,644.064	963,868.68	885,257.64	12,460,255.104
社員股金	1,238,164,406.40	96,386,868.00	88,525,764.00	1,246,025,510.40

九十八年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員李碧陽等 1,441 名，金額 61,684,873 元，申請部份退股社員蕭中林等 191 名，金額 39,757,254 元，申請除名社員莊麗珠等 331 名，金額 2,831,856 元，申請繼承股份社員王仕德等 19 名，金額 189,253 元。

(六) 理事、監事酬勞

1. 信用合作社章程所載理事、監事酬勞之成數或範圍

依信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準第二條規定辦理。

第二條信用合作社理事、監事公費支給標準如下：

(1) 上一年度決算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（以下稱呆帳處理辦法）第二條、第四條及第五條規定提足準備者，得以其決算後稅前盈餘萬分之二核計其理事、監事每月支給之公費，每人每月公費，最高以新臺幣三萬元為限，未達新臺幣八千元者，以新臺幣八千元計；未依呆帳處理辦法提足準備者，不得支給。

(2) 信用合作社理事、監事因辭職、解任、改選或補選而卸任或就任，其任職期間未滿一個月者，按實際任職日數比例計給公費。

(3) 信用合作社駐社理事主席及兼任總經理或職員之理事，其已支領固定薪給者，不得再支給公費。

(4) 信用合作社理事、監事連續三個月未出席當月法定會議，不得支給缺席月份公費。

信用合作社上一年度平均逾期放款比率較前一年度平均逾期放款比率減少百分之十五以上或上一年度平均逾期放款比率低於全體信用合作社平均數，並因提列準備、打銷呆帳或認列出售不良資產損失，致依前項第一款標準核計之公費未達新臺幣一萬六千元，且上一年度決算依呆帳處理辦法提足準備，自有資本與風險性資產之比率達百分之八以上者，其理事、監事每月支給之公費由各該社斟酌財務狀況於不超過新臺幣一萬六千元範圍內支給。

2. 理事會通過 97 年度之理事、監事酬勞金額為 3,466,941 元正

3. 上年度盈餘用以配發理事、監事酬勞情形

上年度盈餘分配時有關理事、監事酬勞之實際配發金額為 3,466,941 元正，原理事會通過之擬議配發金額為 3,466,941 元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 98 年度經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

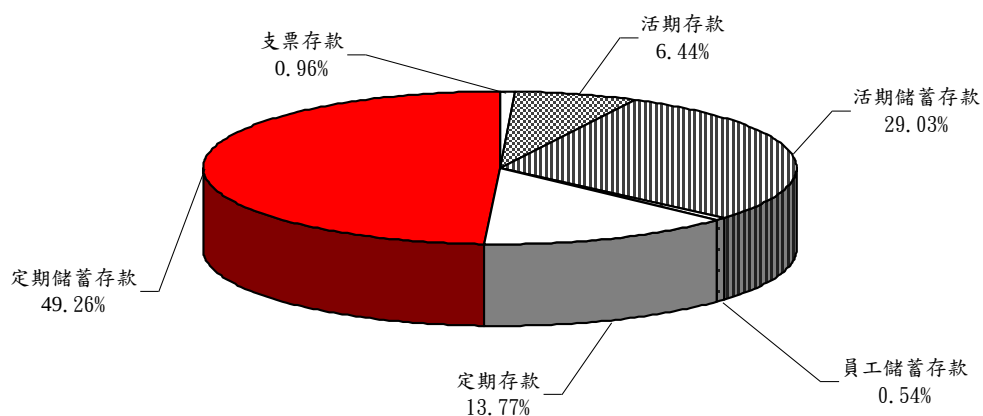
1. 存款業務

本社存款截至 98 年 12 月 31 日止，總餘額為 41,203,202,496 元，較 97 年 12 月 31 日增加 3,023,531,374 元，增加 7.92%，占總資產之比重為 88.47%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		98.12.31		97.12.31		比較增減		占總資產之比重
		金額	%	金額	%	金額	%	%
活期性存款	支票存款	394,861	0.96	357,026	0.94	37,835	10.60	0.85
	活期存款	2,653,724	6.44	2,222,546	5.82	431,178	19.40	5.70
	活期儲蓄存款	11,962,087	29.03	8,732,296	22.87	3,229,791	36.99	25.68
	員工儲蓄存款	223,939	0.54	179,513	0.47	44,426	24.75	0.48
	小計	15,234,611	36.97	11,491,381	30.10	3,743,230	32.57	32.71
定期性存款	定期存款	5,672,817	13.77	6,162,607	16.14	-489,790	-7.95	12.18
	定期儲蓄存款	20,295,775	49.26	20,525,683	53.76	-229,908	-1.12	43.58
	小計	25,968,592	63.03	26,688,290	69.90	-719,698	-2.70	55.76
總存款		41,203,203	100.0	38,179,671	100.0	3,023,532	7.92	88.47



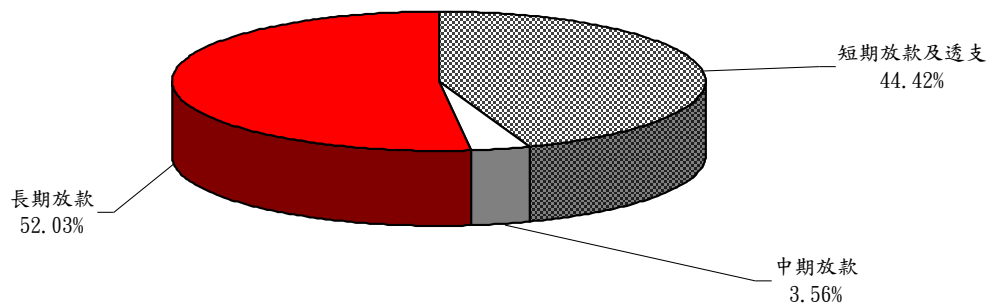
2. 放款業務

本社放款截至 98 年 12 月 31 日止，總餘額為 28,103,305,727 元，較 97 年 12 月 31 日增加 1,399,994,732 元，增加 5.24%，占總資產之比重為 60.34%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	98.12.31		97.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款及透支	12,482,217	44.42	10,337,247	38.71	2,144,970	20.75	26.80
中期放款	999,409	3.56	1,471,992	5.51	-472,583	-32.10	2.15
長期放款	14,621,680	52.03	14,894,072	55.78	-272,392	-1.83	31.40
合計	28,103,306	100.00	26,703,311	100.00	1,399,995	5.24	60.34



3. 投資業務

單位：新台幣千元

項目		投資總額	金融業	非金融業	備註
日期	金額	50,048	35,986	14,062	
	%	0	0	0	
比較增減	金額	0	0	0	
	%	0	0	0	
占總資產之比重	%	0.11	0.08	0.03	

4. 代理收付業務

單位：新台幣千元

項目 \ 期間	98 年度	97 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
代理收發款	11,061,993	9,666,311	1,395,682	14.44	23.75
受託代收款	39,338,364	51,486,988	-12,148,624	-23.60	84.47
受託承銷印花稅票	551	31	520	1,677.42	0.00
匯出匯款	46,466,644	62,806,387	-16,339,743	-26.02	99.77
匯入匯款	33,885,546	38,953,964	-5,068,418	-13.01	72.76

5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	98 年度	97 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
票 券	1,972,840	221,607	1,751,233	790.24	4.24
公 債	0	275,165	-275,165	-100.00	0.00
國內外共同基金	271,020	463,021	-192,001	-41.47	0.58

6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	98 年度	97 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
跨行清算基金	42,243	58,947	-16,704	-28.34	0.09
支票存款	444,900	72,586	372,314	512.93	0.96
活期存款	100,673	107,782	-7,109	-6.60	0.22
定期存款	9,456,000	9,337,000	119,000	1.27	20.30
外匯存款	11	6	5	83.33	0.00
繳存存款準備金	819,623	799,348	20,275	2.54	1.76

（二）九十九年度經營計畫

1. 存款業務

- （1）加強存款總量之適度成長。
- （2）提高活期性存款比重，降低資金成本。
- （3）維持靈活的定期性存款結構，以因應利率變動。

2. 放款業務

- （1）因應國內景氣逐漸復甦，放款策略以穩健成長兼具安全為首要考量。
- （2）消極方面，針對授信戶條件及擔保物品質區分貸放成數的高低、靈活運用加碼利率、以安全的分期攤還房屋貸款為主，以降低違約風險。
- （3）積極方面，加強借款人的各項信用評估，透過徵信作業的嚴謹把關並參酌市場變化，隨時調整授信策略，加強貸放後的風險管理及案件追蹤，以控制風險。
- （4）加強徵、授信作業流程效率。

3. 共同基金業務

- （1）全球金融風暴突顯投資安全的重要性，因此將嚴選多元化且安全穩定的理財商品給客戶，期能在不確定的全球金融環境下，為客戶創造穩定的投資收益，並增加本社理財商品手續費收入。
- （2）積極規範員工考取理財相關證照，具備相關銷售資格，提供更專業化的理財服務。
- （3）注重員工金融理財領域的專業訓練，落實客戶投資風險屬性評量，做好售後服務，以提升客戶的滿意度與貢獻度。
- （4）持續舉辦投資理財相關主題講座，灌輸民眾正確的投資理財觀念，提升本社的服務價值，以利推展理財業務。

4. 保險業務

- （1）加強與策略聯盟保險公司合作並共同行銷，以創造最大效益。
- （2）注重員工保險專業訓練，規範員工必須考取保險專業證照，以具備合法的銷售資格，提供更專業及優質的服務。
- （3）舉辦保險理財主題講座，導入民眾正確的保險理財觀念，以提升客戶的認同感。
- （4）持續提供更多元化的保險商品，以滿足客戶的需求。

5. 聯名卡業務

- （1）持續推展本社聯名卡業務，以增加聯名卡手續費收入。
- （2）加強與永旺信用卡公司共同合作舉辦行銷活動，提升客戶的認同感，並吸引客戶多使用本社聯名卡刷卡消費。

6. 投資業務

- （1）因應全球景氣逐漸復甦及兩岸經貿往來的開放，將針對有利的投資題材，靈活調整投資策略，以提升投資收益並降低波動性。
- （2）多元化投資組合配置，以因應全球金融市場不確定的變化環境。隨時調整投資組

合配置，以追求穩健投資為首要前提。

7. 電子金融業務

- (1) 持續加強宣導，提高客戶信賴度並教導顧客安全且正確的使用方法，增進客戶在自動化業務的使用率，減少人工作業成本。
- (2) 積極投入研發，以提升自動化服務業務的便利性、功能及安全性，提供專業完善的服務。

