

目 錄

壹、營業報告書	
一、前言	2
二、96年度營業報告	2
三、97年度營業計畫概要	4
貳、本社概況	
一、簡介	5
二、組織	6
三、社股及股息	13
參、營運概況	
一、業務內容	15
二、從業員工	21
三、社會責任及道德行為	22
四、資訊設備	23
五、勞資關係	24
六、重要契約	25
肆、資金運用計畫執行情形	
一、計畫內容	26
二、執行情形	26
伍、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	27
二、最近五年度財務分析	30
三、最近年度財務報告之監事審查報告	32
四、最近年度財務報表	33
五、最近年度止本社之財務狀況	64
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	64
二、經營結果分析	65
三、現金流量分析	65
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	66
五、風險事項	66
六、危機處理應變機制	69
七、其他重要事項	69
柒、內部管理運用情形	70
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	71
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	72
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	72
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	72
五、其他必要補充說明事項	72

壹、營業報告書

各位代表先生、女士：

孟丹有幸能與各位社員代表先進，在去年度共同歡欣參與本社創社九十週年的各項慶祝活動，惟欣喜之餘，本人更時時刻刻思索著，應如何帶領全體員工憑藉著本社九十年來所累積之各項豐沛資源，繼續深耕及開拓，使三信邁向另一個新金融時代。

回顧二〇〇七年之國際經濟，因美國次級房貸之爆發，而導致全球金融市場都受到了輕重不等的影響，美國聯邦準備理事會除與世界各國央行紛紛聯手挹注資金以增加流動性外，更採取連續性之降息以避免經濟成長之衰退，惟目前看來此危機似乎尚未平息，另一方面因國際石油、原物料及農產品價格之持續高漲，全球性之通貨膨脹風險亦逐漸加大，此無疑是為今年國際經濟之增長蒙上了一層陰影。

近年來國內金融環境則因受到現金卡及信用卡雙卡債務之影響及存放款利差之縮減，使得金融機構獲利驟減，加上今年房地產市場似乎亦有降溫之跡象，這對於金融業之掌舵者而言，無非是更大的挑戰。所幸本社向來是秉持一步一腳印之穩建經營策略，且面對金融環境的瞬息萬變，皆能隨時隨地的調整步伐，如房貸授信之適時緊縮及積極擴展其他利息以外之手續費收入業務等。去年度本社再申請「證券投資信託基金銷售業務」並已獲行政院金融監督管理委員會核准，乃全國信用合作社首家獲准開辦者。故今後除將繼續加強策略聯盟公司之合作關係，尤須進一步充實員工之專業知識，以提供客戶更多元化之產品需求及專業化之服務，據此可見本社之經營方針絕不是墨守成規，而是能運籌帷幄、隨機應變且謀定而後動，也因此本社業績在全國信用合作社之排名總是能名列前茅，這也是值得欣慰之處。

再一次由衷地感謝各位社員代表先進對於本社的督促與愛護，今後即使面臨更大之逆境，本人仍將繼續帶領全體三信人全力以赴，讓三信這塊歷經九十週年歲月琢磨的招牌，更加發光閃耀。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

一、前言

回顧去年此時，全體員工正期待又興奮以迎接本社九十歲之到來，本社除舉辦各項慶祝活動，更懷以感恩之心透過公益捐贈回饋鄉里，這也是本社一貫「取之社會，用之社會」之經營理念。惟在走過九十個年頭之後，亦深感鄉親之期許及責任之日益加重，因此全體員工應更加努力自我鞭策，持續業績之穩定成長，以不致辜負客戶鄉親所望，並為本社永續經營墊立堅固之基石。

二、96 年度營業報告

96 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 96 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 2007 年，全球景氣雖仍呈現穩定溫和之成長，惟由於扮演世界經濟龍頭的美國因境內房地產持續向下修正，更在下半年正式引爆次級房貸之風暴，又因透過金融證券化行銷全球之結果，而引發全球性之金融波動與信用緊縮危機，致美國聯邦準備理事會再次啟動降息機制，將聯邦資金利率由近 5 年來高點 5.25% 調降至 4.5%，以防止經濟之衰退，另又同世界各國央行數度於金融市場挹注資金，以解決金融機構資金流動性之問題。然而在全球經濟走緩之際，國際原油、原物料及農產品價格卻仍持續上漲，因而「停滯性通膨」之發生隱然浮現。所幸去年國內經濟，在外銷訂單及貿易出口持續創新高之亮麗表現下，行政院主計處預估 96 年全年之經濟成長率可望高達 5.46%，惟整體「外熱內冷」的情況依舊，加以自下半年來物價之逐漸上揚但勞工薪資所得之停滯不進，使得消費及內需依然疲弱不振，一般民眾似乎無法感受到經濟成長的喜悅。中央銀行更為抑制物價之上揚而繼續升息之步調，將重貼現率推升到 3.375%，是 93 年 10 月以來連續第 14 次之升息。惟由於金融同業競爭之態勢有增無減，央行雖引導了金融機構存款利率之逐步上揚，但放款利率上升之幅度仍遠不及存款利率，使得存放款利差依然呈現下滑之走勢，業務之經營倍感艱辛。

展望 2008 年，雖全球經濟景氣將受美國次貸風暴影響而趨緩，惟整體而言尚能維持溫和之擴張，尤其新興國家之經濟實力已不可同日而語，將躍升為帶動全球經濟成長之要角。而國內方面在總統大選之政治不確定因素解除後，未來朝野若能和諧共治，加以兩岸政策之逐步開放，並配合內需消費之復甦及外貿之穩定成長，是以經濟前景仍能樂觀以對。然在外商銀行陸續併購本國銀行，國內之金融版圖必將重整，加上重大金融措施如債務清理條例及民法之修正，對於金融業之經營仍是詭譎難測充滿挑戰之一年。

（二）信用合作社組織變化情形

茲因台北市第一信用合作社獲行政院金融監督管理委員會核准改制為稻江商業銀行，故截至 96 年第三季底，全國信用合作社總機構較 95 年第 3 季底之 28 家減少 1 家為 27 家，分支機構則由 289 家減少 21 家為 268 家，合計為 295 家。

（三）營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

96 年 12 月底存款總餘額為新台幣 384 億 4 千 9 百萬元，較 95 年底餘額 396 億 6 千 1 百萬元，減少 3.06%。

2. 放款業務

96 年 12 月底放款總餘額為新台幣 275 億 9 千 9 百萬元，較 95 年底餘額 260 億 7 千 5 百萬元，增加 5.84%。

3. 盈餘執行情形

96 年度稅後淨利新台幣 1 億 1 千萬元，較 95 年度稅後淨利 1 億元，增加 10.00%。

（四）預算執行情形

96 年度存款營運量為 379 億 7 千 6 百萬元，實際達成預算目標之 96.59%，放款營運量為 255 億 1 千 9 百萬元，實際達成預算目標之 100.6%，稅前淨利為 1 億 4 千萬元，實際達成預算目標之 107.7%。

（五）財務收支及獲利能力分析

96 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：1,133,359,437 元。
2. 利息費用：577,762,252 元。
3. 利息淨收益：555,597,185 元。
4. 利息以外其他淨收益：444,020,386 元。
5. 淨收益：999,617,571 元。
6. 放款呆帳費用：278,669,040 元。
7. 營業費用：580,819,252 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 本期損益：110,712,057 元。
10. 每股盈餘：8.74 元。

（六）研究發展狀況

1. 建置共同基金銷售帳務處理系統。
2. 高雄三信聯名卡業務帳務處理系統。
3. 建置警示戶之查詢及通報。
4. 建置聯社代收付作業密碼輸入器。
5. 增修客戶資料登錄作業方式。
6. 制定本社授信利率定價準則。

三、97 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，提升資產品質

健全之財務結構不僅是業務發展之後盾、永續經營之基石，更是對所有社員客戶之最大保障，故將持續降低逾放比率，提高資本適足率、備抵呆帳對逾期放款之覆蓋率、資產報酬率及社員權益報酬率等財務指標。

2. 平衡業務發展，分散經營風險

鑑於存放款利差之不斷縮小，將大為影響獲利及盈餘之成長，故除應鞏固存放款本業之經營基礎，尤必須加強其他如手續費收入等業務，藉以分散業務經營風險。

3. 嚴控授信風險，提升資產品質

基層金融仍以放款業務為首要，惟因應國內房地產風險之日益升高，故對於擔保品之品質及整體房地產景氣，將確實掌握其變化以控制放款授信之風險，以鼓勵承作安全性高之小額放款為主。

4. 加強專業知能，提升服務品質

良好之客戶服務除基本之禮貌態度外，更重要的是應提供客戶之專業服務，在金融商品之日益複雜及創新下，唯有加強員工專業知能考取相關證照，方足以帶給客戶最優質之服務。

5. 遵守政府法令，落實內部查核

要求各單位持續遵守政府相關政策及各項法令規章，並加強內部稽核及落實自行查核制度，所有業務缺失需確實改善，以有效控管各項風險並杜絕舞弊事件之發生。

6. 爭取業務開放，增強營運利基

為求公平競爭、滿足客戶需求並平衡各項業務發展避免業務過度集中之風險，將持續向政府主管機關爭取信用合作社相關業務之開放，以增強營運利基。

7. 積極處理承受屋，活化資產效能

為改善財務結構並活化資金之運用，將持續加強本社承受抵押物之處理，對員工銷售及出租抵押物訂定獎勵辦法，以發揮承受屋之效益及創造最大之收益。

8. 深耕社區經營，發揮在地價值

基層金融最大之特色與經營價值就是在地精神，故將加強客戶之外訪、增進與客戶之交流互動，並持續開拓新客源，以鞏固經營之根基。

(二)營業目標

1. 存款業務：三百九十億元。

2. 放款業務：二百八十八億七千四百萬元。

3. 手續費收入：八千萬元。

4. 稅前純益：一億三千萬元。

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

發祥於中洲庄具九十一年悠久歷史

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」，迄今九十一年悠久歷史。

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，共同聚貲貳仟萬元興建「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。

