壹、 營業報告書

各位代表先生、女士：

首先非常歡迎各位代表先進的蒞臨指導，冀望各位代表先進能夠繼續監督鞭策本社之業務，並持續秉持著〝三信人〞的精神繼續給予支持及建議，本人將與理、監事們攜手共同面對往後迅息萬變的金融環境挑戰。

受全球金融海嘯後實行低利政策影響，2010 年國內外經濟金融情勢都發生很大的變化，亞洲新興國家在中國大陸的帶動下，經濟快速復甦，歐洲則發生國家主權債務危機，歐債匯市大跌，而美國景氣持續低迷，失業率維持高檔，也因此聯準會（Fed）在今年 11 月 3 日正式宣布祭出二次量化寬鬆政策(Quantitative Easing QE2)，此舉卻引爆全球資金大潮，資金到處亂竄，美元因大量印鈔而走貶，資金轉向大炒亞幣、日圓、馬元及泰銖等，在各國匯率堅不放手情況下，引爆全球貨幣大戰。國際間為確保金融市場的穩健發展，在今年 9 月 12 日巴塞爾銀行監理委員會發布新版資本協定(Basel III)
，該協定的更新，促使金融機構於因應經濟衝擊時能更具彈性，並透過健全的銀行體系來輔助經濟發展。

在如此快速變遷的國際金融情勢中，台灣當然不可能置身事外，特別是兩岸接連簽署金融監理合作備忘錄(MOU)及經濟合作協議(ECFA)後，也被視為是外資進軍大陸的敲門磚。也因如此，更多熱錢也紛紛湧入台灣，台灣房地產也在內資、外資和中資三資齊聚下大漲。這讓中央銀行除力抗熱錢，也卯足全力打炒房，為了降溫房市加上考慮國內景氣慢慢復甦當中，央行在今年 6 月、9 月及 12 月，連續三度調高重貼現率等政策利率共 1.5 碼（0.375 百分點），更對房市祭出針對性審慎管理措施。在央行控管房市和匯市下，凸顯台灣已走出金融海嘯的陰霾，鑑於國內金融情勢回穩，行政院已核定將從 2011 年 1 月 1 日恢復限額保障制度，但限額保障從原本的壹佰伍拾萬元提高至參佰萬元，存款流動將回歸市場正常機能。台灣新五都市已經形成，高雄在縣、市合併後，成為一個大都市，這對本社是機會也是挑戰。本社將秉持長期在地服務的精神，從社區民眾的理財需求與觀念教育為主要出發點，結合內外資源，致力推動基層金融理財業務平台，期使理財服務更能貼近基層民眾，落實「鄉親永遠的銀行」經營宗旨。

本社於今年榮獲臺灣金融研訓頒獎第五屆臺灣金融業最高榮譽「菁業獎」－最佳合作金融獎，這要感謝各位社員代表先進的擁護與支持。最後願我全體三信人以正面積極的態度面對未來的挑戰，更以全台信合社第一為目標，期不辜負客戶及社員們的託付與期望。

敬　　祝

身體健康　　事業順利

理事主席　林　孟　丹

一、前言

過去一年，全球經濟在已開發國家持續實施寬鬆貨幣政策，以及新興經濟體快速恢復成長動能的雙重因素帶動下，逐漸走出二度衰退的威脅；未來，全球經濟景氣將呈現緩步回溫的態勢，然而由於歐美地區失業率仍在高檔、多數先進國家財政赤字偏高及歐洲主權危機的威脅等不確定因素，加上新興國家面臨資金大量流入造成通膨與資產偏高等難題，全球經濟體將呈現兩種不同速度的成長態勢、相異的財政及貨幣政策，這些都將導致金融市場面臨更大的波動與挑戰。近來，隨著兩岸 ECFA 簽訂生效，國內大型金融業無不積極準備西進中國大陸；本社成立於高雄，在地服務已有 90 多年，深刻體會唯有往下紮根才是最重要的經營原則；所以本社一路走來始終秉持著「鄉親永遠的銀行」為宗旨，持續以親切熱忱及戰戰兢兢的態度來服務地方鄉親，近來更陸續推出多項存放款優惠專案以回饋社區客戶，並不斷加強服務平台的內容與功能，舉辦多場社區庶民理財講座，灌輸民眾理財觀念，協助他們透過正確理財而提升生活品質，促進社會和諧發展。展望未來，本社在穩健的財務基礎下，將持續打造專業且多元化的金融平台，且注入更多以人為本的服務精神，提供在地鄉親專業、真誠、良好的服務，共創美好價值。

二、99 年度營業報告

99 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 98 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

回顧去年，由於歐、美、日等先進國家祭出一系列振興經濟配套措施，並輔以適度貨幣及財政政策，全球經濟已然擺脫此次金融危機流動性緊縮的陰霾，多數國家景氣均已邁向穩步復甦；新興及發展中經濟體在消費及投資帶動下成長強勁，其他主要先進國則因受到龐大公共債務及高失業率的拖累，復甦情況顛簸，成長較為緩慢。根據國際貨幣基金組織（ＩＭＦ）最新《世界經濟展望》報告，世界經濟復甦整體上取得預期進展，但下行風險增大，主要原因為大多數發達經濟體仍然面臨調整因素，包括改善家庭收支，穩定和削減高額公共債務，以及修復和改革金融部門。另一方面，新興和發展中經濟體長久以來的審慎政策使其能快速脫離金融風暴，投資增長前景看好，但這些經濟體尤其是亞洲新興經濟體仍然依賴發達經濟體的對外需求。隨著發達經濟體加強財政整頓，外部需求降低，世界經濟增幅將有所減緩，盡管如此，ＩＭＦ認為世界經濟二次探底的可能性不大。國內經濟方面，隨著國際景氣復甦和亞洲新興國家維持擴張，企業及消費已逐漸好轉，2010年我國商品出口需求逐季升溫，並可望於今年(2011)恢復常態擴張；內需部分，隨著景氣逐步回升，兩岸議題持續加溫，加上2009年基數較低影響，2010年國內服務業（批發、零售及餐飲）部門大幅成長，帶動國內經濟快速成長，預估2010全年國內經濟成長率可望達10％；生產方面，受內外部利多因素，帶動貿易需求上升(主計處預估2010全年商品及服務出口成長20.10％)，

民間投資大幅增加(主計處預估2010全年成長31%),國內景氣已回復至金融風暴前的水準(景氣對策信號連續一年皆維持在黃紅燈至紅燈區間)。

展望2011年,根據聯合國12月1日發佈的《2011年世界經濟形勢與展望》報告,從2010年年中開始,全球經濟增長出現明顯減速,2011年的增長很可能將更加緩慢,多數主要機構預估世界經濟增長率將從2010年的4.8%下滑到2011年的4.2% 。2011年,全球經濟增長將呈現適度緩慢之勢,許多經濟、政策及市場的重要驅動力,將體現為發達經濟體與新興經濟體之間經濟表現的巨大差異;其中,新興市場的經濟增幅為6.4%,新興市場將佔全球GDP增長的四分之三以上,在這些新興市場裏,國內需求將取代出口成為經濟增長的主要推動力。2011年歐美等主要先進國家仍處在從金融危機傷痛中逐漸癒合的過程之中,經濟增長緩慢,失業率不易顯著下降。股市方面,從2009年3月開始的新一輪風險資產領域的牛市仍未終結,預估2011年全球資產價格將上升15%。匯率方面,2011美國經濟成長率雖僅有2.8%,但美元相對於歐元、日圓可望因歐洲身陷主權債務問題而走升。大宗商品方面,2011年石油、銅和煤仍將持續上漲,主要是受到新興市場強勁需求的帶動,加上逐漸復甦的美國經濟將令資源再分配過程(供應從發達國家向新興市場轉移)更加明顯,引發資源價格上漲,帶動物價上揚; 2011年原油可能漲到每桶100美元以上,農產品價格由於供給面的不確定,波動將更加劇烈。國內方面,民間消費與投資等內需動能將是2011年經濟成長最重要的因素。預測2011年國內上半年景氣趨緩,下半年成長動能增強。隨著進口原物料成本攀升,將逐漸反映至相關零售商品價格,但國內核心物價尚屬穩定。2011年國內整體房地產價格預期仍將處於適度可控制的範圍內,央行將持續關注台北及其週邊地區的房價走勢,並祭出適當調控政策;因此預測2011年央行將維持適度且溫和的貨幣緊縮政策,金融業的存放款利差可望穩步上升。但要注意2011年中國經濟增長可能放緩且先進國家景氣復甦動能減緩,恐將影響全球經濟成長;另外,由於歐美等國將開始限縮財政政策,將影響其國內消費需求,不利於亞洲地區出口型經濟,為2011年景氣增長添加不確定因素。

(二)信用合作社組織變化情形

99年度並無信用合作社消滅、合併或改制為商業銀行,故截至99年12月底全國信用合作社總機構仍為26家,與98年底相同,全體信合社分支機構共計有288家。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

1.存款業務

99年12月底存款總餘額為新台幣414億元,較98年底餘額412億3百萬元,增加0.48%。

2.放款業務

99年12月底放款總餘額為新台幣275億4千萬元,較98年底餘額281億3百萬

元，減少 2.00%。

3. 盈餘執行情形

99 年度稅後淨利新台幣 1 億 3 百萬元，較 98 年度稅後淨利 1 億 4 千萬元，減少 28.57%。

（四）預算執行情形

99 年度存款營運量為 390 億 4 千 2 百萬元，實際達成預算目標之 100%，放款營運量為 265 億 9 千 1 百萬元，實際達成預算目標之 94%，稅前淨利為 1 億 2 千萬元，實際達成預算目標之 120%。

（五）財務收支及獲利能力分析

99 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：743,332,355 元。

2. 利息費用：263,393,671 元。

3. 利息淨收益：479,938,684 元。

4. 利息以外其他淨收益：263,246,253 元。

5. 淨收益：743,184,937 元。

6. 放款呆帳費用：90,000,000 元。

7. 營業費用：532,539,615 元。

8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。

9. 本期損益：103,759,774 元。

10. 每股盈餘：8.33 元。

（六）研究發展狀況

1. 開辦預售房屋及成屋交易履約保證業務。

2. 制定本社利害關係人交易規範。

3. 新增一個身份證可以開立多個定期聯名戶。

4. 新增大額通貨交易登錄之相關帳戶資料確認。

5. 強化疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶交易之監控。

6. 無摺存款業務。

7. 代收稅款登錄系統。

三、100 年度營業計畫概要

(一)經營方針與重要經營政策

1. 鞏固核心業務，增加營運效益

存放款為本社的核心業務，也是推動所有業務的基礎。今年度除了追求存放款業務量的穩定成長，更將致力於提升存放款的品質；存款方面，透過建立新客群以改善本社客戶老化的問題，並提升存款的流量；放款方面，將積極開發新客源以改善放款流失的問題，並提高自住型房貸客戶的比重，以穩固放款業務。為提升本社整體營運效益，本年度將積極發展人力資源，透過多元化課程與實務的訓練，培養業務專才並提升領導力與執行力；另外，將健全獎金薪酬、升遷及其他透明且認同之

