

目 錄

壹、營業報告書	
一、前言	2
二、97年度營業報告	2
三、98年度營業計畫概要	4
貳、本社概況	
一、簡介	6
二、組織	7
三、社股及股息	15
參、營運概況	
一、業務內容	17
二、從業員工	24
三、社會責任及道德行為	25
四、資訊設備	25
五、勞資關係	27
六、重要契約	27
肆、資金運用計畫執行情形	
一、計畫內容	28
二、執行情形	28
伍、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	29
二、最近五年度財務分析	32
三、最近年度財務報告之監事審查報告	34
四、最近年度財務報表	36
五、最近年度止本社之財務狀況	66
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	66
二、經營結果分析	67
三、現金流量分析	67
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	68
五、風險事項	68
六、危機處理應變機制	71
七、其他重要事項	71
柒、內部管理運用情形	72
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	73
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	74
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	74
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	74
五、其他必要補充說明事項	74

壹、營業報告書

各位代表先生、女士：

首先非常歡迎當選 98.99.100 年度社員代表諸位先進蒞臨，冀望各位代表先進能夠秉持著“愛護”三信人”的精神繼續給予孟丹支持並提供本社更多的建議，與理、監事們攜手共同面對更艱鉅金融環境挑戰，以渡過當前的金融風暴。

眾所皆知，全球金融經濟正面臨著自從 1929 年經濟大蕭條以來百年無法想像的金融危機；從美國”次級房貸”所引爆的導火線，使得美國五大投資銀行之一貝爾斯登被收購後，如骨牌效應般接著雷曼兄弟、美林證券、高盛證券等也都遭受破產或被收購的命運，連美國最大的保險公司 AIG、花旗銀行等也紛紛求助政府給予金援。不僅如此，這波金融風暴的大海嘯，如排山倒海一波一波的爆發，金融危機也席捲全球，使全球經濟陷入恐慌；各國的股市修正幅度又急又深，實為歷年罕見，幾乎都出現高達 4~5 成跌幅，影響所及也使得各國許多大型企業都遭受到空前危機，紛紛求助政府給予紓困，更嚴重是企業大量裁員，失業率節節高升，使得各國政府都採取降息策略來挽救全球的經濟，其成效如何還有待觀察。

受到這波全球金融海嘯的襲擊，台灣也無法置身事外。由於我國出口向來依賴美國與中國甚深，然而這兩個國家所受到衝擊頗大，造成我國外銷訂單銳減，迫使許多企業採取裁員或放無薪假的措施來因應這波危機，由於景氣谷底尚未明朗，民眾紛紛看緊荷包，進而減少投資及消費，使經濟更加一蹶不振。而房地產市場亦已出現衰退的景象，價格也相對降低，政府為刺激國內經濟，也連續調降利率，無可避免的使金融機構的經營更加困難。受到這波金融海嘯的襲擊股票市場行情大幅滑落，投資人損失不貲，財富管理市場進乎急凍，本社手續費收入因而呈現衰退，再加上存放款利差因降息而驟減，所以今年在本社經營上將面臨最大的考驗。希望本社同仁能夠發揮在地社區”銀行”的能量，除了穩固舊客戶避免流失外，更需強化員工專業素養、提升服務精神，積極拓展新客源；尤其要掌握房地產市場的瞬息萬變，隨時調整授信政策，避免壞帳的產生侵蝕到盈餘。正所謂沒有不景氣只有不爭氣，本人相信，即使面對金融環境的險惡我仍有信心，帶領全體員工突破困境，不被外在環境所擊垮。

最後感謝各位社員代表的擁護與支持，願我全體三信人以正面積極的態度面對全球景氣的低迷，同舟共濟，必能創造三信事業另一個高峰。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

一、前言

回顧去年，在美國信貸危機所引爆的金融大海嘯在短期內迅速重創全球各地區的金融體系，並且逐漸蔓延，對各個產業部門造成影響，導致全世界的先進國家與開發中國家均深陷其中。在如此劇烈變動的經濟環境下，本社依然秉持著「取之社會，用之社會」的經營宗旨，努力提升服務品質，去年陸續在多處營業據點舉辦理財巡迴講座，回饋本社客戶及鄉親，並且持續強化本社體質，面對今年經濟景氣更顯艱困的大環境下，本社在財務體質強健的基礎下，全體員工有信心也會更全力打拼，持續生耕社區民眾，為廣大的鄉親提供更優質親切的服務，也相信本社必然會安然渡過這波景氣黑暗期。

二、97 年度營業報告

97 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

綜觀 2008 年，由美國次級房貸引爆的金融大海嘯在短期內重創全球金融體系並迅速波及產業體系與實質部門，無論是先進或開發中國家均深陷其中。先進國家受金融加速去槓桿化、信貸急凍，以及對實質面經濟衝擊日深等不利因素影響，經濟成長力道已經或瀕臨衰退；新興開發中國家亦面臨外部金融緊縮、外資撤離、進出口及工商活動明顯趨緩、失業人口爆增等多重壓力，對已現疲態之全球經濟帶來更嚴峻挑戰。根據國際貨幣基金最新公布之「全球經濟展望」更新報告指出，隨金融業持續降低槓桿融資，企業及消費者信心滑落，全球經濟前景加速惡化，IMF 進一步下修對 2008、2009 年的全球經濟成長率預測值為 3.7%、2.2%，其中美、日及歐元區均呈現負成長，已符合 IMF 定義之衰退。另依經濟合作暨發展組織(OECD)最新發布半年一度的經濟展望報告指出，該組織成員國恐將面臨 1980 年代初期以來最嚴重的經濟衰退，且失業人數在未來兩年內，可能上升至 800 萬人之多，並預估金融風暴影響時間將持續延長至 2009 年底，同時呼籲成員國政府應制定針對性的財政政策，以刺激經濟表現，包括：擴大基礎建設投資項目和減少低收入家庭的稅負等。

整體觀察，此波金融風暴已席捲全球經濟，儘管華盛頓 G20 領導人會議矢言「採取進一步行動，穩定金融體系」，全球各國投入的救市金額累計更約達 3 兆美元，惟在信貸緊縮情況未見改善、國際景氣持續走緩下，未來企業恐進一步減產，甚或加大裁員力道，消費意願亦將更趨保守，加深經濟衰退與社會不安的現象，未來全球經濟情勢相當嚴峻。國內方面，受國際金融海嘯及全球股市強震影響，民眾財富縮水，消費動能受挫，產業前景亦因全球景氣急凍趨於悲觀，民間投資持續保守觀望，加以先進經濟體景氣下滑加速向新興市場擴散，外貿動能轉弱，預估 97 年全

年經濟成長 1.87%。景氣對策信號方面，景氣領先指標終止自 96 年 11 月起連續 11 個月的上升走，轉而下跌；而金融面、生產面、消費面及貿易面指標持續走弱，同時指標仍持續擴大跌勢，國內景氣將持續疲弱。

展望 2009 年，IMF 及 OECD 均大幅下修全球經濟成長率，其中先進經濟體（如美、歐、日）全面衰退，新興國家亦遭波及明顯走緩。為因應全球景氣急凍之衝擊，各國政府陸續推出促進就業、刺激消費及擴大公共投資等措施。因全球景氣持續低迷，將嚴重衝擊台灣的出口產業；而民間消費在政府發放消費券及推動短期就業計畫等措施激勵下，可望溫和成長，加以政府陸續推動愛台 12 建設、治水等重大工程，並推出擴大公共投資計畫，固定投資將微幅擴增。預估 98 全年經濟成長率應可達正成長（主計處預估為 2.12%）。然在中央銀行持續寬鬆貨幣政策的環境下，國內金融業的存放款利差將急劇縮小，而全球性的經濟走緩將造成台灣出口萎縮，景氣下滑，失業人數上升及房地產市場衰退，將使金融業的資產品質惡化，導致違約率走高，對金融業的經營造成壓力與挑戰。

（二）信用合作社組織變化情形

97 年度並無信用合作社改制為商業銀行，也無被合併或消滅，故截至 97 年 12 月底，全國信用合作社總機構維持與 96 年底之 27 家相同，分支機構則由 268 家增加 2 家為 270 家，合計為 297 家。

（三）營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

97 年 12 月底存款總餘額為新台幣 381 億 7 千 9 百萬元，較 96 年底餘額 384 億 4 千 9 百萬元，減少 0.70%。

2. 放款業務

97 年 12 月底放款總餘額為新台幣 269 億 1 千 1 百萬元，較 96 年底餘額 275 億 9 千 9 百萬元，減少 2.49%。

3. 盈餘執行情形

97 年度稅後淨利新台幣 1 億元，較 96 年度稅後淨利 1 億 1 千萬元，減少 9.09%。

（四）預算執行情形

97 年度存款營運量為 378 億 9 千 2 百萬元，實際達成預算目標之 99.20%，放款營運量為 266 億 2 千 7 百萬元，實際達成預算目標之 98.70%，稅前淨利為 1 億 3 千萬元，實際達成預算目標之 100.00%。

（五）財務收支及獲利能力分析

97 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：1,206,435,764 元。
2. 利息費用：684,290,142 元。
3. 利息淨收益：522,145,622 元。
4. 利息以外其他淨收益：241,432,190 元。
5. 淨收益：763,577,812 元。

6. 放款呆帳費用：71,900,000 元。
7. 營業費用：561,639,993 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 本期損益：100,037,819 元。
10. 每股盈餘：7.92 元。

(六) 研究發展狀況

1. 建置共同基金銷售帳務處理系統。
2. 增修「存款業務申請暨約定書」登錄資料。
3. 完成民國百年欄位系統。
4. 建置查詢債務協商及清算更生狀態資料。
5. 新增房貸客戶月調型指標利率計息方式。
6. 制定本社無擔保消費性貸款授信原則及作業規範。
7. 成立本社經營危機處理小組及應變措施。

三、98 年度營業計畫概要

(一) 經營方針與重要經營政策

1. 強化財務結構，加強控制成本

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、加強控制成本、降低逾放比率，加速處分本社承受的擔保品、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。