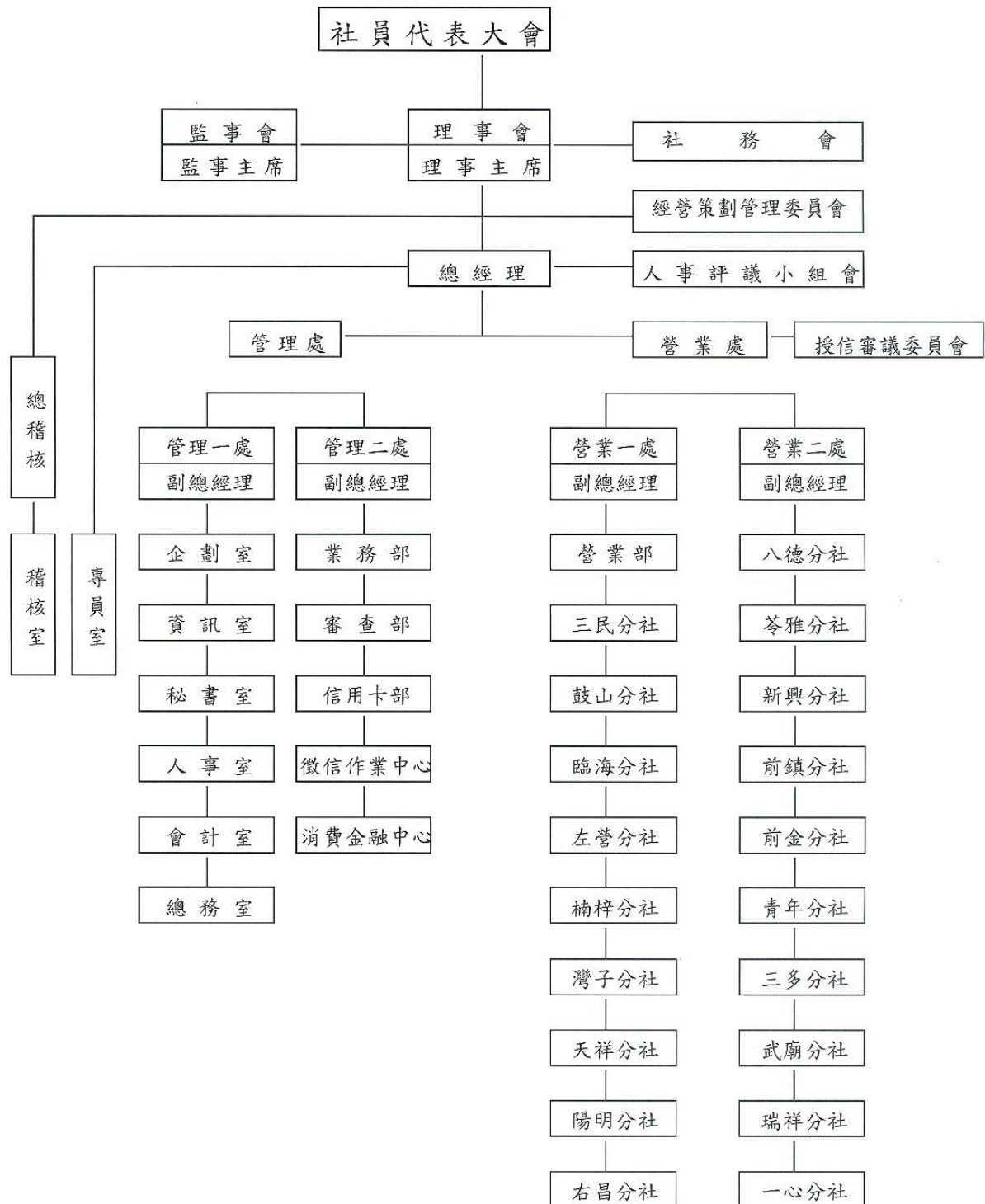
傳承優良傳統再創金融服務新貌

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。

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、全方位理財服務及專業素質的培訓，並於九十四年全面啟用最新型精巧、科技化、現代化的新一代電腦分行系統，藉以提升服務品質及全方位電子金融設備。九十六年更與日本永旺信用卡公司（AEON）合作發行「聯名晶片信用卡」以因應新金融時代變局與競爭，帶給三信的客戶更迅速、優質、靈活精緻的金融服務與消費天地。

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	林毓維	三民分社	朱貴蘭	前鎮分社
陳泉力	營業部	洪木榮	三民分社	李蘭翠	前鎮分社
黃淑貞	營業部	謝寶桂	三民分社	伍碧玉	前金分社
易正雄	營業部	陳怡伶	三民分社	謝玲玉	前金分社
林美玉	營業部	陳林淑珍	三民分社	林麗都	前金分社
林英順	營業部	施清山	鼓山分社	蔡介欽	前金分社
鍾明冬	營業部	江美玲	鼓山分社	謝明致	前金分社
黃道源	營業部	黃琇霞	鼓山分社	林妙姿	前金分社
蔡清玉	營業部	林秀玲	鼓山分社	林 滄	左營分社
梁弘昌	八德分社	林秀容	鼓山分社	李鳳珠	左營分社
蔡鼎賢	八德分社	余許秀峰	鼓山分社	柳志舜	左營分社
林崇良	八德分社	呂芳圖	鼓山分社	曾 宏	左營分社
陳燕莉	八德分社	呂劉榮盛	鼓山分社	黃溪常	左營分社
陳益雄	八德分社	呂迦富	鼓山分社	陳碧珠	左營分社
易淑梅	八德分社	陳依翹	鼓山分社	許振榮	左營分社
楊從賢	苓雅分社	李尚郎	臨海分社	曾榮德	左營分社
洪駱玉霞	苓雅分社	趙裕宏	臨海分社	陳添昌	青年分社
林再勳	苓雅分社	莊優華	臨海分社	林秀珍	青年分社
曾李秋美	苓雅分社	李莊絹	臨海分社	李珈璜	青年分社
李茂雄	新興分社	辛淑真	臨海分社	李碧陣	青年分社
孫吳麗雲	新興分社	鄭福耀	前鎮分社	胡康淑瓊	青年分社
鄭家淇	新興分社	張存清	前鎮分社	周正榮	青年分社
陳文彬	新興分社	林文在	前鎮分社	翁佳惠	青年分社
翁德清	新興分社	吳石村	前鎮分社	戴朝男	楠梓分社
余永發	三民分社	朱孟俊	前鎮分社	孫李月淑	楠梓分社
黃美拯	三民分社	吳駱玉琴	前鎮分社	孫芳娟	楠梓分社
郭芳蘭	三民分社	陳秋美	前鎮分社	吳瓊瑩	楠梓分社
張明玉	三民分社	朱信安	前鎮分社	陳國清	楠梓分社
余宗恩	三民分社	謝淑華	前鎮分社	吳姿瑢	楠梓分社

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
林有定	三多分社	顏妙萍	陽明分社
蘇薛瑞香	三多分社	林綵湄	陽明分社
鄭志仁	三多分社	李蘊玉	陽明分社
陳連泰	三多分社	謝武雄	武廟分社
陳建良	三多分社	林淑勤	武廟分社
林宏偉	三多分社	林逢時	武廟分社
陳建源	三多分社	林永太	武廟分社
李王麗雲	三多分社	黃世改	武廟分社
曾寶英	三多分社	傅正賢	武廟分社
郭邱翠珠	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
林連傳	灣子分社	王照雲	瑞祥分社
曾榮川	灣子分社	呂忍枝	瑞祥分社
吳秀霞	灣子分社	蔣昭俊	瑞祥分社
陳淑霞	灣子分社	黃俊益	右昌分社
陳樹炎	灣子分社	黃俊瑋	右昌分社
嚴志德	灣子分社	黃麗桃	右昌分社
陳宏嶧	天祥分社	蔣春菊	右昌分社
陳筠貽	天祥分社	高碧雲	一心分社
洪金山	天祥分社	方瓊瑩	一心分社
洪登賀	天祥分社	陳碧娥	一心分社
周永川	天祥分社	莊素秋	一心分社
呂明龍	天祥分社	李雅君	一心分社
曾義雄	天祥分社	王慧珍	一心分社
吳川田	天祥分社		
陳林掌珠	陽明分社		
余淑芳	陽明分社		
李秀香	陽明分社		

(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)