方式，透過財務與績效管理等誘因，促使員工有良好的工作表現與動力，提升經營績效。對外方面，將加強關注消費者權益、社區環保及公益等議題，並落實企業社會責任，以提升本社整體形象、強化競爭力。

2. 提升財務指標，強化風險管理

後危機時代的不確定因素增加、金融監理日趨嚴緊及消費者意識逐漸抬頭，都將使銀行業面臨更多經營成本的問題，因此，良好健全的財務指標對於金融業更顯重要；本年度將持續改善逾放比率、提升資本適足率、備抵呆帳覆蓋率及資產報酬率等財務指標，並致力於提高存放比率及存放款利差，以增加收入。在管理信用風險方面，透過強化徵授信作業、分散放款客戶的類別、落實貸放後管理、提早追蹤逾期案件，以控制違約風險。其他方面，健全內控制度及建立完備有效率的內部稽核程序，並針對為達成業務目標所可能產生負面影響的各種風險，定期評估，擬定因應措施，期控制在可承受的範圍內。

3. 規劃實體據點新佈局，強化服務據點的功能

實體營業據點除了必須考量地區發展的整體佈局，還具備卡位的角色；高雄縣市合併後，人口密集的都會區域未來將更加繁榮發展，提早佈局卡位已是刻不容緩。在現有服務據點方面，將加強各項軟硬體及臨櫃人員的服務品質、全力提升自動化服務設備及電子銀行的功能，並規劃如何切入行動銀行(Mobile Bank)領域，發展虛擬據點。

4. 加強策略聯盟，彰顯充分價值

為滿足客戶需求、提供多元化的金融商品及專業的服務，提高理財業務平台功能，增加手續費收入，本社將持續與保險代理人及證券投資信託公司加強實質互動關係，提升合作績效。其他方面，仍將持續推展各項代收業務，以增進收入來源。另外，將與非金融同業機構(如房仲業)進行策略聯盟，以增強營運利基。

5. 加強出售承受擔保品

今年，本社承受的擔保品將有部分陸續超過主管機關所規定的處分期限，依規定須提列備抵損失準備；因此，本年度將積極出售本社承受擔保品，尤以已逾或將屆處分期限的擔保品為重點項目，定期檢討、靈活調整定價，輔以相關激勵辦法，以期加速出售承受之擔保品，活化本社資產。

6. 深耕社區，共享繁榮

社區人脈為信合社永續經營與生存的核心價值，也是基層金融與金控銀行最大的差異特色，因此本社今年度將加強分社外務開發，透過外務活動加強拜訪客戶、提升社區民眾對本社的認同感與彼此間的交流互動，建立良好的人脈關係，以利本社的業務推展；外務活動一方面要持續拜訪本社現有客戶，深入探索客戶的需求，並以良好專業的服務滿足其需求，提升客戶的貢獻度；另一方面，透過客戶介紹客戶以及開發新客戶，以發掘潛在客戶並建立新客源。另外，本社將積極結合營業據點鄰近社區，陸續舉辦庶民金融理財相關講座，以提升社區民眾的理財觀念，期使

他們能透過正確的理財規劃來提升生活品質，共享繁榮。

(二)營業目標

1.存款業務：三百九十七億元。

2.放款業務：二百八十億元。

3.手續費收入：七千五百萬元。

4.稅前純益：一億二千萬元。

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

發祥於中洲庄具九十四年悠久歷史

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

民國九年更名為「有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合」，擴大營業範圍，突破地域藩籬。嗣後在民國十五年改組為「有限責任興業信用組合」，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」，迄今九十四年悠久歷史。

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，捐贈全市國小一五〇架鋼琴，此乃對地方學童及老人之回饋，實踐「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」的大同精神。民國八十三年以陸佰貳拾伍萬元，全額認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，由高雄市立美術館典藏，為千年萬代的後世，留存珍貴的文化資產。

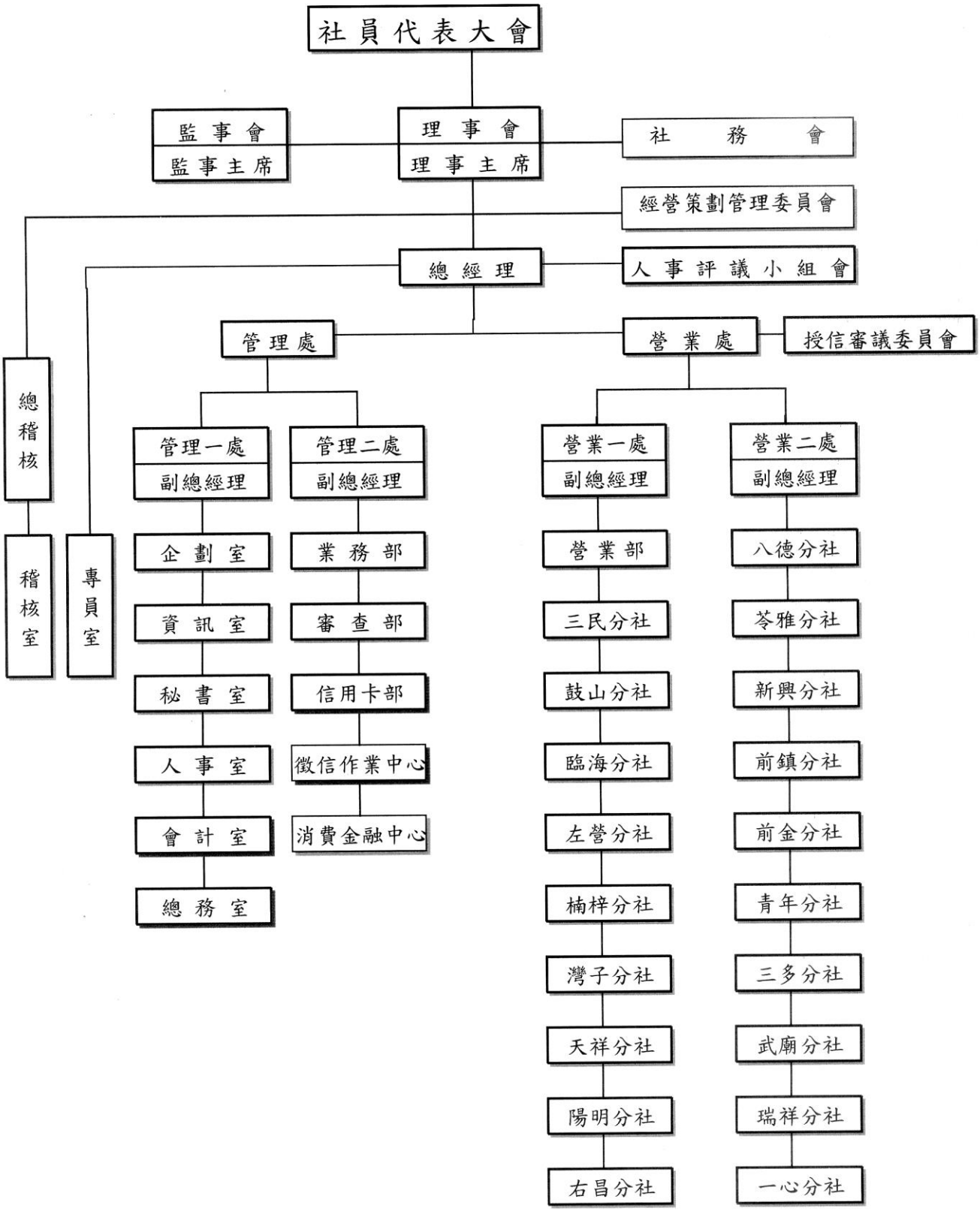
傳承優良傳統再創金融服務新貌

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

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

二、組織

(一)組織系統圖


社員代表大會
監事會
監事主席
理事會
理事主席
社務會
經營策劃管理委員會
總經理
人事評議小組會
管理處
營業處
授信審議委員會
總稽核
稽核室
專員室
管理一處
副總經理
管理二處
副總經理
營業一處
副總經理
營業二處
副總經理
企劃室
資訊室
秘書室
人事室
會計室
總務室
業務部
審查部
信用卡部
徵信作業中心
消費金融中心
營業部
三民分社
鼓山分社
臨海分社
左營分社
楠梓分社
灣子分社
天祥分社
陽明分社
右昌分社
八德分社
苓雅分社
新興分社
前鎮分社
前金分社
青年分社
三多分社
武廟分社
瑞祥分社
一心分社

（二）社員代表名冊

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

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

99 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	99.4.12	三年	72.1.27	136,192	1.10%	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 中華民國信用合作社聯合社常務理事 中華民國合作事業協會常務理事 高雄市合作事業協會理事長 三信家商董事長 三芳化工監察人 三山國王廟董事長 台精化工董事	理事林昶彤直系血親卑親屬
理事	蘇順三	99.4.12	三年	72.1.27	136,000	1.10%	136,000	1.10%	1,205	0.01%	高雄高商	吉偕企業股份有限公司董事長	無
理事	李吉和	99.4.12	三年	90.7.18	136,000	1.10%	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	99.4.12	三年	87.7.18	136,050	1.10%	136,050	1.10%	0	0%	國際商專	翊太開發有限公司董事長	
理事	郭昭男	99.4.12	三年	75.2.28	136,000	1.10%	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	99.4.12	三年	87.7.18	136,164	1.10%	136,164	1.10%	3,100	0.02%	省立高雄高工	濬康有限公司顧問	
理事	楊正商	99.4.12	三年	90.7.18	136,010	1.10%	136,010	1.10%	3,050	0.02%	台南高商（本社社員代表）	港都教育學會理事長	
理事	洪春松	99.4.12	三年	96.3.29	150,527	1.21%	150,527	1.21%	0	0%	三信高商	約翰有限公司負責人 裕台冷凍食品有限公司董事長、伸格食品股份有限公司董事長、裕榮企業股份有限公司董事長	
理事	林昶彤	99.4.12	三年	96.3.29	136,000	1.10%	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	99.4.12	三年	81.3.28	136,050	1.10%	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	99.4.12	三年	87.7.18	136,000	1.10%	136,000	1.10%	12,450	0.10%	大榮高工	台安醫院高雄診所財務經理	
監事	楊淑敏	99.4.12	三年	93.3.11	136,000	1.10%	136,000	1.10%	300	0.0024%	三信高商	宛蓉百貨負責人 法務部財團法人犯罪被害人保護協會常務委員	

理事及監事資料（二）

99 年 12 月 31 日

條件 / 姓名	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	V	V			V	V	
蘇順三		V		V	V	V	
李吉和	V	V		V	V	V	
陳俊雄		V		V	V	V	
郭昭男		V		V	V	V	
李德永		V		V	V	V	
楊正商	V	V		V	V	V	
洪春松		V		V	V	V	
林昶彤		V			V	V	
蘇正川		V		V	V	V	
侯福基		V		V	V	V	
楊淑敏	V	V		V	V	V	

