



簡式公開說明書  
(一〇〇年度現金增資發行新股)

- 一、公司名稱：高雄銀行股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股
- 三、本次增資發行新股概要：
  - (一)發行新股來源：現金增資。
  - (二)發行新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元。
  - (三)發行股數：120,000,000 股。
  - (四)發行金額：新台幣 1,200,000,000 元整。
  - (五)發行條件：現金增資發行普通股 120,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，發行價格每股新台幣 10 元。
    - 1.本次現金增資發行新股依公司法第二六七條之規定，提撥發行新股總額百分之十由本公司員工認購，員工如有放棄認購部分，由董事會洽特定人認購。
    - 2.依證券交易法第二十八條之一規定提撥發行新股總額百分之十供公開承銷，其餘百分之八十則由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。若有認購不足一股之畸零股及放棄認購之股份，由董事會洽特定人認購。
    - 3.本次增資發行之新股，其權利義務與原已發行之股份相同。
  - (六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數之 10%。
  - (七)承銷及配售方式：公開申購。
- 四、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：  
請參閱本公開說明書第 24 頁。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：  
請參閱本公開說明書第 3 頁。
- 八、公開說明書電子檔案免費查閱網址：<http://newmops.twse.com.tw>。

高雄銀行股份有限公司 編製

中華民國一〇〇年九月廿八日刊印

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：新台幣元

資本來源	金額	佔實收資本額比率
設立資本	450,000,000	7.67%
現金增資	3,227,968,260	55.00%
盈餘轉增資	369,976,100	6.30%
資本公積轉增資	983,456,190	16.75%
特別公積轉增資	808,874,920	13.78%
員工紅利轉增資	29,200,320	0.50%
合計	5,869,475,790	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

- (一)陳列處所：台灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會，另放置於本公司所在地及本公司股務代理機構以供查閱。
- (二)分送方式：除依行政院金融監督管理委員會證券期貨局規定之方式辦理外，另置放於本公司股務代理機構供投資大眾索取。
- (三)索取方式：請親洽以上陳列處所或至公開資訊觀測站 <http://newmops.twse.com.tw> 查詢。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司 網址：<http://www.yuanta.com.tw>  
地址：台北市敦化南路一段66號5樓 電話：(02)2718-1234

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司 股務代理部 網址：[www.yuanta.com.tw](http://www.yuanta.com.tw)  
地址：台北市大同區承德路三段 210 號地下一樓 電話：(02)2586-5859

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司 網址：[www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)  
地址：台北市信義區信義路 5 段 7 號 49 樓 電話：(02) 8722-5800  
(台北 101 大樓)

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

會計師姓名：謝仁耀、黃鈴雯 網址：[www.econsulting.com.tw](http://www.econsulting.com.tw)  
事務所名稱：建興聯合會計師事務所 電話：(07)331-2133  
地址：高雄市林森二路 21 號 12 樓

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：王炯茶 網址：—  
事務所名稱：普羅法律事務所 電話：(07) 336-7179  
地址：高雄市成功一路 232 號 18 樓之 1

十二、本公司發言人、代理發言人之姓名、職稱、電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：徐翠梅 代理發言人姓名：黃宗舜  
職稱：董事會秘書處主任秘書 職稱：研究發展處處長  
聯絡電話：(07) 557-0535 轉 292 聯絡電話：(07) 557-0535 轉 281  
電子郵件信箱：m0020@mail.bok.com.tw 電子郵件信箱：m0450@mail.bok.com.tw

十三、公司網址：<http://www.bok.com.tw>

## 高雄銀行股份有限公司簡式公開說明書摘要

實收資本額：5,869,476 仟元		公司地址：高雄市左營區博愛二路 168 號		電話：(07) 557-0535	
設立日期：71 年 1 月 13 日			網址：www.bok.com.tw		
上市日期：87 年 5 月 18 日		上櫃日期：—	公開發行日期：84 年 6 月 10 日		管理股票日期：—
負責人：	董事長 蔡憲宗	發言人	姓名：徐翠梅		代理 姓名：黃宗舜
	總經理：鍾武湖		職稱：董事會秘書處主任秘書		發言人 職稱：研究發展處處長
股票過戶機構：		電話：(02) 2504-8125		網址：www.taishinbank.com.tw	
元大證券股份有限公司 股務代理部		地址：台北市大同區承德路三段 210 號地下一樓			
股票承銷機構：		電話：(02) 2586-5859		網址：www.yuanta.com.tw	
元大證券股份有限公司		地址：台北市敦化南路一段 66 號 5 樓			
代收股款銀行：		電話：(02) 2545-8777		網址：www.yuantabank.com.tw	
元大商業銀行(股)公司南京東路分行		地址：台北市中山區南京東路三段 219、221 號			
最近年度(99)簽證會計師：		電話：(07)331-2133		網址：www.econsulting.com.tw	
謝仁耀、黃鈴雯					
事務所名稱；建興聯合會計師事務所		地址：高雄市林森二路 21 號 12 樓			
複核律師：		電話：(07) 336-7179		網址：--	
普羅法律事務所 王炯棻律師		地址：高雄市成功一路 232 號 18 樓之 1			
信用評等機構：		電話：(02)8722-5800		地址：台北市信義區信義路 5 段 7 號 49 樓(台北 101 大樓)	
中華信用評等股份有限公司					
最近一次經信用評等日期：		評等標的：長期/展望/短期 評等結果：twA-/穩定/twA-2			
99 年 12 月 17 日					
董事選任日期：100 年 6 月 16 日；任期：3 年		監察人選任日期：100 年 6 月 16 日；任期：3 年			
全體董事持股比例：46.04% (100 年 8 月 7 日)		全體監察人持股比率：0.50% (100 年 8 月 7 日)			
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(100 年 8 月 7 日) 詳請參閱次頁。					
主要營業項目：代理市庫、存款、授信、外匯、信託投資等金融業務					
風 險 事 項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項				第 3 頁
營 業 概 況	本年度截至 6 月 30 日	參閱本文之頁次	去 ( 9 9 ) 年 度	參閱本文之頁次	
資產總額(千元)	213,550,238	第 56 頁	214,903,789	第 49 頁	
負債總額(千元)	204,556,725	第 56 頁	205,344,717	第 49 頁	
收益(千元)	1,130,596	第 57 頁	2,342,560	第 50 頁	
稅前純益(千元)	(620,729)	第 57 頁	205,549	第 50 頁	
每股盈餘(元)	(1.17)	第 57 頁	0.24	第 50 頁	
本次募集發行有價證券種類及金額		請參考本公開說明書封面			
發行條件		請參考本公開說明書封面			
募集資金用途及預計產生效益概述		請參考本公開說明書第 24 頁			
本次公開說明書刊印日期：100 年 9 月 28 日		刊印目的：一〇〇年度現金增資發行新股			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄					

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形：

日期：100年8月7日

職稱	姓名	持有股數(股)	持股比例(%)
董事	高雄市政府 代表人：蔡憲宗	270,094,217	46.02
董事	高雄市政府 代表人：郝建生		
董事	高雄市政府 代表人：李瑞倉		
董事	高雄市政府 代表人：趙健在		
董事	高雄市政府 代表人：周元培		
董事	高雄市政府 代表人：李勝琛		
董事	高雄市政府 代表人：陳瑞芳		
董事	高雄市政府 代表人：許立明		
董事	恆豐資產管理股份有限公司 代表人：楊文慶	111,500	0.02
獨立董事	何美玥	0	0
獨立董事	蘇正平	0	0
獨立董事	林文淵	0	0
監察人	晉禾企業股份有限公司 代表人 蔡永裕	2,954,750	0.50
監察人	蘇裕惠	0	0
監察人	張山輝	0	0