96 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%	177,236	1.40%	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%	177,500	1.40%	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%	180,000	1.42%	1,000	0.01%	省立水產職業學校(本社副理)		
理事	陳俊雄	96.4.23	三年	87.7.18	177,550	1.40%	177,550	1.40%	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%	177,500	1.40%	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%	177,664	1.40%	2,100	0.02%	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%	177,410	1.40%	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	1.19%	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	1.07%	0	0%	加拿大卑斯理工大學商學院管理學系	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%	177,450	1.40%	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%	181,000	1.43%	50	0.0004%	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%	154,300 存單質權 240 萬	1.22%	300	0.0024%	三信高商	宛蓉百貨負責人 百貨公會監事 財團法人被害保護協會委員 高雄三信退休職員協會理事長	

理事及監事資料（二）

96 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	6,538	0.0516	1,700	0.0134	高中畢	皆 無	
副總經理	林文山	93.12.21	13,496	0.1066	3,550	0.0280	研究所 碩士		
副總經理	林進榮	93.12.21	5,029	0.0397	870	0.0068	高商畢		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	5,994	0.0473	200	0.0015	二專畢		
協 理	林俊斌	93.11.18	5,400	0.0426	600	0.0047	大學畢		
權理協理	洪生吉	95.03.13	6,370	0.0503	500	0.0039	高商畢		
經 理	楊登隆	79.09.01	5,226	0.0413	3,989	0.0315	大學畢		
經 理	呂國耀	84.04.01	7,119	0.0562	351	0.0027	大學畢		
經 理	陳禎祥	89.10.24	6,505	0.0514	15,000	0.1185	高中畢		
經 理	黃定雄	89.10.24	5,455	0.0431	500	0.0039	高商畢		
經 理	陳志仁	90.11.01	7,000	0.0553	837	0.0066	二專畢		
經 理	林益村	91.10.30	7,911	0.0625	15,000	0.1185	高商畢		
經 理	王東嶽	94.09.12	8,405	0.0664	310	0.0024	大學畢		
經 理	吳盛隆	94.09.12	5,392	0.0426	381	0.0030	五專畢		
經 理	李慶成	94.09.12	5,922	0.0468	529	0.0041	高商畢		
經 理	黃再成	94.09.12	7,849	0.0620	3,060	0.0241	高商畢		
經 理	柳國欽	95.05.01	4,659	0.0368	5,050	0.0399	高商畢		
代理經理	陳文雄	92.08.04	11,842	0.0935	50	0.0003	五專畢		
代理經理	胡剛明	92.08.04	5,349	0.0422	322	0.0025	高中畢		
代理經理	蔡行洲	93.08.23	6,942	0.0548	3,550	0.0280	二專畢		
代理經理	胡進福	94.08.29	5,350	0.0422	888	0.0070	高商畢		
代理經理	塗明山	94.12.13	5,001	0.0395	500	0.0039	高商畢		
權理經理	易永盛	95.03.13	5,137	0.0406	1,000	0.0079	大學畢		
權理經理	盧敏雄	96.04.12	5,377	0.0424			高商畢		
權理經理	鄭明樟	96.05.18	6,750	0.0533	10,721	0.0847	二專畢		
權理經理	顏俊成	96.10.23	4,272	0.0337	30	0.0002	研究所 碩士		
權理經理	林金德	96.11.19	5,768	0.0455	1,002	0.0079	高商畢		
權理經理	李明居	96.11.19	14,334	0.1132	2,000	0.0158	大學畢		

3. 96 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）

96 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	3,400,000	6,637,000	5.99	2,797,359		
理事	蘇順三	3,237,866						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）

96 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	5,607,176	2,715,601	8,322,777	7.52	0
副總經理	林進榮					
副總經理	林文山					
副總經理	鄭瑞源					

(三) 96 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	96 年 度
		持有股數增(減)數
監 事	侯福基	+ 3,800 股
監 事	楊淑敏	+ 12,000 股
經 理	黃再成	+ 1,500 股
權理經理	鄭明樟	+ 600 股
權理經理	李明居	+ 2,750 股

註：無社股轉讓

三、社股及股息

(一) 96 年年初及年底之股金總額

96 年年初股金總額：1,266,669,273.50 元。

96 年年底股金總額：1,265,254,975.50 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

96 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社 員	準社員	合 計
人 數	72,646 人	102 人	72,748 人
持 有 股 數	12,635,749.755	16,800	12,652,549.755
持 股 比 例	99.87%	0.13%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		96 年	95 年
每股淨值 (註)	分配前	200.04	194.41
	分配後	197.41	191.97
每股盈餘	加權平均社股數	12,665,514.16	12,642,935.30
	每股盈餘	8.74	7.94
每 股 股 息		2.5	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 2.5%。

(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	73,032 人	1,545 人	1,829 人	72,748 人
社員股數	12,666,692.735	1,075,248.59	1,089,391.57	12,652,549.755
社員股金	1,266,669,273.50	107,524,859.00	108,939,157.00	1,265,254,975.50

九十六年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員唐鴻輝等 1,391 名，金額 30,384,555.10 元，申請部份退股社員施重雄等 157 名，金額 48,119,395 元，申請除名社員陳進豐等 290 名，金額 1,635,333 元，申請繼承股份社員張榮欽等 23 名，金額 157,690 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 95 年度之理事、監事酬勞金額為 340 萬元正

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 340 萬元正，原理事會通過之擬議配發金額為 340 萬元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 96 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

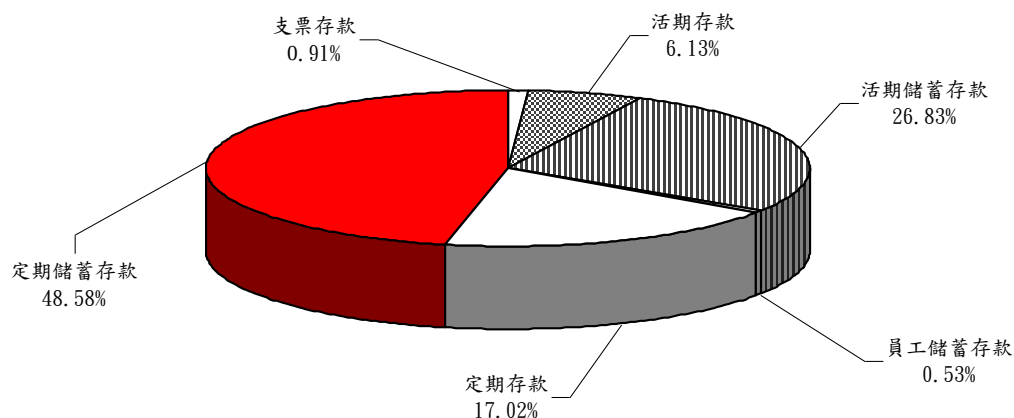
1. 存款業務

本社存款截至 96 年 12 月 31 日止，總餘額為 38,449,036,235 元，較 95 年 12 月 31 日減少 1,211,509,974 元，減少 3.05%，占總資產之比重為 85.87%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		96. 12. 31		95. 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	349,090	0.91	469,102	1.18	-120,012	-25.58	0.78
	活期存款	2,355,005	6.13	2,405,664	6.07	-50,659	-2.11	5.26
	活期儲蓄存款	10,317,681	26.83	10,694,780	26.97	-377,099	-3.53	23.04
	員工儲蓄存款	205,016	0.53	239,751	0.60	-34,735	-14.49	0.46
	小計	13,226,792	34.40	13,809,297	34.82	-582,505	-4.22	29.54
定期性存款	定期存款	6,542,998	17.02	7,336,338	18.50	-793,340	-10.81	14.61
	定期儲蓄存款	18,679,246	48.58	18,514,911	46.68	164,335	0.89	41.72
	小計	25,222,244	65.60	25,851,249	65.18	-629,005	-2.43	56.33
總存款		38,449,036	100.0	39,660,546	100.0	-1,211,510	-3.05	85.87



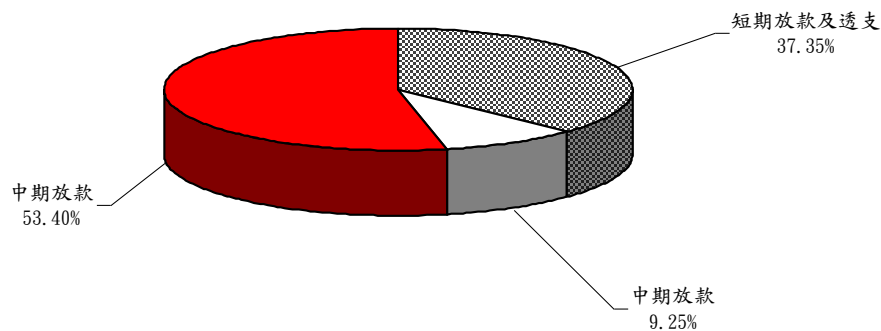
2. 放款業務

本社放款截至 96 年 12 月 31 日止，總餘額為 27,367,184,263 元，較 95 年 12 月 31 日增加 1,647,201,455 元，增加 6.40%，占總資產之比重為 61.12%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	96.12.31		95.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款及透支	10,221,879	37.35	5,283,305	20.54	4,938,574	93.48	22.83
中期放款	2,532,472	9.25	5,620,545	21.85	-3,088,073	-54.94	5.66
長期放款	14,612,833	53.40	14,816,133	57.61	-203,300	-1.37	32.64
合 計	27,367,184	100.00	25,719,983	100.00	1,647,201	6.40	61.12



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					
96.12.31		50,048	35,986	14,062	
95.12.31		50,025	35,986	14,039	
比較增減	金額	23	0	23	
	%	0.05	0	0.16	
占總資產之比重	%	0.11	0	0.03	