註：各理事、監事符合上述各條件者，於上方空格中打“✓”。

2.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

職稱	姓名	選（就）任日期	持有社股數		配偶持有社股數		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
			股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			
總經理	林進榮	98.11.25	6,122	0.0495	1,000	0.0081	高商畢	皆無	
執行副總經理	林文山	99.05.25	22,589	0.1829	12,550	0.1016	研究所碩士		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	7,063	0.0572	5,200	0.0421	二專畢		
協理	林俊斌	93.11.18	6,302	0.0510	1,100	0.0089	大學畢		
協理	洪生吉	97.09.25	7,216	0.0584	1,000	0.0081	高商畢		
經理	楊登隆	79.09.01	6,130	0.0496	8,339	0.0675	大學畢		
經理	陳志仁	90.11.01	10,606	0.0859	1,002	0.0081	二專畢		
經理	王東嶔	94.09.12	10,911	0.0883	2,810	0.0227	大學畢		
經理	吳盛隆	94.09.12	6,392	0.0517	881	0.0071	五專畢		
經理	李慶成	94.09.12	6,747	0.0546	1,029	0.0083	高商畢		
經理	柳國欽	95.05.01	5,484	0.0444	500	0.0040	高商畢		
經理	吳豐華	97.09.01	5,527	0.0447	50	0.0004	高商畢		
經理	陳文雄	97.09.05	12,628	0.1022	50	0.0004	五專畢		
經理	塗明山	97.09.05	6,017	0.0487	1,000	0.0081	高商畢		
經理	林金德	98.11.09	6,416	0.0519	1,002	0.0081	高商畢		
高級專員	胡進福	98.12.01	6,135	0.0496	1,208	0.0097	高商畢		
經理	胡剛明	99.01.28	6,134	0.0496	353	0.0028	高中畢		
經理	蔡行洲	99.02.12	10,728	0.0868	5,250	0.0425	二專畢		
權理經理	易永盛	95.03.13	5,857	0.0474	1,000	0.0081	大學畢		
權理經理	盧敏雄	96.04.12	6,039	0.0489			高商畢		
權理經理	李明居	98.07.01	30,001	0.2430	2,200	0.0178	大學畢		
權理經理	顏俊成	98.07.01	4,894	0.0396	1,030	0.0083	研究所碩士		
權理經理	范宏昌	99.06.14	7,500	0.0607	1,858	0.0150	五專畢		
權理經理	鄭明樟	96.05.18	7,905	0.0640	20,273	0.1642	二專畢		
權理經理	高茂吉	97.01.09	14,031	0.1136	10,020	0.0811	五專畢		
權理經理	蘇健隆	98.07.06	10,143	0.0821	4,250	0.0344	三專畢		
權理經理	陳光弘	99.06.01	1,238	0.0100	3,500	0.0283	大學畢		
權理經理	潘仁卿	99.08.16	10,976	0.0889	6,550	0.0530	大學畢		

3. 99 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）

99 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				2,665,142
理事	蘇順三					
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	3,564,000	5,040,000	8,604,000	8.29	0
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）

99 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資	獎金及特支費	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬
總　經　理	林進榮	4,539,294	1,829,809	6,369,103	6.14	0
執行副總經理	林文山					
副 總 經 理	鄭瑞源					

（三）99 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	99 年度
		持有股數增（減）數
執行副總經理	林文山	＋ 3,000.00 股
經理	蔡行洲	＋ 3,000.00 股
權理經理	李明居	＋ 5,000.00 股
權理經理	范宏昌	＋ 1,050.00 股
權理經理	潘仁卿	＋ 500.00 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

（一）99 年年初及年底之股金總額

99 年年初股金總額：1,246,025,510.40 元。

99 年年底股金總額：1,234,530,101.40 元。

（二）社員結構

社員結構

99 年 12 月 31 日

社員結構 / 數量	社員	準社員	合計
人數	71,506 人	150 人	71,656 人
持有股數	12,317,451.014	27,850	12,345,301.014
持股比例	99.77%	0.23%	100%

（三）最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項目		99 年	98 年
每股淨值（註）	分配前	216.15	203.93
	分配後	214.32	201.81
每股盈餘	加權平均社股數	12,450,675.60	12,392,733.62
	每股盈餘	8.33	11.54
每股股息		1.8%	1.8%

註 ：以年底社股數為準。

（四）股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 1.8%。

（五）社員入社、退社及股金

摘　　要	上年度數	本年入社	本年退社	本年度數
社員人數	72,128 人	1,370 人	1,842 人	71,656 人
社員股數	12,460,255.104	934,077.09	1,049,031.18	12,345,301.014
社員股金	1,246,025,510.40	93,407,709.00	104,903,118.00	1,234,530,101.40

九十九年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員吳麗容等 1,410 名，金額 26,458,645 元，申請部份退股社員曾柏豪等 184 名，金額 41,100,145 元，申請除名社員翁鈴玉等 672 名，金額 5,041,048 元，申請繼承股份社員康菊等 19 名，金額 322,937 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 98 年度之理事、監事酬勞金額為 5,040,000 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 5,040,000 元正，原理事會通過之擬議配發金額為 5,040,000 元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一)本社99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

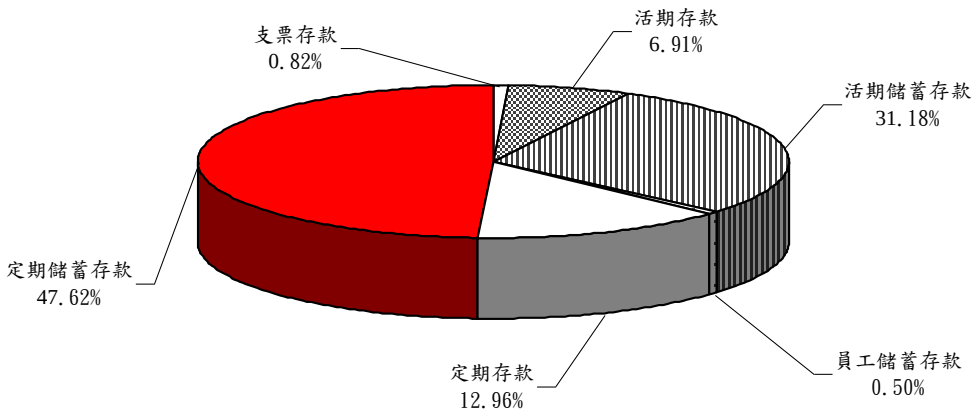
1.存款業務

本社存款截至99年12月31日止，總餘額為41,400,282,422元，較98年12月31日增加197,079,926元，增加0.48% ，占總資產之比重為88.22% 。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		99.12.31		98.12.31		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	341,154	0.82	394,861	0.96	-53,707	-13.60	0.73
	活期存款	2,861,552	6.91	2,653,724	6.44	207,828	7.83	6.10
	活期儲蓄存款	12,906,836	31.18	11,962,087	29.03	944,749	7.90	27.50
	員工儲蓄存款	208,404	0.50	223,939	0.54	-15,535	-6.94	0.44
	小　　計	16,317,946	39.42	15,234,611	36.97	1,083,335	7.11	34.77
定期性存款	定期存款	5,366,131	12.96	5,672,817	13.77	-306,686	-5.41	11.44
	定期儲蓄存款	19,716,205	47.62	20,295,775	49.26	-579,570	-2.86	42.02
	小　　計	25,082,336	60.58	25,968,592	63.03	-886,256	-3.41	53.45
總　存　款		41,400,282	100.0	41,203,203	100.0	197,079	0.48	88.22



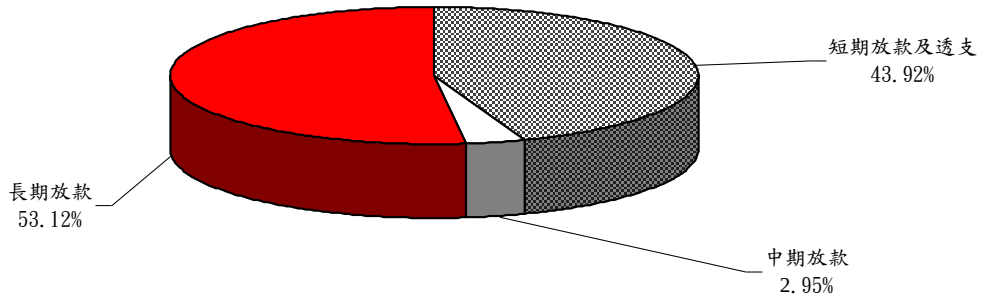
2.放款業務

本社放款截至 99 年 12 月 31 日止，總餘額為 27,540,241,699 元，較 98 年 12 月 31 日減少 563,064,028 元，減少 2.00% ，占總資產之比重為 58.69% 。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	99.12.31		98.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	%
短期放款及透支	12,095,924	43.92%	12,482,217	44.42	-386,293	-3.09%	25.78
中期放款	813,742	2.95%	999,409	3.56	-185,667	-18.58%	1.73
長期放款	14,630,576	53.12%	14,621,680	52.03	8,896	0.06%	31.18
合　　計	27,540,242	100.00%	28,103,306	100.00	-563,065	-2.00%	58.69



3.投資業務

單位：新台幣千元

項目 / 日期		投資總額	金融業	非金融業	備註
99.12.31		50,048	35,986	14,062	
98.12.31		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

期間 / 項目	99 年度	98 年度	與上期折算一年比較增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
代理收發款	11,070,809	11,061,993	8,816	0.08	23.59
受託代收款	41,042,931	39,338,364	1,704,567	4.33	87.46
受託承銷印花稅票	0	551	-551	-100.00	0.00
匯出匯款	47,343,222	46,466,644	876,578	1.89	100.89
匯入匯款	37,796,673	33,885,546	3,911,127	11.54	80.54

5.買賣有價證券

單位：新台幣千元

期間 / 業務項目	99 年度	98 年度	與上期折算一年比較增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
票　　券	1,856,601	1,972,840	-116,239	-5.89	3.96
公　　債	0	0	0	0.00	0.00
國內外共同基金	209,933	271,020	-61,087	-22.54	0.45

6.存放合庫

單位：新台幣千元

期間 / 業務項目	99 年度	98 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	30,867	42,243	-11,376	-26.93	0.07
支票存款	446,176	444,900	1,276	0.29	0.95
活期存款	14	100,673	-100,659	-99.99	0.00
定期存款	9,456,000	9,456,000	0	0.00	20.15
外匯存款	49	11	38	345.45	0.00
繳存存款準備金	848,590	819,623	28,967	3.53	1.81