二、持股前二十名股東持股情形：

日期：100年8月7日

序號	姓名	持有股數(股)	持股比例(%)
1	高雄市政府	270,094,217	46.02
2	施純津	18,509,666	3.15
3	大通託管先進懷合先進國際探索基金投資專戶	17,999,445	3.07
4	余美園	15,321,545	2.61
5	渣打託管寰美寶源國際小型資本	7,231,890	1.23
6	幸福人壽保險股份有限公司	5,711,342	0.97
7	中國人壽股份有限公司	4,927,408	0.84
8	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	4,475,527	0.76
9	匯豐銀行託管盧森堡SEB資本精選基金戶	4,315,050	0.74
10	花旗(台灣)商業銀行受託保管犇亞證券(亞洲)有限公司客戶犇亞國際代理有限公司投資專戶	3,739,710	0.64
11	大通託管寶源國際精選基金亞洲小型公司基金	3,530,090	0.6
12	翁楊寶連	3,254,640	0.55
13	晉禾企業股份有限公司	2,954,750	0.50
14	渣打託管ING國際小額複合經理基金	2,658,160	0.45
15	渣打託管萊利亞貝爾銀行——新加坡分行	2,503,576	0.43
16	匯豐託管生命SGR公司投資專戶	2,213,275	0.38
17	美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1,987,866	0.34
18	德銀託管SPDR(R)新興市場小型企業	1,596,680	0.27
19	新光產物保險股份有限公司	1,552,080	0.26
20	施培琳	1,473,361	0.25

# 高雄銀行股份有限公司

## 簡式公開說明書目錄

	<u>頁次</u>
<b>壹、公司概況</b>	
一、公司簡介.....	1
(一)設立日期.....	1
(二)總公司、分公司之地址及電話.....	1
(三)公司沿革.....	2
二、風險事項.....	3
(一)訴訟或非訟事件.....	3
三、公司組織.....	5
(一)關係企業圖.....	5
(二)董事及監察人資料.....	6
四、資本及股份.....	11
(一)股本形成經過.....	11
(二)最近股權分散情形.....	13
(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	14
<b>貳、營運概況</b>	
一、公司之經營.....	15
(一)業務內容.....	15
(二)市場及業務概況.....	17
二、固定資產及其他不動產.....	20
(一)自有資產.....	20
(二)重大資產買賣情形.....	21
三、轉投資事業	
(一)轉投資事業概況.....	21
(二)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司經營結果及財務狀況之影響.....	22
四、重要契約.....	22
<b>參、發行計畫及執行情形</b>	
一、本次現金增資、發行公司債或發行員工認股權憑證計劃分析.....	24
二、本次受讓他公司股份發行新股.....	36
三、本次併購發行新股.....	36
<b>肆、財務概況</b>	
一、最近五年度簡明財務資料.....	37
(一)財務分析.....	37
(二)會計科目重大變動說明.....	39
二、財務報表.....	41
(一)最近二年度財務報表及會計師查核報告，發行人申報募集發行有價證券時已逾年度開始八個月者，應加列申報年度上半年之財務報表.....	41
(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之母子公司合併財務報表.....	41

(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露.....	41
三、財務概況及其他重要事項.....	41
(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者...	41
<b>伍、特別記載事項</b>	
一、內部控制制度執行狀況.....	74
二、證券承銷商評估總結意見.....	75
三、律師法律意見書.....	75
四、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	75
五、本次募集與發行有價證券於申報生效時，經行政院金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....	75
六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董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.....	75
<b>附件一、一〇〇年度現金增資股票承銷價格計算書.....</b>	<b>78</b>

## 壹、公司概況

### 一、公司簡介

(一)設立日期：民國 71 年 1 月 13 日。

(二)總公司、分公司之地址及電話：

單位	地址	電話
總行	高雄市左營區博愛二路 168 號	(886)7-557-0535
營業部	高雄市左營區博愛二路 168 號 1、2、3 樓	(886)7-557-0535
公庫部	高雄市苓雅區四維三路 2 號 1 樓	(886)7-336-0408
國外部	高雄市苓雅區中華四路 51 號 2 樓	(886)7-535-5375
信託部	高雄市新興區六合一路 27 號 3 樓	(886)7-238-5188
六合分行	高雄市新興區六合一路 27 號 1、2 樓	(886)7-238-4888
左營分行	高雄市左營區左營大路 479 號	(886)7-581-9131
國際金融業務分行	高雄市左營區博愛二路 168 號 5 樓	(886)7-557-0535
北高雄分行	高雄市左營區民族一路 1012 號	(886)7-359-9291
七賢分行	高雄市前金區七賢二路 396 號	(886)7-251-7012
前金分行	高雄市前金區六合二路 145 號	(886)7-286-1136
三民分行	高雄市三民區博愛一路 287 號	(886)7-321-8813
灣內分行	高雄市三民區大順二路 470 號	(886)7-386-5905
九如分行	高雄市三民區陽明路 459 號	(886)7-381-2499
大昌分行	高雄市三民區大昌二路 71 號	(886)7-380-7306
明誠分行	高雄市三民區明誠一路 168 號 1 樓	(886)7-359-5336
小港分行	高雄市小港區小港路 158 號 2 樓	(886)7-812-2268
桂林分行	高雄市小港區桂陽路 332 號	(886)7-793-1616
建國分行	高雄市苓雅區建國一路 199 號 1 樓	(886)7-223-0511
三多分行	高雄市苓雅區三多二路 171 號	(886)7-751-1168
南高雄分行	高雄市苓雅區中華四路 51 號 1 樓	(886)7-330-1060
市府分行	高雄市苓雅區四維三路 2 號 1 樓	(886)7-335-0260
前鎮分行	高雄市前鎮區民權二路 180 號	(886)7-332-7131
草衙分行	高雄市前鎮區漁港路 52 號	(886)7-841-3847
右昌分行	高雄市楠梓區軍校路 780 號之 3	(886)7-363-7478
楠梓分行	高雄市楠梓區建楠路 141 號	(886)7-352-4391
鼓山分行	高雄市鼓山區九如四路 1018 號	(886)7-532-1001
鹽埕簡易型分行	高雄市鹽埕區大仁路 6 號 1、2 樓	(886)7-551-1061
旗津簡易型分行	高雄市旗津區通山路 54 號	(886)7-571-8263
鳳山分行	高雄市鳳山區青年路二段 362-6 號	(886)7-776-3688
大發分行	高雄市大寮區鳳林三路 480 號 1、2 樓	(886)7-786-1899
屏東分行	屏東市中正路 152 號 1 樓	(886)8-736-8811
台南分行	台南市安平區慶平路 191 號	(886)6-295-5588
台中分行	台中市南屯區惠中路三段 69 號 1、2 樓	(886)4-2252-2588
新竹分行	新竹市北區經國路二段 633 號	(886)3-523-0333
桃園分行	桃園市民生路 413、415、417 號	(886)3-338-1288
中和分行	新北市中和區建一路 198 號	(886)2-8227-1399
板橋分行	新北市板橋區四川路 2 段 100 號	(886)2-8967-1250
台北分行	台北市中山區松江路 168 號 1、2 樓	(886)2-2563-0101