4. 代理收付業務

單位：新台幣千元

項目 \ 期間	96 年度	95 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	10,745,394	10,569,991	175,403	1.66	24.00
受託代收款	57,213,308	58,392,213	-1,178,905	-2.02	127.78
受託承銷印花稅票	9	20	-11	-55.00	0.00
匯出匯款	63,595,464	70,454,369	-6,858,905	-9.74	142.04
匯入匯款	41,259,466	41,989,345	-729,879	-1.74	92.15

5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	96 年度	95 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	417,548	1,717,117	-1,299,569	-75.68	0.93
公 債	279,917	284,657	-4,740	-1.67	0.63
公 司 債	30,027	69,758	-39,731	-56.96	0.07
國內外共同基金	120,035	195,085	-75,050	-38.47	0.27

6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	96 年度	95 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	56,307	64,172	-7,865	-12.26	0.13
支票存款	99,857	177,601	-77,744	-43.77	0.22
活期存款	19	14	5	35.71	0.00
定期存款	9,600,000	9,832,000	-232,000	-2.36	21.44
外匯存款	3	76	-73	-96.05	0.00
繳存存款準備金	779,574	814,506	-34,932	-4.29	1.74

（二）九十七年度經營計畫

1. 存款業務

- （1）確保存款總量之穩定成長。
- （2）增加活期性存款之成長及穩適性以降低營業成本。

2. 放款業務

- （1）因應國內房地產景氣之變化，放款策略是以穩定安全中求成長。
- （2）消極方面將提升貸放利率及降低貸款成數，以防範放款風險之上升。
- （3）積極方面將加強徵信作業，確保借款人之5P，並隨時注意市場變化，適時調整授信策略。
- （4）提升作業效率，縮短申貸及撥貸時程。

3. 銷售共同基金業務

- （1）因應存放款利差之縮小及業務經營之多元化，本社已於96.11.27獲金管會核准辦理「證券投資信託基金銷售」業務，乃信用合作社首家獲准者。
- （2）提供客戶多元化之基金理財需求並創造本社手續費收入。
- （3）鼓勵員工積極考取相關專業證照，提供客戶專業化之服務。
- （4）宣導客戶正確之投資理財觀念，協助基層客戶之財富成長。

4. 銷售保險業務

- （1）調整與策略聯盟保險公司之合作行銷策略，以創造本社最大效益。
- （2）鼓勵員工考取保險相關證照，以朝全員及專業化之行銷。
- （3）提供客戶更多元化之保險商品。

5. 聯名卡業務

- （1）積極拓展聯名卡之發卡業務，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。

6. 投資業務

- （1）因應全球金融市場之波動與變化，適時調整投資策略。
- （2）以最適資產配置及穩健投資為本社獲取最大之收益。

7. 電子金融業務

- （1）加強宣導客戶利用本社電話語音、網路銀行及自動化提款機等電子金融服務進行交易，以增進交易效率並降低人工作業成本。
- （2）積極研發擴充電子金融之服務項目，強化電子金融交易之功能與效率。

（三）市場分析

1. 業務經營地區

國內96年度在外貿出口創造274億美元歷史新高下，行政院主計處預估全年經濟成長率可望高達5.46%，顯見外貿已成為國內經濟成長的重要支柱，惟對於國內大多數民眾而言，似乎未能享受此經濟榮景所帶來之利益。且由於薪資所得幾近停滯之成長，加以物價逐步上揚，使得民間消費及投資意願不張，進而影響商業經

營之活動，此一趨勢在南部地區更為明顯。而在金融營運環境方面，雖然中央銀行連續 14 次之升息已引導存款利率之回升，惟由於同業競爭之態勢不變，放款利率並無法等同存款利率之上升，致使金融機構之存放款利差仍持續下滑，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，由於大高雄地區捷運系統將陸續完工營運，且總統大選後兩岸政策如大陸民眾來台觀光等可望進一步開放，此對長久以來景氣低迷之南部地區，應可帶來一線曙光與契機。。

2. 市場供需狀況

(1) 存款業務

由於國內央行之連續 14 次升息，已引導金融機構存款利率緩步上升，相對金融機構之經營成本亦隨之上揚，故本社將維持存款最適結構之經營策略以因應業務之發展。

(2) 放款業務

由於多數專業機構研究報告顯示，國內房地產在經過四、五年之多頭上揚後，由於貸款利率之逐漸上升、薪資所得之停滯不進及物價之上漲等因素，使得民眾購屋意願逐漸降低，投資客亦退場觀望，國內房價已有走弱之風險。這對以房屋貸款業務為主之基層金融而言相對不利，故本年度於放款之經營將以保守穩健為主並適時調整授信策略。

(3) 銷售基金保險業務

國內近年來由於景氣不佳及所得分配不均，貧富差距日益擴大，形成貧者愈貧，富者愈富之 M 型化現象，因而國人理財之觀念與需求逐漸升高，財富管理業務亦應運而生並躍升為銀行之主要業務。故本社將持續提供基層客戶最適之基金保險等理財商品需求，亦積極要求全體員工考取相關專業證照，以為客戶提供最優質之服務。

3. 發展遠景

(1) 有利因素。

- ① 97 年度國內總體經濟景氣尚能維持溫和穩定之成長。
- ② 本社整體財務指標優良，有利業務競爭力之提升。
- ③ 大高雄捷運系統將逐漸完工營運，有利經濟及房地產之發展。
- ④ 總統大選後可望進一步開放大陸民眾來台觀光，有利整體消費市場之提升。
- ⑤ 本社已獲金融監督管理委員會核准辦理共同基金銷售業務，對整體業務之平衡發展將有正面助益。

(2) 不利因素。

- ① 整體金融環境仍呈過度競爭，存放款利差揚升不易。
- ② 國內房地產風險上升，房貸業務將轉趨保守。
- ③ 「消費者債務清理條例」之實施，增加金融機構債權之不確定性。
- ④ 民法繼承篇對債務繼承之修法，影響金融機構債權回收。

⑤外商銀行相繼併購本國銀行，整體金融競爭環境及版圖將大幅重整。

(3) 因應對策

- ①加強客戶服務品質。
- ②培養員工專業知能，提升金融專業形象。
- ③鼓勵員工金融證照之取得，提供更專業優質之服務。
- ④加強客戶拜訪、積極開拓新客戶群。
- ⑤提昇授信業務風險管理(事前之徵信，事後之管理)。
- ⑥積極開發各項資訊設備，提升金融交易效率。
- ⑦持續研發新種業務，滿足客戶之需求。
- 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「安居樂業」指數型優惠房貸、「九十週年社慶優惠貸款」專案。
- (2) 辦理「公教人員消費貸款」專案、「國軍消費貸款」專案、「上班族消費貸款」專案、「店家貸款」專案。
- (3) 辦理證券共同基金、保險商品銷售業務。
- (4) 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。

(2) 未來研究發展計畫

- ①建置客戶資料管理分析系統。
- ②建置客戶印鑑查詢比對系統。
- ③建置網路 ATM 系統。
- ④建置網路電話系統。
- ⑤建置晶片卡購物系統。
- ⑥建置本市地價線上查詢系統。
- ⑦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) 鞏固存放款本業業務。
- (2) 提升風險控管能力。
- (3) 加強證券共同基金及保險銷售業務。
- (4) 爭取辦理金錢信託業務。
- (5) 爭取境外基金銷售業務。

2.長期業務發展計畫：

- (1) 社區客戶之長期耕耘與開發。
- (2) 電腦作業系統之研發。
- (3) 繼續爭取申辦新種業務。
- (4) 營業據點之調整與擴充。
- (5) 強化各項業務人才之培訓。

二、從業員工

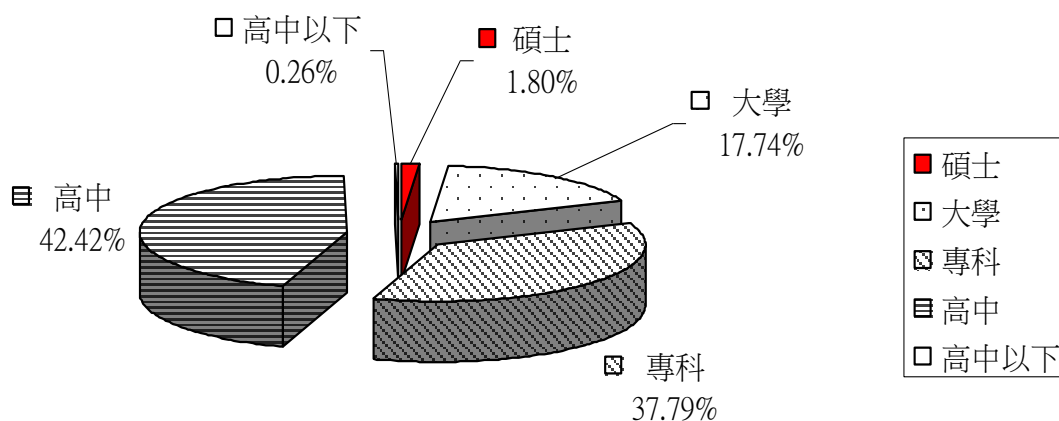
最近二年度從業員工資料

96 年 12 月 31 日

年 度		96 年度	95 年度
員工人數	從業員工人數	389 人	395 人
平 均	年 歲	41.11 歲	40.86 歲
平 服	均 務 年 資	19.62 年	19.43 年
學 歷 分 配	碩 士	7 人	6 人
	大 學	69 人	67 人
	專 科	147 人	144 人
	高 中	165 人	177 人
	高 中 以 下	1 人	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		292 人	294 人