（二） 一百年度經營計畫

1.存款業務

(1) 加強存款客戶的質與量。

（2）提高活期性存款比重，降低資金成本。

（3）維持靈活的定期性存款結構，以因應利率變動。

2. 放款業務

（1）仍以穩健成長兼具安全為首要考量。

（2）因應房市變化調整估價標準，審慎運用貸放加成，活用加碼利率。

（3）以安全的分期攤還房屋貸款為主，降低波動性。

（4）落實貸放後追蹤管理，控制違約風險並減少塗銷情形。

（5）加強與房仲業策略聯盟，拓展房貸客源。

3. 共同基金業務

（1）此次全球金融風暴突顯投資安全的重要性，本社在基金商品方面，將納入更多安全穩定的固定收益型商品，以提供客戶多元化的資產配置組合。

（2）規範並積極員工考取理財相關證照，具備相關銷售資格，提供更專業化的理財服務。

（3）落實客戶投資風險屬性評量及 KYC，加強售後服務，提升客戶的滿意度與貢獻度。

（4）加強與投信公司合作舉辦投資理財講座，提高客戶的認同度，以利推展基金商品。

4. 保險業務

（1）加強與保代公司策略聯盟。

（2）加強員工金融職業道德、相關規範及保險專業訓練，並持續激勵員工考取保險業務證照，以提供更專業及優質的服務。

（3）舉辦社區保險理財講座，灌輸民眾正確的保險觀念，提升服務價值。

（4）持續提供更多元化的保險商品，以滿足客戶的需求。

（5）提供業績競賽獎勵方案，增加保險商品手續費收入。

5. 聯名卡業務

（1）持續推展本社聯名卡業務，以增加聯名卡手續費收入。

（2）加強與永旺信用卡公司合作行銷活動，吸引客戶使用聯名卡刷卡消費。

6. 投資業務

（1）著眼於後 ECFA 效應及未來新興市場持續的內需成長，將針對有利的市場趨勢，適時調整基金投資組合，提高獲益並降低波動性。

（2）靈活操作合庫銀行股票，創造獲利。

7. 電子金融業務

（1）提升本社網路銀行的服務功能，以吸引年輕客群；強化網銀的安全性及便利性，增加客戶使用率。

（2）更新自動化服務設備的的便利性、功能性及安全性。

（3）研發行動裝置相關業務及服務。

（三）市場分析

1. 業務經營地區

全球經濟在前年(2009)上半年逐漸從金融危機的衰退陰影中恢復成長，在新

興經濟體強勁成長及先進國家寬鬆貨幣政策的拉抬下，已走出二度衰退的威脅，隨著全球景氣溫和復甦及ECFA效應，國內經濟恢復穩定成長，主計處預估99年全年經濟成長率達9.98%。展望今年，由於基期數據較高，加上外部景氣趨緩，主計處預估100年全年經濟成長率為4.51%；近期民間投資及消費擴張速度超乎預期，失業率亦明顯回落，投資信心及產業活動隨著兩岸經貿開放而大幅成長，惟南部地區整體景氣成長情況相較無顯著改善。金融環境方面，雖然全球經濟已逐漸恢復穩定成長，但各國經濟成長速度及貨幣政策不同，造成國際資金流向經濟高度成長的新興國家，將使其利率及匯率政策面臨挑戰；而國內景氣連續7季呈現成長，中央銀行貨幣政策將持續回歸中性立場，收回市場過剩資金，以維持經濟穩定成長；利率溫和上升的趨勢，將有利於金融機構改善存放款利差。展望今年，雖然全球景氣復甦仍不平衡，而亞洲等新興市場地區相對強勁的成長格局，將帶動區域內貿易擴張，今年民間投資及消費將是國內景氣成長的主要動力；房地產方面，大高雄都會區近期房市有呈現逐步回溫的跡象，然而整體南部商業及住宅房地產市場仍呈現需求緩慢成長的情形，房貸業務持續面臨激烈的競爭壓力。

2. 市場供需狀況

（1） 存款業務

過去兩年國內存款利率持續下降，最低水準為 99 年第 1 季，之後隨著主要銀行調整利率結構及中央銀行陸續調升利率，金融機構存款利率開始逐步回升；由於低利率結構以及國內股市投資信心回溫，促使定存資金有部分流向活期性存款；去年(99 年)本社活存餘額年成長 8.8%，而全體銀行去年成長 6.1% ；活存比率方面，本社活存比由 98 年底的 33.2%(月平均值)提高到 99 年底的 36%，有助於減低資金成本；另外，為因應未來國內利率上升趨勢，本社於 99 年第二季開始調整定期存款的利率結構，引導定期性存款機動計息到期資金轉向固定計息，將定存機動計息的比率由 99 年初的 71%降到目前約為 47%，有利於控制存款成本。今年，本社將持續提升活期性存款業務的質與量，並加強推展證券交割相關業務，以提升本社整體存款流量。

（2） 放款業務

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

去年本社放款餘額呈現比以往更劇烈的波動，除了房貸業務的競爭日益激烈，更主要的原因在於以資金流量為主的建築貸款及投資客占本社抵押貸款的比重逐漸上升，造成放款餘額的波動益趨劇烈。今年，本社將加強承作自住型分期房貸抵押貸款業務、靈活調整徵授信條件與政策、提升放款案件

的質與量、加強貸放後的追蹤管理，以降低波動性並控制信用風險。

（3） 銷售基金保險業務

全球金融市場在 2009 第一季開始從底部反彈，到 2010 年底，多數金融市場的投資信心已恢復到雷曼兄弟破產前的水平，而新興市場經濟體的復原速度及其內需消費成為支撐全球景氣復甦的主要動力，也帶動台灣出口及投資穩步成長，國內金融市場投資信心明顯改善；過去 3 年來，雖然歷經金融風暴的衝擊，然而保險商品的銷售金額卻呈現穩步成長，主要原因除了民眾的理財觀念與需求已轉為追求安全穩定的收益之外，更重要的是保險商品所具備的獨特功能---節稅、理財規劃及各種保障，這些功能正可符合客戶的需求。但是，由於財富管理業務在商品及客戶端的競爭越趨激烈，如何經營客戶並創造客戶的需求，已更顯重要。本社將以客戶的需求為前提，持續提供安全穩健的理財商品， 並透過舉辦社區理財講座，提升本社與客戶的互動關係，發掘潛在需求，提供真誠專業的服務，為本社理財業務平台創造更大的價值。

3. 發展遠景

（1）有利因素。

① 100 年度國內經濟成長可望恢復常態溫和成長，有利於金融服務業的經營。

②本社財務穩健，經營體質良好，有利於加強業務發展、提升服務平台的價值。

③本社在高雄地區深耕 90 餘年，深獲地方民眾的支持及信賴，社區人脈成為本社經營及生存的核心價值。

④高雄縣市合併後，將帶動高雄市週邊地區繁榮發展，隨著便利的捷運網絡及各項城市設施的興建，大高雄地區將愈加繁榮。

⑤ ECFA 簽定生效，使兩岸經貿投資往來將更加緊密，國內民間投資可望持續穩定成長，帶動消費增長。

⑥截至 99 年底本社將近 400 名員工具備金融專業證照已逾 1600 張，有利推動各項業務。

（2）不利因素。

①全球經濟將呈現雙速復甦的成長格局，各國財政及貨幣政策相異，匯率及利率波動將更劇烈。

②南部房地產市場仍然供過於求，房貸業務持續面臨激烈的競爭。

③信合社業務發展仍受法令限制，無法開辦新種業務。

④金融監理及資本風險規範日益嚴厲，加上消費者保護意識抬頭，將使金融業的經營面臨更多壓力。

（3）因應對策

①加強外務開發，深耕社區人脈。

②落實風險管理。

③積極加強員工的職業道德及專業素養，提升服務品質。

④開發行動銀行業務，拓展年輕客群，並提升客戶貢獻度。

⑤強化徵授信品質及貸放後追蹤管理。

⑥整合各項資訊系統，提升服務效率。

⑦積極透過策略聯盟，提供更多元化的金融商品。

⑧向主管機關爭取開辦特定金錢信託業務，提升本社理財業務平台功能。

（二）金融商品研究與業務發展概況

1.最近二年主要金融商品

（1）辦理「青年安心成家前兩年零利率購置住宅貸款」、「安居樂業」指數型優惠房貸、「九十三週年社慶理財套餐定存加碼專案」「九十三週年社慶一年期定期定儲存款優惠利率專案」、「青年首次購屋優惠貸款」。

（2）辦理「幸福成家」平準型及遞減型房貸壽險專案。

（3）辦理「公教人員消費貸款」專案、「上班族消費貸款」專案、「店家貸款」專案。

（4）開辦人民幣現鈔及歐元現鈔買賣業務。

（5）辦理社員「一元保險」團體意外險專案。

（6）辦理銷售證券投資信託基金。

（7）辦理與保險業合作推廣保險商品業務(新增外幣保險商品)。

2.最近二年度研究發展及成果與未來研究發展計畫

（1）近二年研究發展成果

①建構共同基金客戶投資風險評量及帳務處理系統。

②代收稅款登錄系統。

③中心電腦系統更新。

④訂定個人資料檔案安全維護計畫標準。

⑤貸款開辦費及循環動用費用。

⑥制訂利害關係人交易規範。

⑦預售房屋及成屋交易履約保證業務。

⑧建置外幣現鈔買賣交易電腦登錄作業系統。

（2）未來研究發展計畫

①建置客戶資料庫管理分析系統。

②研發行動銀行電子金融業務。

③客建立客戶印鑑影像檔查詢比對系統。

④建置網路 ATM 系統。

⑤研發各項業務相關應用平台。

⑥開發代收款項資訊整合系統。

（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）深耕社區，強化核心價值。

（3）提高活期性存款比率並調整定存結構，有效控制資金成本。

（4）加強授信業務的質量，降低違約風險。

（5）規劃營業據點新佈局，提前卡位繁榮區域。

（6）落實風險管理。

（7）積極策略聯盟，提供更多元化的金融商品。

（8）持續爭取經營特定金錢信託業務。

（9）加強處理承受擔保品。

（10）提升本社網銀功能，研發智慧裝置金融業務。

2.長期業務發展計畫：

（1）因應大高雄區域發展，重新調整營業據點。

（2）持續深耕社區客戶，共享繁榮。

（3）電腦作業系統之升級及建立客戶資料庫分析系統。

（4）開發行動銀行業務並強化各項自動化業務的功能。

（5）持續爭取開辦新種業務。

（6）加強培養金融專業人才。

（7）強化顧客關係，提升服務品質。

二、從業員工

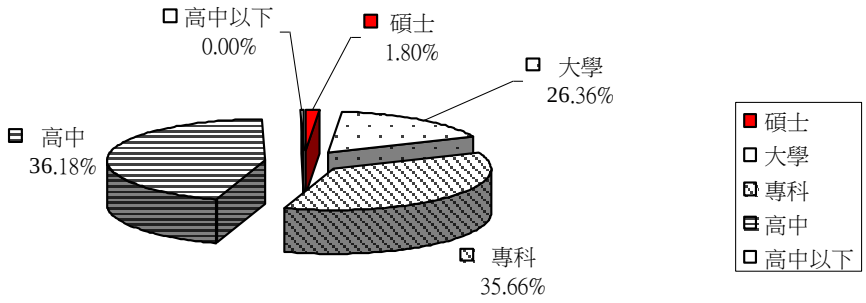
最近二年度從業員工資料

99 年 12 月 31 日

年度		99 年度	98 年度
員工人數	從業員工人數	387 人	381 人
平均年歲		41.29 歲	41.26 歲
平均服務年資		19.7 年	19.80 年
學歷分配	碩士	7 人	7 人
	大學	102 人	89 人
	專科	138 人	139 人
	高中	140 人	146 人
	高中以下	-	-
員工持有內部控制、投資型保險商品業務員等專業證照共 25 種人數		337 人	306 人