2. 鞏固核心業務發展，注重風險管理

放款為本社的核心業務，鑑於存放款利差不斷下降，影響本社獲利及盈餘成長，故將加強放款業務的經營管理及推展，擴大放款業務的質與量，以分散放款業務的風險，更要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，並決定如何因應相關風險，使其控制在可承受的範圍之內。

3. 注重授信風險，降低違約率

面對國內房地產市場景氣衰退及民眾財富縮水，將使違約率升高，故對於擔保品的估價將更加審慎，對於借款人的資信狀況將加強掌握，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，以控制放款授信的風險，並以承作安全性較高之小額擔保放款為主。

4. 提升人力資源效力，加強客戶關係管理

將透過人力資源的規劃與發展、合理配置人力資源，以適應各項業務之需求，降低用人成本，加強員工的專業訓練及取得金融專業證照，重視員工的經營績效與客戶關係管理，以確保客戶向心力，增加與本社往來交易。

5. 遵循相關法規，落實內部控制

加強全體員工的專業訓練與操守，對於與經營業務有關的各項法令規定及本社內部相關規範，務必使各級人員確實遵照辦理。另外，強化主管人員對業務處理程序的

覆核功能，並確實有效執行內部稽核、自行查核制度、辦理全盤業務查核、設計完善的各項作業制度並定期檢討作業流程，確實改善業務缺失，以有效降低舞弊的機率且降低各個層面的風險。

6. 增加手續費收入，積極策略聯盟

持續加強基金、保險產品、電子金融及代收業務的推展，提供符合客戶價值的金融商品及專屬服務，以平衡業務發展並增加手續費收入。另外，將更積極透過策略聯盟的合作，提供更多元化的金融商品，以滿足客戶不同的需求與服務，以增強營運利基。

7. 加強處理不良資產

為符合主管機關規定、改善本社財務結構並活化資產運用，將持續加強處理本社承受之擔保品，特別是承受已逾九年之擔保品，針對協助處理銷售及出租抵押物訂定獎勵辦法，以期積極消化承受的擔保品並增加收益。

8. 開發地緣關係客戶，提升客戶認同感

地緣人際關係良好是基層金融最大之特色，故加強地緣關係客戶的外訪、增進與在地客戶之交流互動，利用良好的地緣人際關係來加強本社的業務行銷，並透過多元的服務管道及親切良好的服務來提升客戶認同感，持續開拓新客戶及維持舊客戶，以鞏固目標客戶。

(二) 營業目標

1. 存款業務：三百八十一億元。
2. 放款業務：二百九十九億元。
3. 手續費收入：八千萬元。
4. 稅前純益：五千萬元。

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

發祥於中洲庄具九十二年悠久歷史

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」，迄今九十二年悠久歷史。

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。

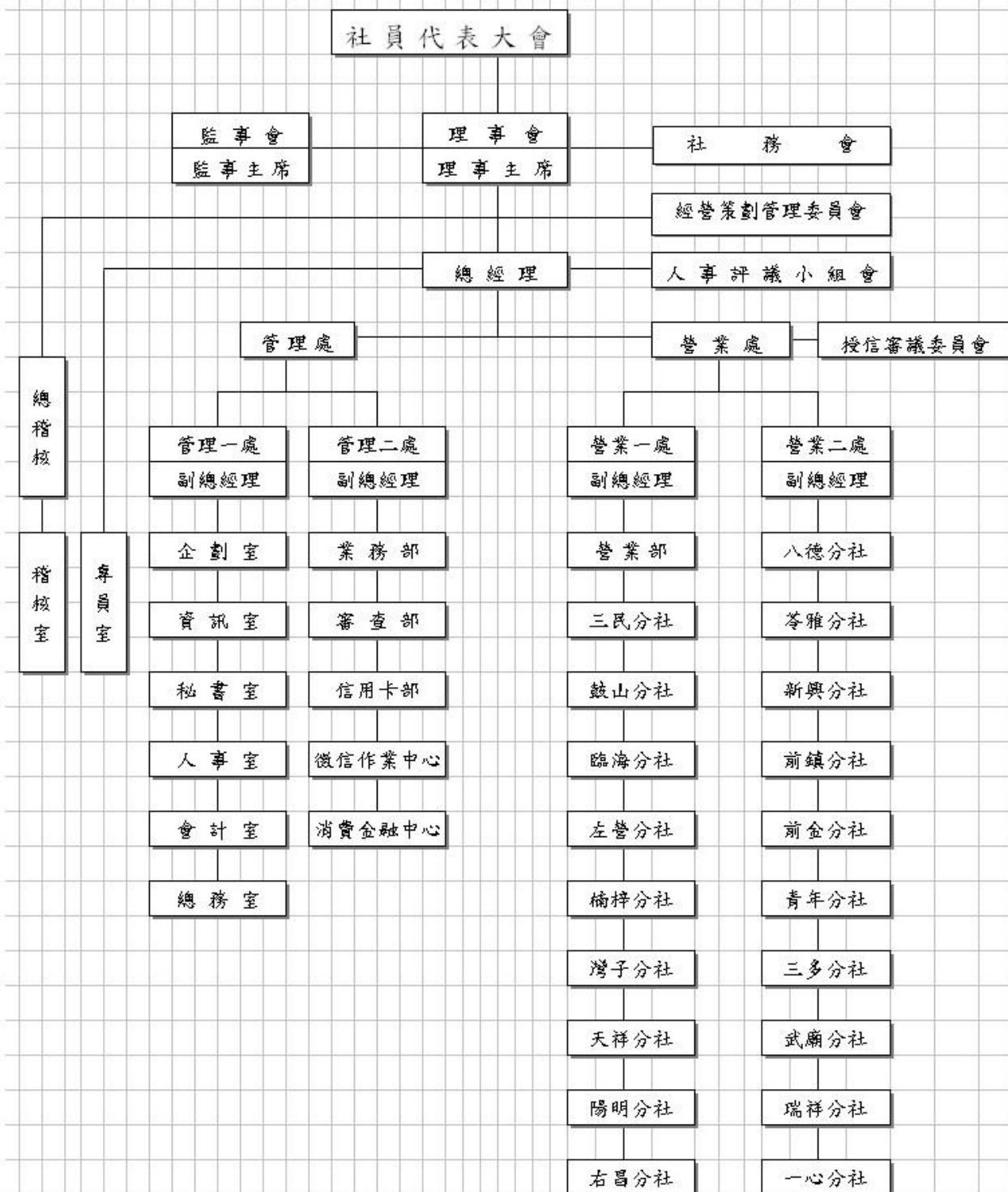
民國四十年代，首創「三信平民醫院」，提供社員高品質醫療及低收入市民免費義診服務。民國四十七年，創辦「私立三信商業職業學校」（即現今高雄市私立三信高級家事商業職業學校）為社會孕育數以萬計的優秀商業人才。民國六十六年，聯合全市五家信合社，共同聚貳仟萬元興建「高雄市老人活動中心」。民國七十一、八十一年，捐贈全市各國小兩架鋼琴，總計一五〇架，此乃對地方學童及老人之回饋，實踐「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」的大同精神。民國八十三年本社為全體市民鄉親捐出陸佰貳拾伍萬元，認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，由高雄市立美術館珍存，為千年萬代的後世，留存珍貴的文化資產。

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，為因應金融國際化、自由化與資訊化，本社挹注新商品行銷、金融服務自動化、晶片金融卡、網路銀行、異業策略聯盟、全方位理財服務、專業素質的培訓，全面啟用最新型新一代電腦分行系統，與日本永旺信用卡公司（AEON）合作發行「聯名晶片信用卡」等，全方位的電子金融設備與金融業務的提升，帶給客戶更優質的服務品質。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」，朝全方位金融百貨化邁進了一大步，帶給客戶更寬廣的金融商品選擇及投資理財服務。

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

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

(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)

97 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	1.10%	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	理事林昶彤 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	1.10%	705	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	1.10%	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	1.10%	0	0%	國際商專	瑞元建設股份有限公司董事長	
理事	郭昭男	96.4.23	三年	75.2.28	177,500	1.40%	136,000	1.10%	1,003	0.01%	神州高中 (本社監事)	東進不銹鋼有限公司董事長 東聯化纖有限公司董事長	
理事	李德永	96.4.23	三年	87.7.18	177,664	1.40%	136,164	1.10%	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	1.10%	50	0.0004%	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	1.22%	0	0%	三信高商	約翰有限公司負責人 約翰精肉門市部負責人	
理事	林昶彤	96.4.23	三年	96.3.29	12,300	0.10%	136,000	1.10%	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	1.10%	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	1.10%	3,650	0.03%	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	1.10%	300	0.0024%	三信高商	宛蓉百貨負責人 財團法人犯罪被害人保護協會常務委員 高雄三信退休職人員協會理事長	

理事及監事資料（二）

97 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	蔣邦清	96.03.02	7,888	0.0637	1,700	0.0137	高中畢	皆 無	
副總經理	林文山	93.12.21	16,589	0.1339	6,550	0.0529	研究所 碩士		
副總經理	林進榮	93.12.21	6,122	0.0494	1,000	0.0080	高商畢		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	7,063	0.0570	2,200	0.0177	二專畢		
協 理	林俊斌	93.11.18	6,302	0.0509	600	0.0048	大學畢		
協 理	洪生吉	95.03.13	7,216	0.0582	500	0.0040	高商畢		
經 理	楊登隆	79.09.01	6,130	0.0495	3,989	0.0322	大學畢		
經 理	呂國耀	84.04.01	7,994	0.0645	401	0.0032	大學畢		
經 理	黃定雄	89.10.24	6,455	0.0521	500	0.0040	高商畢		
經 理	陳志仁	90.11.01	8,606	0.0695	987	0.0079	二專畢		
經 理	林益村	91.10.30	8,721	0.0704	15,000	0.1211	高商畢		
經 理	王東嶽	94.09.12	10,911	0.0881	310	0.0025	大學畢		
經 理	吳盛隆	94.09.12	6,392	0.0516	381	0.0030	五專畢		
經 理	李慶成	94.09.12	6,747	0.0544	529	0.0042	高商畢		
經 理	柳國欽	95.05.01	5,484	0.0442	5,050	0.0407	高商畢		
經 理	陳文雄	97.09.05	12,628	0.1019	50	0.0004	五專畢		
經 理	塗明山	97.09.05	6,017	0.0485	500	0.0040	高商畢		
經 理	吳豐華	97.09.01	5,527	0.0446	50	0.0004	高商畢		
代理經理	胡剛明	92.08.04	6,134	0.0495	322	0.0026	高中畢		
代理經理	蔡行洲	93.08.23	7,728	0.0624	3,550	0.0028	二專畢		
代理經理	胡進福	94.08.29	6,135	0.0495	888	0.0071	高商畢		
權理經理	易永盛	95.03.13	5,857	0.0473	1,000	0.0080	大學畢		
權理經理	盧敏雄	96.04.12	6,039	0.0487			高商畢		
權理經理	鄭明樟	96.05.18	7,405	0.0598	12,623	0.1019	二專畢		
權理經理	顏俊成	96.10.23	4,894	0.0395	1,030	0.0083	研究所 碩士		
權理經理	林金德	96.11.19	6,416	0.0518	1,002	0.0080	高商畢		
權理經理	李明居	96.11.19	20,001	0.1615	2,200	0.0177	大學畢		
權理經理	高茂吉	97.01.09	14,031	0.1133	4,720	0.0038	五專畢		