附註：96 年度員工持有證照計有 1,185 張

96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九十一年，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、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。今年(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。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	橋興伺服器	橋興語音系統； SCO UNIX	橋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. 為因應民國百年年序之問題及財金資訊股份有限公司預計於民國 98 年年中舉辦全國性之百年年序之問題測試，配合各業務之短、中、長期的業務需求及各業務資料的正確性。將所有業務有關年月日之欄位由原來的六位數字改變為八位數字，所有有關與相關業務全面性大修改，以利金融業務作業流暢。預定於 97 年年底修改完成之民國百年欄位程式修改。
2. 本社信用卡業務策略性調整，改與其他信用卡公司發行聯名卡，現有業務終止後，其後續之歷史帳單、應收帳款、催收、呆帳、及會計等其相關之電腦作業，由本社自行開發信用卡清理系統，逐步由委外(電資公司)作業，轉回本社自行處理預定 98 年中完成。

以上二項開發購置計畫預算為新台幣壹佰伍拾萬元

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，目前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

96 年 12 月 31 日

契 約 性 質	當 事 人	契 約 起 訖 日 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、計畫內容：

- (一) 97 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) 97 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) 96 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
資訊室主機房冷氣機換新工程	參拾參萬伍仟元整
營業部照明改善工程款	壹拾玖萬元整
臨海分社冷氣機	壹拾萬伍仟元整
合 計	陸拾參萬元整

- (二) 96 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陸佰萬元整，如下：

承受擔保品座落	居間仲介服務費
苓雅區中正二路 162 號、162 號 2 樓之 1、162 號 2 樓之 2、162 號 3 樓之 1、162 號 3 樓之 2	壹佰捌拾伍萬元整
前鎮區林森三路 164 號 1 樓及 2 樓	捌萬元整
忠孝一路 511 號	陸萬貳仟元整
新興區八德一路 392 號 1~10 樓	貳拾伍萬伍仟元整
合 計	貳佰貳拾肆萬柒仟元整

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(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，91、92、93年援用舊制科目格式，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. 最近三年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目		最近三年度財務資料		
		94年	93年	92年
現金及約當現金、 存放央行及銀行同業		11,413,493	11,607,234	11,086,886
買入票券及證券		2,909,324	2,722,320	1,643,953
買匯、貼現及放款		25,181,466	24,465,616	24,655,925
應收款項		301,923	332,381	400,551
長期投資		38,232	37,936	37,936
固定資產		1,468,744	1,461,343	1,483,516
其他資產		5,017,384	5,560,049	6,265,359
存款及匯款		39,907,212	40,195,181	39,797,793
其他負債		4,179,363	3,813,681	3,634,090
股金		1,264,078	1,268,795	1,299,409
資本公積		418,980	417,596	416,569
保留盈餘	分配前	560,933	491,626	426,265
	分配後	535,792	470,792	426,265
社員權益其他項目		0	0	0
資產總額		46,330,566	46,186,879	45,574,126
負債總額	分配前	44,086,575	44,008,862	43,431,883
	分配後	44,086,743	44,008,957	43,431,883
社員權益總額	分配前	2,243,991	2,178,017	2,142,243
	分配後	2,218,850	2,157,183	2,142,243

2. 最近三年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料		
		96年	95年	94年
現金及存放銀行同業		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
附賣回票券及債券投資		417,548	1,717,117	2,388,831
備供出售金融資產		581,781	667,511	378,279
應收款項		234,357	292,155	301,923
貼現及放款		27,418,424	25,899,619	25,516,280
持有至到期日金融資產		38,127	69,758	166,407
固定資產		1,380,981	1,481,035	1,468,744
其他資產		3,591,868	4,660,315	4,696,609
應付款項		416,088	369,092	308,452
存款及匯款		38,449,036	39,660,546	39,907,212
附買回票券及債券負債		210,071	0	250,000
其他負債		3,167,345	3,669,735	3,620,911
資本		1,265,255	1,266,669	1,264,078
資本公積		423,818	420,340	418,980
保留盈餘	分配前	716,817	636,212	560,933
	分配後	683,575	605,375	535,792
社員權益其他項目		125,895	139,290	0
資產總額		44,773,595	46,161,885	46,330,566
負債總額	分配前	42,242,540	43,699,373	44,086,575
	分配後	42,242,744	43,699,553	44,086,743
社員權益總額	分配前	2,531,055	2,462,512	2,243,991
	分配後	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. 最近三年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近三年度財務資料		
	94年	93年	92年
營業收入	1,216,423	1,265,953	1,479,910
營業支出	1,329,813	1,323,966	2,804,225
營業損益	-113,390	-58,013	-1,324,315
營業外損益	233,442	151,345	70,511
非常損益	0	0	0
會計原則變動之 累積影響數	0	0	0
本期損益	90,141	65,361	-1,120,578
每股盈餘 (元)	7.11	5.03	-75.68

2. 最近三年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近三年度財務資料		
	96年	95年	94年
利息收入	1,133,359	1,105,832	1,101,988
利息費用	577,762	521,066	458,879
利息淨收益	555,597	584,766	643,109
利息以外其他淨收益	444,020	409,646	332,266
淨收益	999,617	994,412	975,375
放款呆帳費用	278,669	266,000	305,686
營業費用	580,819	597,992	549,637
會計原則變動 累積影響數	0	0	0
本期損益	110,712	100,420	90,141
每股盈餘 (元)	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				
		96 年	95 年	94 年	93 年	92 年
財務結構	負債占資產比率	94.35%	94.67%	95.22%	89.47%	95.30%
	存款占淨值比率	16.19 倍	16.11 倍	18.26 倍	18.45 倍	18.58 倍
	固定資產占淨值比率	54.56%	60.14%	66.26%	67.10%	69.25%
流動性	流動準備比率	26.36%	30.17%	31.06%	31.20%	27.38%
經營能力	存放比率	69.06%	63.43%	62.48%	61.96%	63.48%
	逾放比率	1.04%	1.46%	2.18%	3.43%	7.29%
	總資產週轉率（次）	2.23%	2.15%	2.63%	2.76%	3.17%
	員工平均營業收入	2,570 千元	2,458 千元	2,945 千元	2,951 千元	3,371 千元
	員工平均獲利額	285 千元	248 千元	218 千元	152 千元	-2,553 元
獲利能力	資產報酬率（%）	0.24%	0.22%	0.26%	0.20%	-2.69%
	社員權益報酬率（%）	4.43%	4.27%	5.43%	4.32%	-44.43%
	純益率（%）	11.08%	10.10%	9.87%	7.37%	-85.00%
	每股盈餘（元）	8.74 元	7.94 元	7.11 元	5.03 元	-75.68 元
現金流量	現金流量比率（%）	96.11%	137.04%	68.68%	96.27%	95.04%
	現金流量允當比率（%）	1,776.90%	725.65%	416.78%	138.38%	123.80%
	現金再投資比率（%）	3.48%	3.01%	1.84%	2.24%	2.42%
自有資本占風險性資產比率	資本適足率	10.49%	10.59%	10.31%	9.97%	9.59%
	自有資本淨額	2,510,921	2,443,902	2,299,782	2,293,071	2,414,123
	風險性資產總額	24,010,856	23,088,007	22,298,399	22,998,227	25,166,60
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	8.47%	8.72%	8.71%	8.22%	7.41%
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	10.67%	10.80%	10.49%	10.14%	9.74%
	槓桿比率	4.58%	4.35%	4.20%	4.12%	4.00%
	社員權益占總資產比率	5.65%	5.33%	4.84%	4.72%	4.70%
利害關係人擔保授信總餘額		1,116,638	1,286,818	1,221,648	1,334,521	1,451,440
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		4.05%	4.93%	4.72%	5.21%	5.36%

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

理事會造送本社九十六年度年報（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

本社九十七年度社員代表大會

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 七 年 一 月 三 十 一 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九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五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九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