附註：99 年度員工持有證照計有 1,611 張

99年度學歷分布



三、社會責任及道德行為：

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

而不管是捐贈高雄市立壽山動物園愛心輪椅及嬰兒推車、九二一賑災、動員港都的愛公益活動、週年慶捐贈救護車予高雄市消防局等，三信一步一腳印，在成長與進步中認真耕耘高雄這塊鄉土，近年來更朝向貼近大眾、深耕社區，贊助參與各項公益與社區活動，舉凡社慶活動、登山健行、捐血、慶祝母親節、公益義賣、公益健走、獎學金、理財講座、賑災活動、走入校園金融知識宣導、公益團體及校園學生作品進駐等，三信人皆熱情有勁、愛心滿滿，努力把公益做到滴水不露盡心盡力。96 年更榮獲行政院首屆兩性平權「友善職場認證」為全國第一家金融機構獲此殊榮。97、98、99 年為客戶及社區鄉親舉辦多場理財巡迴講座，皆獲得熱烈回響，達成本社公益回饋、敦親睦鄰及灌輸民眾正確理財知識與觀念的目標。九十九年本社參加第五屆台灣傑出金融業菁業獎，以「推動基層金融理財業務交易平台，開創永續經營新契機」提案榮獲佳作獎。相信我們的努力已在每個角落開花結果，這也是身為金融人員應有的社會責任；而回饋社會更是企業打下永續經營及創造社員價值最重要的基礎，也是三信世代傳承的理念。三信期望把服務化為幸福的元素帶給大家，就像早晨的陽光讓人充滿溫暖與希望，就像好朋友般互助與信任。

四、資訊設備：

(一)主要資訊系統

系 統 名 稱	硬 體 配 置	軟 體 配 置	維 護 內 容
帳務系統	DL380-G6	NT2003；BSF；TPM	大綜電腦系統股份有限公司
資料庫系統	RX6600 EVA4400	UNIX；ORACLE	惠普科技股份有限公司
資料備份系統	DL380-G5 MSL2024 VLS6218	NT2003； DATAPROTECTOR	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	DL380-G6	NT2003；BSF；TPM	大綜電腦系統股份有限公司
防火牆系統	技嘉伺服器	FIREWALL	麟瑞科技股份有限公司
歷史光碟查詢系統	ML350	NT4.0	大同世界科技股份有限公司
語音系統	僑興伺服器	僑興語音系統； SCO UNIX	僑興資訊股份有限公司
硬體亂碼化系統	M2000	M2000	信浦資訊股份有限公司
端末平台系統	華碩伺服器 天馳精簡型電腦	WIN2000 WINXP	榮電股份有限公司

(二) 未來開發及購置計畫：

1. 為增加年輕群族的往來及交易平台的多樣化，提高電子金融之服務，加強網路銀行之功能及效率之提升，並規劃評估行動銀行之業務開發。
2. 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況態。

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，並配合實施「勞工退休金條例」，新舊制皆依相關規範作業。

（三）本社經高雄市勞工局推薦參加行政院勞工委員會「友善職場」優良事業單位評選及獎勵計畫，是第一屆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。

（四）勞資糾紛損失

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

六、重要契約

99 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、計劃內容：

（一）100 年度擬購置營業廳舍及舊有分社廳舍之遷購或修建或裝璜，整修老舊營業廳舍及興建營業廳舍，預算新台幣肆億元整。。

（二）100 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參佰萬元整。

二、執行情形：

（一） 99 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裝璜、整修老舊營業廳舍，新台幣壹佰零參萬伍仟元整，明細如下：

購置營業廳舍、舊有分社廳舍修建	金額
鼓山分社一樓門面大理石裝修	參拾壹萬伍仟元整
三民分社外牆大理石更新工程	伍拾萬元整
總社外牆油漆粉刷	貳拾貳萬元整
合　　計	壹佰零參萬伍仟元整

（二） 99 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新台幣貳拾萬參佰元整，明細如下：

承受擔保品座落	居間仲介服務費
新興區民主路 18 號	壹拾伍萬參仟參佰元整
新興區六合一路 94 號 10 樓	貳萬柒仟元整
屏東縣塩埔鄉福德路 19-1 號	貳萬元整
合　　計	貳拾萬參佰元整

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表

1. 最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料				
		99年	98年	97年	96年	95年
現金及存放銀行同業		12,620,599	12,603,486	11,361,251	11,110,509	11,374,375
公平價值變動列入損益之金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		1,906,504	1,072,840	221,608	417,548	1,717,117
備供出售金融資產		491,363	447,798	846,940	581,781	667,511
應收款項		111,181	91,405	35,259	234,357	292,155
貼現及放款		27,556,748	28,222,690	26,808,658	27,418,424	25,899,619
持有至到期日金融資產		0	0	0	38,127	69,758
固定資產		1,357,064	1,351,644	1,365,237	1,380,981	1,481,035
其他資產		2,883,087	2,783,410	3,040,547	3,591,868	4,660,315
應付款項		142,813	200,045	266,330	416,088	369,092
存款及匯款		41,400,282	41,203,202	38,179,671	38,449,036	39,660,546
附買回票券及債券負債		0	0	0	210,071	0
其他負債		2,715,046	2,629,029	2,780,274	3,167,345	3,669,735
資本		1,234,530	1,246,026	1,238,164	1,265,255	1,266,669
資本公積		321,747	348,488	424,257	423,818	420,340
保留盈餘	分配前	971,815	894,606	782,293	716,817	636,212
	分配後	945,815	868,055	751,594	683,575	605,375
社員權益其他項目		140,313	51,877	8,511	125,895	139,290
資產總額		46,926,546	46,573,273	43,679,500	44,773,595	46,161,885
負債總額	分配前	44,258,141	44,032,276	41,226,275	42,242,540	43,699,373
	分配後	44,258,346	44,032,541	41,266,457	42,242,744	43,699,553
社員權益總額	分配前	2,668,405	2,540,997	2,453,225	2,531,055	2,462,512
	分配後	2,642,405	2,514,446	2,422,526	2,497,813	2,431,674

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

（二）損益表

1.最近五年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	99年	98年	97年	96年	95年
利息收入	743,332	741,268	1,206,436	1,133,359	1,105,832
利息費用	263,394	394,574	684,290	577,762	521,066
利息淨收益	479,938	346,694	522,146	555,597	584,766
利息以外其他淨收益	263,247	303,367	241,432	444,020	409,646
淨收益	743,185	650,061	763,578	999,617	994,412
放款呆帳費用	90,000	44,500	71,900	278,669	266,000
營業費用	532,540	530,091	561,640	580,819	597,992
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0	0
本期損益	103,760	143,012	100,038	110,712	100,420
每股盈餘（元）	8.33	11.54	7.92	8.74	7.94

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				
		99年	98年	97年	96年	95年
財務結構	負債占資產比率	94.31%	94.54%	94.38%	94.35%	94.67%
	存款占淨值比率	15.51倍	16.06倍	15.27倍	16.19倍	16.11倍
	固定資產占淨值比率	50.86%	53.19%	55.65%	54.56%	60.14%
流動性	流動準備比率	29.44%	26.16%	26.25%	26.36%	30.17%
經營能力	存放比率	63.78%	66.06%	67.77%	69.06%	63.43%
	逾放比率	0.87%	0.92%	0.96%	1.04%	1.46%
	總資產週轉率（次）	1.59%	1.40%	1.75%	2.23%	2.15%
	員工平均營業收入	1,935千元	1,706千元	1,988千元	2,570千元	2,458千元
	員工平均獲利額	270千元	375千元	261千元	285千元	248千元
獲利能力	資產報酬率（%）	0.22%	0.32%	0.23%	0.24%	0.22%
	社員權益報酬率（%）	3.98%	5.64%	4.01%	4.43%	4.27%
	純益率（%）	13.96%	22.00%	13.10%	11.08%	10.10%
	每股盈餘（元）	8.33元	11.54元	7.92元	8.74元	7.94元
現金流量	現金流量比率（%）	105.66%	177.65%	133.44%	96.11%	137.04%
	現金流量允當比率（%）	903.24%	1,259.45%	1,483.10%	1,776.90%	725.65%
	現金再投資比率（%）	3.88%	3.72%	3.57%	3.48%	3.01%
自有資本占風險性資產比率	資本適足率	11.08%	10.38%	10.47%	10.49%	10.59%
	自有資本淨額	2,566,598	2,469,947	2,407,408	2,510,921	2,443,902
	風險性資產總額	23,155,685	23,804,413	23,001,409	24,010,856	23,088,007
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	9.31%	8.83%	9.05%	8.47%	8.72%
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	11.31%	10.60%	10.68%	10.67%	10.80%
	槓桿比率	4.62%	4.67%	4.71%	4.58%	4.35%
	社員權益占總資產比率	5.69%	5.46%	5.62%	5.65%	5.33%
利害關係人擔保授信總餘額		956,954	1,148,328	944,410	1,116,638	1,286,818
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		3.46%	4.05%	3.51%	4.05%	4.93%

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x12.5

(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

理事會造送本社九十九年度年報（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

本社一百年度社員代表大會

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　一○○　年　一　月　二十四　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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

冠恒联合會計師事務所

會計師：張進德

中　華　民　國　一　百　年　一　月　十　八　日

保證責任高雄市第三信用合作社

資產負債表

民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資產		附註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分比%
代碼	會計科目		金額	%	金額	%	
110	現金及約當現金	二、四	$ 1,551,893	3	$ 1,364,027	3	14
112	存放銀行同業	二、四	7,468,706	16	7,639,459	17	(2)
114	附賣回票券及債券投資	二、四、六	1,906,504	4	1,072,840	2	78
141	備供出售金融資產－淨額	二、四	491,363	1	447,798	1	10
115	應收款項－淨額	二、四	111,181	-	91,405	-	22
13	貼現及放款－淨額	二、四、五	27,556,748	59	28,222,690	60	(2)
15	固定資產	二、四					
	成本						
1501	土地		640,080	2	640,080	2	-
1521	房屋及建築		210,670	1	210,260	1	-
1531	機械設備		32,688	-	32,045	-	2
1533	資訊設備		122,297	-	105,451	-	16
1541	運輸設備		7,333	-	7,333	-	-
1551	其他設備		13,096	-	13,096	-	-
1508	重估增值		592,066	1	592,066	1	-
	成本及重估增值		1,618,230	4	1,600,331	4	1
	減：累計折舊		(261,166)	(1)	(248,687)	(1)	5
	固定資產淨額		1,357,064	3	1,351,644	3	-
17	無形資產						
1708	電腦軟體成本	二、四	20,421	-	12,645	-	61
1835	遞延退休金成本	二、四	307,826	1	336,380	1	(8)
	無形資產合計		328,247	1	349,025	1	(6)
145	其他金融資產－淨額	二、四	14,062	-	14,062	-	-
18	其他資產－淨額	二、四、六	6,140,778	13	6,020,323	13	2
	資產總額		$ 46,926,546	100	$ 46,573,273	100	1