(三) 市場分析

1. 業務經營地區

全球經濟金融危機在各國政府強力的財政與貨幣政策拉抬下，於去年下半年逐漸走出深度衰退的威脅，隨國際經濟復甦，國內經濟活動逐漸回升，預估98年全年經濟成長為負2.53%，展望今年，行政院主計處預估99年全年經濟成長率可達4.39%，近期國內外銷訂單、出口、工業生產、民間消費等指標相繼改善，失業率亦小幅回降，投資信心及商業經營活動逐步回溫，惟南部地區景氣恢復情況相對較不明顯。金融環境方面，雖然全球金融市場已隨景氣復甦逐漸恢復穩定，但世界經濟復甦仍存在不確定因素，因此中央銀行將繼續維持寬鬆貨幣政策，以利經濟穩定成長，低利率環境將會持續壓縮金融機構存放款利差，這對業務競爭能力原本就相對弱勢之基層金融而言影響很大。展望今年，受全球景氣復甦明朗及市場需求持續增加影響，有助提升台灣對外貿易動能及經濟前景的信心，投資及消費亦將逐漸改善，大高雄都會區房地產市場近期已呈現微幅回溫的跡象，但整體房地產市場供過於求的情形及成交規模仍未見明顯改善，房貸業務將面臨更激烈的競爭壓力。

2. 市場供需狀況

(1) 存款業務

國內利率水準自98年初以來一直維持在低點，而金融機構一年期定期存款利率約為1%左右，極低的利率結構促使存款資金中有一部分從定存轉向活期性存款，目前本社定期性存款餘額機動計息的比率已提高到70%，加上高固定利率的定期存款到期，存款成本的下降已有所顯現，為因應未來向上的利率走勢，本社將適時調整存款利率的結構並提高活期存款的比重，以利控制存款成本。

(2) 放款業務

去年整體銀行的授信年增率呈現下降趨勢，至第4季才隨景氣回穩而止跌，目前金融市場長短期利率均維持低點，但因企業增加投資的資金需求意願仍未恢復，以致於國內各大金融機構紛紛將授信業務的重心轉到個人消費金融方面，競爭因素造成房貸利率不斷下降，加上存放款利差仍維持在低點，將持續影響本社放款利息收入。

根據最新研究報告顯示，國內房地產景氣雖已止穩，然南部地區房市景

氣的復甦依然步履蹣跚，房價僅呈現微幅回溫，因此本年度承作房屋貸款業務將以提升質與量為重點，靈活運用加碼利率並加強貸放後的持續追蹤，做好風險控管。

(3) 銷售基金保險業務

經歷了 2008 年到 2009 年全球金融市場的劇烈波動及雷曼兄弟申請破產造成相關連動債商品投資產生巨幅虧損的雙重影響，基金投資業務大幅萎縮，加上保單利率的下降，保險商品的銷售金額也出現下滑的現象。目前國內外利率水準均接近相對低點，高受益的金融商品已不復見，民眾的理財觀念與需求也轉變為注重安全及追求穩定的收益，造成理財金融商品的銷售手續費率持續降低，財富管理業務的競爭也因此而更顯白熱化。本社今年度將持續提供符合客戶需求且安全穩健的理財商品，並積極輔導員工考取相關專業證照，充實金融商品相關專業訓練，以提升此區塊的業績。

3. 發展遠景

(1) 有利因素。

- ① 99 年度國內經濟成長可望恢復中度成長的格局，可望帶動民眾財富增加。
- ② 本社財務基礎穩健，有利於強化業務競爭力。
- ③ 本社為高雄地區唯一的信用合作社，將繼續為高雄地區民眾提供在地親切的優質服務。
- ④ 隨著高雄軟體科學園區的發展、便利的捷運網絡及陸續興建的海洋都會各項城市設施，大高雄地區逐漸吸引人口流入，帶動此區繁榮。
- ⑤ 兩岸 MOU 生效及 ECFA 可望簽定，帶動兩岸經貿往來更加密切，加上政府各項計畫等措施的激勵，國內投資及消費信心正逐步改善。
- ⑥ 本社員工素質優良，共考取金融相關專業證照約 1500 張，有利推展理財金融業務及開發相關金融商品。

(2) 不利因素。

- ① 預計國內經濟呈現中度成長格局，通膨溫和，央行將繼續維持寬鬆貨幣政策，因此存放款利差仍將維持在低點，回升空間有限。
- ② 雖然景氣逐步回溫，然南部地區房地產市場成長緩慢，房貸業務的推展將面臨更激烈的競爭。
- ③ 信合社業務發展仍受法令限制，無法開辦新種業務。
- ④ 隨著「消費者債務清理條例」之實施及民法繼承篇對債務繼承之修訂，持續影響金融機構的債權回收。

(3) 因應對策

- ① 加強業務推展。
- ② 注重風險管理。
- ③ 積極加強員工的金融專業知識，以提升服務價值。

- ④開發新客源，加強拜訪本社客戶並了解其需求，以提升現有客戶的貢獻度。
- ⑤強化徵授信業務、落實貸放後的管理及追蹤。
- ⑥更新資料庫主機設備並積極開發各項資訊系統，提升作業效率。
- ⑦持續透過策略聯盟提供多元化的金融商品，以滿足客戶的需求。
- ⑧積極向主管機關爭取申辦新種業務。積極向主管機關爭取申辦各項新種業務。

（二）金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年主要金融商品

- （1）辦理「青年安心成家前兩年零利率購置住宅貸款」、「增撥 2000 億元優惠購屋專案貸款」、「安居樂業」指數型優惠房貸、「九十二週年社慶優惠貸款專案」、「九十二週年社慶定存加碼專案」「九十一週年社慶利上鑽理財型定存加碼優惠專案」。
- （2）辦理「幸福成家」平準型及遞減型房貸壽險及相關優惠專案。
- （3）辦理「鄉村地區住宅興建貸款」、「公教人員消費貸款」專案、「上班族消費貸款」專案、「店家貸款」專案。
- （4）開辦人民幣現鈔買賣業務。
- （5）辦理社員「一元保險」團體意外險專案。
- （6）辦理證券共同基金、保險商品銷售業務。

2. 最近二年度研究發展及成果與未來研究發展計畫

（1）研究發展成果

- ①建構共同基金客戶投資風險評量及帳務處理系統。
- ②建置聯名卡業務電腦資料系統。
- ③完成新一代櫃檯作業電腦端末系統。
- ④訂定個人資料檔案安全維護計畫標準。
- ⑤員工個人勸募業績電腦查詢系統。
- ⑥建構本社風險管理機制、成立本社經營危機處理小組及應變措施。
- ⑦訂定本社授信利率定價準則。
- （建置簡易外匯業務電腦登錄作業系統。

（2）未來研究發展計畫

- ①建置客戶資料管理分析系統。
- ②晶片金融卡消費扣款作業系統。
- ③客戶印鑑影像檔查詢比對系統。
- ④建置網路 ATM 系統。
- ⑤更新中心資料庫主機、相關作業系統及應用平台軟體。
- ⑥建置社區地價在線查詢系統。
- ⑦建置各項費用及帳款代收系統。

(三) 長短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：

- (1) 鞏固存放款核心業務。
- (2) 提高活存比率，以降低成本。
- (3) 加強授信品質，控制違約風險。
- (4) 強化風險管理。
- (5) 與策略聯盟機構合作，以提供更多元化的金融商品。
- (6) 積極爭取經營信託業務。
- (7) 加強處理承受擔保品。
- (8) 開辦晶片金融卡消費扣款業務。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 營業據點的更新調整。
- (2) 開發地區客戶。
- (3) 電腦作業系統之升級及研發客戶資料庫分析系統。
- (4) 開發網路 ATM 及強化各項自動化業務的功能。
- (5) 持續爭取開辦新種業務。
- (6) 加強金融專業人才的培訓。
- (7) 強化顧客關係管理及專業服務。

二、從業員工

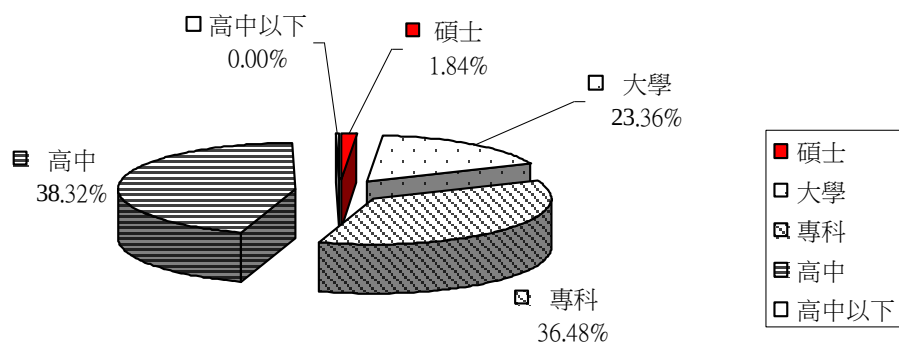
最近二年度從業員工資料

98 年 12 月 31 日

年 度		98 年度	97 年度
員工人數	從業員工人數	381 人	384 人
平 均 年 歲		41.26 歲	41.02 歲
平 服 務 年 資	均 資	19.8 年	19.54 年
學 歷 分 配	碩 士	7 人	7 人
	大 學	89 人	83 人
	專 科	139 人	143 人
	高 中	146 人	151 人
	高 中 以 下	-	-
員工持有內部控制、投資型保險 商品業務員等專業證照共 22 種 人數		306 人	299 人

附註：98 年度員工持有證照計有 1,538 張

98年度學歷分布



三、社會責任及道德行為：

本社於民國六年八月七日創立迄今九十三年，皆秉持先理事主席林瓊瑤先生畢生貫徹如一的「取之於社會，用之於社會」的經營理念來回饋桑梓。從四十年代開辦「三信平民醫院」、創辦「私立三信商業職業學校」、七十一年及八十一年捐贈全市國小 150 架鋼琴等，到八十三年以六二五萬全額認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，並由高雄市立美術館典藏，讓世代子孫擁有國際偉大雕塑為榮，進而陶冶、提升文化藝術水平，也讓三信寫下回饋社會的永恒見證。

而不管是捐贈高雄市立壽山動物園愛心輪椅及嬰兒推車、九二一賑災、動員港都的愛公益活動、週年慶捐贈救護車予高雄市消防局等，三信一步一腳印，在成長與進步中認真耕耘高雄這塊鄉土，近年來更朝向貼近大眾、深耕社區，贊助參與各項公益與社區活動，舉凡社慶活動、登山健行、捐血、慶祝母親節、公益義賣、公益健走、獎學金、理財講座、賑災活動、走入校園金融知識宣導、公益團體進駐等，三信人皆熱情有勁、愛心滿滿，努力把公益做到滴水不漏盡心盡力。96 年更榮獲行政院首屆兩性平權「友善職場認證」為全國第一家金融機構獲此殊榮。97、98 年為客戶及社區鄉親舉辦多場理財巡迴講座，皆獲得熱烈回響，達成本社公益回饋、敦親睦鄰的目標。相信我們的努力已在每個角落開花結果，這也是身為金融人員應有的社會責任；而回饋社會更是企業打下永續經營及創造社員價值最重要的基礎，也是三信世代傳承的理念。三信期望把服務化為幸福的元素帶給大家，就像早晨的陽光讓人充滿溫暖與希望，就像好朋友般互助與信任。