3. 97 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）

97 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	3,844,018	7,540,018	7.54	2,647,996
理事	蘇順三	3,696,000				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）

97 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	蔣邦清	5,885,220	2,396,384	8,281,604	8.28	0
副總經理	林進榮					
副總經理	林文山					
副總經理	鄭瑞源					

(三) 97 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	97 年 度
		持有股數增（減）數
理事主席	林孟丹	— 41,043.52 股
理 事	李德永	— 41,500.00 股
理 事	陳俊雄	— 41,500.00 股
理 事	李吉和	— 44,000.00 股
理 事	蘇順三	— 41,500.00 股
理 事	郭昭男	— 41,500.00 股
理 事	楊正商	— 41,400.00 股
監事主席	蘇正川	— 41,400.00 股
監 事	侯福基	— 45,000.00 股
監 事	楊淑敏	— 18,300.00 股
總 經 理	蔣邦清	＋ 1,350.00 股
副總經理	林文山	＋ 3,092.94 股
副總經理	林進榮	＋ 1,092.94 股
副總經理	鄭瑞源	＋ 1,068.83 股
協 理	林俊斌	＋ 902.49 股
協 理	洪生吉	＋ 846.09 股
經 理	楊登隆	＋ 903.62 股
經 理	呂國耀	＋ 874.86 股
經 理	黃定雄	＋ 1,000.00 股
經 理	陳志仁	＋ 1,606.09 股
經 理	林益村	＋ 810.14 股
經 理	王東嶽	＋ 2,505.76 股
經 理	吳盛隆	＋ 1,000.00 股
經 理	李慶成	＋ 824.52 股
經 理	柳國欽	＋ 824.52 股
經 理	陳文雄	＋ 785.60 股
經 理	塗明山	＋ 1,015.30 股
經 理	吳豐華	＋ 699.50 股
代理經理	胡剛明	＋ 785.60 股
代理經理	蔡行洲	＋ 785.60 股
代理經理	胡進福	＋ 756.60 股
權理經理	易永盛	＋ 719.80 股

理事、監事、經理人社股變動情形

職 稱	姓 名	97 年 度
		持有股數增（減）數
權理經理	盧敏雄	+ 661.90 股
權理經理	鄭明樟	+ 655.04 股
權理經理	顏俊成	+ 622.15 股
權理經理	林金德	+ 648.66 股
權理經理	李明居	+ 5,666.45 股
權理經理	高茂吉	+ 615.52 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

（一）97 年年初及年底之股金總額

97 年年初股金總額：1,265,254,975.50 元。

97 年年底股金總額：1,238,164,406.40 元。

（二）社員結構

社 員 結 構

97 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社員	準社員	合 計
人 數	72,311 人	119 人	72,430 人
持 有 股 數	12,363,044.064	18,600	12,381,644.064
持 股 比 例	99.85%	0.15%	100%

（三）最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		97 年	96 年
每股淨值 (註)	分配前	198.13	200.04
	分配後	195.65	197.41
每股盈餘	加權平均社股數	12,629,974.29	12,665,514.16
	每股盈餘	7.92	8.74
每 股 股 息		2.3%	2.5%

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 2.3%。

(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	72,748 人	1,411 人	1,729 人	72,430 人
社員股數	12,652,549.755	980,497.46	1,251,403.151	12,381,644.064
社員股金	1,265,254,975.50	98,049,746.00	125,140,315.10	1,238,164,406.40

九十七年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員吳麗崑等 1,446 名，金額 37,171,233 元，申請部份退股社員郭李美月等 157 名，金額 46,194,138 元，申請除名社員陳玫玲等 256 名，金額 3,151,089 元，申請繼承股份社員吳陳鴛鴦等 23 名，金額 147,401 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 96 年度之理事、監事酬勞金額為 3,844,018 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 3,844,018 元正，原理事會通過之擬議配發金額為 3,844,018 元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 97 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

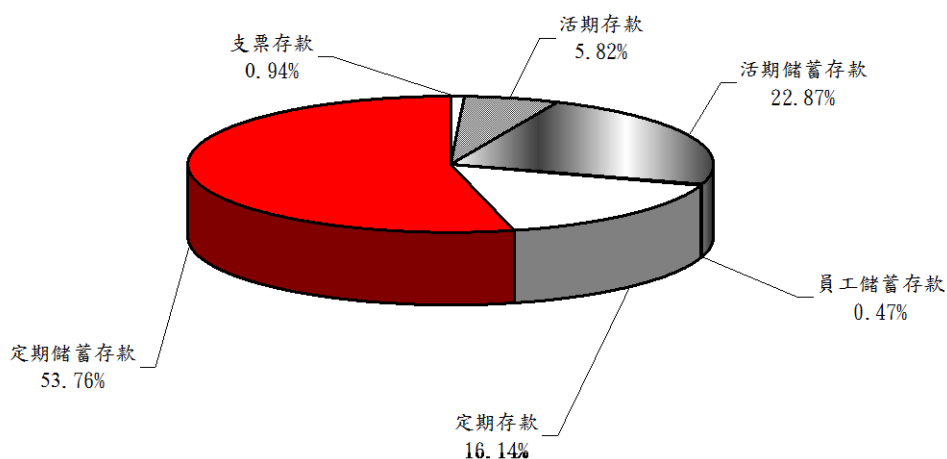
1. 存款業務

本社存款截至 97 年 12 月 31 日止，總餘額為 38,179,671,122 元，較 96 年 12 月 31 日減少 269,365,113 元，減少 0.70%，占總資產之比重為 87.41%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		97. 12. 31		96. 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	357,026	0.94	349,090	0.91	7,936	2.27	0.82
	活期存款	2,222,546	5.82	2,355,005	6.13	-132,459	-5.62	5.09
	活期儲蓄存款	8,732,296	22.87	10,317,681	26.83	-1,585,385	-15.37	19.99
	員工儲蓄存款	179,513	0.47	205,016	0.53	-25,503	-12.44	0.41
	小計	11,491,381	30.10	13,226,792	34.40	-1,735,411	-13.12	26.31
定期性存款	定期存款	6,162,607	16.14	6,542,998	17.02	-380,391	-5.81	14.11
	定期儲蓄存款	20,525,683	53.76	18,679,246	48.58	1,846,437	9.88	46.99
	小計	26,688,290	69.90	25,222,244	65.60	1,466,046	5.81	61.10
總存款		38,179,671	100.0	38,449,036	100.0	-269,365	-0.70	87.41



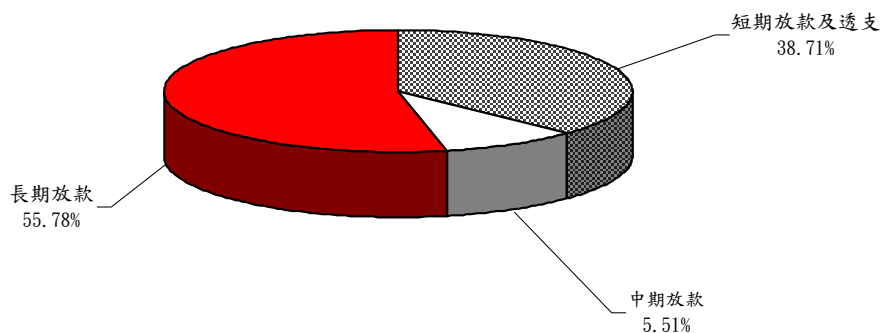
2. 放款業務

本社放款截至 97 年 12 月 31 日止，總餘額為 26,703,310,995 元，較 96 年 12 月 31 日減少 663,873,268 元，減少 2.43%，占總資產之比重為 61.13%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	97.12.31		96.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款及透支	10,337,247	38.71	10,221,879	37.35	115,368	1.13	23.67
中期放款	1,471,992	5.51	2,532,472	9.25	-1,060,480	-41.88	3.37
長期放款	14,894,072	55.78	14,612,833	53.40	281,239	1.92	34.10
合 計	26,703,311	100.00	27,267,184	100.00	-663,873	-2.43	61.13



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					
97.12.31		50,048	35,986	14,062	
96.12.31		50,048	35,986	14,062	
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	97 年度	96 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	9,666,311	10,745,394	-1,079,083	-10.04	22.13
受託代收款	51,486,988	57,213,308	-5,726,320	-10.01	117.87
受託承銷印花稅票	31	9	22	244.44	0.00
匯出匯款	62,806,387	63,595,464	-789,077	-1.24	143.79
匯入匯款	38,953,964	41,259,466	-2,305,502	-5.59	89.18

5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	97 年度	96 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	221,607	417,548	-195,941	-46.93	0.51
公 債	275,165	279,917	-4,752	-1.70	0.63
公 司 債	0	30,027	-30,027	-100.00	0.00
國內外共同基金	463,021	120,035	342,986	285.7	1.06