單位	地址	電話
大直分行	台北市中山區敬業一路 97 號	(886)2-8502-1656
博愛分行	台北市中正區博愛路 38 號 1 樓及地下室	(886)2-2375-1188

### (三)公司沿革：

本公司係依銀行法特許設立之商業銀行，於70年12月取得設立許可，71年1月取得公司執照，原名「高雄市銀行股份有限公司」，簡稱「高雄市銀行」，於83年1月1日更名為「高雄銀行股份有限公司」，簡稱「高雄銀行」。

為積極改善經營體質、強化財務透明及提昇競爭力，本公司上市申請案件經台灣證券交易所股份有限公司於87年4月27日台證(87)上字第11281號函核准，並於87年5月18日正式掛牌上市。

本公司民營化之執行方案，業經民營化推動小組第十六次會議審議通過，並依高雄市政府88.8.3高市府財三字第23963號函核准執行；於88年8月17日本公司之民營化釋股公開招募案獲經財政部證券暨期貨管理委員會申報生效，正式以88年9月27日為本公司民營化基準日。90年5月31日奉財政部核准升格為全國性銀行。

本公司成立之始，實收資本額新台幣4億5,000萬元，由高雄市政府出資百分之99.994設立。歷經30年來增資及民營化結果，截至100年8月19日為止，資本額總計58億6,947萬5,790元。

1. 辦理公司併購之情形：無。
2. 重要不動產購置：請參閱第20頁。
3. 金融新商品之推出：

年度	新金融商品
100年	1. 4月1日至9月3日，推出「步步高升利卡多優惠存款」。
迄今	2. 8月11日，金融XML付款作業系統上線。
99年	1. 推出外匯「六六大順利卡多優惠存款」方案。 2. 開辦「國內應收帳承購業務」。 3. 開辦「特定金錢信託投資國內外有價證券一期貨信託基金」業務。 4. 開辦「銀聯卡在國內ATM收單」業務。
98年	1. 開辦全國性繳稅、費業務。 2. 推出「簡易信用貸款」及「金低利優質房貸」等專案貸款。 3. 開辦「電子押標金(履約保證金)擔保信用狀開狀暨押匯」。 4. 開辦「供應鏈融資」。 5. 開辦「OBU外匯支票存款」。 6. 推出外匯「高妹雄哥歡喜送感恩活動優惠存款」。 7. 推出金融EDI、金融XML系統收款行作業平台等。
97年	1. 「公教圓夢優惠房貸專案」、「高高屏轄區內企業專案融資方案」、「小蝦米商業貸款」。 2. 「人民幣現鈔買賣業務」、「事事如意優惠存款」。 3. 公職人員財產信託、金錢債權及其擔保物權信託、擔任遺囑執行人及遺產管理人業務。
96年	—
95年	1. 「流通服務業優惠貸款」、「中小企業災害復舊專案貸款」。 2. 網路ATM業務。

- 4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權大量移轉或更換：無。
- 5.經營權之改變：無。
- 6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

## 二、風險事項

### (一)訴訟或非訟事件

1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形

(1)本公司客戶大台中新市管理委員會 96 年 12 月向法院提出訴訟，主張本公司於辦理印鑑變更時，存有過失，導致其存款被盜領，請求返還存款金額 8,416 千元，於 97 年 8 月經一審判決本公司勝訴，惟對造不服，上訴二審，於 98 年 6 月經二審改判本公司部分敗訴，判決本公司應賠償 3,739 千元，本公司不服上訴三審，經最高法院發回更審，於 100 年 6 月 21 日訴訟雙方達成訴訟上和解，由本公司賠償大台中新市管理委員會 3,800 千元，帳列其他應收款（業已全數提列減損），大台中新市管理委員會將其對盜領人在前開和解金額範圍內之損害賠償請求權讓與本公司，並放棄其餘請求。

(2)本公司受託投資由雷曼兄弟財務公司發行，雷曼兄弟金融控股公司保證之連動債券金額為南非幣 159,290 千元，折合新台幣 627,603 千元，惟雷曼兄弟控股公司於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，雷曼兄弟財務公司發行之連動債券均停止報價並停止受理贖回，另雷曼兄弟公司於 97 年 12 月底向美國破產法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫之期間，再於 98 年 7 月 1 日第二次請求美國破產法院將其提出重整計畫之期間(Plan Period) 延長 8 個月至 99 年 3 月 15 日，並請求法院將徵求同意重整計畫之期間 (Solicitation Period) 延長至 99 年 5 月 17 日。雷曼兄弟公司業已於 99 年 3 月 15 日向美國破產法院提出共同重整計畫，目前正由法院審理中。

本公司業於 98 年 4 月 23 日董事會決議通過，除符合「雷曼兄弟連動債券九大爭議態樣」和解方案外，另增訂不限於雷曼兄弟連動債券，亦不限於九大爭議態樣之通案和解方案，以客戶原始信託金額之 15% 為和解補償金。

截至 100 年 9 月 27 日止，本公司雷曼兄弟連動債之和解案件為 712 件，已支付之補償金額約新台幣 9.01 千萬元，已和解案件占總受託投資件數(780 件)之 91.28%；已支付之補償金額占本公司 98 年度提列之應付補償損失(約新台幣 9.4 千萬元)之 95.85%，未和解案件為 68 件，本公司將充分配合銀行公會評議委員會之運作，儘速解決連動債券爭議。

另本公司已積極以受託人之名義，委請理律法律事務所委任美國律師事務所(Morrison & Foerster)及荷蘭律師事務所(Nauta Dutilh)向美國及荷蘭之雷曼兄弟公司破產法管理人進行債權申報與求償相關法律事宜，本公司隨時密切注意美國雷曼兄弟控股公司破產保護程序及荷蘭雷曼兄弟財務公司破產程序之進一步訊息及其後續發展，以維護客戶權益。

(3)本公司投資 The Royal Bank of Scotland plc (簡稱 RBS)所發行美金 500 萬元之 5 年期信用連結債券，於 98 年 8 月被通知本案連結標的 Idearc 有信用違約事件，合約視為到期，發行機構於 98 年 12 月停止付息，並要求進行實體交割；上開債券所連結標的中原並未包含 Idearc，經查詢得知原連結標的 Verizon Global Funding Corporation 已於 95 年 2 月併入 Verizon Communication Inc，而 Idearc Corporation 是於 95 年 11 月由 Verizon Communication Inc 分割獨立出來之子公司，由於計算代理機構及本債券發行人先前並未就連結標的之變更通知及明白告知其繼任之債務承受比率，故本公司不認為 Idearc 為合格之繼承人 (Successor)，不同意進行債券實體交割。本案是否產生違約事件，本公司與發行人、計算代理機構間仍有爭議，持續交涉中，目前尚未定案。

本案依據本公司委任之兩家律師事務所提供之法律意見書重點如下：

- (一)Idearc 是否為 Verizon Global Funding Corporation 之 Successor，依現有資訊尚不足以判斷。
- (二)Idearc 於 98 年 3 月聲請破產保護是否構成本件信用連結債券合約之 Credit Event，繫乎於 Idearc 是否為 Verizon Global Funding Corporation 之 Successor，然此爭議因缺乏足夠之資訊致難以判斷。
- (三)ISDA 決議委員會(ISDA Determinations Committee) 於 98 年 10 月對 Idearc 為 Successor 之決議僅有投票結果，完全未附決議之依據，理由說明顯然不充分，恐難使人信服。