四、資訊設備：

(一)主要資訊系統

系 統 名 稱	硬 體 配 置	軟 體 配 置	維 護 內 容
帳務系統	ML570	NT4.0；BSF；TPM	大同世界科技股份有限公司
資料庫系統	HP 4100	UNIX；ORACLE	惠普科技股份有限公司
跨行系統	ML570	NT4.0； INBK 跨行平台	大同世界科技股份有限公司
網路銀行系統	ML530	網路銀行平台； WIN2000	大同世界科技股份有限公司
ATM 帳務系統	ML530	NT4.0；BSF；TPM	大同世界科技股份有限公司
防火牆系統	技嘉伺服器	FIREWALL	麟瑞科技股份有限公司
歷史光碟查詢系統	ML350	NT4.0	大同世界科技股份有限公司
語音系統	僑興伺服器	僑興語音系統； SCO UNIX	僑興資訊股份有限公司
硬體亂碼化系統	M2000	M2000	信浦資訊股份有限公司
端末平台系統	華碩伺服器 天馳精簡型電腦	WIN2000 WINXP	榮電股份有限公司

(二) 未來開發及購置計畫：

1. 中心資料庫主機及帳務主機自民國 88 年起用至今已逾十年之機器，其效能、效益及維護方面，以成為本社主機系統上一個瓶頸及負擔，是必汰舊換新，預估更換軟中心資料庫主機及帳務主機之軟硬體設備之費用約為新台幣參仟伍佰萬元整。
2. 購置財金公司之消費扣款、退貨及授權等業務項目之跨行平台相關軟體費用預估約新台幣壹佰萬元整。
3. 其他有關業務發展計畫之配合事項。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援之應變措施

(1) 資料之備份：

包含作業系統程式、應用系統程式、資料庫等按規定之時程定備份，備份作業執行時均一式兩份，並作異地存放。

(2) 故障之應變：

故障之種類分別為硬體故障、軟體故障及檔案故障，現有中心硬體設備每系統均有兩套以上之設備正常運轉、互相支援。故障對策中之最重要之事項乃是如何掌握故障發生的程度，由此再決定其修復方式。並不定時辦理演練工作俾能對

於各種故障之排除以能達到迅速、正確而單純之方法以回復連線系統運轉。

2. 安全防護措施

為確保資訊業務之永續運作，建立資料處理、傳送及儲存之安全環境，特訂定安全政策與使用管理辦法，並落實資訊安全管理。

(1) 在安全政策方面涵蓋

- ① 資訊安全之範圍
- ② 資訊安全管理之範圍
- ③ 系統安全
- ④ 資料安全
- ⑤ 網路安全
- ⑥ 人員安全與管理

(2) 在使用者管理及電腦資源使用權限均予規範。

(3) 在網路安全部份

本社與外界網際網路連接的網點，已加裝防火牆來控管所有的外界與本社內部網路資料與資源的存取。對外開放的資訊系統，應儘可能安裝在特定專用主機上，並以防火牆使之與本社內部網路區隔。以提高對公司內部網路安全性。保障公司內部機密及敏感性的資料或文件，不會輕易的暴露在對外開放資訊系統中。

網路系統管理人員應配合資訊安全政策及規定的更新，以及網路設備的變動，隨時檢討及調整防火牆系統的設定，調整系統存取權限，以反應最新的狀況。每日確實監看網路訊息狀態。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

本社員工福利周全，依職工福利金條例設立「職工福利委員會」，推動各項福利措施。

(二) 退休制度

本社訂有「員工退休辦法」，退休金之給付依員工服務年資及其退休時之平均薪資計算，且優於勞基法，並配合於 94 年 7 月 1 日起實施「勞工退休金條例」，新舊制皆依相關規範作業。

(三) 本社經高雄市勞工局推薦參加行政院勞工委員會「友善職場」優良事業單位評選及獎勵計畫，是全國金融業惟一榮獲行政院勞工委員會評選為「友善職場」事業單位。

(四) 勞資糾紛損失

本社員工待遇、福利皆依法令有關規定辦理，勞資關係一向和諧，雙方迄今並無發生重大之爭議事項。

六、重要契約

98 年 12 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖期 日	主要內容	限制條款
存款保險	中央存款保險公司	75.2.15 日起	要保機構對存款人或信託資金指定受益人不能履行其支付義務，經自動或由主管機關命令停業時，存保公司對存款人，負賠償責任。	契約編號：存保第五〇〇一號

肆、資金運用計畫執行情形

一、計劃內容：

- (一) 99 年度擬購置營業廳舍及舊有分社廳舍之遷購或修建或變更簡易分社，預算新台幣肆億元整。。
- (二) 99 年度擬為積極處分銷售本社承受擔保品以活化資金運用、改善財務結構並能符合主管機關之要求，提撥銷售本社承受擔保品居間仲介服務費預算新台幣貳佰萬元整。

二、執行情形：

- (一) 98 年度資金運用在積極處分銷售本社承受擔保品居間仲介服務費，預算新台幣參萬肆仟元整，如下：

承受擔保品座落	居間仲介服務費
新興區林森一路 97 巷 33 號	參萬肆仟元整
合 計	參萬肆仟元整

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表

1. 最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料				
	98年	97年	95年	95年	94年
現金及存放銀行同業	12,603,486	11,361,251	11,110,509	11,374,375	11,413,493
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	1,072,840	221,608	417,548	1,717,117	2,388,831
備供出售金融資產	447,798	846,940	581,781	667,511	378,279
應收款項	91,405	35,259	234,357	292,155	301,923
貼現及放款	28,222,690	26,808,658	27,418,424	25,899,619	25,516,280
持有至到期日金融資產	0	0	38,127	69,758	166,407
固定資產	1,351,644	1,365,237	1,380,981	1,481,035	1,468,744
其他資產	2,783,410	3,040,547	3,591,868	4,660,315	4,696,609
應付款項	200,045	266,330	416,088	369,092	308,452
存款及匯款	41,203,202	38,179,671	38,449,036	39,660,546	39,907,212
附買回票券及債券負債	0	0	210,071	0	250,000
其他負債	2,629,029	2,780,274	3,167,345	3,669,735	3,620,911
資本	1,246,026	1,238,164	1,265,255	1,266,669	1,264,078
資本公積	348,488	424,257	423,818	420,340	418,980
保留盈餘	分配前	894,606	782,293	716,817	636,212
	分配後	868,055	751,594	683,575	605,375
社員權益其他項目	51,877	8,511	125,895	139,290	0
資產總額	46,573,273	43,679,500	44,773,595	46,161,885	46,330,566
負債總額	分配前	44,032,276	41,226,275	42,242,540	43,699,373
	分配後	44,032,541	41,266,457	42,242,744	43,699,553
社員權益總額	分配前	2,540,997	2,453,225	2,531,055	2,462,512
	分配後	2,514,446	2,422,526	2,497,813	2,431,674

本社委託冠恆會計師事務所張進德會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為：
無保留意見

(二) 損益表

1. 最近五年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	98年	97年	96年	95年	94年
利息收入	741,268	1,206,436	1,133,359	1,105,832	1,101,988
利息費用	394,574	684,290	577,762	521,066	458,879
利息淨收益	346,694	522,146	555,597	584,766	643,109
利息以外其他淨收益	303,367	241,432	444,020	409,646	332,266
淨收益	650,061	763,578	999,617	994,412	975,375
放款呆帳費用	44,500	71,900	278,669	266,000	305,686
營業費用	530,091	561,640	580,819	597,992	549,637
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0	0
本期損益	143,012	100,038	110,712	100,420	90,141
每股盈餘(元)	11.54	7.92	8.74	7.94	7.11

本社委託冠恆會計師事務所張進德會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為：
無保留意見

二、最近五年度財務分析

年 度 分析項目		最 近 五 年 度 財 務 分 析				
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年
財務結構	負債占資產比率	94.54%	94.38%	94.35%	94.67%	95.22%
	存款占淨值比率	16.06 倍	15.27 倍	16.19 倍	16.11 倍	18.26 倍
	固定資產占淨值比率	53.19%	55.65%	54.56%	60.14%	66.26%
流動性	流動準備比率	26.16%	26.25%	26.36%	30.17%	31.06%
經營能力	存放比率	66.06%	67.77%	69.06%	63.43%	62.48%
	逾放比率	0.92%	0.96%	1.04%	1.46%	2.18%
	總資產週轉率（次）	1.40%	1.75%	2.23%	2.15%	2.63%
	員工平均營業收入	1,706 千元	1,988 千元	2,570 千元	2,458 千元	2,945 千元
	員工平均獲利額	375 千元	261 千元	285 千元	248 千元	218 千元
獲利能力	資產報酬率（%）	0.32%	0.23%	0.24%	0.22%	0.26%
	社員權益報酬率（%）	5.64%	4.01%	4.43%	4.27%	5.43%
	純益率（%）	22.00%	13.10%	11.08%	10.10%	9.87%
	每股盈餘（元）	11.54 元	7.92 元	8.74 元	7.94 元	7.11 元
現金流量	現金流量比率（%）	177.65%	133.44%	96.11%	137.04%	68.68%
	現金流量允當比率（%）	1,259.45%	1,483.10%	1,776.90%	725.65%	416.78%
	現金再投資比率（%）	3.72%	3.57%	3.48%	3.01%	1.84%
自有資本占風險性資產比率	資本適足率	10.38%	10.47%	10.49%	10.59%	10.31%
	自有資本淨額	2,469,947	2,407,408	2,510,921	2,443,902	2,299,782
	風險性資產總額	23,804,413	23,001,409	24,010,856	23,088,007	22,298,399
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	8.83%	9.05%	8.47%	8.72%	8.71%
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	10.60%	10.68%	10.67%	10.80%	10.49%
	槓桿比率	4.67%	4.71%	4.58%	4.35%	4.20%
	社員權益占總資產比率	5.46%	5.62%	5.65%	5.33%	4.84%
利害關係人擔保授信總餘額		1,148,328	944,410	1,116,638	1,286,818	1,221,648
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		4.05%	3.51%	4.05%	4.93%	4.72%

註：計算公式如下：

1、財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額（註3）／資產總額。

(2)存款占淨值比率＝存款／淨值

(3)固定資產占淨值比率＝固定資產淨額／社員權益淨額。

2、流動性

流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債

3、經營能力

(1)存放比率＝放款總額／存款總額

(2)逾放比率＝（逾期放款＋催收款）／放款總額（含催收款）

(3)總資產週轉率＝營業收益淨額（註6）／資產總額

(4)員工平均營業收入＝營業收入（註6）／員工總人數

(5)員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數

4、獲利能力

(1)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。

(2)社員權益報酬率＝稅後損益／平均社員權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／營業收益淨額（註6）

(4)每股盈餘＝稅後淨利／加權平均社員股數。（註4）

5、現金流量（註5）

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋股息）。

(3)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－股息）／（固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋營運資金）。

6、自有資本占風險性資產比率

(1)資本適足率＝自有資本淨額／風險性資產總額

(2)自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本－資本減除項目

(3)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5

(4)第一類資本占風險加權風險性資產之比率＝第一類資本／風險加權風險性資產

(5)第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率＝（第一類資本＋第二類資本）／風險加權風險性資產

(6)槓桿比率＝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)社員權益占總資產比率＝社員權益／總資產