6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	97 年度	96 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	58,947	56,307	2,640	4.69	0.13
支票存款	72,586	99,857	-27,271	-27.31	0.17
活期存款	107,782	19	107,763	567,173.68	0.25
定期存款	9,337,000	9,600,000	-263,000	-2.74	21.38
外匯存款	6	3	3	100.00	0.00
繳存存款準備金	799,348	779,574	-19,774	2.54	1.83

（二）九十八年度經營計畫

1. 存款業務

- （1）維持存款總量之穩定成長。
- （2）提升活期性存款的質與量。
- （3）改善定期性存款的結構，以利控制營業成本。

2. 放款業務

- （1）因應國內景氣下滑及房地產市場衰退，放款策略以保守安全為首要前提。
- （2）消極方面，透過降低貸放成數、提高加碼利率數、保守性的選擇客戶及以小額擔保放款為主，以期降低違約風險。
- （3）積極方面，則透過徵信作業的嚴謹把關，確保借款人之 5P，隨時參酌市場變化，調整授信策略，並加強貸放後的風險管理，以控制風險。
- （4）加強授信作業的效率及各項貸放利率的正確與檢核。

3. 銷售共同基金業務

- （1）提供客戶多元化且安全穩定的金融理財商品，期能在低利率環境下創造出穩定成長的理財手續費收入。
- （2）持續鼓勵員工考取理財相關證照，以提供更專業化的理財服務。
- （3）加強金融理財商品的售後服務，以提升客戶的滿意度，忠實參與本社理財業務。
- （4）舉辦社區理財巡迴講座，導入民眾正確的投資理財觀念，提升客戶的認同感，以利理財業務的推展。

4. 銷售保險業務

- （1）加強與策略聯盟保險公司共同合作行銷，以創造最大效益。
- （2）加強員工訓練與教育，並鼓勵員工考取保險專業證照，以提供更專業及優質的服務。
- （3）舉辦社區理財巡迴講座，導入民眾正確的保險理財觀念，以提升客戶的認同感。
- （4）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）積極推展本社聯名卡業務，以增加手續費收入。
- （2）加強與永旺信用卡公司之合作與行銷，吸引客戶使用本社聯名卡。。

6. 投資業務

- （1）因應全球金融海嘯的衝擊，針對投資類別及地區進行汰弱留強，並適時調整投資策略，以控制投資風險並降低波動性。
- （2）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）加強宣導，提高客戶信賴度，以增進客戶的使用率，降低人工作業成本。
- （2）積極研發並提升自動化服務業務的項目與功能，提供更完善的服務。

（三）市場分析

1. 業務經營地區

受國際金融海嘯及全球股市強震影響，民眾財富縮水，消費動能受挫，產業前景亦因全球景氣急凍趨於悲觀，加以外貿動能轉弱，預估97年全年經濟成長1.87%，展望今年，行政院主計處預估98年全年經濟成長率可達2.12%，然而近期國內金融面、生產面、消費面及貿易面各項指標均轉趨弱勢且持續下滑，影響投資信心及商業經營活動，景氣疲弱態勢在南部地區尤其明顯。在金融環境方面，雖然國內金融業體質相對歐美國家穩健，但隨著全球央行大幅降息，中央銀行自9月份亦連續降息，共計5次，引導國內利率下降至多年來低點，低利率環境將會壓縮金融機構經營存放款業務的利差，這對業務競爭能力原就相對弱勢之基層金融而言影響尤深。展望今年，在國際金融風暴影響尚未完全消退及房地產市場向下修正的利空衝擊下，大高雄都會區房地產市場將持續低檔盤整結構，長短期市場規模均呈現萎縮趨勢，將對放款業務的經營造成壓力。但在政府陸續推出促進就業、刺激消費、擴大公共投資及優惠房貸等措施的激勵下，可望提振低迷的經濟信心，帶動景氣由谷底逐步復甦。

2. 市場供需狀況

（1）存款業務

由於中央銀行自9月以來連續5次降息，重貼現率共調降5碼半，已引導金融機構一年期定期存款利率下降約1.15%，因本社定期性存款結構以固定計息占三分之二，故相對於本社存款成本的下降實屬有限，因此，本社將改善存款的結構性以因應利率環境的變化。

（2）放款業務

由於中央銀行連續調降利率，並促請金融機構放款利率需迅速反應下調，本社放款的指標利率，將在本年度隨指標利率調整期屆至，反應市場利率而大幅下降，衝擊本社放款利息收入。

另外，根據國內外多數專業機構研究報告顯示，國內房地產景氣已經步入衰退期，由於預期房價將進一步下跌，加上失業率上升，將導致民眾購屋意願低落，投資客亦退場觀望，故本年度承作房屋貸款業務將以大環境為首要考量因素，以保守安全為主、適時調整加碼利率數及加強貸放後的持續追蹤與風險管理。

（3）銷售基金保險業務

受到雷曼兄弟申請破產及歐美金融海嘯波及，使得基金投資業務因市場信心不足而呈現低迷，加上全球景氣下滑，造成出口衰退，國內經濟成長趨緩，失業率上升，民眾財富嚴重縮水。唯因國內利率水準來到多年低檔，在經歷金融風暴的洗禮後，國人理財觀念與需求已經從追求高報酬高收益，轉變為首重本金安全及收益穩定，故財富管理業務與商品內容亦將

因應調整改變。本社本年度將持續提供客戶最多元且穩健安全的基金保險等理財商品，並持續要求員工考取相關專業證照，以提供客戶最優質及專業的服務。

3. 發展遠景

(1) 有利因素。

- ① 98 年度國內經濟成長仍可望維持溫和穩定成長的態勢。
- ② 本社整體財務比率優良，有利強化業務競爭力。
- ③ 高雄軟體科學園區的開發及大高雄捷運系統的營運，可望為此區經濟及房地產提供一定支撐。
- ④ 兩岸開放直航三通，可望縮減通商成本，並間接受惠於中國大陸的高度經濟成長。
- ⑤ 政府發放消費券及推動短期就業計畫等措施激勵下，國內消費低迷情況可望逐步改善。
- ⑥ 本社員工共考取金融相關專業證照將近 1400 張，有利推展理財金融商品及開發相關業務。

(2) 不利因素。

- ① 金融國際化趨勢下，金融機構競爭激烈，存放款利差逐漸縮小。
- ② 國內房地產市場步入衰退，將影響房貸業務的推展。
- ③ 業務經營發展仍受法令限制，無法開辦新種業務。
- ④ 「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法，影響金融機構債權回收。
- ⑤ 全球性的經濟走緩造成國內景氣下滑，失業人數上升，將使金融業的資產品質惡化，導致違約率走高。

(3) 因應對策

- ① 加強控制成本。
- ② 注重風險管理。
- ③ 對本社人力資源作一整體性的規劃與管理並積極培養員工的金融專業知識，以加強客戶關係管理。
- ④ 積極拜訪深入了解客戶各項需求，以提升客戶的認同感。
- ⑤ 強化授信業務貸放後的管理。
- ⑥ 積極研發各項資訊系統及更新設備，提升金融交易效率。
- 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) 辦理政府「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。
- (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) 辦理證券共同基金、保險商品銷售業務。
- (5) 發行「高雄三信」聯名卡業務。

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建構共同基金銷售帳務處理系統。
- ②建置聯名卡業務作業處理系統。
- ③建置新一代分社電腦端末系統。
- ④建置放款大本票作業系統。
- ⑤建置員工業績推展電腦處理系統。
- ⑥建構本社風險管理機制。
- ⑦建置本社授信利率定價準則。
- (制定本社無擔保消費性貸款授信原則及作業規範。
- (成立本社經營危機處理小組及應變措施。

(2) 未來研究發展計畫

- ①建置客戶資料管理分析系統。
- ②研發無摺存款業務。
- ③客戶印鑑查詢比對系統。
- ④建置網路 ATM 系統。
- ⑤建置網路電話系統。
- ⑥建置晶片卡購物系統。
- ⑦建置本市地價線上查詢系統。
- ⑧建置社區大樓管理費、學生註冊費帳款代收系統。

(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) 加強控制成本並強化風險管理。
- (3) 透過策略聯盟提供多元化的金融商品。
- (4) 爭取開辦特定金錢信託業務。
- (5) 爭取成立簡易信託業務。
- (6) 申請開辦人民幣現鈔買賣業務。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 營業據點的更新調整及擴充。

- (2) 開發社區地緣客戶。
- (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 及強化網路銀行功能。
- (5) 持續爭取開辦新種業務。
- (6) 加強金融專業人才的培訓及顧客關係管理。

二、從業員工

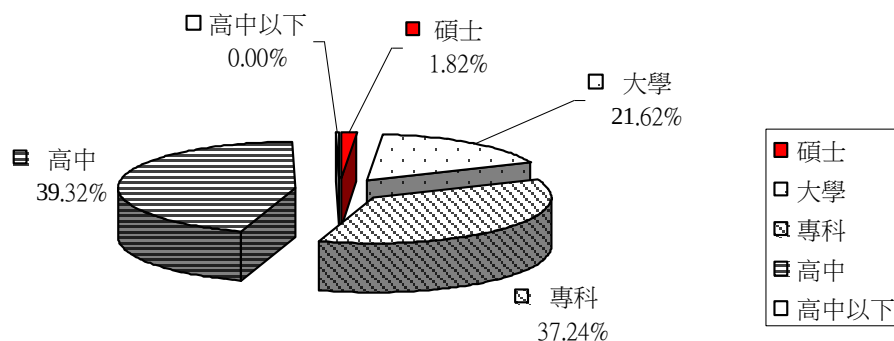
最近二年度從業員工資料

97 年 12 月 31 日

年 度		97 年度	96 年度
員工人數	從業員工人數	384 人	389 人
平 均	年 歲	41.02 歲	41.11 歲
平 服 務	均 資	19.54 年	19.62 年
學 歷 分 配	碩 士	7 人	7 人
	大 學	83 人	69 人
	專 科	143 人	147 人
	高 中	151 人	165 人
	高 中 以 下	-	1 人
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		299 人	292 人