冠恆會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 九 十 七 年 一 月 八 日

保證責任高雄市第三信用合作社

資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資產	附註	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日		負債及社員權益	附註	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%			金額	%	金額	%
現金	二、四	\$ 573,608	1	\$ 486,068	1	存款及匯款	二、四	\$ 38,449,036	86	\$ 39,660,546	86
存放銀行同業	二、四	6,936,901	16	7,288,307	16	附買回票券及債券負債	四、六	210,072	—	—	—
附賣回票券及債券投資	二、四、六	417,549	1	1,717,117	4	應付款項	二、四	416,088	1	369,092	1
備供出售金融資產—淨額	二、四	581,781	1	667,511	1	應計退休金負債	二、四	415,236	1	445,195	1
應收款項—淨額	二、四	234,357	1	292,155	1	其他負債	四	2,752,108	6	3,224,540	7
貼現及放款—淨額	二、四、五	27,418,424	61	25,899,619	56	負債合計		42,242,540	94	43,699,373	95
持有至到期日金融資產—淨額	二、四	38,128	—	69,758	—						
固定資產	二、四					資本	四	1,265,255	3	1,266,669	3
成本						資本公積	二、四				
土地		640,079	2	709,734	2	收入公積		136,521	—	136,521	—
房屋及建築		209,604	1	238,222	1	固定資產增值公積		271,699	1	271,699	1
機械設備		30,597	—	32,797	—	其他資本公積		15,598	—	12,120	—
資訊設備		104,723	—	91,189	—	保留盈餘	二、四				
運輸設備		7,333	—	10,024	—	法定公積		605,375	2	535,792	1
其他設備		13,017	—	12,932	—	累積盈虧		110,712	—	100,420	—
重估增值		592,067	1	592,067	1	社員權益其他項目					
成本及重估增值		1,597,420	4	1,686,965	4	未認列為退休金成本之淨損失		(19,947)	—	(12,491)	—
減：累計折舊		(216,439)	(1)	(205,930)	(1)	金融商品之未實現損益		145,842	—	151,782	—
固定資產淨額		1,380,981	3	1,481,035	3	社員權益合計		2,531,055	6	2,462,512	5
無形資產											
電腦軟體成本	二、四	24,274	—	17,800	—						
遞延退休金成本	二、四	394,015	1	417,704	1						
無形資產合計		418,289	1	435,504	1						
其他金融資產—淨額	二、四	14,061	—	14,038	—						
其他資產—淨額	二、四、六	6,759,516	15	7,810,773	17						
資產總額		\$ 44,773,595	100	\$ 46,161,885	100	負債及社員權益總額		\$ 44,773,595	100	\$ 46,161,885	100

保證責任高雄市第三信用合作社

損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

科 目	附註	九十六年度		九十五年度	
		金額	%	金額	%
利息收入		\$ 1,133,359	113	\$ 1,105,832	111
減：利息費用		(577,762)	(58)	(521,066)	(52)
利息淨收益		555,597	55	584,766	59
利息以外淨收益					
手續費淨收益		57,008	6	65,957	7
備供出售金融資產之已實現損益		29,352	3	15,454	1
兌換損益		155	—	389	—
其他非利息淨損益		357,505	36	327,846	33
淨收益		999,617	100	994,412	100
放款呆帳費用	二	(278,669)	(28)	(266,000)	(27)
營業費用					
用人費用		(427,964)	(43)	(430,012)	(43)
折舊及攤銷費用		(26,466)	(2)	(22,695)	(2)
其他業務及管理費用		(126,389)	(13)	(145,285)	(15)
稅前淨利		140,129	14	130,420	13
所得稅（費用）	二、四	(29,417)	(3)	(30,000)	(3)
本期淨利		\$ 110,712	11	\$ 100,420	10

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國九十六年及九十五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	
民國九十五年一月一日餘額	\$ 1,264,078	\$ 418,980	\$ 470,792	\$ 90,141	\$ 560,933	\$ -	\$ -	\$ 2,243,991
社員入社增股	89,213	-	-	-	-	-	-	89,213
社員退社退股	(86,622)	-	-	-	-	-	-	(86,622)
逾期末領股息及交易金轉入資本公積	-	1,360	-	-	-	-	-	1,360
民國九十四年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	65,000	(65,000)	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	(21,773)	(21,773)	-	-	(21,773)
提列公益金	-	-	-	(168)	(168)	-	-	(168)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,200)	(3,200)	-	-	(3,200)
九十五年度稅後淨利	-	-	-	100,420	100,420	-	-	100,420
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	(12,491)	-	(12,491)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	151,782	151,782
民國九十五年十二月三十一日餘額	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)
逾期末領股息及酬勞金轉入資本公積	-	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

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 110,712	\$ 100,420
調整項目：		
放款呆帳費用	278,669	266,000
折舊及攤銷增加	26,466	22,695
出售資產(利益)	(5,690)	(7,563)
其他調整項目	(126,590)	16,679
有關損益之流動資產淨減少	226,677	35,169
有關損益之流動負債淨增加	91,581	72,407
營業活動之淨現金流入	601,825	505,807
投資活動之現金流量：		
附賣回債票券投資減少	1,299,568	671,714
出售(購買)備供出售金融資產	103,146	(123,875)
出售持有至到期日金融資產	31,586	96,604
固定資產之減少(增加)	98,700	(30,504)
放款及貼現之(增加)	(1,800,267)	(697,177)
其他資產之減少	433,793	63,106
投資活動之淨現金流入(出)	166,526	(20,132)
融資活動之現金流量：		
附買回債票券負債之增加(減少)	210,072	(250,000)
存款及匯款之(減少)	(1,211,510)	(246,666)
其他負債之增加(減少)	1,293	(5,745)
股金(減少)增加	(1,414)	2,591
盈餘分配之現金流出	(30,658)	(24,973)
融資活動之淨現金流(出)	(1,032,217)	(524,793)
現金及約當現金淨(減少)	(263,866)	(39,118)
期初餘額	7,774,375	7,813,493
期末餘額	\$ 7,510,509	\$ 7,774,375
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 573,608	\$ 486,068
存放合庫及銀行	6,936,901	7,288,307
	\$ 7,510,509	\$ 7,774,375
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 571,000	\$ 509,021
本期支付所得稅	\$ -	\$ -

保證責任高雄市第三信用合作社

財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(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」，迄今九十一年悠久歷史。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：

本社自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數：

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本社將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，列為會計原則變動累積影響數；備供出售金融商品以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。本社首次適用上述公報之影響數彙總如下：

				列股東權益調整項目（稅後）	
備供出售金融資產				151,782 仟元	

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

項 目				九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
庫 存 現 金				\$566,009	\$479,087
庫 存 外 幣				7,599	6,981
合 計				\$573,608	\$486,068

2. 存放銀行同業

項 目				九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
活 期 存 款				\$1,159	\$24
支 票 存 款				99,858	177,601
定 期 存 款				6,000,000	6,232,000
跨 行 清 算 基 金				56,307	64,173
外 幣 存 款				3	3
存 款 準 備 金				779,574	814,506
合 計				\$6,936,901	\$7,288,307

截至民國九十六年及九十五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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
定期存單	\$10,000	\$555,251
商業本票	407,549	1,161,866
合 計	\$417,549	\$1,717,117

民國九十六年及九十五年十二月三十一日之附賣回票券及債券投資，經分別約定陸續於九十七年一月二十八日前以 417,767 仟元及於九十六年一月十五日前以 1,717,917 仟元賣回。

4. 備供出售金融資產－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
債券投資－政府公債	\$269,416	\$283,316
受益憑證	117,374	191,065
國內上市股票	194,991	193,130
合 計	\$581,781	\$667,511

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本社備供出售金融資產中分別有 210,072 仟元及 0 仟元已依附買回條件賣出。

本社民國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為 145,842 仟元。

5. 應收款項－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
應收帳款	\$210,001	\$223,773
應收利息	62,960	60,842
應收退稅款	2,105	2,826
應收收益	366	1,660
其他應收款	20,049	28,787
小 計	295,481	317,888
減：備抵呆帳	(61,124)	(25,733)
合 計	\$234,357	\$292,155

6. 貼現及放款－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
短期放款及透支	\$40,314	\$52,461
短期擔保放款及透支	10,181,564	5,230,844
中期放款	997,348	1,273,941
中期擔保放款	1,535,124	4,346,604
長期擔保放款	14,612,834	14,816,133
催收款項	236,630	365,242
小 計	27,603,814	26,085,225
減：備抵呆帳	(185,390)	(185,606)
淨 額	\$27,418,424	\$25,899,619

截至民國九十六年及九十五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 236,630 仟元及 365,242 仟元。

本社民國九十六及九十五年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

7. 持有至到期日金融資產－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
公 司 債	\$30,028	\$69,558
金 融 債 券	8,100	200
合 計	\$38,128	\$69,758

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	<u>\$1,005,353</u>	<u>\$592,067</u>	<u>\$1,597,420</u>	<u>\$216,439</u>	<u>\$1,380,981</u>
九十五年十二月三十一日					
土 地	\$709,734	\$592,067	\$1,301,801	\$ —	\$1,301,801
房屋及建築	238,220	—	238,222	104,417	133,805
機 械 設 備	32,797	—	32,797	17,827	14,970
資 訊 設 備	91,189	—	91,189	68,199	22,990
運 輸 設 備	10,024	—	10,024	7,382	2,642
其 他 設 備	12,932	—	12,932	8,105	4,827
合 計	<u>\$1,094,898</u>	<u>\$592,067</u>	<u>\$1,686,965</u>	<u>\$205,930</u>	<u>\$1,481,035</u>

(1)

- (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) 截至民國九十六年及九十五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) 截至民國九十六年及九十五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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
電 腦 軟 體 成 本	\$40,180	\$27,304
減：累 計 攤 提	(15,906)	(9,504)
電 腦 軟 體 成 本 淨 額	<u>\$24,274</u>	<u>\$17,800</u>

10. 其他金融資產－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
國內未上市(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
台中精機廠(股)公司	294	294
陽光資產管理(股)公司	23	—
合 計	<u>\$14,061</u>	<u>\$14,038</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。

11. 其他資產－淨額

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
(1) 預付款項		
預 付 租 金	\$6,118	\$5,824
用 品 盤 存	3,301	3,678
預 付 保 險 費	534	654
預 付 勞 務 費	45	135
其 他 預 付 款	139	1,990
小 計	<u>10,137</u>	<u>12,281</u>
(2) 承受擔保品		
承 受 擔 保 品	933,505	1,387,348
減：備抵跌價損失	(220,050)	(130,758)
小 計	<u>713,455</u>	<u>1,256,590</u>