本公司業已於 100 年 4 月 29 日提足 100% 資產減損，減損金額為美金 500 萬元。

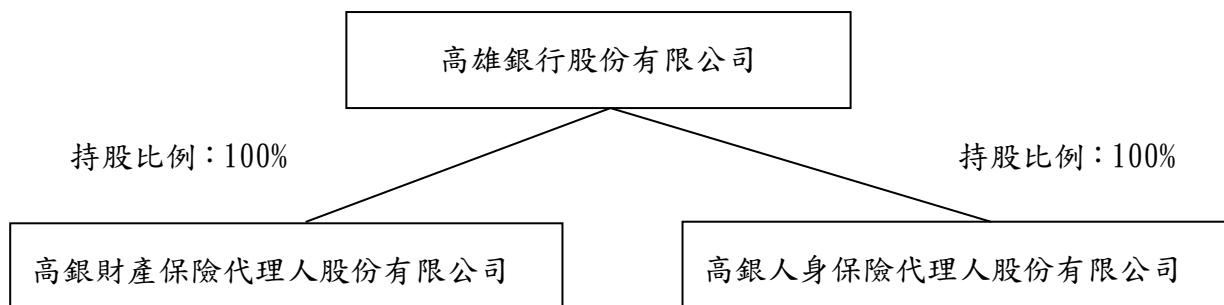
綜上，本公司雖有繫屬中之訴訟及非訟事件，惟其結果尚不致對股東權益或證券價格有重大影響者

- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者。揭露資料同前目：無。
- 3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

### 三、公司組織

#### (一)關係企業圖

##### 1.關係企業組織圖



本公司與關係企業間之關係、相互持投比例、股份及實際投資金額如下：

單位：千股；新台幣千元 100年6月30日

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司對關係企業之持股			關係企業對本公司之持股		
		比率	股數	實際投資金額	比率	股數	實際投資金額
高銀財產保險代理人股份有限公司	本公司之子公司	100%	500	5,600	—	—	—
高銀人身保險代理人股份有限公司	本公司之子公司	100%	300	2,000	—	—	—

(二)董事及監察人資料

1.董事及監察人資料

日期：100年8月7日

職稱	姓名	初次選任日期	任期	選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	比例	股數	比例	股數	比例	股數	比例			股數	比例	職稱
董事長	高雄市政府	70.09.04	3年	100.06.16	242,236,966	46.07%	270,094,217	46.02%	-	-	0	0%	—	無	無	無	無
	代表人：蔡憲宗	100.06.16	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	第一金控(股)公司副總經理	高雄銀行董事長	無	無	無
常務董事	高雄市政府	70.09.04	3年	100.06.16	242,236,966	46.07%	270,094,217	46.02%	-	-	0	0%	—	無	無	無	無
	代表人：李瑞倉	100.06.16	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	高雄市政府財政局局長	高雄市政府財政局局長	無	無	無
董事	高雄市政府	70.09.04	3年	100.06.16	242,236,966	46.07%	270,094,217	46.02%	-	-	0	0%	—	無	無	無	無
	代表人：郝建生	90.03.28	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	高雄市政府秘書長	無	無	無	無
	代表人：趙健在	98.06.18	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	強大不銹鋼(股)公司總經理	強大不銹鋼公司總經理	無	無	無
	代表人：周元培	97.06.19	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	高雄律師公會理事兼秘書長	高雄律師公會常務監事	無	無	無
	代表人：李勝琛	100.06.16	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	中華民國仲裁協會仲裁人	遠見律師事務所合夥律師	無	無	無
	代表人：陳瑞芳	94.03.15	3年	100.06.16	24,924	0.00%	29,019	0.00%	0	0%	0	0%	美國北亞歷桑那大學企業管理碩士	高雄銀行人力資源處專員	無	無	無
	代表人：許立明	98.06.18	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	高雄市政府研究發展考核委員會主任委員	高雄市政府研究發展考核委員會主任委員	無	無	無
董事	恆豐資產管理股份有限公司	100.06.16	3年	100.06.16	100,000	0.02%	111,500	0.02%	0	0%	0	0%	—	無	無	無	無
	代表人：楊文慶	100.06.16	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	行政院金融監督管理委員會金檢局副局長	恆豐資產管理股份有限公司董事 正信管理顧問有限公司董事 智勤財務顧問有限公司董事 正信國際法律事務所所長	無	無	無

職稱	姓名	初次選任日期	任期	選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	比例	股數	比例	股數	比例	股數	比例			股數	比例	職稱
獨立暨常務董事	林文淵	97.06.19	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	中鋼集團董事長	大同(股)公司董事、大鵬灣國際開發股份有限公司董事	無	無	無
獨立董事	何美玥	97.06.19	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	經濟部部長	友達光電(股)公司獨立董事	無	無	無
獨立董事	蘇正平	100.06.16	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	中央通訊社董事長	先驅媒體社會企業股份有限公司董事長	無	無	無
監察人	晉禾企業股份有限公司	100.06.16	3年	100.06.16	2,650,000	0.50%	2,954,750	0.50%	0	0%	0	0%	—	無	無	無	無
	代表人：蔡永裕	100.06.16	3年	100.06.16	182,000	0.03%	202,930	0.03%	0	0%	0	0%	晉禾企業股份有限公司總經理、董事長	晉禾企業股份有限公司董事長	無	無	無
監察人	蘇裕惠	91.06.20	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	東吳大學會計系教授	智玖創業投資(股)公司監察人、聚陽實業(股)公司監察人、冠華創業投資(股)公司董事	無	無	無
監察人	張山輝	97.06.19	3年	100.06.16	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	誠品聯合會計師事務所高雄所所長	建智聯合會計師事務所高雄分所所長	無	無	無

註 1：常務董事郝建生曾於 90.03.28~91.08.01 由法人股東高雄市政府派任本公司監察人；復於 94.06.23 由法人股東高雄市政府派任本公司監察人，97.6.19 改任董事，98.6.18 起改任常務董事；100.7.16 辭卸常務董事乙職，僅任董事。

註 2：董事許立明曾於 96.7.6~97.6.19 由法人股東高雄市政府派任本公司監察人，98.6.18 起改任董事，100.6.16 當選為常務董事，100.6.22 請辭常務董事乙職，僅任董事。

註 3：100.6.22 高雄市政府改派蔡憲宗為董事長。

2.法人股東之主要股東

日期：100年8月7日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
高雄市政府	無
恆豐資產管理股份有限公司	楊文慶、楊森翰、楊森凱、高幸純
晉禾企業股份有限公司	蔡永裕、蔡永泉、陳錫惠、蔡雄田

3.法人股東之主要股東為法人者其主要股東

日期：100年8月7日

法人股東名稱	法人之主要股東
無	

4.董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

董事及監察人資料

日期：100年8月7日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商 務、法 務、財 務、 會 計或公 司 業 務所須相 關科系之公 私 立大專院 校 講 師 以 上	法 官、檢 察 官、律 師、會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	商 務、法 務、財 務、會 計 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
高雄市政府 代表人：蔡憲宗			√				√	√	√	√	√	√	√		
高雄市政府 代表人：郝建生			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		
高雄市政府 代表人：李瑞倉			√	√	√	√		√	√	√	√	√			
高雄市政府 代表人：趙健在			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			
高雄市政府 代表人：周元培		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√			
高雄市政府 代表人：李勝琛		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√			
高雄市政府 代表人：陳瑞芳			√		√	√	√	√	√	√	√	√			
高雄市政府 代表人：許立明			√	√	√	√		√	√	√	√	√			
恆豐資產管理股份 有限公司代表人楊 文慶		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√			
林文淵			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		
何美玟			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
蘇正平			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		
晉禾企業股份有限 公司代表人：蔡永裕			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			
蘇裕惠		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		
張山輝		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持