附註：97 年度員工持有證照計有 1,466 張

97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九十二年，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。從四十年代的「三信平民醫院」、四十七年創辦「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共 150 架鋼琴等，到八十三年三信把回饋帶入永恒為高雄鄉親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珍存，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、九十週年慶與三信家商聯合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的耕耘高雄這塊地方，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、學校獎學金、投資理財講座、走入校園金融知識宣導活動等，三信人一定是熱情有勁、愛心滿滿的全力付出。去年(96)本社更榮獲行政院首屆「友善職場認證」為全國第一家金融機構獲此殊榮。今年(97)我們為客戶及社區鄉親舉辦六場「九十一週年慶理財巡迴講座」，鄉親的熱情捧場，讓本社公益回饋、敦親睦鄰的目標，贏得精彩的掌聲與歡笑聲。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；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

系 統 名 稱	硬 體 配 置	軟 體 配 置	維 護 內 容
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. 中心主機自 1999~2008 年至今已將近使用十年之機器，其效能、效益及維護方面，已成為本社主機系統上一個瓶頸及負擔，勢必重新規劃中心之主機設備架構。為配合本社現有之資料庫及應用軟體，去尋求適當的電腦硬體設備及作業系統，以便在最短的時間及最少的經費去作硬體升級換新的工作。
2. 為配合客戶開戶時之人像、證件及印鑑之電腦存檔，以便日後查證之方便調閱核對，擬開發客戶存證管理系統，預估費用為新台幣壹仟萬元。
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 95 年度「友善職場」優良事業單位評選及獎勵計畫，於 96 年 1 月 8 日高市勞局二字第 0960000729 號函文，已通過高雄市勞工局書面初審、「友善職場評選小組」複審，與勵馨社福會、盛餘股份有限公司、香港港龍航空、高醫附設中和紀念醫院並列參與全國決選中，是高雄市金融業界唯一入選單位。

(四) 依中華民國 96 年 2 月 12 日勞動 3 字第 0960130157 號行政院勞工委員會函文，本社是全國金融業唯一榮獲行政院勞工委員會評選為「友善職場」事業單位，並於 96 年 3 月 8 日辦理統一頒證儀式。

(五) 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

97 年 12 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖期	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) 98 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) 98 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) 97 年度資金運用在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，如下：

購置營業廳舍、舊有分社廳舍修建	金額
總社二樓冷氣機	壹拾捌萬元整
瑞祥分社不鏽鋼捲門	玖萬陸仟參佰貳拾元整
前金分社變頻冷氣機二台	壹拾捌萬壹仟伍佰元整
合 計	肆拾伍萬柒仟捌佰貳拾元整

- (二) 97 年度委託軟體廠商修改財金跨行系統、語音交易系統及自動櫃員機交易系統之百年年序之相關應用軟體，預算新台幣壹佰伍拾萬元，執行結果如下：

承 包 廠 商	金 額
信浦資訊股份有限公司	伍拾參萬伍仟元整
僑興資訊股份有限公司	貳拾萬零捌佰元整
三商電腦股份有限公司	壹拾陸萬元整
合 計	捌拾玖萬伍仟捌佰元整

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(註：95 年 1 月起為配合財務會計準則第 34、35 號公報發布，金管會銀行局修正信合作社資產負債表及損益表相關科目，鑒於本財務概況為五年比較，爰就新舊制分別比較，93、94 年採用舊制科目格式，94 年度因新舊制資料均有，故自 94 年度分採新舊制並列，95 年度起採用新科目格式。)

(一)資產負債表

1. 最近二年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		最近二年度財務資料	
		94年	93年
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		11,413,493	11,607,234
買入票券及證券		2,909,324	2,722,320
買匯、貼現及放款		25,181,466	24,465,616
應收款項		301,923	332,381
長期投資		38,232	37,936
固定資產		1,468,744	1,461,343
其他資產		5,017,384	5,560,049
存款及匯款		39,907,212	40,195,181
其他負債		4,179,363	3,813,681
股金		1,264,078	1,268,795
資本公積		418,980	417,596
保留盈餘	分配前	560,933	491,626
	分配後	535,792	470,792
社員權益其他項目		0	0
資產總額		46,330,566	46,186,879
負債總額	分配前	44,086,575	44,008,862
	分配後	44,086,743	44,008,957
社員權益總額	分配前	2,243,991	2,178,017
	分配後	2,218,850	2,157,183

2. 最近四年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		年度			
		97年	96年	95年	94年
現金及存放銀行同業		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
附賣回票券及債券投資		221,608	417,548	1,717,117	2,388,831
備供出售金融資產		846,940	581,781	667,511	378,279
應收款項		33,259	234,357	292,155	301,923
貼現及放款		26,808,658	27,418,424	25,899,619	25,516,280
持有至到期日金融資產		0	38,127	69,758	166,407
固定資產		1,365,237	1,380,981	1,481,035	1,468,744
其他資產		3,042,547	3,591,868	4,660,315	4,696,609
應付款項		266,330	416,088	369,092	308,452
存款及匯款		38,179,671	38,449,036	39,660,546	39,907,212
附買回票券及債券負債		0	210,071	0	250,000
其他負債		2,780,274	3,167,345	3,669,735	3,620,911
資本		1,238,164	1,265,255	1,266,669	1,264,078
資本公積		424,257	423,818	420,340	418,980
保留盈餘	分配前	782,293	716,817	636,212	560,933
	分配後	751,594	683,575	605,375	535,792
社員權益其他項目		8,511	125,895	139,290	0
資產總額		43,679,500	44,773,595	46,161,885	46,330,566
負債總額	分配前	41,226,275	42,242,540	43,699,373	44,086,575
	分配後	41,226,457	42,242,744	43,699,553	44,086,743
社員權益總額	分配前	2,453,225	2,531,055	2,462,512	2,243,991
	分配後	2,422,526	2,497,813	2,431,674	2,218,850

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. 最近二年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近二年度財務資料	
	94年	93年
營業收入	1,216,423	1,265,953
營業支出	1,329,813	1,323,966
營業損益	-113,390	-58,013
營業外損益	233,442	151,345
非常損益	0	0
會計原則變動之 累積影響數	0	0
本期損益	90,141	65,361
每股盈餘（元）	7.11	5.03

2. 最近四年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近四年度財務資料			
	97年	96年	95年	94年
利息收入	1,206,436	1,133,359	1,105,832	1,101,988
利息費用	684,290	577,762	521,066	458,879
利息淨收益	522,146	555,597	584,766	643,109
利息以外其他淨收益	241,432	444,020	409,646	332,266
淨收益	763,578	999,617	994,412	975,375
放款呆帳費用	71,900	278,669	266,000	305,686
營業費用	561,640	580,819	597,992	549,637
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0
本期損益	100,038	110,712	100,420	90,141
每股盈餘（元）	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				
		97 年	96 年	95 年	94 年	93 年
財務結構	負債占資產比率	94.38%	94.35%	94.67%	95.22%	89.47%
	存款占淨值比率	15.27 倍	16.19 倍	16.11 倍	18.26 倍	18.45 倍
	固定資產占淨值比率	55.65%	54.56%	60.14%	66.26%	67.10%
流動性	流動準備比率	26.25%	26.36%	30.17%	31.06%	31.20%
經營能力	存放比率	67.77%	69.06%	63.43%	62.48%	61.96%
	逾放比率	0.96%	1.04%	1.46%	2.18%	3.43%
	總資產週轉率（次）	1.75%	2.23%	2.15%	2.63%	2.76%
	員工平均營業收入	1,988 千元	2,570 千元	2,458 千元	2,945 千元	2,951 千元
	員工平均獲利額	261 千元	285 千元	248 千元	218 千元	152 元
獲利能力	資產報酬率（%）	0.23%	0.24%	0.22%	0.26%	0.20%
	社員權益報酬率（%）	4.01%	4.43%	4.27%	5.43%	4.32%
	純益率（%）	13.10%	11.08%	10.10%	9.87%	7.37%
	每股盈餘（元）	7.92 元	8.74 元	7.94 元	7.11 元	5.03 元
現金流量	現金流量比率（%）	133.44%	96.11%	137.04%	68.68%	96.27%
	現金流量允當比率（%）	1,483.10%	1,776.90%	725.65%	416.78%	138.38%
	現金再投資比率（%）	3.57%	3.48%	3.01%	1.84%	2.24%
自有資本占風險性資產比率	資本適足率	10.47%	10.49%	10.59%	10.31%	9.97%
	自有資本淨額	2,407,408	2,510,921	2,443,902	2,299,782	2,293,071
	風險性資產總額	23,001,409	24,010,856	23,088,007	22,298,399	22,298,227
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	9.05%	8.47%	8.72%	8.71%	8.22%
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	10.68%	10.67%	10.80%	10.49%	10.14%
	槓桿比率	4.71%	4.58%	4.35%	4.20%	4.12%
	社員權益占總資產比率	5.62%	5.65%	5.33%	4.84%	4.72%
利害關係人擔保授信總餘額		944,410	1,116,638	1,286,818	1,221,648	1,334,521
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		3.51%	4.05%	4.93%	4.72%	5.21%

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

理事會造送本社九十七年度年報（營業報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配擬案，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

本社九十八年度社員代表大會

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 八 年 一 月 二 十 二 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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六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 八 年 一 月 七 日