負債及社員權益		附註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分比%
代碼	會計科目		金額	%	金額	%	
23	存款及匯款	二、四、五	$ 41,400,282	88	$ 41,203,202	88	-
214	應付款項	二、四	142,813	-	200,045	-	(29)
2701	應計退休金負債	二、四	377,574	1	418,977	1	(10)
28	其他負債	四	2,337,472	5	2,210,052	5	6
	負債合計		44,258,141	94	44,032,276	94	1
310	股金	四	1,234,530	3	1,246,026	3	(1)
320	資本公積	二、四					
3202	收入公積		50,048	-	76,789	-	(35)
3203	固定資產增值公積		271,699	1	271,699	1	-
33	保留盈餘	二、四					
3301	法定公積		868,055	2	751,594	2	15
331	累積盈餘		103,760	-	143,012	-	(27)
34	社員權益其他項目						
341	未認列為退休金成本之淨損失		(68,496)	-	(81,367)	-	(16)
340	金融商品之未實現損益		208,809	-	133,244	-	57
	社員權益合計		2,668,405	6	2,540,997	6	5
	負債及社員權益總額		$ 46,926,546	100	$ 46,573,273	100	1

（請參閱後附財務報表附註）

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損益表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

科目	附註	99年度		98年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	$ 743,332	100	$ 741,269	114	—
減：利息費用		(263,394)	(35)	(394,574)	(61)	(33)
利息淨收益		479,938	65	346,695	53	38
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		59,308	8	45,746	7	30
備供出售金融資產之已實現損益		2,409	—	18,119	3	(87)
兌換(損失)		(223)	—	(381)	—	(42)
資產減損損失		(13,435)	(2)	(68,210)	(10)	(80)
其他非利息淨損益		215,188	29	308,092	47	(30)
淨收益		743,185	100	650,061	100	14
放款呆帳費用	二	(90,000)	(12)	(44,500)	(7)	102
營業費用						
用人費用		(403,148)	(54)	(397,508)	(61)	1
折舊及攤銷費用		(18,370)	(2)	(22,168)	(3)	(17)
其他業務及管理費用		(111,022)	(15)	(110,415)	(17)	1
稅前淨利		120,645	16	75,470	12	60
所得稅(費用)利益	二、四	(16,885)	(2)	67,542	10	(125)
本期淨利		$ 103,760	14	$ 143,012	22	(27)

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林 孟 丹　　總經理：林 進 榮　　主辦會計：吳 盛 隆

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國98年1月1日餘額	$ 1,238,164	$ 424,257	$ 682,255	$ 100,038	$ 782,293	$ (64,258)	$ 72,769	$ 2,453,225
社員入社增股	94,314	-	-	-	-	-	-	94,314
社員退社退股	(86,452)	-	-	-	-	-	-	(86,452)
民國97年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	69,339	(69,339)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(27,050)	(27,050)	-	-	(27,050)
提列公益金	-	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,467)	(3,467)	-	-	(3,467)
98年度稅後淨利	-	-	-	143,012	143,012	-	-	143,012
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(75,769)	-	-	-	-	-	(75,769)
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	(17,109)	-	(17,109)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	60,475	60,475
民國98年12月31日餘額	1,246,026	348,488	751,594	143,012	894,606	(81,367)	133,244	2,540,997
社員入社增股	113,891	-	-	-	-	-	-	113,891
社員退社退股	(125,387)	-	-	-	-	-	-	(125,387)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	259	-	-	-	-	-	259
民國98年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	116,461	(116,461)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(21,246)	(21,246)	-	-	(21,246)
提列公益金	-	-	-	(265)	(265)	-	-	(265)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(5,040)	(5,040)	-	-	(5,040)
99年度稅後淨利	-	-	-	103,760	103,760	-	-	103,760
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(27,000)	-	-	-	-	-	(27,000)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	12,871	-	12,871
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	75,565	75,565
民國99年12月31日餘額	$ 1,234,530	$ 321,747	$ 868,055	$ 103,760	$ 971,815	$ (68,496)	$ 208,809	$ 2,668,405

（請參閱後附財務報表附註）

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	$ 103,760	$ 143,012
調整項目：		
放款呆帳費用	90,000	44,500
備抵呆帳回升利益帳列其他收入	-	(60,090)
非金融資產減損損失	13,435	68,210
折舊及攤銷增加	18,369	22,168
出售資產(利益)	(16,259)	(29,547)
其他調整項目	22	570
有關損益之營業資產淨(增加)	(1,253)	(63,418)
有關損益之營業負債淨(減少)	(57,181)	(66,232)
營業活動之淨現金流入	150,893	59,173
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資(增加)	(833,664)	(851,232)
出售備供出售金融資產	32,000	459,617
固定資產之(增加)	(17,899)	(1,546)
出售承受擔保品價款	78,800	108,200
放款及貼現之減少(增加)	549,034	(1,534,220)
其他資產之(增加)減少	(102,515)	1,180
投資活動之淨現金流(出)	(294,244)	(1,818,001)
融資活動之現金流量：		
存款及匯款之增加	197,080	3,023,531
其他負債之增加	1,166	186
股金(減少)增加	(11,496)	7,862
盈餘分配之現金流出	(26,286)	(30,516)
融資活動之淨現金流入	160,464	3,001,063
現金及約當現金淨增加	17,113	1,242,235
期初現金及約當現金餘額	9,003,486	7,761,251
期末現金及約當現金餘額	$ 9,020,599	$ 9,003,486
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	$ 1,551,893	$ 1,364,027
存放合庫及銀行	7,468,706	7,639,459
	$ 9,020,599	$ 9,003,486
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$ 265,430	$ 462,859
本期支付所得稅	$ 1,385	$ 1,542

（請參閱後附財務報表附註）

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

財務報表附註

民國 99 及 98 年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、本社沿革及業務範圍

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

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

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 財務報表彙編原則

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

2. 流動與非流動之劃分

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

3. 現金及約當現金

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

4. 存放銀行同業

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

5. 現金流量表編製基礎

本社現金流量表所稱現金係指庫存現金、存放銀行、存放合庫等約當現金。

6. 附條件交易之票券及債券

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

7. 備供出售金融資產

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

8. 放款

放款係以貸放本金入帳，放款授信時間在一年以內者為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者為長期信用。經取有動產及不動產抵押權者，則為擔保放款。利息超過三個月未繳者，歸類為延滯放款；借據到期三個月未清償者，歸類為逾期款項；利息延滯超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 94 年 7 月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及

餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

當呆帳實際上已無回收之可能時，經理事會同意通過，即予以沖銷。

10. 外幣交易

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

11. 固定資產及其折舊

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

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

12. 承受擔保品

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

13. 無形資產

係屬遞延性質之電腦軟體等，分別按取得成本依其經濟年限平均攤銷。

14. 其他金融資產

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

15. 退休金

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

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

16. 法定公積及資本公積

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

17. 利息收入及手續費收入

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

18. 所得稅

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

以前年度高估或低估之所得稅列為申報或核定年度所得稅費用調整項目。

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

19. 社股每股盈餘

普通股每股盈餘係就本期稅後淨利除以本期社股加權平均流通在外股數計算。

20. 承諾及或有負債

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

21. 非衍生性金融商品

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

22. 資產價值減損

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

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

三、會計原則變動之理由及其影響：無。

四、**重要會計科目之說明**

1.現金及約當現金

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
庫存現金	$444,434	$456,741
庫存外幣	7,459	7,286
可轉讓定期存單	1,100,000	900,000
合計	$1,551,893	$1,364,027

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日持有之可轉讓定期存單利率區間分別為 0.69%~0.73%及 0.57%~0.71%，且自投資日至變現日止在三個月內，屬高度流動性之約當現金。

2.存放銀行同業

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
活期存款	$24	$100,683
支票存款	446,176	444,899
定期存款	6,143,000	6,232,000
跨行清算基金	30,867	42,243
外幣存款	49	11
存款準備金	848,590	819,623
合計	$7,468,706	$7,639,459

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述存款皆未提供質押或用途受限。

3.附賣回票券及債券投資

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
公債及公司債	$448,332	$100,009
商業本票	1,458,172	972,831
合計	$1,906,504	$1,072,840

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，經分別約定陸續於民國 100 年 2 月 15 日前以 1,906,767 仟元及於民國 99 年 2 月 22 日前以 1,073,022 仟元賣回。

4.備供出售金融資產－淨額

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
受益憑證	$210,895	$238,980
國內上市股票	280,468	208,818
合計	$491,363	$447,798

本社民國 99 及 98 年底自備供出售金融資產當期直接認列為社員權益調整項目之金額分別為 208,809 仟元及 133,244 仟元。

5. 應收款項－淨額

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
應收帳款	$61,118	$43,774
應收利息	38,746	35,672
應收退稅款	1,385	1,542
應收收益	241	295
其他應收款	9,691	10,122
小計	111,181	91,405
減：備抵呆帳	—	—
合計	$111,181	$91,405

6. 貼現及放款－淨額

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
短期放款及透支	$90,442	$69,085
短期擔保放款及透支	12,005,482	12,413,132
中期放款	271,837	452,214
中期擔保放款	541,905	547,195
長期放款	6,453	2,874
長期擔保放款	14,624,123	14,618,806
催收款項	138,027	241,586
小計	27,678,269	28,344,892
減：備抵呆帳	(121,521)	(122,202)
淨額	$27,556,748	$28,222,690

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 138,733 仟元及 242,600 仟元。

7. 固定資產

	成本				
項　　目	原始成本	重估增值	合計	累計折舊	淨額
99年12月31日					
土地	$640,080	$592,066	$1,232,146	$—	$1,232,146
房屋及建築	210,670	—	210,670	117,748	92,922
機械設備	32,688	—	32,688	28,076	4,612
資訊設備	122,297	—	122,297	96,946	25,351
運輸設備	7,333	—	7,333	6,861	472
其他設備	13,096	—	13,096	11,535	1,561
合計	$1,026,164	$592,066	$1,618,230	$261,166	$1,357,064

98年12月31日

土地	$640,080	$592,066	$1,232,146	$—	$1,232,146
房屋及建築	210,260	—	210,260	113,807	96,453
機械設備	32,045	—	32,045	25,146	6,899
資訊設備	105,451	—	105,451	92,385	13,066
運輸設備	7,333	—	7,333	6,468	865
其他設備	13,096	—	13,096	10,881	2,215
合計	$1,008,265	$592,066	$1,600,331	$248,687	$1,351,644