註3：負債總額係扣除保證責任準備、

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均社員股數為準，而非以年底已發行社員股數為基礎。

2. 凡有中途入社或退社者，應考慮其流通期間，計算加權平均社股數。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註6：營業收益淨額、營業收入：95年度以後，改以淨收益計算。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

監事會查核報告書

理事會造送本社九十八年度年報（營業報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配提案，業由本監事會審查完竣，認為尚無不合，爰依照信用合作社法第三十六條準用公司法第二百一十九條規定備具報告，敬請 鑒核。

此上

本社九十九年度社員代表大會

監事主席 蘇正川 (簽章)

監 事 侯福基 (簽章)

監 事 楊淑敏 (簽章)

中 華 民 國 九 十 九 年 一 月 二 十 五 日

會計師查核報告

保證責任高雄市第三信用合作社 公鑒：

保證責任高雄市第三信用合作社民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、社員權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則編製，足以允當表達保證責任高雄市第三信用合作社民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

冠恆聯合會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 九 十 九 年 一 月 十 八 日

保證責任高雄市第三信用合作社
資產負債表
民國98年及97年12月31日

單位：新台幣仟元

資產		附註	98年12月31日		97年12月31日		變動百分比%	負債及社員權益		附註	98年12月31日		97年12月31日		變動百分比%
代碼	會計科目		金額	%	金額	%		代碼	會計科目		金額	%	金額	%	
110	現金及約當現金	二、四	\$ 1,364,027	3	\$ 538,572	1	153	23	存款及匯款	二、四、五	\$ 41,203,202	88	\$ 38,179,671	87	8
112	存放銀行同業	二、四	7,639,459	17	7,222,679	17	6	214	應付款項	二、四	200,045	—	266,330	1	(25)
114	附賣回票券及債券投資	二、四、六	1,072,840	2	221,608	1	384	2701	應計退休金負債	二、四	418,977	1	430,423	1	(3)
141	備供出售金融資產—淨額	二、四	447,798	1	846,940	2	(47)	28	其他負債	四	2,210,052	5	2,349,851	5	(6)
115	應收款項—淨額	二、四	91,405	—	35,259	—	159		負債合計		44,032,276	94	41,226,275	94	7
13	貼現及放款—淨額	二、四、五	28,222,690	60	26,808,658	61	5								
15	固定資產	二、四						310	股金	四	1,246,026	3	1,238,164	3	1
	成本							320	資本公積	二、四					
1501	土地		640,080	2	640,080	2	—	3202	收入公積		76,789	—	136,521	—	(44)
1521	房屋及建築		210,260	1	210,260	1	—	3203	固定資產增值公積		271,699	1	271,699	1	—
1531	機械設備		32,045	—	30,597	—	5	3209	其他資本公積		—	—	16,037	—	(100)
1533	資訊設備		105,451	—	105,353	—	—	33	保留盈餘	二、四					
1541	運輸設備		7,333	—	7,333	—	—	3301	法定公積		751,594	2	682,255	2	10
1551	其他設備		13,096	—	13,096	—	—	331	累積盈餘		143,012	—	100,038	—	43
1508	重估增值		592,066	1	592,066	1	—	34	社員權益其他項目						
	成本及重估增值		1,600,331	4	1,598,785	4	—	341	未認列為退休金成本之淨損失		(81,367)	—	(64,258)	—	27
	減：累計折舊		(248,687)	(1)	(233,548)	(1)	6	340	金融商品之未實現損益		133,244	—	72,769	—	83
	固定資產淨額		1,351,644	3	1,365,237	3	(1)		社員權益合計		2,540,997	6	2,453,225	6	4
17	無形資產														
1708	電腦軟體成本	二、四	12,645	—	19,323	—	(35)								
1835	遞延退休金成本	二、四	336,380	1	365,504	1	(8)								
	無形資產合計		349,025	1	384,827	1	(9)								
145	其他金融資產—淨額	二、四	14,062	—	14,062	—	—								
18	其他資產—淨額	二、四、六	6,020,323	13	6,241,658	14	(4)								
	資產總額		\$ 46,573,273	100	\$ 43,679,500	100	7		負債及社員權益總額		\$ 46,573,273	100	\$ 43,679,500	100	7

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林 孟 丹

總經理：林 進 榮

主辦會計：吳 盛 隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損益表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

科 目	附註	98年度		97年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	\$ 741,269	114	\$ 1,206,436	158	(39)
減：利息費用		(394,574)	(61)	(684,290)	(90)	(42)
利息淨收益		346,695	53	522,146	68	(34)
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		45,746	7	47,258	6	(3)
備供出售金融資產之已實現損益		18,119	3	(645)	—	(2,910)
兌換（損失）利益		(381)	—	1,459	—	(126)
資產減損損失		(68,210)	(10)	(15,000)	(2)	355
其他非利息淨損益		308,092	47	208,360	28	48
淨收益		650,061	100	763,578	100	(15)
放款呆帳費用	二	(44,500)	(7)	(71,900)	(9)	(38)
營業費用						
用人費用		(397,508)	(61)	(424,355)	(56)	(6)
折舊及攤銷費用		(22,168)	(3)	(23,955)	(3)	(7)
其他業務及管理費用		(110,415)	(17)	(113,330)	(15)	(3)
稅前淨利		75,470	12	130,038	17	(42)
所得稅利益（費用）	二、四	67,542	10	(30,000)	(4)	(325)
本期淨利		\$ 143,012	22	\$ 100,038	13	43

（請參閱後附財務報表附註）

理事主席：林 孟 丹

總經理：林 進 榮

主辦會計：吳 盛 隆

保證責任高雄市第三信用合作社
社員權益變動表
民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國97年1月1日餘額	\$ 1,265,255	\$ 423,818	\$ 605,375	\$ 110,712	\$ 716,087	\$ (19,947)	\$ 145,842	\$ 2,531,055
社員入社增股	124,262	-	-	-	-	-	-	124,262
社員退社退股	(151,353)	-	-	-	-	-	-	(151,353)
逾期末領股息及酬勞金轉入資本公積	-	439	-	-	-	-	-	439
民國96年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	76,880	(76,880)	-	-	-	-
社員交易分配金	-	-	-	(29,786)	(29,786)	-	-	(29,786)
提列公益金	-	-	-	(202)	(202)	-	-	(202)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,844)	(3,844)	-	-	(3,844)
97年度稅後淨利	-	-	-	100,038	100,038	-	-	100,038
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	(44,311)	-	(44,311)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(73,073)	(73,073)
民國97年12月31日餘額	1,238,164	424,257	682,255	100,038	782,293	(64,258)	72,769	2,453,225
社員入社增股	94,314	-	-	-	-	-	-	94,314
社員退社退股	(86,452)	-	-	-	-	-	-	(86,452)
民國97年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	69,339	(69,339)	-	-	-	-
社員交易分配金	-	-	-	(27,050)	(27,050)	-	-	(27,050)
提列公益金	-	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,467)	(3,467)	-	-	(3,467)
98年度稅後淨利	-	-	-	143,012	143,012	-	-	143,012
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(75,769)	-	-	-	-	-	(75,769)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(17,109)	-	(17,109)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	60,475	60,475
民國98年12月31日餘額	\$ 1,246,026	\$ 348,488	\$ 751,594	\$ 143,012	\$ 894,606	\$ (81,367)	\$ 133,244	\$ 2,540,997

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社
現金流量表
民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
97年度

項目	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 143,012	\$ 100,038
調整項目：		
放款呆帳費用	44,500	71,900
備抵呆帳回升利益帳列其他收入	(60,090)	-
非金融資產減損損失	68,210	15,000
折舊及攤銷增加	22,168	23,955
出售資產(利益)	(29,547)	(10,868)
其他調整項目	570	660
有關損益之營業資產淨(增加)減少	(63,418)	230,297
有關損益之營業負債淨(減少)	(66,232)	(152,953)
營業活動之淨現金流入	59,173	278,029
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(851,232)	195,941
出售(購買)備供出售金融資產	459,617	(338,233)
出售持有至到期日金融資產	-	38,128
固定資產之(增加)	(1,546)	(1,365)
出售承受擔保品價款	108,200	78,350
放款及貼現之(增加)減少	(1,534,220)	535,949
其他資產之減少	1,180	5,112
投資活動之淨現金流(出)入	(1,818,001)	513,882
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債之(減少)	-	(210,071)
存款及匯款之增加(減少)	3,023,531	(269,365)
其他負債之增加(減少)	186	(1,013)
股金增加(減少)	7,862	(27,091)
盈餘分配之現金流出	(30,516)	(33,629)
融資活動之淨現金流入(出)	3,001,063	(541,169)
現金及約當現金淨增加	1,242,235	250,742
期初現金及約當現金餘額	7,761,251	7,510,509
期末現金及約當現金餘額	\$ 9,003,486	\$ 7,761,251
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 1,364,027	\$ 538,572
存放合庫及銀行	7,639,459	7,222,679
	\$ 9,003,486	\$ 7,761,251
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 462,859	\$ 669,541
本期支付所得稅	\$ 1,542	\$ 1,755

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

財務報表附註

民國 98 及 97 年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、本社沿革及業務範圍

保證責任高雄市第三信用合作社創設於民國 6 年 8 月 7 日，前身為「中洲庄漁業者信用販賣購買組合」，為旗津半島中洲庄漁民的互助組織，採兼營多項業務，旨在謀漁民福利。民國 9 年更名為「有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合」，擴大營業範圍，突破地域藩籬。嗣後在民國 15 年改組為「保證責任興業信用組合」，專營信用業務，事務所自中洲庄遷徙鹽埕町。迨臺灣光復，始改制為「保證責任高雄市第三信用合作社」，迄今 93 年悠久歷史。本社設有二十個營業單位，主要業務如下：

1. 收受支票存款
2. 收受活期存款
3. 收受定期存款
4. 收受儲蓄存款
5. 辦理短期、中期及長期放款
6. 辦理票據貼現
7. 投資公債、短期票券、公司債券及金融債券
8. 辦理國內匯兌
9. 辦理信用卡業務及相類似業務
10. 代理收付款項
11. 辦理保管業務
12. 辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務
13. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 財務報表彙編原則

本財務報表包括本社總、分社之帳目，各分社間之內部往來及內部收支交易，於彙編財務報表時予以銷除。

2. 流動與非流動之劃分

本社財務報表係因金融業之特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註十一說明資產及負債到期分析。

3. 現金及約當現金

係包括庫存現金、存放於其他金融機構、隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之金融商品，包括投資日起三個月內到期之可轉讓定期存單及不受限制之款項。

4. 存放銀行同業

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額繳存之存款準備金，按法定準備率計算提存於合作金庫之存款準備金乙戶。存款準備金依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

5. 現金流量表編製基礎

本社現金流量表所稱現金係指庫存現金、存放銀行、存放合庫等約當現金。

6. 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

7. 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券投資採交割日會計外，採用交易日會計處理。現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（如差異不大時，得採直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