股前十名之自然人股東。

- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

#### 四、資本及股份

##### (一)股本形成經過

##### 1.股本形成經過(最近五年度及截至公開說明書刊印日止)

100年8月7日；單位：股/新台幣元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	核准生效日期及文號
72	無	—	—	45,000,000	450,000,000	原始資本	無	財政部70.07.08 台財融 18127 號函
77	無	—	—	65,000,000	650,000,000	現金增資2億元	無	財政部77.02.26 台 財 融 770059046 號 函
78	無	—	—	85,000,000	850,000,000	現金增資2億元	無	財政部77.11.23 台 財 融 770430291 號 函
79	無	—	—	105,000,000	1,050,000,000	現金增資2億元	無	財政部80.03.02 台 財 融 800078016 號 函
83	無	—	—	153,474,000	1,534,740,000	1.特別公積轉 增資19,000 萬元 2.現金增資 29,474萬元	無	財政部84.03.27 台 財 融 84707685 號函
85	無	—	—	215,307,950	2,153,079,500	現金增資 61,833.95萬元	無	財政部84.09.06 台 財 融 84377510 號函
86/6	無	—	—	236,796,826	2,367,968,260	現金增資 21,488.876萬元	無	財政部86.03.11 台 財 融 86056443 號函
87/10	33	—	—	386,796,826	3,867,968,260	現金增資 150,000萬元 (公開募股)	無	財政部86.06.10 台 財 融 86164514 號函
88/3	無	—	—	448,684,318	4,486,843,180	特別公積轉增 資61,887.492 萬元	無	財政部87.12.30 台 財 融 87419912 號函

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	核准生效日期及文號
91/8	無	—	—	457,658,004	4,576,580,040	盈餘轉增資 8,973.686 萬元	無	財政部91.07.10 台財融 0910030462 號 函
93/8	無	—	—	503,423,804	5,034,238,040	資本公積轉增 資 45,765.80 萬 元	無	財政部93.06.28 台財融(二)字 第 0930020109 號函
94/6	無	1,500,000,000	15,000,000,000	503,423,804	5,034,238,040	增訂額定資本 額	無	行政院金融監 督管理委員會 94.07.27 金管銀 (二)字第 0948010949 號 函
97/8	無	1,500,000,000	15,000,000,000	525,798,195	5,257,981,950	盈餘轉增資 22,374.39 萬元	無	行政院金融監 督管理委員會 97 年 7 月 9 日 金管證(一)字 第 0970032868 號函
100/8	無	1,500,000,000	15,000,000,000	586,947,579	5,869,475,790	1.盈餘轉增資 7,886.972 萬元 2.資本公積轉 增資 52,579.819 萬元 3.員工紅利轉 增資 682.593 萬 元	無	行政院金融監 督管理委員會 100 年 7 月 13 日金管證發字 第 1000031062 號函

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之辦理情形：無。

(二)最近股權分散情形

1.主要股東名單

持股比例達百分之一以上之股東或持股比例占前十名之股東

日期：100年8月7日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
高雄市政府		270,094,217	46.02
施純津		18,509,666	3.15
大通託管先進懷合先進國際探索基金投資專戶		17,999,445	3.07
余美園		15,321,545	2.61
渣打託管寰美寶源國際小型資本		7,231,890	1.23
幸福人壽保險股份有限公司		5,711,342	0.97
中國人壽股份有限公司		4,927,408	0.84
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶		4,475,527	0.76
匯豐銀行託管盧森堡SEB資本精選基金戶		4,315,050	0.74
花旗(台灣)商業銀行受託保管犇亞證券(亞洲)有限公司客戶犇亞國際代理有限公司投資專戶		3,739,710	0.64

2.最近二年度及當年度董事、監察人及持股比例百分之一以上股東放棄現金增資認股之情形：無此情形。

## (三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：千股；新台幣元

項目		年度	98 年度	99 年度	100 年度截至 6 月 30 日止
		每股市價	最高(元)	11.95	16.40
	最低(元)	5.77	12.95	12.40	
	平均(元)	9.12	14.69	13.13	
每股淨值 (註 1)	分配前(元)	17.94	18.18	15.32(註 7)	
	分配後(元)	17.94	18.16	—	
每股盈餘	加權平均股數(股)		525,798,195	525,798,195	586,947,579
	每股盈餘 (註 2)	調整前(元)	0.15	0.24	(1.17)(註 7)
		調整後(元)	0.13	0.22	—
每股股利	現金股利(元)		0.00	0.02(註 6)	—
	無償 配股	盈餘配股(元)	0.00	0.15	—
		資本公積配股(元)	0.00	1.00	—
	累積未付股利		0.00	0.00	—
投資 報酬 分析	本益比(註3)		60.80	61.21	—
	本利比(註 4)		0.00	734.50(註 6)	—
	現金股利殖利率(註5)		0.00	0.14(註 6)	—

註 1：係以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：99 年度之盈餘分配案業經股東會決議通過。

註 7：截至 100 年 6 月 30 日之每股淨值及 100 年 1 月至 6 月每股盈餘係經會計師查核簽證之上半年度財務報告。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 1.業務範圍

(1)本公司所營業務之主要內容：

業務別	主要業務
財富管理業務	針對高淨值客戶，透過理財業務人員，依據客戶需求作財務規劃或資產配置，提供本公司經主管機關核准經營業務範圍內之各種金融商品及服務。
授信業務	消費金融商品：房屋貸款、簡易信用貸款、週轉金貸款、個人消費性貸款、就學貸款、信用卡及特約商店收單業務等。
	企業金融商品：週轉資金貸款、資本支出貸款、專案貸款、開發國內信用狀、電子押標金(履約保證金)擔保信用狀開狀暨押匯、供應鏈融資、保證及承兌業務等。
電子金融業務	晶片金融卡、網路銀行、網路ATM、電話語音、金融電子資料交換轉帳(金融EDI)、市庫電子支付等業務。
外匯業務	出口、進口、匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、國際應收帳款承購業務、衍生性金融商品交易及OBU外匯支票存款業務。
信託業務	不動產信託、有價證券信託、金錢信託、金錢債權及其擔保物權信託、擔任遺囑執行人及遺產管理人，以信託方式辦理全權委託投資業務；代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放手續；提供有價證券發行、募集之顧問服務；有價證券簽證業務、保管業務及保管箱出租業務等。
投資業務	買賣股票、基金受益憑證、短期票券、固定收益特別股、中央銀行可轉讓定期存單、公債、公司債、受益證券及資產基礎證券等。

(2)各業務資產及(或)收入佔總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形：

①主要業務資產佔總資產之比重及其變化情形：

單位：新台幣千元；%

主要業務項目	99年12月31日		98年12月31日	
	金(餘)額	占資產比率	金(餘)額	占資產比率
資產總額	214,903,789	100.00	186,156,891	100.00
消費金融業務	53,983,355	25.11	47,980,094	25.78
企業金融業務	109,070,312	55.39	91,684,729	49.26

②各項業務收入佔總收入之比重及其變化情形：

單位：新台幣千元；%

項目	99 年度		98 年度	
	金額	比率	金額	比率
總收入	4,330,221	100.00	4,836,628	100.00
財富管理業務收入	139,208	3.21	98,260	2.03
授信業務收入	2,571,434	59.38	2,459,369	50.85
電子金融業務收入	26,212	0.61	22,884	0.47
外務業務收入	58,406	1.35	19,225	0.40
信託業務收入	130,954	3.02	103,986	2.15
投資業務收入	719,411	16.61	766,590	15.85