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

(2)截至民國99年及98年12月31日止，上述固定資產均未提供作為銀行借款及履約保證之抵押品。

8.電腦軟體成本

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
電腦軟體成本	$39,736	$26,220
減：累計攤提	(19,315)	(13,575)
電腦軟體成本淨額	$20,421	$12,645

9.其他金融資產－淨額

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
中華民國信用合作社聯合社	$13,260	$13,260
高雄市合作社聯合社	484	484
台中精機廠(股)公司	294	294
陽光資產管理(股)公司	23	23
其他	1	1
合計	$14,062	$14,062

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

10.其他資產－淨額

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
(1)預付款項		
預付租金	$5,241	$5,241
用品盤存	2,986	3,507
預付保險費	381	420
預付勞務費	60	60
其他預付款	38	828
小計	8,706	10,056
(2)承受擔保品		
承受擔保品	724,830	787,371
減：備抵跌價損失	(316,695)	(303,260)
小計	408,135	484,111

(3)存出保證金		
存出保證金	3,704,073	3,615,073
減：抵繳存出保證金證券	(3,689,000)	(3,600,000)
小計	15,073	15,073
(4)其他		
質押定存	3,689,000	3,600,000
未攤銷費用	88	238
應收代收款	1,968,962	1,842,246
承銷印花稅票	—	519
遞延所得稅資產淨額	50,657	67,542
信用卡之催收款項	706	1,014
小計	5,709,413	5,511,559
減：備抵呆帳	(549)	(476)
淨額	5,708,864	5,511,083
合計	$6,140,778	$6,020,323

11.存款及匯款

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
支票存款	$318,210	$340,853
本社支票	22,944	54,007
活期存款	2,861,552	2,653,724
定期存款	5,366,131	5,672,817
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	12,906,836	11,962,087
員工儲蓄存款	208,404	223,940
零存整付儲蓄存款	58,417	55,804
整存整付儲蓄存款	7,253,034	7,239,853
存本取息儲蓄存款	12,404,754	13,000,117
合計	$41,400,282	$41,203,202

12.應付款項

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
應付利息	$53,762	$55,799
應付代收及代理收發款	22,188	22,664
應付股金	15,260	15,031
應付獎金	17,355	34,100
其他	34,248	72,451
合計	$142,813	$200,045

13. 其他負債

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
受託代收款	$1,968,962	$1,842,246
土地增值稅準備	320,367	320,367
預收款項	12,326	12,275
存入保證金	4,068	2,576
代收款項	114	699
其他	31,635	31,889
合計	$2,337,472	$2,210,052

14. 資本

截至民國99年及98年12月31日止，本社實收股金分別為1,234,530仟元及1,246,026仟元。

15. 資本公積

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

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
收入公積	$50,048	$76,789
固定資產增值公積	271,699	271,699
合計	$321,747	$348,488

本社民國99及98年度依財政部台財融第89258288號函，分別自「收入公積」科目項下轉列27,000仟元及75,769仟元至備抵呆帳。

16. 社股每股盈餘

	99年度	98年度
本期淨利（A）	$103,760	$143,012
期末流通在外股數-仟股	12,345	12,460
加權平均流通在外股數-仟股（B）	12,451	12,388
每股盈餘（元）（A÷B）	$8.33	$11.54

17. 盈餘分配

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

(1) 提列百分之四十以上為法定公積。

(2) 分配社股股息，至多以年利百分之十為限，但當年度無盈餘時，不得分配。

(3) 扣除以上二項後之餘額提列百分之五之公益金。

(4) 提列理監事酬勞金，但其提列比率不得超過當年度提列法定盈餘公積之百分之五。

(5) 提列社員交易分配金。

18. 所得稅

	99年12月31日	98年12月31日
(1)遞延所得稅資產及負債		
①遞延所得資產總額	$144,244	$195,270
②遞延所得稅資產之備抵評價	93,587	127,728
③產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
前十年虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	531,797	673,090
承受擔保品跌價損失	316,695	303,260
(2)遞延所得稅資產	$144,244	$195,270
備抵評價－遞延所得稅資產	(93,587)	(127,728)
遞延所得稅資產淨額	$50,657	$67,542
(3)繼續營業部門之應付所得稅(當期所得稅費用)	$－	$－
未分配盈餘加徵10%所得稅	－	－
期初遞延所得稅資產淨額	67,542	－
期末遞延所得稅資產淨額	(50,657)	(67,542)
繼續營業部門之所得稅費用(利益)	$16,885	$(67,542)
(4)當期所得稅費用	$－	$－
加：未分配盈餘加徵10%所得稅	－	－
減：預付所得稅	(1,385)	(1,542)
應收退稅款	$(1,385)	$(1,542)

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

B. 應付所得稅

	99年12月31日	98年12月31日
稅前淨利	$120,645	$75,470
永久性差異：		
短期票券分離課稅利息收入	(163)	(1,362)
證券交易(所得)免稅	(463)	(10,551)
投資收益免稅	(3,825)	(9,384)
出售土地利益	(12,236)	(28,856)
其他	1,303	1,298
暫時性差異：		
承受擔保品跌價損失	13,435	68,210
已實現兌換利益	—	910
未實現兌換損失	284	—
課稅所得	118,980	95,735
前十年虧損扣抵	(118,980)	(95,735)
稅率	×17%	×25%
累進差額	—	−10
繼續營業部門之應付所得稅	$—	$—

C. 本社截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，有關未分配盈餘及股東可扣抵稅額資料如下：

	99年12月31日	98年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$635	$5,260
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	0.61%	3.68%

D. 未分配盈餘相關資訊

	99年12月31日	98年12月31日
86 年度以前	$—	$—
87 年度以後	103,760	143,012
合　　計	$103,760	$143,012

19. 員工退休辦法

依財務會計準則公報第 18 號規定，本期應揭露下列事項：

A.退休金目前提撥政策

採按月提撥，提撥數額佔當月薪資總額之 15%以勞工退休準備金監督委員會名義專戶存於台灣銀行。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 107,398 仟元及 88,775 仟元。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，依本社職工退休辦法計算之員工既得給付分別為 535,534 仟元及 526,443 仟元。

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

B.本社自編製民國 90 年 12 月 31 日資產負債表起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以民國 90 年 12 月 31 日為衡量日完成精算，自民國 91 年 1 月 1 日起認列淨退休金成本。民國 99 及 98 年度淨退休金成本組成項目如下：

	99 年度	98 年度
服務成本	$10,741	$10,926
利息成本	12,956	13,978
退休基金之實際報酬	(1,841)	(1,660)
攤銷與遞延數	39,397	37,987
淨退休金成本	$61,253	$61,231

C.茲將民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	$(432,740)	$(422,235)
非既得給付義務	(57,866)	(90,986)
累計給付義務	(490,606)	(513,221)
未來薪資增加影響數	(91,909)	(94,780)
預計給付義務	(582,515)	(608,001)
退休基金資產公平價值	113,032	94,244
提撥狀況	(469,483)	(513,757)
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	238,279	268,064
未認列退休金(損)益	160,405	176,146
補列之應計退休金負債	(306,775)	(349,430)
應計退休金負債	$(377,574)	$(418,977)

D.精算假設

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

20.備抵呆帳

	99年度		
	放款及催收款之潛在風險	應收款項無法回收風險	合計
期初餘額	$122,678	$—	$122,678
本期提列呆帳費用	90,000	—	90,000
收回已沖銷放款及應收款項	447	—	447
沖銷放款	(118,055)	—	(118,055)
資本公積轉入	27,000	—	27,000
期末餘額	$122,070	$—	$122,070

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

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：

	99年12月31日		98年12月31日	
項　　目	金　　額	佔該科目	金　　額	佔該科目
放　　款	$956,954	3.46%	$1,148,328	4.05%
存　　款	$734,344	1.77%	$728,649	1.77%

六、**質押資產**

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本社計有下列資產業已提供銀行作為借款擔保或其用途受有限制。

項　　目	99年12月31日	98年12月31日
質押定存	$3,689,000	$3,600,000
附賣回票券及債券投資	1,906,504	1,072,840
合計	$5,595,504	$4,672,840

七、**承諾事項及或有負債**

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

(一)買入附賣回條件之短期票券依約應賣回之總價計1,906,767仟元及1,073,022仟元。

(二)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國 99 年度之租金支出為 10,087 仟元。截止民國 99 年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年　　度	金　　額
100 年	$7,647
101 年	4,250
102 年	3,470
103 年	1,870
104 年	—
合　　計	$17,237

八、**重大之災害損失**：無

九、**重大之期後事項**：無

十、**其他**：無

十一、**資產及負債之到期分析**

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

	99 年 12 月 31 日					
資　　產	一個月內	超過一個月至三個月	超過三個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	$3,268,599	$1,368,000	$1,400,000	$2,984,000	$—	$9,020,599
附賣回債票券投資	1,856,601	49,903	—	—	—	1,906,504
放款(不含催收款)	115,026	426,508	895,850	11,648,838	14,454,020	27,540,242
合　　計	$5,240,226	$1,844,411	$2,295,850	$14,632,838	$14,454,020	$38,467,345
負　　債						
定期存款	$2,925,795	$4,309,012	$5,898,253	$11,190,447	$758,829	$25,082,336

	98年12月31日					
資　　產	一個月內	超過一個月至三個月	超過三個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	$1,893,486	$2,350,000	$1,500,000	$3,260,000	$－	$9,003,486
附賣回債票券投資	1,022,920	49,920	－	－	－	1,072,840
放款(不含催收款)	1,686,199	2,248,264	4,496,529	5,901,694	13,770,620	28,103,306
合　　計	$4,602,605	$4,648,184	$5,996,529	$9,161,694	$13,770,620	$38,179,632
負　　債						
定期存款	$986,807	$4,414,660	$5,713,090	$9,140,944	$5,713,090	$25,968,591

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

	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產：				
現金及約當現金	$1,551,893	$1,551,893	$1,364,027	$1,364,027
存放銀行同業	7,468,706	7,468,706	7,639,459	7,639,459
備供出售金融資產淨額	491,363	491,363	447,798	447,798
應收款項淨額	111,181	111,181	91,405	91,405
放款淨額	27,556,748	27,556,748	28,222,690	28,222,690
負債：				
存款	41,400,282	41,400,282	41,203,202	41,203,202
應付款項	142,813	142,813	200,045	200,045

本社估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

十三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99 年度		98 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)	$9,460,569	1.0570%	$9,465,056	1.0907%
存款準備金	839,539	0.4558%	811,499	0.4721%
買入債票券及附賣回債票券(不含上市股票及受益憑證)	1,866,318	0.4844%	1,181,422	0.1607%
放款	26,591,135	2.3413%	26,681,447	2.3370%
負債：				
活期存款	2,455,210	0.0965%	2,242,730	0.0961%
活期儲蓄存款	10,733,450	0.1554%	9,524,362	0.1557%
定期存款	5,528,819	0.7932%	5,718,232	1.1613%
行員存款	187,552	7.9281%	190,835	8.0284%