8. 放款

放款係以貸放本金入帳，放款授信時間在一年以內者為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者為長期信用。經取有動產及不動產抵押權者，則為擔保放款。利息超過三個月未繳者，歸類為延滯放款；借據到期三個月未清償者，歸類為逾期款項；利息延滯超過六個月以上或借據到期三個月以上者，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

9. 備抵呆帳

備抵呆帳係就資產負債表日之放款、催收款及應收款餘額，依本社內部對各債權信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價格後評估可能發生之損失及預期收回可能性予以評估。

參照財政部「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」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述財政部規定收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自民國 94 年 7 月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

當呆帳實際上已無回收之可能時，經理事會同意通過，即予以沖銷。

10. 外幣交易

本社之交易事項係以新台幣為記帳單位，以外幣為計價基準之交易事項係按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣債權及債務因匯率變動所發生之兌換損失或利益，則於收取或償付時列為該年度之損益。資產負債表日之外幣資產及負債項目，再按結帳日之匯率調整，其兌換損益則列為當年度損益。

11. 固定資產及其折舊

固定資產除業經辦理重估者按重估價值入帳外，均以取得成本為入帳基礎，其足以延長原有資產使用年限、添置及重大更新者，均列為固定資產成本之增加，修理及維護支出則以當年度費用處理。

土地以外之固定資產折舊係就估計使用年限，採平均法攤提，折舊性資產耐用年數屆滿，但仍繼續使用者，依估計繼續使用年數重新評估殘值後，續提折舊。固定資產處分時，應沖轉有關帳列價值及累計折舊科目，其變賣及報廢虧損，作為當年度損失處理。出售固定資產之利益則作為當年度營業外利益，並於次年度減除應納稅款後轉列為資本公積。

12. 承受擔保品

承受擔保品係因行使抵押權而取得之不動產。本社未處分之承受擔保品依評鑑之市價與帳面價值孰低為評價基礎，若鑑價較帳面價值為低時，則認列其備抵跌價損失。

13. 無形資產

係屬遞延性質之電腦軟體等，分別按取得成本依其經濟年限平均攤銷。

14. 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，國內外未上市(櫃)股票，係以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。

15. 退休金

本社所訂立職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前六個月之平均月退休薪資計算。本社依退休辦法規定成立職工退休基金管理委員會，每月按已付薪資總額百分之十五提撥退休基金，撥交職工退休基金管理委員會專戶儲存及運用。上述提撥之退休基金與本社完全分離，故未包括於財務報表之中。

本社自民國 90 年底起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，依規定完成精算，並於民國 90 年 12 月 31 日之資產負債表依公報之規定揭露最低退休金負債，而淨退休金成本則自民國 91 年 1 月 1 日起認列。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

16. 法定公積及資本公積

依合作社法及信用合作社法規定，每年盈餘於彌補虧損及完納稅捐後，應提撥百分之四十以上為法定公積。另依財政部 89 年 8 月 14 日台財融第 89258288 號函示，信用合作社收入公積項下處分承受擔保品溢價之稅後盈餘，得用以轉銷呆帳。另其他公積下之持有合庫股票之增值金額及社員股息及交易分配金超過規定年限未領部份亦得用以轉銷呆帳。又 90 年 3 月 13 日台財融（三）第 90730295 號函示，信用合作社依規定已提足備抵呆帳者，其特別盈餘公積經一定之程序得用以轉銷呆帳或提列備抵呆帳。

17. 利息收入及手續費收入

放款之利息收入係按應計基礎估列，催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

18. 所得稅

依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其相同資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

以前年度高估或低估之所得稅列為申報或核定年度所得稅費用調整項目。

未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於社員代表大會決議分配盈餘之年度列為當期所得稅費用。

19. 社股每股盈餘

普通股每股盈餘係就本期稅後淨利除以本期社股加權平均流通在外股數計算。

20. 承諾及或有負債

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，認列其損失金額；若損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註揭露其性質。

21. 非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本社前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

22. 資產價值減損

當有證據顯示資產之帳面價值大於其可回收金額時，本社將評估該資產之價值減損。可回收金額係以該資產淨公平價值及其使用價值孰高判定，而使用價值係依管理當局之估計。

當資產帳面價值大於可回收金額時，就其價值減損部分認列為當年度損失。當有證據顯示該資產之價值已回升時，其相關之價值減損損失將於當年度迴轉，並認列為當年度利益。

三、會計原則變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	98年12月31日	97年12月31日
庫存現金	\$456,741	\$528,573
庫存外幣	7,286	9,999
可轉讓定期存單	900,000	—
合計	\$1,364,027	\$538,572

民國 98 年 12 月 31 日持有之可轉讓定期存單，其利率區間為 0.57%~0.71%，且自投資日至變現日止在三個月內，屬高度流動性之約當現金。

2. 存放銀行同業

項 目	98年12月31日	97年12月31日
活期存款	\$100,683	\$107,792
支票存款	444,899	72,586
定期存款	6,232,000	6,184,000
跨行清算基金	42,243	58,947
外幣存款	11	6
存款準備金	819,623	799,348
合計	\$7,639,459	\$7,222,679

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，上述存款皆未提供質押或用途受限。

3. 附賣回票券及債券投資

項 目	98年12月31日	97年12月31日
公債及公司債	\$100,009	\$39,500
商業本票	972,831	182,108
合計	\$1,072,840	\$221,608

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，經分別約定陸續於 99 年 2 月 22 日前以 1,073,022 仟元及於 98 年 1 月 15 日前以 222,107 仟元賣回。

4. 備供出售金融資產－淨額

項 目	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
債券投資－政府公債	\$—	\$283,167
受益憑證	404,264	402,285
國內上市股票	43,534	161,488
合計	\$447,798	\$846,940

本社民國 98 及 97 年底自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 133,244 仟元及 72,769 仟元。

5. 應收款項－淨額

項 目	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
應收帳款	\$43,774	\$7,597
應收利息	35,672	59,526
應收退稅款	1,542	1,755
應收收益	295	930
其他應收款	10,122	25,541
小計	91,405	95,349
減：備抵呆帳	—	(60,090)
合計	\$91,405	\$35,259

6. 貼現及放款－淨額

項 目	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
短期放款及透支	\$69,085	\$60,040
短期擔保放款及透支	12,413,132	10,277,207
中期放款	452,214	716,808
中期擔保放款	547,195	755,184
長期放款	2,874	—
長期擔保放款	14,618,806	14,894,072
催收款項	241,586	208,598
小計	28,344,892	26,911,909
減：備抵呆帳	(122,202)	(103,251)
淨額	\$28,222,690	\$26,808,658

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 242,600 仟元及 210,492 仟元。

7. 固定資產

項 目	成本			累計折舊	淨額
	原始成本	重估增值	合計		
98年12月31日					
土地	\$640,080	\$592,066	\$1,232,146	\$—	\$1,232,146
房屋及建築	210,260	—	210,260	113,807	96,453
機械設備	32,045	—	32,045	25,146	6,899
資訊設備	105,451	—	105,451	92,385	13,066
運輸設備	7,333	—	7,333	6,468	865
其他設備	13,096	—	13,096	10,881	2,215
合計	\$1,008,265	\$592,066	\$1,600,331	\$248,687	\$1,351,644
97年12月31日					
土地	\$640,080	\$592,066	\$1,232,146	\$—	\$1,232,146
房屋及建築	210,260	—	210,260	109,668	100,592
機械設備	30,597	—	30,597	22,001	8,596
資訊設備	105,353	—	105,353	85,824	19,529
運輸設備	7,333	—	7,333	5,896	1,437
其他設備	13,096	—	13,096	10,159	2,937
合計	\$1,006,719	\$592,066	\$1,598,785	\$233,548	\$1,365,237

(1)本社分別於民國64年、72年、81年及85年辦理土地重估，共計增值592,066仟元，減除增值稅準備320,367仟元後，其淨額於重估年度帳列資本公積科目。

(2)截至民國98年及97年12月31日止，上述固定資產均未提供作為銀行借款及履約保證之抵押品。

8. 電腦軟體成本

項 目	98年12月31日	97年12月31日
電腦軟體成本	\$26,220	\$26,019
減：累計攤提	(13,575)	(6,696)
電腦軟體成本淨額	<u>\$12,645</u>	<u>\$19,323</u>

9. 其他金融資產－淨額

項 目	98年12月31日	97年12月31日
中華民國信用合作社聯合社	\$13,260	\$13,260
高雄市合作社聯合社	484	484
台中精機廠(股)公司	294	294
陽光資產管理(股)公司	23	23
其他	1	1
合計	<u>\$14,062</u>	<u>\$14,062</u>

本社所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

10. 其他資產－淨額

項 目	98年12月31日	97年12月31日
(1) 預付款項		
預付租金	\$5,241	\$5,374
用品盤存	3,507	2,579
預付保險費	420	473
預付勞務費	60	60
其他預付款	828	1,751
小計	10,056	10,237
(2) 承受擔保品		
承受擔保品	787,371	866,024
減：備抵跌價損失	(303,260)	(235,050)
小計	484,111	630,974
(3) 存出保證金		
存出保證金	3,615,073	3,616,454
減：抵繳存出保證金證券	(3,600,000)	(3,601,000)
小計	15,073	15,454
(4) 其他		
質押定存	3,600,000	3,601,000
未攤銷費用	238	388
應收代收款	1,842,246	1,982,441
承銷印花稅票	519	545
遞延所得稅資產淨額	67,542	—
信用卡之催收款項	1,014	1,894
小計	5,511,559	5,586,268
減：備抵呆帳	(476)	(1,275)
淨額	5,511,083	5,584,993
合計	\$6,020,323	\$6,241,658

11. 存款及匯款

項 目	98年12月31日	97年12月31日
支票存款	\$340,853	\$344,649
本社支票	54,007	12,377
活期存款	2,653,724	2,222,546
定期存款	5,672,817	6,162,607
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	11,962,087	8,732,296
員工儲蓄存款	223,940	179,513
零存整付儲蓄存款	55,804	54,222
整存整付儲蓄存款	7,239,853	7,045,748
存本取息儲蓄存款	13,000,117	13,425,713
合計	\$41,203,202	\$38,179,671

12. 應付款項

項 目	98年12月31日	97年12月31日
應付利息	\$55,799	\$124,084
應付代收及代理收發款	22,664	28,946
應付股金	15,031	15,612
應付獎金	34,100	27,322
其他	72,451	70,366
合計	\$200,045	\$266,330

13. 其他負債

項 目	98年12月31日	97年12月31日
受託代收款	\$1,842,246	\$1,982,441
土地增值稅準備	320,367	320,367
預收款項	12,275	12,222
存入保證金	2,576	2,811
代收款項	699	278
其他	31,889	31,732
合計	\$2,210,052	\$2,349,851

14. 資本

截至民國98年及97年12月31日止，本社實收股金分別為1,246,026仟元及1,238,164仟元。

15. 資本公積

本社資本公積餘額包括未分配盈餘轉入之處分固定資產溢價收入、固定資產重估增值及逾五年未領之應付股息及交易分配金等，其明細如下：

項 目	98年12月31日	97年12月31日
收入公積	\$76,789	\$136,521
固定資產增值公積	271,699	271,699
其他公積	—	16,037
合計	\$348,488	\$424,257