保證責任高雄市第三信用合作社

資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產		附註	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		變動百分比%	負債及社員權益		附註	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		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	二、四	\$ 538,572	1	\$ 573,608	1	(6)	23	存款及匯款	二、四、五	\$ 38,179,671	87	\$ 38,449,036	86	(1)
112	存放銀行同業	二、四	7,222,679	17	6,936,901	16	4	213	附買回票券及債券負債	二、四	-	-	210,072	-	(100)
114	附買回票券及債券投資	二、四、六	221,608	1	417,549	1	(47)	214	應付款項	二、四	266,330	1	416,088	1	(36)
141	備供出售金融資產—淨額	二、四	846,940	2	581,781	1	46	2701	應計退休金負債	二、四	430,423	1	415,236	1	4
115	應收款項—淨額	二、四	35,259	-	234,357	1	(85)	28	其他負債	四	2,349,851	5	2,752,108	6	(15)
13	貼現及放款—淨額	二、四、五	26,808,658	61	27,418,424	61	(2)		負債合計		41,226,275	94	42,242,540	94	(2)
143	持有至到期日金融資產—淨額	二、四	-	-	38,128	-	(100)								
15	固定資產	二、四						310	資本	四	1,238,164	3	1,265,255	3	(2)
	成本							320	資本公積	二、四					
1501	土地		640,079	2	640,079	2	-	3202	收入公積		136,521	-	136,521	-	-
1521	房屋及建築		210,260	1	209,604	1	-	3203	固定資產增值公積		271,699	1	271,699	1	-
1531	機械設備		30,597	-	30,597	-	-	3209	其他資本公積		16,037	-	15,598	-	3
1533	資訊設備		105,353	-	104,723	-	1	33	保留盈餘	二、四					
1541	運輸設備		7,333	-	7,333	-	-	3301	法定公積		682,255	2	605,375	2	13
1551	其他設備		13,096	-	13,017	-	1	331	累積盈餘		100,038	-	110,712	-	(10)
1508	重估增值		592,067	1	592,067	1	-	34	社員權益其他項目						
	成本及重估增值		1,598,785	4	1,597,420	4	-	341	未認列為退休金成本之淨損失		(64,258)	-	(19,947)	-	222
	減：累計折舊		(233,548)	(1)	(216,439)	(1)	8	340	金融商品之未實現損益		72,769	-	145,842	-	(50)
	固定資產淨額		1,365,237	3	1,380,981	3	(1)		社員權益合計		2,453,225	6	2,531,055	6	(3)
17	無形資產														
1708	電腦軟體成本	二、四	19,323	-	24,274	-	(20)								
1835	遞延退休金成本	二、四	365,504	1	394,015	1	(7)								
	無形資產合計		384,827	1	418,289	1	(8)								
145	其他金融資產—淨額	二、四	14,062	-	14,061	-	-								
18	其他資產—淨額	二、四、六	6,241,659	14	6,759,516	15	(8)								
	資產總額		\$ 43,679,500	100	\$ 44,773,595	100	(2)		負債及社員權益總額		\$ 43,679,500	100	\$ 44,773,595	100	(2)

保證責任高雄市第三信用合作社

損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

科 目	附註	九十七年度		九十六年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	\$ 1,206,436	158	\$ 1,133,359	113	6
減：利息費用		(684,290)	(80)	(577,762)	(58)	18
利息淨收益		522,146	68	555,597	55	(6)
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		47,258	6	57,008	6	(17)
備供出售金融資產之已實現損益		(645)	—	29,352	3	(102)
兌換損益		1,459	—	155	—	841
資產減損損失		(15,000)	(2)	(89,292)	(9)	(83)
其他非利息淨損益		208,360	28	446,796	45	(53)
淨收益		763,578	100	999,617	100	(24)
放款呆帳費用	二	(71,900)	(9)	(278,669)	(28)	(74)
營業費用						
用人費用		(424,355)	(56)	(427,964)	(43)	(1)
折舊及攤銷費用		(23,955)	(3)	(26,466)	(2)	(9)
其他業務及管理費用		(113,330)	(15)	(126,389)	(13)	(10)
稅前淨利		130,038	17	140,129	14	(7)
所得稅(費用)	二、四	(30,000)	(4)	(29,417)	(3)	2
本期淨利		\$ 100,038	13	\$ 110,712	11	(10)

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

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	
民國九十六年一月一日餘額	\$ 1,266,669	\$ 420,340	\$ 535,792	\$ 100,420	\$ 636,212	\$ (12,491)	\$ 151,782	\$ 2,462,512
社員入社增股	106,567	-	-	-	-	-	-	106,567
社員退社退股	(107,981)	-	-	-	-	-	-	(107,981)
逾期未領股息及交易金轉入資本公積	-	3,478	-	-	-	-	-	3,478
民國九十五年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	69,583	(69,583)	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	(27,258)	(27,258)	-	-	(27,258)
提列公益金	-	-	-	(179)	(179)	-	-	(179)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,400)	(3,400)	-	-	(3,400)
九十六年度稅後淨利	-	-	-	110,712	110,712	-	-	110,712
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	(7,456)	-	(7,456)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(5,940)	(5,940)
民國九十六年十二月三十一日餘額	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)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	439	-	-	-	-	-	439
民國九十六年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	76,880	(76,880)	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	(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)
九十七年度稅後淨利	-	-	-	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)
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 1,238,164	\$ 424,257	\$ 682,255	\$ 100,038	\$ 782,293	\$ (64,258)	\$ 72,769	\$ 2,453,225

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 100,038	\$ 110,712
調整項目：		
放款呆帳費用	71,900	278,669
非金融資產減損損失	15,000	89,292
折舊及攤銷增加	23,955	26,466
出售資產(利益)	(10,868)	(141,126)
其他調整項目	660	(80,446)
有關損益之流動資產淨減少	307,647	226,677
有關損益之流動負債淨(減少)增加	(152,953)	91,581
營業活動之淨現金流入	355,379	601,625
投資活動之現金流量：		
附買回債券投資減少	195,941	1,299,568
(購買)出售備供出售金融資產	(338,233)	103,146
出售持有至到期日金融資產	38,128	31,586
固定資產之(增加)減少	(1,365)	98,700
放款及貼現之減少(增加)	535,949	(1,800,267)
其他資產之減少	6,112	433,793
投資活動之淨現金流入	436,532	166,526
融資活動之現金流量：		
附買回債券負債之(減少)增加	(210,071)	210,072
存款及匯款之(減少)	(269,365)	(1,211,510)
其他負債之(減少)增加	(1,013)	1,293
股金(減少)	(27,091)	(1,414)
盈餘分配之現金流出	(33,629)	(30,658)
融資活動之淨現金流(出)	(541,169)	(1,032,217)
現金及約當現金淨增加(減少)	250,742	(263,866)
期初餘額	7,510,509	7,774,375
期末餘額	\$ 7,761,251	\$ 7,510,509
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 538,572	\$ 573,608
存放合庫及銀行	7,222,679	6,936,901
	\$ 7,761,251	\$ 7,510,509
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 669,541	\$ 571,000
本期支付所得稅	\$ 1,755	\$ -

保證責任高雄市第三信用合作社

財務報表附註

民國九十七及九十六年度

(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」，迄今九十二年悠久歷史。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均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

係包括庫存現金及存放於其他金融機構、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。

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。自民國九十四年七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. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，得採直線法）之攤銷後成本衡量。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，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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。

本社自民國九十年底起，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，並於民國九十年十二月三十一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九十一年一月一日起認列。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。

17. 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。另依財政部八十九年八月十四日台財融第八九二五八二八八號函示，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。又九十年三月十三日台財融（三）第九〇七三〇二九五號函示，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。

18. 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。

19. 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。

20. 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。

21. 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。

22. 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。

23. 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，本公司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	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
庫 存 現 金	\$528,573	\$566,009
庫 存 外 幣	9,999	7,599
合 計	\$538,572	\$573,608

2. 存放銀行同業

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
活 期 存 款	\$107,792	\$1,159
支 票 存 款	72,586	99,858
定 期 存 款	6,184,000	6,000,000
跨 行 清 算 基 金	58,947	56,307
外 幣 存 款	6	3
存 款 準 備 金	799,348	779,574
合 計	\$7,222,679	\$6,936,901

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，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	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
公 債 及 公 司 債	\$39,500	\$—
定 期 存 單	—	10,000
商 業 本 票	182,108	407,549
合 計	\$221,608	\$417,549

民國九十七年及九十六年十二月三十一日之附賣回票券及債券投資，經分別約定陸續於九十八年一月十五日前以 222,107 仟元及於九十七年一月二十八日前以 417,767 仟元賣回。

4. 備供出售金融資產－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
債券投資－政府公債	\$283,167	\$269,416
受 益 憑 證	402,285	117,374
國 內 上 市 股 票	161,488	194,991
合 計	\$846,940	\$581,781

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，本社備供出售金融資產中分別有 0 仟元及 210,072 仟元已依附買回條件賣出。

本社民國九十七及九十六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 72,769 仟元及 145,842 仟元。

5. 應收款項－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應 收 帳 款	\$7,597	\$210,001
應 收 利 息	59,526	62,960
應 收 退 稅 款	1,755	2,105
應 收 收 益	930	366
其 他 應 收 款	25,541	20,049
小 計	95,349	295,481
減：備抵呆帳	(60,090)	(61,124)
合 計	\$35,259	\$234,357

6. 貼現及放款－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
短期放款及透支	\$60,040	\$40,314
短期擔保放款及透支	10,277,207	10,181,564
中 期 放 款	716,808	997,348
中 期 擔 保 放 款	755,184	1,535,124
長 期 擔 保 放 款	14,894,072	14,612,834
催 收 款 項	208,598	232,397
小 計	26,911,909	27,599,581
減：備抵呆帳	(103,251)	(181,157)
淨 額	\$26,808,658	\$27,418,424

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 210,492 仟元及 236,630 仟元。

7. 持有至到期日金融資產－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
公 司 債	\$—	\$30,028
金 融 債 券	—	8,100
合 計	\$—	\$38,128

8. 固定資產

項 目	成本			累計折舊	淨額
	原始成本	重估增值	合計		
九十七年十二月三十一日					
土 地	\$640,079	\$592,067	\$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	\$1,006,718	\$592,067	\$1,598,785	\$233,548	\$1,365,237
九十六年十二月三十一日					
土 地	\$640,079	\$592,067	\$1,232,146	\$—	\$1,232,146
房屋及建築	209,604	—	209,604	105,147	104,457
機 械 設 備	30,597	—	30,597	18,841	11,756
資 訊 設 備	104,723	—	104,723	77,763	26,960
運 輸 設 備	7,333	—	7,333	5,293	2,040
其 他 設 備	13,017	—	13,017	9,395	3,622
合 計	\$1,005,353	\$592,067	\$1,597,420	\$216,439	\$1,380,981

- (1) 本社分別於民國六十四年、七十二年、八十一年及八十五年辦理土地重估，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) 截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，固定資產利息資本化金額均為 0 仟元。
- (3) 截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，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。