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 99 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 11.08%。

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九十九年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國一百年一月十八日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國九十九年度「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九十九年度財務報表「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　一　百　年　一　月　十　八　日

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

壹、財務報表

資產負債表

民國 99 年 12 月 31 日

項　　目	金　　額	項　　目	金　　額
資產		負債	
現金及存放行庫	$9,020,599	存款及匯款	$41,400,282
附賣回票券及債券投資	1,906,504	應付及預收款項	142,813
備供出售金融資產－淨額	491,363	其他負債	2,715,046
貼現及放款－淨額	27,556,748	社員權益	
固定資產淨額	1,357,064	股金	1,234,530
承受擔保品－淨額	408,135	資本公積	321,747
其他資產	6,186,133	保留盈餘	971,815
		社員權益其他項目	140,313
資產總額	$46,926,546	負債及社員權益總額	$46,926,546

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：$33,247,676

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：$1,906,504

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損　益　表

民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項　　目	金　　額
利息收入	$743,332
減：利息費用	(263,394)
利息淨收益	479,938
利息以外淨收益	
手續費淨收益	59,308
備供出售金融資產之已實現損益	2,409
兌換(損失)	(223)
資產減損損失	(13,435)
其他非利息淨損益	215,188
淨收益	743,185
放款呆帳費用	(90,000)
營業費用	
用人費用	(403,148)
折舊及攤銷費用	(18,370)
其他業務及管理費用	(111,022)
稅前淨利	120,645
所得稅(費用)	(16,885)
本期淨利	$103,760

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國99年1月1日餘額	$ 1,246,026	$ 348,488	$ 751,594	$ 143,012	$ 894,606	$ (81,367)	$ 133,244	$ 2,540,997
社員入社增股	113,891	-	-	-	-	-	-	113,891
社員退社退股	(125,387)	-	-	-	-	-	-	(125,387)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	259	-	-	-	-	-	259
民國98年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	116,461	(116,461)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(21,246)	(21,246)	-	-	(21,246)
提列公益金	-	-	-	(265)	(265)	-	-	(265)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(5,040)	(5,040)	-	-	(5,040)
99年度稅後淨利	-	-	-	103,760	103,760	-	-	103,760
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(27,000)	-	-	-	-	-	(27,000)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	12,871	-	12,871
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	75,565	75,565
民國99年12月31日餘額	$ 1,234,530	$ 321,747	$ 868,055	$ 103,760	$ 971,815	$ (68,496)	$ 208,809	$ 2,668,405

理事主席：林孟丹　　總經理：林進榮　　主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

現金流量表

民國99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	金額
營業活動之現金流量：	
本期淨利	$ 103,760
調整項目：	
放款呆帳費用	90,000
非金融資產減損損失	13,435
折舊及攤銷增加	18,369
出售資產(利益)	(16,259)
其他調整項目	22
有關損益之營業資產淨(增加)	(1,253)
有關損益之營業負債淨(減少)	(57,181)
營業活動之淨現金流入	150,893
投資活動之現金流量：	
附賣回票券及債券投資(增加)	(833,664)
出售備供出售金融資產	32,000
固定資產之(增加)	(17,899)
出售承受擔保品價款	78,800
放款及貼現之減少	549,034
其他資產之(增加)	(102,515)
投資活動之淨現金流(出)	(294,244)
融資活動之現金流量：	
存款及匯款之增加	197,080
其他負債之增加	1,166
股金(減少)	(11,496)
盈餘分配之現金流出	(26,286)
融資活動之淨現金流入	160,464
現金及約當現金淨增加	17,113
期初現金及約當現金餘額	9,003,486
期末現金及約當現金餘額	$ 9,020,599
現金及約當現金餘額內容：	
庫存現金	$ 1,551,893
存放合庫及銀行	7,468,706
	$ 9,020,599
現金流量資訊之補充揭露：	
本期支付利息	$ 265,430
本期支付所得稅	$ 1,385

理事主席：林孟丹　　總經理：林進策　　主辦會計：吳盛隆

貳、重要財務及業務狀況

一、資本適足性

單位：%

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
自有資本比率	11.08%	10.38%
負債占淨值比率	1,658.60%	1,732.87%

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：%

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
逾期放款(含催收款)	$241,487	$260,801
催收款	138,027	241,586
應予觀察放款	99,110	23,222
逾放比率	0.87%	0.92%
應予觀察放款佔總放款比率	0.36%	0.08%
帳列放款及催收款損失準備	121,521	122,202

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

註二：逾放比率＝逾期放款（含催收款）÷（放款餘額＋催收款）

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

三、管理資訊

(一)授信風險集中情形

單位：%

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信金額	$956,954		$1,148,328	
利害關係人授信比率	3.46%		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	4.51%	準社員	3.14%
	社　員	94.10%	社　員	94.94%
	非社員	1.39%	非社員	1.92%

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 99 年 12 月 31 日

	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：%

	99 年度	98 年度
資產報酬率（註一）	0.26%	0.17%
淨值報酬率（註二）	4.63%	3.02%
純益率（註三）	14.69%	9.31%

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 99 年 12 月 31 日

	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	$38,459,886	$5,232,767	$1,844,411	$2,295,850	$14,632,838	$14,454,020
負債	25,082,336	2,925,795	4,309,012	5,898,253	11,190,447	758,829
缺口	13,377,550	2,306,972	(2,464,601)	(3,602,403)	3,442,391	13,695,191
累積缺口	13,377,550	2,306,972	(157,629)	(3,760,032)	(317,641)	13,377,550

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：%

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率	146.97%	165.05%
利率敏感性缺口與淨值比率	299.24%	379.98%

註一：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

保證責任高雄市第三信用合作社

理事主席：林孟丹

總 經 理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

五、最近年度止本社之財務狀況：

本社最近年度並未發生財務週轉困難之情事。

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

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

最近二年度資產、負債與社員權益財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元、%

年度 / 項目	99年度	98年度	差異	
			金額	%
資產				
現金及存放銀行同業	12,620,599	12,603,486	17,113	0.14
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0.00
附賣回票券及債券投資	1,906,504	1,072,840	833,664	77.71
備供出售金融資產	491,363	447,798	43,565	9.73
應收款項	111,181	91,405	19,776	21.64
貼現及放款	27,556,748	28,222,690	-665,942	-2.36
持有至到期日金融資產	0	0	0	0
固定資產	1,357,064	1,351,644	5,420	0.40
其他資產	2,883,087	2,783,410	99,677	3.58
資產總額	46,926,546	46,573,273	353,273	0.76
負債				
應付款項	142,813	200,045	-57,232	-28.61
存款及匯款	41,400,282	41,203,202	197,080	0.48
附買回票券及債券負債	0	0	0	
其他負債	2,715,046	2,629,029	86,017	3.27
負債總額	44,258,141	44,032,276	225,865	0.51
資本	1,234,530	1,246,026	-11,496	-0.92
資本公積	321,747	348,488	-26,741	-7.67
保留盈餘	971,815	894,606	77,209	8.63
社員權益其他項目	140,313	51,877	88,436	170.47
社員權益總額	2,668,405	2,540,997	127,408	5.01

增減比例變動分析說明:

（1）99 年度附賣回票券及債券投資因餘裕資金增加，故增加 77.71%。

（2）99年度社員其他權益因有價證券價格上揚，故增加170.47%。

二、經營結果分析

單位:新台幣千元

項目	99 年度	98 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金額	金額		
利息收入	743,332	741,268	2,064	0.28
利息費用	263,394	394,574	-131,180	-33.25
利息淨收益	479,938	346,694	133,244	38.43
利息以外其他淨收益	263,247	303,367	-40,120	-13.23
淨利益	743,185	650,061	93,124	14.33
放款呆帳費用	90,000	44,500	45,500	102.25
營業費用	532,540	530,091	2,449	0.46
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本期損益	103,760	143,012	-39,252	-27.45
每股盈餘	8.33	11.54	-3.21	-27.82
增減比例變動分析說明： (1) 99 年度呆帳費用因法令增修致增提備抵呆帳，故增加 102.25%。 (2) 99 年度利息費用因存款利率仍較 98 年低，故減少 33.25%。				

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	99 年度	98 年度	增(減)比例
現金流量比例	105.66%	177.65%	-71.99%
現金流量允當比率	903.24%	1,259.45%	-356.21%
現金再投資比率	3.88%	3.72%	0.16%
增減比例變動分析說明: 99 年度現金流量允當比率較 98 年減少，主要係因 99 年度來自資本支出之淨現金流出所致。			

（二）未來一年現金流動性分析

單位:新台幣千元

年初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資活動及融資活動淨現金流入量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施		
				投資計畫	融資計畫	增資計畫
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)			
9,020,599	188,483	278,480	9,487,562	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

99 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%	1,967,134
住宅用不動產擔保放款	50%	9,549,044
其他資產	100%	10,925,948
合計		22,442,126

(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

99 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）	2,009
合計	2,009

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

99 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	5,397	67,462
權益證券風險	50,325	629,063
外匯風險	1,202	15,025
合計	56,924	711,550

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

99 年 4 月 27 日實施多年的「電腦處理個人資料保護法」經立法院三讀通過修正為「個人資料保護法」並於 99 年 5 月 26 日公布，本次修正主要係將保護客體予以擴大，不再以經電腦處理之個人資料為限，且明定個人資料不論直接或間接皆應盡告知義務，且須取得當事人書面同意。由於加重企業對於個人資料蒐集與運用等相關責任，企業勢必得調整其內部資料控管流程，尤其在金控業者運用客戶資料進行交叉行銷的情形相當普遍，該法實施後所受衝擊將較信用合作社為甚，惟因施行細則尚未公布，實際執行上的問題例：已擁有的顧客資料如何處理才能合法使用，如何降低告知當事人的費用等，均係本社未來將面臨的課題。

(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，另外自去年起科技產業最夯產品的莫過於智慧型手機及平板電腦，其便利性深獲消費者的好評，金融業也趁勢推出行動銀行、行動券商等服務，本社亦將此業務列入評估，期提供客戶更簡便快速的服務。

隨著兩岸 MOU 及 ECFA 的簽署，兩岸金融業的交流合作正式邁向一個全新的紀元，讓臺灣金融產業得以借助中國經濟的蓬勃發展以及強大內需，開拓大陸市場，創造新的商機；過去幾年臺灣金融業一直處在過度競爭的環境中，ROA(總資產報酬率)平均只有亞洲金融業平均值的三分之一至四分之一，如果能透過中國市場來疏通國內過於擁擠的金融競爭，對於臺灣金融經營環境的改善或有助益。

(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

高雄市第三信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表高雄市第三信用合作社聲明本信用合作社於九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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，除附表所列事項外，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

理　事　主　席：林孟丹　　（簽章）

總　　經　　理：林進榮　　（簽章）

總　　稽　　核：鄭瑞源　　（簽章）

總機構法令遵循主管：陳光弘　　（簽章）

中　華　民　國　一　〇　〇　年　一　月　二　十　四　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