本社民國98年度依財政部台財融第89258288號函，將處分承受擔保品溢價、持有合庫股票增值金額帳列「收入公積」科目項下計58,705仟元及社員配息、交易分配金超過規定年限未領部份帳列「其他公積」科目項下計17,064仟元，合計75,769仟元用以提列備抵呆帳。

16. 社股每股盈餘

	98 年度	97 年度
本期淨利 (A)	\$143,012	\$100,038
期末流通在外股數	12,460	12,382
加權平均流通在外股數 (B)	12,388	12,630
每股盈餘 (A÷B)	\$11.54	\$7.92

17. 盈餘分配

本社年度決算如有盈餘，依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損後，其餘再依下列優先順序提撥或分配：

- (1) 提列百分之四十以上為法定公積。
- (2) 分配社股股息，至多以年利百分之十為限，但當年度無盈餘時，不得分配。
- (3) 扣除以上二項後之餘額提列百分之五之公益金。
- (4) 提列理監事酬勞金，但其提列比率不得超過當年度提列法定盈餘公積之百分之五。
- (5) 提列社員交易分配金。

18. 所得稅

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
(1) 遞延所得稅資產及負債		
① 遞延所得稅資產總額	\$195,270	\$261,034
② 遞延所得稅資產之備抵評價	127,728	261,034
③ 產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
前五年虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	673,090	809,088
承受擔保品跌價損失	303,260	235,050
(2) 遞延所得稅資產	\$195,270	\$261,034
備抵評價－遞延所得稅資產	(127,728)	(261,034)
遞延所得稅資產淨額	\$67,542	\$—
(3) 繼續營業部門之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$—	\$—
未分配盈餘加徵 10% 所得稅	—	—
期初遞延所得稅資產淨額	—	30,000
期末遞延所得稅資產淨額	(67,542)	—
繼續營業部門之所得稅(利益)費用	\$(67,542)	\$30,000
(4) 當期所得稅費用	\$—	\$—
加：未分配盈餘加徵 10% 所得稅	—	—
減：預付所得稅	(1,542)	(1,755)
應收退稅款	\$(1,542)	\$(1,755)

A. 本社截至民國 95 年度之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。

B. 應付所得稅

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
稅前淨利	\$75,470	\$130,038
永久性差異：		
短期票券分離課稅利息收入	(1,362)	(6,221)
證券交易（所得）免稅	(10,551)	(4,247)
投資收益免稅	(9,384)	(4,994)
出售土地利益	(28,856)	(4,634)
其他	1,298	727
暫時性差異：		
承受擔保品跌價損失	68,210	15,000
已（未）實現兌換利益	910	(910)
課稅所得	95,735	124,759
前十年虧損扣抵	(95,735)	(124,759)
稅率	×25%	×25%
累進差額	-10,000	-10,000
繼續營業部門之應付所得稅	\$—	\$—

C. 本社截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，有關未分配盈餘及股東可扣抵稅額資料如下：

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$5,260	\$4,559
預計（實際）盈餘分配之稅額扣抵比率	3.68%	4.56%

D. 未分配盈餘相關資訊

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
86 年度以前	\$—	\$—
87 年度以後	143,012	100,038
合 計	\$143,012	\$100,038

19. 員工退休辦法

依財務會計準則公報第 18 號規定，本期應揭露下列事項：

A. 退休金目前提撥政策

採按月提撥，提撥數額佔當月薪資總額之 15%以勞工退休準備金監督委員會名義專戶存於中央信託局。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 88,775 仟元及 52,305 仟元。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，依本社職工退休辦法計算之員工既得給付分別為 526,443 仟元及 505,838 仟元。

「勞工退休金條例」自民國 94 年 7 月 1 日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用條例前之工作年資。

B.本社自編製民國 90 年 12 月 31 日資產負債表起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以民國 90 年 12 月 31 日為衡量日完成精算，自民國 91 年 1 月 1 日起認列淨退休金成本。民國 98 及 97 年度淨退休金成本組成項目如下：

	98 年度	97 年度
服務成本	\$10,926	\$11,053
利息成本	13,978	18,492
退休基金之實際報酬	(1,660)	(1,488)
攤銷與遞延數	37,987	33,877
淨退休金成本	\$61,231	\$61,934

C.茲將民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	\$(422,235)	\$(394,715)
非既得給付義務	(90,986)	(94,116)
累計給付義務	(513,221)	(488,831)
未來薪資增加影響數	(94,780)	(92,281)
預計給付義務	(608,001)	(581,112)
退休基金資產公平價值	94,244	58,408
提撥狀況	(513,757)	(522,704)
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	268,064	297,849
未認列退休金(損)益	176,146	156,540
補列之應計退休金負債	(349,430)	(362,108)
應計退休金負債	\$(418,977)	\$(430,423)

D.精算假設

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
(1)折現率	2.25%	2.5%
(2)薪資調整率	2.0%	2.0%
(3)退休基金資產預期報酬率	2.0%	2.5%

20. 備抵呆帳

	98 年度		
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無法 回收風險	合計
期初餘額	\$104,526	\$60,090	\$164,616
本期提列呆帳費用	44,500	—	44,500
收回已沖銷放款及應收款項	276	—	276
沖銷放款	(102,393)	—	(102,393)
資本公積轉入	75,769	—	75,769
備抵呆帳回升利益帳列其他收入	—	(60,090)	(60,090)
期末餘額	\$122,678	\$—	\$122,678

	97 年度		
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無法 回收風險	合計
期初餘額	\$185,390	\$61,124	\$246,514
本期提列呆帳費用	71,900	—	71,900
收回已沖銷放款及應收款項	263	—	263
沖銷放款	(154,061)	—	(154,061)
科目重分類	1,034	(1,034)	—
期末餘額	\$104,526	\$60,090	\$164,616

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與 本 社 之 關 係
本社理事、監事及經理人等人	本社理事、監事、經理人暨理、監事與總經理三親等以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

本社與理事、監事、經理人暨理、監事與總經理及其配偶、三親等以內親屬暨本社理、監事或總經理與他社同一人間重大之交易事項彙總如下：

項 目	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金 額	佔該科目	金 額	佔該科目
放 款	\$1,148,328	4.05%	\$944,410	3.51%
存 款	\$728,649	1.77%	\$345,337	0.90%

六、質押資產

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本社計有下列資產業已提供銀行作為借款擔保或其用途受有限制。

項 目	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
質押定存	\$3,600,000	\$3,601,000
附賣回票券及債券投資	1,072,840	221,608
合計	\$4,672,840	\$3,822,608

七、承諾事項及或有負債

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

- (一) 買入附賣回條件之短期票券依約應賣回之總價計 1,073,022 仟元及 222,107 仟元。
(二) 本社以營業租賃方式承租營業場所，民國 98 年度之租金支出為 10,129 元。截止民國 98 年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年 度	金 額
99 年	\$10,079
100 年	7,646
101 年	4,250
102 年	3,470
103 年	1,870
合 計	\$27,315

八、重大之災害損失：無

九、重大之期後事項：無

十、其他：無

十一、資產及負債之到期分析

本社資產及負債之到期時間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作為到期分析。

資 產	98 年 12 月 31 日					
	一個月內	超過一個月至 三個月	超過三個月至 六個月	超過六個月 至一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	\$1,893,486	\$2,350,000	\$1,500,000	\$3,260,000	\$—	\$9,003,486
附賣回債券投資	1,022,920	49,920	—	—	—	1,072,840
放款(不含催收款)	1,686,199	2,248,264	4,496,529	5,901,694	13,770,620	28,103,306
合 計	\$4,602,605	\$4,648,184	\$5,996,529	\$9,161,694	\$13,770,620	\$38,179,632
負 債						
定期存款	\$986,807	\$4,414,660	\$5,713,090	\$9,140,944	\$5,713,090	\$25,968,591

97 年 12 月 31 日

資 產	一個月內	超過一個月至 三個月	超過三個月至 六個月	超過六個月 至一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	\$1,577,251	\$1,800,000	\$1,200,000	\$3,184,000	\$—	\$7,761,251
附賣回債券投資	221,607	—	—	—	—	221,607
備供出售金融資產—公債	—	—	—	—	283,167	283,167
放款(不含催收款)	1,602,199	2,136,265	4,272,530	5,607,695	13,084,622	26,703,311
合 計	\$3,401,057	\$3,936,265	\$5,472,530	\$8,791,695	\$13,367,789	\$34,969,336
負 債						
定期存款	\$1,067,532	\$4,803,892	\$6,672,072	\$9,074,019	\$5,070,775	\$26,688,290

十二、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本社未有承作衍生性金融商品之情事。

(二) 非衍生性之金融商品公平價值

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產：				
現金及約當現金	\$1,364,027	\$1,364,027	\$538,572	\$538,572
存放銀行同業	7,639,459	7,639,459	7,222,679	7,222,679
備供出售金融資產	447,798	447,798	846,940	846,940
淨額				
應收款項淨額	91,405	91,405	35,259	35,259
放款淨額	28,222,690	28,222,690	26,808,658	26,808,658
負債：				
存款	41,203,202	41,203,202	38,179,671	38,179,671
應付款項	200,045	200,045	266,330	266,330

本社估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存款準備金、應收款項、短期借款、應付款項。
2. 備供出售金融資產淨額如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
3. 放款及存款多係以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。

十三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	98 年度		97 年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產：				
存放銀行同業(含質押定存)	\$9,465,056	1.0907%	\$9,423,191	2.5202%
存款準備金	811,499	0.4721%	822,297	1.3937%
買入債票券及附賣回債票券 (不含上市股票及受益憑證)	1,181,422	0.1607%	974,795	1.2594%
放款	26,681,447	2.3370%	26,877,800	3.4810%
負債：				
活期存款	2,242,730	0.0961%	2,151,496	0.0961%
活期儲蓄存款	9,524,362	0.1557%	9,150,884	0.4433%
定期存款	5,718,232	1.1613%	5,781,118	2.2188%
行員存款	190,835	8.0284%	180,978	8.2388%
平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。				

十四、自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。
本社民國 98 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 10.38%。

保證責任高雄市第三信用合作社

財務報告其他揭露事項會計師複核報告

保證責任高雄市第三信用合作社 公鑒：

保證責任高雄市第三信用合作社民國九十八年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國九十九年一月十八日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國九十八年度「其他揭露事項」，係依據財政部 91.10.23 台財融(三)字第 0913000720 號函之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據前述規定予以複核竣事。

依本會計師複核結果，保證責任高雄市第三信用合作社民國九十八年度財務報表「其他揭露事項」，已依財政部台財融(三)字第 0913000720 號函之規定揭露相關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

謹此報告

冠恆聯合會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 九 十 九 年 一 月 十 八 日

依財政部 91.10.23 台財融(三)字第 0913000720 號函之規定應揭露事項：

壹、財務報表

資產負債表

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	項 目	金 額
資產		負債	
現金及存放行庫	\$9,003,486	存款及匯款	\$41,203,202
附賣回票券及債券投資	1,072,840	應付及預收款項	200,045
備供出售金融資產－淨額	447,798	其他負債	2,629,029
貼現及放款－淨額	28,222,690	社員權益	
固定資產淨額	1,351,644	股金	1,246,026
承受擔保品－淨額	484,111	資本公積	348,488
其他資產	5,990,704	保留盈餘	894,606
		社員權益其他項目	51,877
資產總額	\$46,573,273	負債及社員權益總額	\$46,573,273