(3)未來經營計劃：

①強化風險管理計畫

運用徵授信電子化系統(E-Loan)、臺灣企業信用風險指標(TCRI)控管信用風險；損失資料庫通報系統(LOC)與關鍵風險指標系統(KRI)及風險控制自評系統(RCSA)監控作業風險；台灣經濟新報(TEJ)風險值(VaR)評估系統，輔以 Bloomberg 系統評估市場風險；並採用資產負債管理系統(ALM)協助最適資產負債配置及管理流動性風險。

②積極催理逾期放款，持續降低本公司逾放比率

加強催理逾期戶、催收戶及呆帳轉銷戶，提高催理績效，以加速收回逾期放款，挹注營運資金，增加收入，並強化對未列報逾期放款借戶之控管，期能迅速掌握客戶動態，將逾期放款之發生率降至最低。

③作業自動化，以降低成本，提升作業效率及客戶服務品質。

隨著資訊化時代來臨，電腦資訊設備推陳出新，本公司規劃全面更新全公司作業平台系統，以更有效率的電腦化作業，取代制式重覆性人工作業，使人力資源發揮更大效率，拓展電子化業務，提供更完整之電子商務環境，加強提供客戶即時資訊及專業服務。

④深耕中小企業放款服務

因應整體金融環境之改變，及為積極提升本公司自有資本比率，明訂為重點業務，持續拓展並深耕中小企業放款業務，期定位於「在地銀行」，深入地方，扶植在地企業，穩健成長。

⑤拓展財富管理業務

金融海嘯後，全球股市在各國政府持續挹注資金下，經濟已緩步復甦，本公司將持續提升理財業務人員專業素養，嚴選穩健型保險商品為核心，搭配成長型基金，提供客戶優質之服務。

## 2. 產業概況：

### (1) 本公司業務經營之地區

本公司以國內市場為主，截至 100 年 6 月底止，有 39 處經營據點(不含 OBU)，主要位於高雄市 29 處，屏東市、台南市、台中市、桃園市及新竹市各 1 處，新北市 2 處及台北市 3 處。

### (2) 本公司所處市場未來之供需狀況與成長性

#### ① 市場未來之供需狀況

隨著金融海嘯漸息，國際經濟景氣逐步復甦，政府推出各項提振景氣措施，如愛台十二建設及六大新興產業、簽署 ECFA、大幅開放陸客來台觀光等，在政府及全體國人共同努力下，各項經濟指標均穩定提升，惟物價及房地產價格亦逐步攀升，中央銀行已開始調整貨幣政策，希望引導市場利率回升，以維持國內物價穩定。

國內銀行業在兩岸簽署「海峽兩岸經濟合作架構協議」(ECFA)後，為解決為數眾多台商之企業融資需求，積極登陸設立營業據點，有助於我國銀行業進一步發展。

#### ② 本公司之成長性

本公司在歷經金融海嘯之後，99 年在國內外景氣逐漸回溫之下，營運及獲利情況迅速恢復正常。展望 100 年獲利仍可望穩定發展，惟 100 年 1 月 34 號公報的實施侵蝕本公司 100 年度盈餘，爰積極規劃增加資本因應，調整資產負債配置，並調升中小企業放款及非房貸業務比重，改善存款結構，以降低資金成本，增加收益；並持續推展財富管理業務，提高手續費收入，以及提高本公司整體之經營績效。

#### ③ 市場結構的轉變與挑戰

國內銀行業家數過多，商品同質性高，導致近年來金融業競爭壓力升高、經營利差縮小。為因應此項趨勢，大多數銀行均致力於調整獲利結構，俾提升非利息收入，惟目前銀行業主要應收仍須仰賴利息收入。整體而言，受限於國內市場規模及同質性產品之競爭，銀行業利差與獲利能力仍不易顯著提升。

金融機構的營運績效取決於能否持續成功提昇競爭力與改善獲利結構，未來如何配合 MOU、ECFA 等政府決策，將台灣的經營經驗延伸至對岸，並配合大陸台商建立的基礎擴大市場規模，將是未來各金融機構的主要課題。

## (二) 市場及業務概況

### 1. 市場分析

#### (1) 金融市場之供需狀況與成長性

##### ① 總體經濟狀況

在各國同步採取空前救市措施及新興國家自發性需求大幅成長帶動



下，世界經濟自 98 年第 2 季起展開強力反彈，至 99 年第 2 季時全球實質 GDP 已超過海嘯前高點。近期受到歐洲主權債信危機及新興國家房地產價格泡沫之影響，各國貨幣與財政政策趨於審慎或緊縮，加上企業重建庫存接近尾聲，復甦力道轉趨溫和。環球透視機構(Global Insight)100 年 6 月預測資料已將全球經濟成長率 100 年之預測值調降至 4.3%，101 年則維持 4.5%。IMF 對於今年先進國家經濟成長率之預測值亦調降至 2.2%，101 年預測值則為 2.6%；對新興及發展中經濟體經濟成長率之預測值則為 100 年 6.6%及 101 年 6.4%。雖然 100 年及 101 年預期經濟成長率均不如 99 年(全球 5.0%、先進國家 3.0%、新興及發展中經濟體 7.4%)，但無論是已開發國家或是發展中國家均可望維持復甦趨勢，且預料由新興經濟體成長帶領全球景氣回溫的現象將更明顯。

國內經濟方面，在 99 年政府採行的各項振興經濟措施成效漸次顯現下，國內經濟已逐步擺脫困局而呈現穩步復甦。除全球景氣持續復甦帶動對外貿易外，兩岸貿易關係亦逐步改善，預計國內經濟將持續穩定成長。惟受到中國宏觀調控及歐洲部份國家為因應債務危機而實施緊縮財政支出等因素之影響，我國製造業接單成長恐將趨緩，且基期效應逐漸消失，預期後續台灣經濟成長率將呈現減緩趨勢。依據 IMF 預測，我國經濟成長率將由 99 年的 7.7%下降至 4.3%，101 年至 104 年分別為 4.5%、4.9%、5%及 5%；我國行政院主計處公佈之經濟預測預估 100 年經濟成長率為 4.64%，低於 99 年的 10.82%。環球透視(Global Insight)之最新預測亦認為我國 100 年景氣將較 99 年趨緩，預估 100 年經濟成長率為 4.5%。

### ②利率走勢

在利率方面，我國央行因考慮國內經濟加速復甦、銀行放款與投資持續成長、房地產價格攀升及物價上升等因素，為導引市場利率回復正常水準，目前國內已步入升息階段。央行並於 100 年 6 月 30 日再次調高重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率至 1.875%、2.25%及 4.125%。Bloomberg 調查結果亦顯示，市場普遍預期我國央行於 100 年每季都將各升息半碼。依過往我國央行調息多參酌 FFD 升息決策，且步調呈現審慎保守研判，後續仍以緩步升息可能性居高，預期 100 年第 3 季及第 4 季將再各升息半碼。