9. 電腦軟體成本

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
電 腦 軟 體 成 本	\$26,019	\$40,180
減：累計攤提	(6,696)	(15,906)
電腦軟體成本淨額	\$19,323	\$24,274

10. 其他金融資產－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國內外未上市(櫃)股票		
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
台灣工礦(股)公司	—	—
台灣水泥(股)公司	1	—
台灣紙業(股)公司	—	—
台灣農林(股)公司	—	—
台中精機廠(股)公司	294	294
陽光資產管理(股)公司	23	23
合 計	\$14,062	\$14,061

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。

11. 其他資產－淨額

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
(1)預付款項		
預 付 租 金	\$5,374	\$6,118
用 品 盤 存	2,579	3,301
預 付 保 險 費	473	534
預 付 勞 務 費	60	45
其 他 預 付 款	1,751	139
小 計	10,237	10,137
(2)承受擔保品		
承 受 擔 保 品	866,024	933,505
減：備抵跌價損失	(235,050)	(220,050)
小 計	630,974	713,455

(3)其他

質押定存	3,601,000	3,600,000
存出保證金	15,454	23,312
未攤銷費用	388	539
應收代收款	1,982,441	2,381,490
承銷印花稅票	546	583
淨遞延所得稅資產	—	30,000
信用卡之催收款項	1,894	4,233
小計	5,601,723	6,040,157
減：備抵呆帳	(1,275)	(4,233)
淨額	5,600,448	6,035,924
合計	\$6,241,659	\$6,759,516

12. 存款及匯款

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
支票存款	\$344,649	\$333,921
本社支票	12,377	15,169
活期存款	2,222,546	2,355,005
定期存款	6,162,607	6,542,998
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	8,732,296	10,317,681
員工儲蓄存款	179,513	205,016
零存整付儲蓄存款	54,222	52,675
整存整付儲蓄存款	7,045,748	6,705,932
存本取息儲蓄存款	13,425,713	11,920,639
合計	\$38,179,671	\$38,449,036

13. 附買回票券及債券負債

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
政 府 公 債	\$—	\$210,072

民國九十六年十二月三十一日之附買回票券及債券負債，經約定陸續於九十七年一月二十八日前以 210,384 仟元買回。

14. 應付款項

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
應 付 利 息	\$124,084	\$109,334
應付代收及代理收發款	28,946	26,426
應 付 股 金	15,612	15,488
應 付 獎 金	27,322	20,475
其 他	70,366	244,365
合 計	\$266,330	\$416,088

15. 其他負債

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
受 託 代 收 款	\$1,982,441	\$2,381,490
土 地 增 值 稅 準 備	320,367	320,367
預 收 款 項	12,222	14,143
存 入 保 證 金	2,811	4,494
代 收 款 項	278	46
其 他	31,732	31,568
合 計	\$2,349,851	\$2,752,108

16. 資本

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，本社實收股金分別為1,238,164仟元及1,265,255仟元。

17. 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	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
收 入 公 積	\$136,521	\$136,521
固 定 資 產 增 值 公 積	271,699	271,699
其 他 公 積	16,037	15,598
合 計	\$424,257	\$423,818

18. 社股每股盈餘

	九十七年度	九十六年度
本期淨利 (A)	\$100,038	\$110,712
期末流通在外股數	12,382	12,653
加權平均流通在外股數 (B)	12,630	12,666
每股盈餘 (A÷B)	\$7.92	\$8.74

19. 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。

20. 所得稅

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
(1) 遞延所得稅資產及負債		
① 遞延所得稅資產總額	\$261,034	\$270,706
② 遞延所得稅資產之備低評價金額	261,034	240,706
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	809,088	862,773
承受擔保品跌價損失	235,050	220,050
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	—	—
(2) 遞延所得稅資產—流動	\$ —	\$30,000
(3) 遞延所得稅資產—非流動	\$261,034	\$240,706
備抵評價—遞延所得稅資產—非流動	(261,034)	(240,706)
淨遞延所得稅資產—非流動	\$ —	\$ —
(4) 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	59,533
期末遞延所得稅資產淨額	—	(30,000)
以前年度所得稅調整	—	(116)
繼續營業部門之所得稅費用	\$30,000	\$29,417
(5) 所得稅費用		
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	(1,755)	(2,105)
應收退稅款	\$(1,755)	\$(2,105)

A. 本社截至民國九十五年度(除民國九十四年度尚未核定外)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

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
稅前淨利	\$ 130,038	\$ 140,129
永久性差異：		
短期票券分離課稅利息收入	(6,221)	(12,337)
證券交易(所得)免稅	(4,247)	(22,883)
投資收益免稅	(4,994)	(7,255)
出售土地利益	(4,634)	—
其他	727	(56,928)
暫時性差異：		
承受擔保品跌價損失	15,000	89,291
未實現兌換利益	(910)	463
未實現退休金費用	—	(10,000)
課稅所得	124,759	120,480
前五年虧損扣抵	(124,759)	(120,480)
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. 本社截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，有關未分配盈餘及股東可扣抵稅額資料如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$4,559	\$5,413
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	4.56%	4.89%

D. 未分配盈餘相關資訊

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
86 年度以前	\$ —	\$ —
87 年度以後	100,038	110,712
合計	\$100,038	\$110,712

21. 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。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 52,305 仟元及 39,543 仟元。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，依本社職工退休辦法計算

之員工既得給付分別為 505,838 仟元及 503,526 仟元。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，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. 本社自編製民國九十年十二月三十一日資產負債表起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以民國九十年十二月三十一日為衡量日完成精算，自民國九十一年一月一日起認列淨退休金成本。民國九十七年度及九十六年度淨退休金成本組成項目如下：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$11,053	\$12,170
利息成本	18,492	18,817
退休基金之實際報酬	(1,488)	(941)
攤銷與遞延數	33,877	31,228
淨退休金成本	\$61,934	\$61,274

- C. 茲將民國九十七年及九十六年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$(394,715)	\$(361,765)
非既得給付義務	(94,116)	(98,946)
累計給付義務	(488,831)	(460,711)
未來薪資增加影響數	(92,281)	(83,586)
預計給付義務	(581,112)	(544,297)
退休基金資產公平價值	58,408	45,475
提撥狀況	(522,704)	(498,822)
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	297,849	327,634
未認列退休金(損)益	156,540	103,533
補列之應計退休金負債	(362,108)	(347,581)
應計退休金負債	\$(430,423)	\$(415,236)

- D. 精算假設

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
(1)折現率	2.5%	3.5%
(2)薪資調整率	2.0%	2.0%
(3)退休基金資產預期報酬率	2.5%	2.5%

22. 備抵呆帳

九十七年十二月三十一日			
	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
九十六年十二月三十一日			
	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	\$185,606	\$25,733	\$211,339
本期提列呆帳費用	240,400	38,269	278,669
收回已沖銷放款及應收款項	464	—	464
沖銷放款	(243,958)	—	(243,958)
科目重分類	2,878	(2,878)	—
期末餘額	\$185,390	\$61,124	\$246,514

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	九十七年底		九十六年底	
	金 額	佔該科目	金 額	佔該科目
放 款	\$944,410	3.51%	\$1,116,638	4.05%
存 款	\$345,337	0.90%	\$610,430	1.59%

六、質押資產

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，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	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
質 押 定 存	\$3,601,000	\$3,600,000
附賣回票券及債券投資	221,608	417,549
合 計	<u>\$3,822,608</u>	<u>\$4,017,549</u>

七、承諾事項及或有負債

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

(三)買入附賣回條件之短期票券依約應賣回之總價計 222,107 仟元及 417,767 仟元。

(四)賣出附買回條件之短期票券依約應買回之總價計 0 仟元及 210,384 仟元。

(五)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國九十七年度之租金支出為 10,231 仟元。截止民國九十七年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年 度	金 額
九十八年	\$9,078
九十九年	6,042
一百年	4,115
一百〇一年	3,257
一百〇二年	1,416
合 計	<u>\$23,908</u>

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

本公司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。

單位：新台幣仟元

資 產	九十七年十二月三十一日					合計
	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	
現金及存放銀行同業	\$1,577,251	\$1,800,000	\$1,200,000	\$3,184,000	\$—	\$7,761,251
附賣回債票券投資	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	<u>\$3,401,057</u>	<u>\$3,936,265</u>	<u>\$5,472,530</u>	<u>\$8,791,695</u>	<u>\$13,367,789</u>	<u>\$34,969,336</u>

九十七年十二月三十一日						
負 債	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
定期存款	\$1,067,532	\$4,803,892	\$6,672,072	\$9,074,019	\$5,070,775	\$26,688,290
九十六年十二月三十一日						
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	\$1,510,509	\$1,800,000	\$1,200,000	\$3,000,000	\$ —	\$7,510,509
附賣回債券投資	417,549	—	—	—	—	417,549
備供出售金融資產—公債	—	—	—	—	269,416	269,416
持有至到期日金融資產	—	—	—	38,128	—	38,128
放款(不含催收款)	1,642,031	2,189,375	2,463,047	4,652,731	16,420,000	27,367,184
合 計	\$3,570,089	\$3,989,375	\$3,663,047	\$7,690,859	\$16,689,416	\$35,602,786
負 債	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
附買回債券票券負債	\$210,071	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$210,071
定期存款	1,008,890	4,540,004	6,305,561	8,575,563	4,792,226	25,222,244
合 計	\$1,218,961	\$4,540,004	\$6,305,561	\$8,575,563	\$4,792,226	\$25,432,315

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

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$538,572	\$538,572	\$573,608	\$573,608
存放銀行同業	7,222,679	7,222,679	6,936,901	6,936,901
備供出售金融資產—淨額	846,940	846,940	581,781	581,781
應收款項淨額	35,259	35,259	234,357	234,357
放款—淨額	26,808,658	26,808,658	27,418,424	27,418,424
持有至到期日金融資產—淨額	—	—	38,128	38,128
負債：				
存款	38,179,671	38,179,671	38,449,036	38,449,036
應付款項	266,330	266,330	416,088	416,088

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—淨額及持有至到期日金融資產—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