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$32,721,042

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：\$1,072,840

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損 益 表

民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
利息收入	\$741,269
減：利息費用	(394,574)
利息淨收益	346,695
利息以外淨收益	
手續費淨收益	45,746
備供出售金融資產之已實現損益	18,119
兌換損益	(381)
資產減損損失	(68,210)
其他非利息淨損益	308,092
淨收益	650,061
放款呆帳費用	(44,500)
營業費用	
用人費用	(397,508)
折舊及攤銷費用	(22,168)
其他業務及管理費用	(110,415)
稅前淨利	75,470
所得稅利益	67,542
本期淨利	\$143,012

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國98年1月1日餘額	\$ 1,238,164	\$ 424,257	\$ 682,255	\$ 100,038	\$ 782,293	\$ (64,258)	\$ 72,769	\$ 2,453,225
社員入社增股	94,314	-	-	-	-	-	-	94,314
社員退社退股	(86,452)	-	-	-	-	-	-	(86,452)
民國97年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	69,339	(69,339)	-	-	-	-
社員交易分配金	-	-	-	(27,050)	(27,050)	-	-	(27,050)
提列公益金	-	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)
發放理監薪酬獎金	-	-	-	(3,467)	(3,467)	-	-	(3,467)
98年度稅後淨利	-	-	-	143,012	143,012	-	-	143,012
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(75,769)	-	-	-	-	-	(75,769)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(17,109)	-	(17,109)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	60,475	60,475
民國98年12月31日餘額	\$ 1,246,026	\$ 348,488	\$ 751,594	\$ 143,012	\$ 894,606	\$ (81,367)	\$ 133,244	\$ 2,540,997

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	金	額
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$	143,012
調整項目：		
放款呆帳費用		44,500
備抵呆帳回升利益帳列其他收入		(60,090)
非金融資產減損損失		68,210
折舊及攤銷增加		22,168
出售資產(利益)		(29,547)
其他調整項目		570
有關損益之營業資產淨(增加)		(63,418)
有關損益之營業負債淨(減少)		(66,232)
營業活動之淨現金流入		59,173
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資(增加)		(851,232)
出售備供出售金融資產		459,617
固定資產之(增加)		(1,546)
出售承受擔保品價款		108,200
放款及貼現之(增加)		(1,534,220)
其他資產之減少		1,180
投資活動之淨現金流(出)		(1,818,001)
融資活動之現金流量：		
存款及匯款之增加		3,023,531
其他負債之增加		186
股金增加		7,862
盈餘分配之現金流出		(30,516)
融資活動之淨現金流入		3,001,063
現金及約當現金淨增加		1,242,235
期初現金及約當現金餘額		7,761,251
期末現金及約當現金餘額	\$	9,003,486
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$	1,364,027
存放合庫及銀行		7,639,459
	\$	9,003,486
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$	462,859
本期支付所得稅	\$	1,542

貳、重要財務及業務狀況

一、資本適足性

單位：%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
自有資本比率	10.38%	10.47%
負債占淨值比率	1,732.87%	1,680.49%

1. 自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依信用合作法第三十七條準用銀行法第四十四條及金融監督管理委員會 96.9.6 金管銀(二)字第 09620006291 號令「信用合作社資本適足性管理辦法」所計算之比率。

2. 本表及資產品質、授信風險集中情形、獲利能力、市場風險敏感性均為兩年同期比較。

二、資產品質

單位：新台幣仟元，%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
逾期放款(含催收款)	\$260,801	\$257,633
催收款	241,586	208,598
應予觀察放款	23,222	51,380
逾放比率	0.92%	0.96%
應予觀察放款佔總放款比率	0.08%	0.19%
帳列放款及催收款損失準備	122,202	103,251

註一：逾期放款（含催收款）係依財政部 93.6.30 台財融第 0933000496 號令規定，列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款（含催收款）÷（放款餘額＋催收款）

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者，包括協議分期償還放款、擔保品已拍定待分配款。

三、管理資訊

(一)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信金額	\$1,148,328		\$944,410	
利害關係人授信比率	4.05%		3.51%	
股票質押授信比率	無		無	
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	準社員	3.14%	準社員	4.07%
	社 員	94.94%	社 員	93.44%
	非社員	1.92%	非社員	2.49%

註一：授信總額包括放款及貼現及應收保證款項。

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率＝銀行法所定義之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」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、水電燃企業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業，金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他佔總放款比率。

(二)放款、催收款及投資損失準備提列政策

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有不動產抵押權者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列備抵壞帳後之淨額列示。期末則依各種不同之放款及應收款項期末餘額（包括催收款項及應收利息）之預期收回可能性予以評估，分為第一類正常之放款；第二類應予注意者，提列百分之二之壞帳損失；第三類可望收回者，提列百分之十之壞帳損失；第四類收回困難者，提列百分之五十之壞帳損失；第五類收回無望者，全數提列壞帳損失。當壞帳實際上已無回收之可能時，經理事會同意通過即予以沖銷。

利息超逾三個月未繳者，歸類為延滯放款；借據到期三個月未清償者，歸類為逾期款項；利息延滯超逾六個月以上或借據到期三個月以上者，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

(三)特殊記載事項

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反信用合作社法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

四、獲利能力

單位：%

	98 年度	97 年度
資產報酬率（註一）	0.17%	0.29%
淨值報酬率（註二）	3.02%	5.22%
純益率（註三）	9.31%	10.27%

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

五、流動性

資產及負債之到期分析

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	\$37,715,607	\$4,138,580	\$4,648,184	\$5,996,529	\$9,161,694	\$13,770,620
負債	25,968,591	986,807	4,414,660	5,713,090	9,140,944	5,713,090
缺口	11,747,016	3,151,773	233,524	283,439	20,750	8,057,530
累積缺口	11,747,016	3,151,773	3,385,297	3,668,736	3,689,486	11,747,016

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

六、市場風險敏感性

單位：%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率	165.05%	177.06%
利率敏感性缺口與淨值比率	379.98%	362.11%

註一：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（指一年內新台幣
利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

保證責任高雄市第三信用合作社

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

五、最近年度止本社之財務狀況：

本社最近年度並未發生財務週轉困難之情事。

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析：最近二年度資產、負債與社員權益發生重大變動之主要原因及其影響。

最近二年度資產、負債與社員權益財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元、%

項目 \ 年度	98年度	97年度	差異	
			金額	%
資產				
現金及存放銀行同業	12,603,486	11,361,251	1,242,235	10.93
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0.00
附賣回票券及債券投資	1,072,840	221,608	851,232	384.12
備供出售金融資產	447,798	846,940	-399,142	-47.13
應收款項	91,405	35,259	56,146	159.24
貼現及放款	28,222,690	26,808,658	1,414,032	5.27
持有至到期日金融資產	0	0	0	0
固定資產	1,351,644	1,365,237	-13,593	-1.00
其他資產	2,783,410	3,040,547	-257,137	-8.46
資產總額	46,573,273	43,679,500	2,893,773	6.63
負債				
應付款項	200,045	266,330	-66,285	-24.89
存款及匯款	41,203,202	38,179,671	3,023,531	7.92
附買回票券及債券負債	0	0	0	
其他負債	2,629,029	2,780,274	-151,245	-5.44
負債總額	44,032,276	41,226,275	2,806,001	6.81
資本	1,246,026	1,238,164	7,862	0.63
資本公積	348,488	424,257	-75,769	-17.86
保留盈餘	894,606	782,293	112,313	14.36
社員權益其他項目	51,877	8,511	43,366	509.53
社員權益總額	2,540,997	2,453,225	87,772	3.58
增減比例變動分析說明：				
(1) 98年度附賣回票券及債券投資因餘裕資金增加，故增加384.12%。				
(2) 98年度社員其他權益因有價證券價格上揚，故增加509.53%。				

二、經營結果分析

單位:新台幣千元

項 目	98 年度	97 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	741,268	1,206,436	-465,168	-38.56
利 息 費 用	394,574	684,290	-289,716	-42.34
利 息 淨 收 益	346,694	522,146	-175,452	-33.60
利息以外其他淨收益	303,367	241,432	61,935	25.65
淨 利 益	650,061	763,578	-113,517	-14.87
放 款 呆 帳 費 用	44,500	71,900	-27,400	-38.11
營 業 費 用	530,091	561,640	-31,549	-5.62
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本 期 損 益	143,012	100,038	42,974	42.96
每 股 盈 餘	11.54	7.92	3.62	45.71
增減比例變動分析說明：				
(1) 98 年度逾期放款減少致呆帳費用減少，故減少 38.11%。				
(2) 98 年度利息以外其他淨收益因收回呆帳收入增加，故增加 25.65%。				

三、現金流量分析：最近年度現金流量變動之分析說明及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近二年度流動性分析

年度 項目	98 年度	97 年度	增(減)比例
現 金 流 量 比 例	177.65%	133.44%	44.21%
現金流量允當比率	1,259.45%	1,483.10%	-223.65%
現金再投資比率	3.72%	3.57%	0.15%
增減比例變動分析說明：			
98 年度現金流量允當比率較 97 年上升，主要係因 98 年度來自營業活動之淨現金流入增加所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位:新台幣千元

年初現金餘額	預計全年來自 營業活動淨現 金流量	預計全年來自投資 活動及融資活動淨 現金流入量	預計現金剩餘(不 足)數額	預計現金不足額之補救措施		
				投資計畫	融資計畫	增資計畫
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)			
9,003,486	375,193	34,511	9,413,190	無	無	無

本社預計未來一年，現金流量足以支應各項業務所需，尚無現金流量不足情形。

四、最近年度重大資本支出對財務及業務之影響

最近年度本社並無重大資本支出對財務及業務造成重大影響

五、風險管理事項

(一)本社之風險管理組織架構及政策

1. 本社風險管理組織架構：由企劃室負責規劃與執行本社風險管理事務並定期向理事會報告風險管理資訊，各部門風險管理功能權責歸屬如下：

職 稱	職 掌
理事會	- 核准風險管理政策 - 評估風險管理組織架構執行的效能
經策會	- 界定風險處理的優先順序 - 有效的溝通與協調相關風險管理功能及跨部門間之各項風險 - 確認風險對應行動是否符合本社風險策略及營運目標
企劃室	- 針對經理事會核准之各項風險管理政策，監督其後續執行狀況 - 建立本社衡量、監控及評估風險之整體架構及相關項目之執行細則 - 定期檢視風險管理流程及風險對策的適當性 - 確實了解各業務單位之風險限額，並於發現業務單位所承受的風險超出設定限額時，督促採取相關改正措施 - 提升本社整體風險管理意識 - 彙整風險管理配合單位所提供的風險資訊 - 協調及溝通各風險配合單位 - 衡量及監督風險管理績效 - 適當且即時的處理風險 - 彙整及評估整體組織風險，定期向理事會報告
風險管理配合單位 ——各單位	- 辨識該單位風險及風險的來源 - 衡量風險發生時所影響的程度 - 規劃適當的風險對策方式，包括風險迴避、風險移轉／沖抵、風險控制及風險承擔 - 持續改善衡量的技術及流程 - 定期檢視各項風險及其控制點 - 評估風險控制的執行報告 - 定期提出風險執行報告
稽核室	檢視各單位風險管理實際執行情形