### ③匯率走勢

由於亞洲新興國家經濟成長速率優於已開發國家，且通膨問題迫使亞洲央行普遍採取貨幣緊縮政策，支持新興國家貨幣走強。此外，儘管 QE2 已於 6 月底結束，惟 FED 已表示將把所持有債券到期的回籠資金進行再投資。美國聯準會主席貝南克並表示，因該國經濟疲軟持續時間超出預期，未來可能採取更多寬鬆貨幣政策，並重申利率將在相當長的一段時間內維持於低檔。受 FED 寬鬆貨幣政策影響，本年度亞洲各國貨幣兌美元匯率多數升值。截至 6 月 30 日止，台幣升值 5.06%、韓圓升值 4.48%、印尼盾升值 4.80%、新加坡幣升值 4.27%、馬來西亞幣升值 2.08%、人民幣升值 1.92%、日圓升值 0.78%、菲律賓披索升值 0.69%，僅泰銖因受政治動盪影響而貶值 2.29%。

主計處 5 月 19 日公布，99 年全年經濟成長率為 10.88%，CPI 上漲 0.96%，平均每人 GDP 18,588 美元、GNP 19,155 美元。100 年第 2 季經濟成長率概估統計 4.88%，較 5 月預測數(4.64%)高出 0.24 個百分點。預測 100

年經濟成長率 5.01%，較 5 月預測 5.06% 調降 0.05 個百分點(其中下半年預測調降 0.18 個百分點)，平均每人 GDP 20,804 美元，平均每人 GNP 21,455 美元，CPI 上漲 1.89%(較 5 月預測下調 0.21 個百分點)。

央行 6 月 30 日舉行第 2 季理監事會議，決議重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調升 0.125 個百分點，分別由年息 1.750%、2.215% 及 4% 調整為年息 1.875%、2.25% 及 4.125%。此次為央行自去年 6 月底以來，連續第 5 度升息半碼，累計升息 0.625%。受經濟環境好轉及輸入性通膨推動影響，國內 CPI 穩定上升，未來央行應會持續緊縮貨幣政策。儘管央行升息預計提供台幣支撐，惟近期歐債危機擴大，且美國赤字與債務問題惡化，將不利於台幣再創新高。

## (2) 市場區域、目標市場及競爭策略：

近年來大型金控挾帶廣泛產品線、龐大客戶群及低資金成本等競爭優勢，已對國內中小型銀行、保險、證券業者帶來強大競爭壓力。同時政府在一連串的金改後，未來仍將繼續推動金融機構整併。在金控時代大者恆大及政府推動整併的發展趨勢下，預期國內金融版圖將繼續改變，並擴大中小型銀行所面對之競爭壓力。

面對市場的變化，本公司也不斷強化自身競爭優勢，除追求「小而專業」、「小而優質」、經營策略靈活、具備彈性、資產品質良好之目標外，並採取深耕地方的策略，以完善運用豐沛的在地人脈。縣市合併後，並計劃利用代理公庫業務整合的優勢，為更多客群提供服務。

## (3) 本公司發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### ① 有利因素

- A. 高雄市政府持股達 46%，經營權穩定，並提供穩健之存、放款業務資源。
- B. 配合大高雄地區產業規模特性，深耕中小企業多年，客戶層基礎良好，放款規模逐年成長，營造市場定位價值。
- C. 持續積極發展財富管理業務，提高手續費收入比例，分散獲利來源。
- D. 原高雄縣市合併，各項資源互補，發揮乘數效應，提升新高雄市之競爭，提供本公司發展之契機。

### ② 不利因素

- A. 活存比率較同業低，資金成本稍高，降低獲利空間。
- B. 資產規模小，市場議價能力低，易受同業競爭，縮小利差空間。
- C. 兩岸簽署 ECFA，金融環境陸續開放，面臨「大型化」同業之競爭加劇。

### ③ 因應對策

- A. 持續招攬低利資金，改善存款結構，降低資金成本。
- B. 建置「資產負債管理系統暨資金移轉計價系統」，調整資產負債產品組合，導向合理風險，並促進資金移轉之合理訂價，擴大存放款利差。
- C. 加強提高中小企業放款比例，扶植本土中小企業成長，增加本行收益，創造雙贏。

2. 最近二年度主要部門稅前純益率重大變化說明：詳請參閱 39 頁。

## 二、固定資產及其他不動產

### (一)自有資產：

#### 1.列明取得成本達實收資本額百分之一或新台幣一億元以上之固定資產：

單位：新台幣元

固定資產 名稱	單位	數量	取得 年 月 日	原 始 成 本	重估 增值	未 折 減 餘 額	利 用 狀 況			保 險 情 形	設定擔保 及權利受 限制之其 他情事
							本 公 司 使 用 部 門	出 租	閒 置		
六合分行 行舍土地		壹	78/03/23	89,959,910	無	89,959,910	六合分行				無
原新興分行行 舍土地		壹	79/05/04	150,765,481	無	150,765,481	檔案倉庫	統一超 商			無
三多分行行舍 土地		壹	80/6/12	86,160,000	無	86,160,000	三多分行				無
總行土地		壹	81/01/07	205,555,760	無	205,555,760	總行各部門				無
草衙分行行舍 土地		壹	82/04/29	63,998,650	無	63,998,650	草衙分行、 傳票倉庫				無
南高雄分行行 舍土地		壹	82/07/28	74,190,000	無	74,190,000	南高雄分 行、國外部				無
資訊大樓土地		壹	84/06/29	106,389,820	無	106,389,820	資訊處				無
橋頭段土地		壹	90/10/26	144,095,863	無	144,095,863	傳票倉庫				無
三民分行行舍		壹	80/01/10	111,662,039	無	70,785,695	三民分行			商業火災保險	無
七賢分行行舍		壹	80/08/30	78,786,051	無	50,765,452	七賢分行			商業火災保險	無
大昌分行行舍		壹	82/05/25	72,118,357	無	48,722,815	大昌分行			商業火災保險	無
南高雄分行行 舍		壹	82/07/28	165,855,982	無	112,545,238	南高雄分行 行舍、國外部			商業火災保險	無
原新莊分行行 舍		壹	82/11/10	75,891,050	無	51,949,254	信用卡中心	萊爾富 超商		商業火災保險	無
原文化中心分 行行舍		壹	83/01/26	132,342,103	無	90,985,123	財富管理部	統一超 商、高銀 人身、財 產保代		商業火災保險	無
總行行舍		壹	85/04/01	163,887,600	無	119,257,560	總行各部門			商業火災保險 附加地震險	無
資訊大樓		壹	88/10/02	118,568,821	無	93,738,378	資訊處			商業火災保險 附加地震險	無
橋頭行舍暨傳 票倉庫		壹	96/10/25	85,351,768	無	79,636,228	傳票倉庫			商業火災保險	無
主機系統		壹	88/09/08	75,900,000	無	338,372	資訊處			電子設備險	無

(二)重大資產買賣情形：

1.列明公司及子公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，交易價格達實收資本額百分之一或新台幣三億元以上之資產買賣情形：無。

2.列明公司及子公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，交易價格達實收資本額百分之一或新台幣三億元以上之資產處分情形：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況：