單位：新台幣仟元

	九十七年度		九十六年度	
	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)	\$9,423,191	2.5202%	\$9,793,447	2.3424%
存款準備金	822,297	1.3937%	806,528	1.5000%
買入債票券及附賣回債票券 (不含上市股票及受益憑證)	974,795	1.2594%	1,440,478	1.3105%
放款	26,877,800	3.4810%	25,519,453	3.3358%
負債：				
活期存款	2,151,496	0.0961%	2,298,482	0.0964%
活期儲蓄存款	9,150,884	0.4433%	9,529,607	0.3358%
定期存款	5,781,118	2.2188%	7,836,576	1.9550%
行員存款	180,978	8.2388%	195,162	7.6191%

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。

本社民國九十七年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率為 10.47%。

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九十七年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國九十八年一月七日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國九十七年度「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九十七年度財務報表「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 八 年 一 月 七 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

民國九十七年十二月三十一日

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	7,761,251	附買回債票券負債	—
附賣回債票券投資	221,608	同業存款	—
備供出售金融資產—淨額	846,940	存款及匯款	38,179,671
貼現及放款—淨額	26,808,658	應付及預收款項	266,330
持有至到期日金融資產—淨額	—	其他負債	2,780,274
固定資產淨額	1,365,237	社員權益	
承受擔保品—淨額	630,974	資本	1,238,164
其他資產	6,044,832	資本公積	424,257
		保留盈餘	782,293
		社員權益其他項目	8,511
資產總額	43,679,500	負債及社員權益總額	43,679,500

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$36,621,937

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：\$221,608

理事主席：林孟丹

總經理：蔣邦清

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損 益 表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
利息收入	\$1,206,436
減：利息費用	(684,290)
利息淨收益	522,146
利息以外淨收益	
手續費淨收益	47,258
備供出售金融資產之已實現損益	(645)
兌換損益	1,459
資產減損損失	(15,000)
其他非利息淨損益	208,360
淨收益	763,578
放款呆帳費用	(71,900)
營業費用	
用人費用	(424,355)
折舊及攤銷費用	(23,955)
其他業務及管理費用	(113,330)
稅前淨利	130,038
所得稅（費用）	(30,000)
本期淨利	\$100,038

理事主席：林孟丹

總經理：蔣邦清

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

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

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	
民國九十七年一月一日餘額	\$ 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)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	439	-	-	-	-	-	439
民國九十六年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	76,880	(76,880)	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	(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)
九十七年度稅後淨利	-	-	-	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)
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 1,238,164	\$ 424,257	\$ 682,255	\$ 100,038	\$ 782,293	\$ (64,258)	\$ 72,769	\$ 2,453,225

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業活動之現金流量：	
本期淨利	\$ 100,038
調整項目：	
放款呆帳費用	71,900
非金融資產減損損失	15,000
折舊及攤銷增加	23,955
出售資產(利益)	(10,866)
其他調整項目	660
有關損益之流動資產淨減少	307,647
有關損益之流動負債淨(減少)	(152,953)
營業活動之淨現金流入	355,379
投資活動之現金流量：	
附買回債券投資減少	195,941
(購買)備供出售金融資產	(338,233)
出售持有至到期日金融資產	38,128
固定資產之(增加)	(1,365)
放款及貼現之減少	535,949
其他資產之減少	6,112
投資活動之淨現金流入	436,532
融資活動之現金流量：	
附買回債券負債之(減少)	(210,071)
存款及匯款之(減少)	(269,365)
其他負債之(減少)	(1,013)
股金(減少)	(27,091)
盈餘分配之現金流出	(33,629)
融資活動之淨現金流(出)	(541,169)
現金及約當現金淨增加	250,742
期初餘額	7,510,509
期末餘額	\$ 7,761,251
現金及約當現金餘額內容：	
庫存現金	\$ 538,572
存放合庫及銀行	7,222,679
	\$ 7,761,251
現金流量資訊之補充揭露：	
本期支付利息	\$ 669,541
本期支付所得稅	\$ 1,755

貳重要財務及業務狀況

一、資本適足性

單位：%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
自有資本比率	10.47%	10.49%
負債占淨值比率	1,680.49%	1,668.97%

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，%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
逾期放款(含催收款)	\$257,633	\$287,580
催收款	208,598	232,397
應予觀察放款	51,380	56,237
逾放比率	0.96%	1.04%
應予觀察放款佔總放款比率	0.19%	0.20%
帳列放款及催收款損失準備	103,251	181,157

註一：逾期放款（含催收款）係依財政部 93.6.30 台財融第○九三三○○○四九六號令規定，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，%

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額	\$944,410		\$1,116,638	
利害關係人授信比率	3.51%		4.05%	
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	4.07%	準社員	4.18%
	社員	93.44%	社員	92.88%
	非社員	2.49%	非社員	2.94%

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

民國九十七年十二月三十一日

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：%

	九十七年度	九十六年度
資產報酬率（註一）	0.29%	0.31%
淨值報酬率（註二）	5.22%	5.61%
純益率（註三）	10.27%	11.45%

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

民國九十七年十二月三十一日

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	\$34,422,762	\$2,862,485	\$3,936,265	\$5,472,530	\$8,791,695	\$13,359,787
負債	26,688,290	1,067,532	4,803,892	6,672,072	9,074,019	5,070,775
缺口	7,734,472	1,794,953	(827,627)	(1,199,542)	(282,324)	8,289,012
累積缺口	7,734,472	1,794,953	927,326	(272,216)	(553,540)	7,735,472

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：%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
利率敏感性資產與負債比率	177.06%	159.04%
利率敏感性缺口與淨值比率	362.11%	315.24%

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：蔣邦清

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	97年度	96年度	差異	
			金額	%
資產				
現金及存放銀行同業	11,361,251	11,110,509	250,742	-2.26
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	221,608	417,548	-195,940	-46.93
備供出售金融資產	846,940	581,781	265,159	45.58
應收款項	35,259	234,357	-199,098	-84.96
貼現及放款	26,808,658	27,418,424	-609,766	-2.22
持有至到期日金融資產	0	38,127	-38,127	-100.00
固定資產	1,365,237	1,380,981	-15,744	-1.14
其他資產	3,040,547	3,591,868	-551,321	-15.35
資產總額	43,679,500	44,773,595	-1,094,095	-2.44
負債				
應付款項	266,330	416,088	-149,758	-35.99
存款及匯款	38,179,671	38,449,036	-269,365	-0.70
附買回票券及債券負債	0	210,071	-210,071	
其他負債	2,780,274	3,167,345	-387,070	-12.22
負債總額	41,226,275	42,242,540	-1,016,265	-2.41
資本	1,238,164	1,265,255	-27,091	-2.14
資本公積	424,257	423,818	439	0.10
保留盈餘	782,293	716,087	66,206	9.25
社員權益其他項目	8,511	125,895	-117,384	-93.24
社員權益總額	2,453,225	2,531,055	77,830	-3.08
增減比例變動分析說明：				
(1) 97年度持有至到期日金融資產因公司債到期，故減少100.00%。				
(2) 97年度社員其他權益因經濟景氣不好，故減少93.24%。				

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	97 年度	96 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	1,206,436	1,133,359	73,077	6.45
利 息 費 用	684,290	577,762	106,528	18.44
利 息 淨 收 益	522,146	555,597	-33,451	-6.02
利息以外其他淨收益	241,432	444,020	-202,588	-45.63
淨 利 益	763,578	999,617	-236,039	-23.61
放 款 呆 帳 費 用	71,900	278,669	-206,769	-74.20
營 業 費 用	561,640	580,819	-19,179	-3.30
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本 期 損 益	100,038	110,712	-10,092	-9.16
每 股 盈 餘	7.92	8.74	-0.82	-9.38
增減比例變動分析說明：				
(1) 97 年度逾期放款減少致呆帳費用減少，故減少 74.20%。				
(2) 97 年度利息以外其他淨收益因收回呆帳收入減少，故減少 45.63%。				

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	97 年度	96 年度	增(減) 比例
現 金 流 量 比 例	133.44%	96.11%	38.84%
現金流量允當比率	1,483.10%	1,176.90%	26.02%
現金再投資比率	3.57%	3.48%	2.59%
增減比例變動分析說明：			
97 年度現金流量允當比率較 96 年上升，主要係因 97 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)			
7,761,251	487,670	291,462	8,540,383	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

97 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%	2,068,609
住宅用不動產擔保放款	50%	9,070,014
其他資產	100%	10,680,568
合計		21,819,191

(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

97 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)	493
合計	493

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

97 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	9,253	115,662
權益證券風險	83,685	1,046,063
外匯風險	1,600	20,000
合計	94,538	1,181,725

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

消費者債務清理條例於 97 年 4 月 11 日實施後，債務人無擔保或無優先權之債務總額在 1200 萬以內，五年內沒有從事營業活動或月平均營業額在 20 萬以下的小規模營業者皆可向法院聲請更生或清算程序，惟必須先以書面向最大債權銀行請求協商債務清償方案，實施迄今本社參與前置協商案件(含信用卡)共計 111 件，金額為 1 億 3 千餘萬，更生案件計有 9 件，金額為 2 佰 20 餘萬，清算案件 1 件，金額為 53 萬，對本社財務影響程度有限，惟在全球金融海嘯肆虐下，失業率將大幅攀升，可預見未來一年申請協商案件將快速增加，因此在 97 年度即已緊縮消費性貸款業務，並且訂定「無擔保消費性貸款授信原則及作業規範」暨「授信利率訂價準則」以建立價格定價標準，降低本社風險。

(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。

美國次級房貸問題引起全球信用緊縮，隨著衝擊面的擴大，造成全球景氣急轉直下，各國央行為遏止經濟嚴重衰退，紛紛大幅調降利率，可以預見未來金融業的經營將更加艱辛，尤其近年存放利差在過度競爭的環境中即已不斷遭到壓縮，而財富管理業務在股市重挫下亦近乎急凍，市場已難以接受衍生再包裝的金融商品，原本複雜的投資工具將回歸簡單透明，金融監理將更趨嚴謹，面對如此嚴峻的經營環境，本社將秉持財務優於業務，風險管理為上的策略，期能度過這段經濟的黑暗期。

(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九十七年一月一日至九十七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：蔣邦清 (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 八 年 一 月 二 十 二 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