2. 本社風險管理政策

對於營運中可能面臨的各種風險，經由辨識、衡量、沖抵、監控、溝通及報導等程序，有效控制風險，以達成風險與報酬之合理化與最適化目標。

(二)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 信用風險

(1)信用風險之管理目標與政策

為提升本社整體授信組合內涵暨品質，並考量經濟景氣循環變化，制定包括 1. 授信授權限額管理 2. 大額授信管理 3. 授信集中度及限額管理 4. 交易對手管理 5. 授信覆審管理 6. 授信品質管理 7. 資產品質分類及備抵損失管理 8. 授信組合管理 9. 損益變動管理等項目，由各相關部門定期辦理自評，有效落實本社信用風險管理，降低信用風險損失。

此外，為加強徵授信品質，本社成立徵信中心及消金中心，將徵信業務集中化處理，對於授信案件之審核訂有「授信案件分層授權辦法」，由各層級依其權責辦理。

表內項目—信用風險風險性資產額

98 年 12 月 31 日

項 目	適用之風險權數	風險性資產額
現金及政府公債	0%	0
合作金庫存款	20%	1,986,925
住宅用不動產擔保放款	50%	9,631,942
其他資產	100%	11,371,349
合計		22,990,216

(2) 一般表外交易、衍生性金融商品、票債券附買回約定負債及附賣回約定票債券投資之風險性資產總額

表外項目—信用風險風險性資產額

98 年 12 月 31 日

項 目	風險性資產額
一般表外交易	0
衍生性金融商品	0
票債券附買回約定負債 (RP)	0
附賣回約定票債券投資 (RS)	1,584
合計	1,584

2. 市場風險

(1) 市場風險之管理目標與政策

為強化市場風險管理，發展健全及有效之市場風險管理機制，俾利本社進行金融商品操作及投資時儘量避免因市場價格變動（包括利率、匯率、股價及金融商品價格等之變動），造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失，亦即於承受之風險水準與期望報酬水準間取得平衡，為達成前述目標本社訂定「資金操作與風險管理作業要點」，作為交易及市場風險控管之依循，並制定包括 1. 有價證券交易管理 2. 授權額度限額管理 3. 交易標的部位管理 4. 評價方式管理 5. 停損限額管理 6. 備抵跌價損失管理 7. 損益變動管理等項目，由相關部門定期辦理自評，以掌握本社所暴露之風險，並於資金利率規劃小組中報告與檢討。

(2) 使用標準法計算市場風險之信用合作社，應揭露下列風險之資本要求

市場風險資本計提及風險性資產額

98 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	7,196	89,950
權益證券風險	56,645	708,063
外匯風險	1,168	14,600
合計	65,009	812,613

3. 作業風險

(1) 作業風險之管理目標與政策

為降低作業風險事件發生之頻率及財務、非財務損失，本社訂定各項業務作業手冊，俾供員工遵循，以杜絕作業風險疏失，確保內部控制之有效性，並由稽核室及各營業單位定期辦理自行及內部查核，落實經常性的管理工作。

此外，本社針對作業風險損失事件型態予以分類，依照事件分類決策樹狀圖分析其相關影響，作為未來作業流程改善的重要依據。

(三) 國內外重要政策及法律變動對信用合作社財務業務之影響及因應措施

98 年 6 月 10 日公布民法繼承編修正條文後，在限定繼承得以全面回溯新制下，部份債權可能形成呆帳，直接影響到金融機構的資產品質，這些潛在的損失將由金融機構吸收，此外對金融機構「債權確保」之外部保障產生直接影響，因此本社除加強落實「五 P」原則外，對於擔保品之估價採取較一般金融機構更為嚴謹的標準，以降低外部保障因素改變所產生的衝擊。

97 年 5 月 23 日修正通過之民法總則及民法親屬編廢止「宣告禁治產制度」並將精神障礙或有其他心智缺陷之成年人依情節輕重區分為「受監護宣告之人」及「受輔助宣告之人」，受監護或受輔助宣告之人於法院為宣告時，法院應依職權選定監護人或輔助人，「受監護宣告之人」無行為能力，「受輔助宣告之人」雖未喪失行為能力，但進行特定法律行為時（如消費借貸、消費寄託、保證、信託、訴訟行為、設定負擔等），必須取得「輔助人」同意。

本次修法金融業務交易影響甚鉅，蓋「受監護宣告之人」依法條規定容易自其外觀或行為區辨，但「受輔助宣告之人」僅係「因精神障礙或其他心智缺陷，致其為意思表示或受意思表示，或辨識其意思表示效果之能力，顯有不足者」，惟何謂「顯有不足」無一定準則可供判斷，如憂鬱症、躁鬱症、失智症等，皆可能為「受輔助宣告之人」。

為因應民法「成年監護制度」於 98 年 11 月 23 日施行，及維護本社各項業務之交易安全，已要求各分社於受理客戶辦理各項業務前，應向司法院之網站查詢客戶之受輔助及受監護宣告情形。

(四) 科技改變及產業變化對信用合作社財務業務之影響及因應措施

由於科技的進步，金融交易型態隨之不斷演進，特別是網路盛行，確實已影響實體交易數量，為因應此一趨勢，本社除了透過資訊設備的更新、開發新種軟體，以提高服務效率，更藉由友善的網頁設計及網路銀行功能之提升，以增加客戶使用的便利性，並減少整體作業成本。

受到全球金融海嘯影響，美國、日本、歐洲需求疲弱，使得台灣出口受到重大打擊，導致經濟成長嚴重衰退，失業率大幅上升，惟在政府各項穩定金融措施之施行以及兩岸關係改善，大陸觀光團、企業採購團對台灣經濟挹注下，逐漸好轉，歐美經濟在其政府推行的各種救市措施後亦顯露復甦跡象，由於央行大幅度降息致國內金融業利差壓縮至接近1%後見底，近日已逐步回升，財富管理業務也在股市上揚後回溫，整體金融環境可謂否極泰來，不過仍須密切觀察各國政府退市機制實行後，經濟能否穩健復甦，抑或再次步入二次衰退，因此本社仍將秉持財務優於業務，風險管理為上的策略，以謹慎穩健的步伐，度過這段景氣不確定期。

(五)信用合作社形象改變對信用合作社之影響及因應措施

最近年度本社形象並無重大改變。

(六)擴充營業據點之預期效益及可能風險

最近年度本社暫無擴充營業據點之計畫。

(七)營業集中面臨之風險

本社營業區域侷限於大高雄地區，經濟關聯密切，區域風險不易分散，尤其本社仍以授信業務為主要營收來源，受房地產景氣影響至鉅，故近年已朝向發展財富管理業務，分散業務收入來源過度集中之風險。

(八)經營權之改變對信用合作社之影響及風險

最近年度本社經營權並無改變。

(九)訴訟或非訟事件

最近二年度本社與本社理事、監事、總經理並無已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

(十)其他重要風險：無。

六、危機處理應變機制

本社設有緊急應變處理小組，明訂緊急事故發生時，應因緊急事故之性質而由權責單位負責處理，並通報各單位主管。

七、其他重要事項：無

柒、內部管理運作情形

項 目	運 作 情 形
一、遵守法令及內部控制制度執行情形	依「信用合作社內部控制及稽核制度實施辦法」建立內部控制制度、遵守法令主管制度，均能確實有效執行。
二、保障社員權益之措施 (一)信用合作社處理社員建議或糾紛等問題之方式 (二)信用合作社建立風險控管機制及風險衡量標準之執行情形	(一)可透過營業單位櫃台、網路客戶信箱或免費服務專線等方式交由本社妥善處理 (二)本社訂有「風險管理政策及程序」，由企劃室負責信用、市場、作業、流動性及其他風險等各種風險之控管，並定期向理事會報告風險管理資訊，並經由內部稽核部門進行獨立評估，以確保本社風險管理機制有效運作
三、理事會組成及職務執行情形 (一)理事專業性及進修情形 (二)簽證會計師獨立性之定期評估情形 (三)理事出席及監事列席理事會狀況 (四)其他(如：理事對利害關係議案迴避之執行情形、信用合作社為理事及監事購買責任保險之情形及社會責任等)	(一)理事拜訪同業 (二)每年簽訂會計師委任合約時，提報理事會審議通過 (三)理事、監事均依法出席、列席理事會 (四)理事依法執行迴避關係議案；不定期贊助非營利社會公益團體：三信家商獎學金、社區活動、捐血活動
四、監事會之組成及職務執行情形 (一)監事專業性及進修情形 (二)監事出席監事會狀況 (三)監事與信用合作社員工及社員溝通之情形	(一)監事拜訪同業 (二)監事均依法出席監事會 (三)可直接與本社員工及社員直接連繫，溝通管道暢通
五、信用合作社功能性委員會之設置與運作情形	設置經營策劃管理委員會、放款審議委員會、承受抵押物處理委員會、人事評議委員會、員工互助委員會、職工福利委員會、勞工退休準備監督委員會，各依法執行其任務
六、員工及消費者保護政策之執行情形	辦理各業務均與客戶訂有相關申請書/約定書，以保護客戶權益，事後消費申訴及突發重大消費事件可參考二、(一)方式處理
七、資訊公開 信用合作社架設網站、指定專人負責資訊之蒐集及財務業務、內部管理運作資訊之揭露	已架設網站 www.kh3c.com.tw 揭露財務、業務及內部管理運作資訊之情形，有指定專人負責相關資訊之蒐集及揭露工作，以確保資訊能夠即時允當揭露
八、其他足以增進對信用合作社內部管理運作情形瞭解之重要資訊	內部管理重要資訊，每月可透過經策會、主管會報、幹部會議進行運作及傳達

註：理事及監事之專業性依信用合作社社員代表、理事、監事及經理人應具備之資格條件及選聘辦法之規定。

捌、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制聲明書

聲 明 書

謹代表高雄市第三信用合作社聲明本社於九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日確實遵循「信用合作社內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報理事會及監事(會)。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人 高雄市第三信用合作社

理事主席：林孟丹 (簽章)

總經理：林進榮 (簽章)

總稽核：鄭瑞源 (簽章)

總機構遵守法令主管：鄭瑞源 (簽章)

中 華 民 國 九 十 九 年 一 月 二 十 五 日

二、最近年度理事或監事對理事會通過重要決議有不同意見且有紀錄

或書面聲明者，其主要內容：無

三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議：無

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

（一）負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴或緩起訴者：無

（二）違反法令經主管機關處以罰鍰者：無

（三）缺失經主管機關嚴予糾正者：無

（四）經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：無

（五）因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣一千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無

（六）其他經主管機關指定應予揭露之事項：無

五、其他必要補充說明事項：無