(3)其他

質押定存	3,600,000	3,600,000
存出保證金	23,312	27,981
未攤銷費用	539	689
應收代收款	2,381,490	2,853,079
承銷印花稅票	583	620
淨遞延所得稅資產	30,000	59,533
小計	6,035,924	6,541,902
合計	\$6,759,516	\$7,810,773

12. 存款及匯款

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
支票存款	\$333,921	\$449,114
本社支票	15,169	19,989
活期存款	2,355,005	2,405,664
定期存款	6,542,998	7,336,338
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	10,317,681	10,694,780
員工儲蓄存款	205,016	239,751
零存整付儲蓄存款	52,675	67,321
整存整付儲蓄存款	6,705,932	7,230,070
存本取息儲蓄存款	11,920,639	11,217,519
合計	\$38,449,036	\$39,660,546

13. 附買回票券及債券負債

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
應付利息	\$109,334	\$102,572
應付稅款	—	58,269
應付代收及代理收發款	26,426	22,846
應付股金	15,488	15,436
應付獎金	20,475	43,773
其他	244,365	126,196
合計	\$416,088	\$369,092

15. 其他負債

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
受 託 代 收 款	\$2,381,490	\$2,853,078
土 地 增 值 稅 準 備	320,367	320,367
預 收 款 項	14,143	12,828
存 入 保 證 金	4,494	5,096
代 收 款 項	46	1,629
其 他	31,568	31,542
合 計	<u>\$2,752,108</u>	<u>\$3,224,540</u>

16. 資本

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本社實收股金分別為1,265,255仟元及1,266,669仟元。

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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
收 入 公 積	\$136,521	\$136,521
固 定 資 產 增 值 公 積	271,699	271,699
其 他 公 積	15,598	12,120
合 計	<u>\$423,818</u>	<u>\$420,340</u>

18. 社股每股盈餘

	九十六年度	九十五年度
本期淨利（A）	<u>\$110,712</u>	<u>\$100,420</u>
期末流通在外股數	<u>12,653</u>	<u>12,667</u>
流通在外加權平均股數（B）	<u>12,666</u>	<u>12,643</u>
每股盈餘（A÷B）	<u>\$8.74</u>	<u>\$7.94</u>

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

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
(1)遞延所得稅資產及負債		
①遞延所得資產總額	\$270,706	\$268,746
②遞延所得稅資產之備低評價金額	240,706	209,213
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	862,773	983,253
承受擔保品跌價損失	220,050	92,1951
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	—	464
(2)遞延所得稅資產—流動	\$30,000	\$30,000
(3)遞延所得稅資產—非流動	\$240,706	\$238,746
備抵評價—遞延所得稅資產—非流動	(240,706)	(209,213)
淨遞延所得稅資產—非流動	\$ —	\$29,533
(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	59,533	89,533
期末遞延所得稅資產淨額	(30,000)	(59,533)
以前年度所得稅調整	(116)	—
繼續營業部門之所得稅費用	\$29,417	\$30,000
(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	(2,105)	(2,826)
應收退稅款	\$(2,105)	\$(2,826)
A. 本社截至民國九十二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		

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
稅前淨利	\$140,129	\$130,420
永久性差異：		
短期票券分離課稅利息收入	(12,337)	(22,214)
證券交易（所得）免稅	(22,883)	(17,923)
投資收益免稅	(7,255)	(1,413)

出售土地損失（利益）	—	(6,979)
其他	(56,928)	(6,469)
暫時性差異：		
承受擔保品跌價損失	89,291	30,148
未實現兌換利益	463	(464)
未實現退休金費用	(10,000)	—
課稅所得	120,480	105,106
前五年虧損扣抵	(120,480)	(105,106)
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. 本社截至民國九十六年及九十五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：

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$5,413	\$8,641
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	4.89%	8.60%

D. 未分配盈餘相關資訊

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
86 年度以前	\$ —	\$ —
87 年度以後	110,712	100,420
合 計	\$110,712	\$100,420

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。截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 39,543 仟元及 36,818 仟元。截至民國九十六年及九十五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 503,526 仟元及 527,755 仟元。

「勞工退休金條例」自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。民國九十六年度及九十五年度淨退休金成本組成項目如下：

	九十六年度	九十五年度
服務成本	\$12,170	\$12,107
利息成本	18,817	19,253
退休基金之實際報酬	(941)	(1,321)
攤銷與遞延數	31,228	30,412
淨退休金成本	\$61,274	\$60,451

C. 茲將民國九十六年及九十五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：

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$(361,765)	\$(389,925)
非既得給付義務	(98,946)	(97,603)
累計給付義務	(460,711)	(487,528)
未來薪資增加影響數	(83,586)	(84,791)
預計給付義務	(544,297)	(572,319)
退休基金資產公平價值	45,475	42,333
提撥狀況	(498,822)	(529,986)
未認列前期服務成本	—	(1,638)
未認列過渡性淨給付義務	327,634	357,419
未認列退休金(損)益	103,533	97,282
補列之應計退休金負債	(347,581)	(368,272)
應計退休金負債	\$(415,236)	\$(445,195)

D. 精算假設

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
(一)折現率	3.5%	3.5%
(二)薪資調整率	2.0%	2.0%
(三)退休基金資產預期報酬率	2.5%	2.5%

22. 備抵呆帳

	九十六年十二月三十一日		
	放款之潛在風險	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

九十五年十二月三十一日

期初餘額	\$175,714	\$30,731	\$206,445
本期提列呆帳費用	266,000	—	266,000
收回已沖銷放款及應收款項	310	—	310
沖銷放款	(261,416)	—	(261,416)
科目重分類	4,998	(4,998)	—
期末餘額	\$185,606	\$25,733	\$211,339

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	九十六年底		九十五年底	
	金 額	佔該科目	金 額	佔該科目
放 款	\$1,116,638	4.05%	\$1,286,818	4.93%
存 款	\$610,430	1.59%	\$666,989	1.68%

六、質押資產

截至民國九十六年及九十五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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
質 押 定 存	\$3,600,000	\$3,600,000
附賣回票券及債券投資	417,549	1,717,117
合 計	\$4,017,549	\$5,317,117

七、承諾事項及或有負債

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，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 417,767 仟元及 1,717,917 仟元。
- (二)賣出附買回條件之短期票券依約應買回之總價計 210,384 仟元及 0 仟元。
- (三)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國九十六年度之租金支出為 9,805 仟元。截止民國九十六年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年 度	金 額
九十七年	\$8,908
九十八年	5,791
九十九年	2,760
一百零一年	1,560
合 計	\$19,019

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

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
九十五年十二月三十一日						
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	\$ 942,375	\$1,860,000	\$1,324,500	\$3,647,500	\$ —	\$7,774,375
附賣回債券投資	1,171,117	—	—	—	—	1,717,117
備供出售金融資產—公債	—	—	—	—	283,316	283,316
持有至到期日金融資產	—	—	20,000	19,686	30,072	69,758
放款(不含催收款)	2,571,998	1,838,979	1,504,619	3,857,997	15,946,390	25,719,983
合 計	\$5,231,490	\$3,698,979	\$2,849,119	\$7,525,183	\$16,259,778	\$35,564,549

負 債						
附買回債券票券負債	\$	—	\$	—	\$	—
定期存款		801,389		5,260,729		4,304,233
合 計		\$801,389		\$5,260,729		\$4,304,233

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

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$573,608	\$573,608	\$486,068	\$486,068
存放銀行同業	6,936,901	6,936,901	7,288,307	7,288,307
備供出售金融資產 —淨額	581,781	581,781	667,51	667,51
應收款項淨額	234,357	234,357	292,155	292,155
放款—淨額	27,418,424	27,418,424	25,899,619	25,899,619
持有至到期日金融 資產—淨額	38,128	38,128	69,758	69,758
負債：				
存款	38,449,036	38,449,036	39,660,546	39,660,546
應付款項	416,088	416,088	369,092	369,092

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

	九十六年度		九十五年度	
	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)	\$9,793,447	2.3424%	\$9,839,269	2.0563%
存款準備金	806,528	1.5000%	830,286	1.5000%
買入債券及附賣回債券 (不含上市股票及受益憑證)	1,440,478	1.3105%	2,304,357	1.3063%
放款	25,519,453	3.3358%	24,760,621	3.3601%
負債：				
活期存款	2,298,482	0.0964%	2,297,630	0.0963%
活期儲蓄存款	9,529,607	0.3358%	9,703,354	0.3068%
定期存款	7,836,576	1.9550%	5,013,679	1.7126%
行員存款	195,162	7.6191%	202,494	7.7688%

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。

本社民國九十六年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率為 10.46%。

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九十六年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國九十七年一月八日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國九十六年度「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九十六年度財務報表「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

冠恆會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 九 十 七 年 一 月 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

民國九十六年十二月三十一日

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	7,510,509	附賣回債票券負債	210,072
附賣回債票券投資	417,549	同業存款	—
備供出售金融資產—淨額	581,781	存款及匯款	38,449,036
貼現及放款—淨額	27,418,424	應付及預收款項	416,088
持有至到期日金融資產—淨額	38,128	其他負債	3,167,344
固定資產淨額	1,380,981	社員權益	
承受擔保品—淨額	713,455	資本	1,265,255
其他資產	6,712,768	資本公積	423,818
		保留盈餘	716,087
		社員權益其他項目	125,895
資產總額	44,773,595	負債及社員權益總額	44,773,595

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$35,961,174

附買回有價證券：\$210,072

保證款項：無

附賣回有價證券：\$417,549

理事主席：

總經理：

主辦會計：

保證責任高雄市第三信用合作社

損 益 表

民國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	金 額
利息收入	\$1,133,359
減：利息費用	(577,762)
利息淨收益	555,597
利息以外淨收益	
手續費淨收益	57,008
備供出售金融資產之已實現損益	29,352
兌換損益	155
其他非利息淨損益	357,505
淨收益	999,617
放款呆帳費用	(278,669)
營業費用	
用人費用	(427,964)
折舊及攤銷費用	(26,466)
其他業務及管理費用	(126,389)
稅前淨利	140,129
所得稅（費用）	(29,417)
本期淨利	\$110,712

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

民國九十六年及九十五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	
民國九十五年一月一日餘額	\$ 1,264,078	\$ 418,980	\$ 470,792	\$ 90,141	\$ 560,933	\$ -	\$ -	\$ 2,243,991
社員入社增股	89,213	-	-	-	-	-	-	89,213
社員退社退股	(86,622)	-	-	-	-	-	-	(86,622)
逾期未領股息及交易金轉入資本公積	-	1,360	-	-	-	-	-	1,360
民國九十四年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	65,000	(65,000)	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	(21,773)	(21,773)	-	-	(21,773)
提列公益金	-	-	-	(168)	(168)	-	-	(168)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,200)	(3,200)	-	-	(3,200)
九十五年度稅後淨利	-	-	-	100,420	100,420	-	-	100,420
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	(12,491)	-	(12,491)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	151,782	151,782
民國九十五年十二月三十一日餘額	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)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	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

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 110,712	\$ 100,420
調整項目：		
放款呆帳費用	278,669	266,000
折舊及攤銷增加	26,466	22,695
出售資產(利益)	(5,690)	(7,563)
其他調整項目	(126,590)	16,679
有關損益之流動資產淨減少	226,677	35,169
有關損益之流動負債淨增加	91,581	72,407
營業活動之淨現金流入	601,825	505,807
投資活動之現金流量：		
附賣回債票券投資減少	1,299,568	671,714
出售(購買)備供出售金融資產	103,146	(123,875)
出售持有至到期日金融資產	31,586	96,604
固定資產之減少(增加)	98,700	(30,504)
放款及貼現之(增加)	(1,800,267)	(697,177)
其他資產之減少	433,793	63,106
投資活動之淨現金流入(出)	166,526	(20,132)
融資活動之現金流量：		
附買回債票券負債之增加(減少)	210,072	(250,000)
存款及匯款之(減少)	(1,211,510)	(246,666)
其他負債之增加(減少)	1,293	(5,745)
股金(減少)增加	(1,414)	2,591
盈餘分配之現金流出	(30,658)	(24,973)
融資活動之淨現金流(出)	(1,032,217)	(524,793)
現金及約當現金淨(減少)	(263,866)	(39,118)
期初餘額	7,774,375	7,813,493
期末餘額	\$ 7,510,509	\$ 7,774,375
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 573,608	\$ 486,068
存放合庫及銀行	6,936,901	7,288,307
	\$ 7,510,509	\$ 7,774,375
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 571,000	\$ 509,021
本期支付所得稅	\$ -	\$ -

壹、重要財務及業務狀況

一、資本適足性

單位：%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
自有資本比率	10.64%	10.59%
負債占淨值比率	1,668.97%	1,774.58%

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，%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
逾期放款(含催收款)	\$287,580	\$380,108
催收款	236,629	365,242
應予觀察放款	56,237	44,136
逾放比率	1.04%	1.46%
應予觀察放款佔總放款比率	0.20%	0.17%
帳列放款及催收款損失準備	185,524	185,606

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，%

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額	\$1,116,638		\$1,286,818	
利害關係人授信比率	4.05%		4.93%	
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	2.94%	準社員	2.70%
	社員	92.88%	社員	93.86%
	非社員	4.18%	非社員	3.44%

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

民國九十六年十二月三十一日

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：%

	九十六年度	九十五年度
資產報酬率（註一）	0.31%	0.28%
淨值報酬率（註二）	5.61%	5.54%
純益率（註三）	11.45%	10.90%

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

民國九十六年十二月三十一日

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	\$32,936,119	\$2,996,479	\$3,638,979	\$2,704,619	\$6,896,124	\$16,699,917
負債	25,637,331	1,227,161	4,576,907	6,356,815	8,645,268	4,831,179
缺口	7,298,788	1,769,318	(937,928)	(3,652,196)	(1,749,144)	11,868,738
累積缺口	7,298,788	1,769,318	831,390	(2,820,806)	(4,569,950)	7,298,788

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：%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
利率敏感性資產與負債比率	159.04%	125.33%
利率敏感性缺口與淨值比率	315.24%	142.64%

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	96年度	95年度	差異	
			金額	%
資產				
現金及存放銀行同業	11,110,509	11,374,375	-263,866	-2.32
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	417,548	1,717,117	-1,299,569	-75.68
備供出售金融資產	581,781	667,511	-85,730	-12.84
應收款項	234,357	292,155	-57,798	-19.78
貼現及放款	27,418,424	25,899,619	1,518,805	5.86
持有至到期日金融資產	38,127	69,758	-31,631	-45.34
固定資產	1,380,981	1,481,035	-100,054	-6.76
其他資產	3,591,868	4,660,315	-1,068,447	-22.93
資產總額	44,773,595	46,161,885	-1,388,290	-3.01
負債				
應付款項	416,088	369,092	46,996	12.73
存款及匯款	38,449,036	39,660,546	-1,211,510	-3.05
附買回票券及債券負債	210,071	0	210,071	
其他負債	3,167,345	3,669,735	-502,390	-13.69
負債總額	42,242,540	43,699,373	-1,456,833	-3.33
資本	1,265,255	1,266,669	-1,414	-0.11
資本公積	423,818	420,340	3,478	0.83
保留盈餘	716,087	636,213	79,874	12.55
社員權益其他項目	125,895	139,290	-13,395	-9.62
社員權益總額	2,531,055	2,462,512	68,543	2.78
增減比例變動分析說明：				
(1) 96年度附賣回票券及債券投資因餘裕資金減少，故減少75.68%。				
(2) 96年度持有至到期日金融資產因公司債到期，故減少45.34%。				

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	96 年度	95 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	1,133,359	1,105,832	27,527	2.49
利 息 費 用	577,762	521,066	56,696	10.88
利 息 淨 收 益	555,597	584,766	-29,169	-4.99
利息以外其他淨收益	444,020	409,646	34,374	8.39
淨 利 益	999,617	994,412	5,205	0.52
放 款 呆 帳 費 用	278,669	266,000	12,669	4.76
營 業 費 用	580,819	597,992	-17,173	-2.87
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本 期 損 益	110,712	100,420	10,292	10.25
每 股 盈 餘	8.74	7.94	0.8	10.07
增減比例變動分析說明：				
(1) 96 年度利息淨收益因存放款利差縮小，故減少 4.99%。				
(2) 96 年度利息以外其他淨收益因收回呆帳收入增加，故增加 8.39%。				

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	96 年度	95 年度	增(減) 比例
現 金 流 量 比 例	96.11%	137.04%	-40.93%
現金流量允當比率	1,176.90%	725.65%	451.25%
現金再投資比率	3.48%	3.01%	0.47%
增減比例變動分析說明：			
96 年度現金流量允當比率較 95 年上升，主要係因 96 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)			
7,510,509	501,125	-173,527	7,838,107	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

96 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%	1,921,836
住宅用不動產擔保放款	50%	8,785,896
其他資產	100%	12,782,990
合計		23,490,722

(3) 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

96 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)	8,273
附賣回約定票債券投資 (RS)	2,236
合計	10,509

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

95 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	11,946	149,325
權益證券風險	27,608	345,100
外匯風險	1,216	15,200
合計	40,770	509,625

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

新巴塞爾協定實施後，金融業的風險監控機制將由資本適足率管理，擴大為資本適足率、監督審查及市場紀律三大支柱，風險管理工作將更為繁雜，各銀行目前已積極建立風險之衡量與管理方法，強化風險管理技術，以健全經營，並提升競爭力，未來未能接受風險管理導向之金融機構，皆將陷入資本管理乃至產業競爭的劣勢，此已成為金融產業發展之趨勢。

為因應此一發展趨勢，本社已訂定「風險管理政策及程序」，針對信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險建制一套自評標準，希望建立內部風險管理文化，並能逐步蒐集相關資料及參數，建構符合新巴塞爾協定的風險評估系統。

(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。

隨著國內金融產業朝向整合，大型化的趨勢日益明顯，加上存放利差不斷的壓縮，各金融機構無不全力發展財富管理業務，以增加收益來源，有鑑於此，本社除積極推展銀行保險業務外，近期更已獲准辦理國內共同基金銷售業務，希透過優質之策略聯盟夥伴的專業傳授及合作，提供客戶更完善的金融服務。

(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九十六年一月一日至九十六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 七 年 一 月 三 十 一 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