1.轉投資事業：

單位：新臺幣千元；股

轉投資事業 (註)	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例%				投資損益	分配股利	
台北外匯經紀(股)公司	外匯經紀	7,000	7,000	700,000	3.53	506,575	無	成本法	--	2,237	--
臺灣期貨交易所(股)公司	期貨交易	6,000	6,000	801,745	0.30	9,913,125	無	成本法	--	1,203 及 13,629 股	--
臺灣票券金融(股)公司	票券金融	516,165	516,165	51,616,500	10.00	5,777,139	無	成本法	--	15,485	--
國票綜合證券(股)公司	證券業務	407,830	407,830	40,783,000	4.931	9,301,994	無	成本法	--	2,114,000 股	--
台灣金聯資產管理(股)公司	資產管理	100,000	100,000	10,000,000	0.57	20,489,429	無	成本法	--	7,072	--
台灣金融資產服務(股)公司	資產服務	50,000	50,000	5,000,000	2.94	1,791,623	無	成本法	--	500	--
財金資訊股份有限公司	資訊服務	45,500	45,500	4,550,000	1.1375	6,766,631	無	成本法	--	5,688 及 568,750 股	--
台灣集中保管結算所(股)公司	保管結算	4,639	4,639	247,425	0.083	12,906,010	無	成本法	--	309 及 12,371 股	--
陽光資產服務(股)公司	資產管理	3	3	347	0.0058	70,487	無	成本法	--	05	--
高銀財產保險代理人(股)公司	保險代理人	5,600	6,624	500,000	100.00	6,624	無	權益法	31,547	28,393	--
高銀人身保險代理人(股)公司	保險代理人	2,000	37,725	300,000	100.00	37,725	無	權益法	1,265	1,147	--
高雄捷運(股)公司	捷運系統	50,000	50,000	5,000,000	0.50	4,085,408	無	成本法	--	0	--

轉投資事業 (註)	主要 營業	投資 成本	帳面價 值	投資 股 份		股權 淨值	市價	會計處 理方法	最近年度 投資報酬		持有公司 股份數額
				股數	股權 比例%				投資 損益	分配 股利	
台灣高速鐵路(股) 公司	交通 運輸	100,440	100,440	10,800,000	0.10254	23,378,929	100/6/30 5.05	成本法	--	0	--

註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

2.對轉投資事業具有重大影響力者，有利用本公司資源及技術之情形：

本公司100%持有高銀財產保險代理人(股)公司及高銀人身保險代理人(股)公司股權。為有效管理本公司股權及投資績效，本公司財富管理部、業務管理處、董事會稽核處與研究發展處等單位分別負責監理該2家公司之經營風險、財務業務及稽核管理等事宜。

為共同推廣保險商品，本公司並依行政院金融監督管理委員會釋示「銀行、證券、保險等機構合作推廣商品或提供相關服務規範」申請該會核准與該2家公司及各大保險(股)公司合作推廣保險商品或提供相關服務。

3.對轉投資事業具有控制能力者，對其之授信政策、交易條件及款項回收之情形：

本公司100%持有高銀財產保險代理人(股)公司及高銀人身保險代理人(股)公司股權，惟未與該2家公司有授信、交易及款項回收之情事。

(二)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響：無。

四、重要契約

日期：100年8月15日

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
委外契約	本公司與財金資訊(股)公司	起日：97.12.1 迄日：100.12.31	信用卡服務業務	無
委外契約	本公司與惠普科技(股)公司	起日：100.4.1 迄日：103.3.31	資料處理	無
委外契約	本公司與安豐企業(股)公司	起日：100.2.1 迄日：102.1.31	自動櫃員機服務	無
委外契約	本公司與立保保全(股)公司	起日：99.2.1 迄日：101.1.31	現鈔護送服務等	無
委外契約	本公司與中華郵政(股)公司台北郵局	起日：100.1.1 迄日：100.12.31	就學貸款通知、特定金錢信託投資國內外有價證券對帳單、利息所得及行員薪資扣繳憑單、放款繳息清單及存款對帳單之列印、封裝及郵寄	無
代理市庫契約	本公司與高雄市政府財政局	89.2.9 起	委託本公司代理高雄市庫	無
代理國庫業務契約	本公司與中央銀行	100.2.1 起	委託本公司代理國庫事務	無
代收地方稅契約	本公司與台灣銀行	起日：99.7.1 迄日：104.6.30	委託本公司代收各直轄市、縣市、鄉鎮縣轄市各項稅費	無

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
代收國稅契約	本公司與中央銀行	99.7.1 起	委託本公司代收國稅.	無
代辦高雄市公庫業務契約	本公司與台灣銀行岡山分行等 28 家	100.1.1 起	轉委託代辦高雄市公庫業務	無
代收地方稅契約	本公司與台灣土地銀行	99.7.1 起	委託本公司代收金門縣地方稅款	無
代收台北市各項稅、費契約	本公司與台北富邦銀行	99.7.1 起	委託本公司代收台北市各項稅款、非稅款及學雜費等	無
市庫集中支付電子作業契約	本公司與高雄市政府	起日：100.1.1 迄日：101.12.31	委託本公司辦理市庫集中支付電子作業	無
代收交通違規罰鍰契約	本公司與高雄市政府交通局	起日：100.1.1 迄日：101.12.31	委託本公司以即時銷案方式代收「交通違規罰鍰」	無
採購合約	本公司與達思安資訊顧問(股)公司	99.1.10 起	資產負債管理系統暨資金移轉計價系統顧問服務與系統建置專案	無
維護合約	本公司與台灣國際商業機器(股)公司	自動展延最長至 100 年底	中心主機軟體硬體及分行端末設備維護	無
維護合約	本公司與華經資訊企業(股)公司	起日：100.1.1 迄日：101.12.31	「電子支付系統」連線服務	無
維護合約	本公司與叡揚資訊(股)公司	起日：99.5.1 迄日：104.4.30	徵授信系統維護	無

## 參、發行計劃及執行情形

### 一、本次現金增資、發行公司債或發行員工認股權憑證資金運用計劃分析：

#### (一)本次計畫內容

證券主管機關核准日期及文號：100.9.8 金管證發字第 1000040741 號

1. 所需資金總額：新台幣 1,200,000 千元整。

2. 資金來源：辦理現金增資發行普通股 120,000 千股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 10 元，預計募集金額為新台幣 1,200,000 千元。

3. 資金運用計畫、預計進度：

單位：新台幣千元

	預計 完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			100 年	
			第三季	第四季
提升淨值，強化 資本結構	100.12.31	1,200,000	-	1,200,000

4. 預計可能產生效益

本次募集總額新台幣 1,200,000 千元，預估至 100 年 12 月底可提升公司淨值至 10,728,000 千元；資本適足率及第一類資本適足率可分別提升至 10.04% 及 7.65%。

5. 本次募集資金如有不足，其籌措辦法及來源：

依據「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定計算之發行價格若低於原暫定發行價格，本公司將減少原計畫項目金額；惟若致募集資金增加時，則用以增加原計畫項目金額。

(二) 本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫及保管方法：

本公司本次係辦理現金增資發行普通股，故不適用。

(三) 本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項：

本公司本次係辦理現金增資發行普通股，故不適用。

(四) 上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：

本公司本次係辦理現金增資發行普通股，故不適用。

(五)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：

本公司本次係辦理現金增資發行普通股，故不適用。

(六)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：

本公司本次係辦理現金增資發行普通股，故不適用。

(七)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

#### 1.本次計畫之可行性

(1)本次辦理募資計畫於法定程序上之可行性評估

本次募集與發行有價證券計畫分別於100年3月24日、100年6月30日及100年8月18日經董事會決議通過，發行過程及計畫內容均符合證券交易法、公司法、發行人募集與發行有價證券處理準則、中華民國證券商同業公會承銷商會員輔導發行公司自律規則及其他相關法令之規定。另參酌律師對本次募集資金計畫出具適法性意見書，故本次辦理現金增資募集資金計畫於法定程序上應屬可行。

(2)本次計畫募集完成之可行性

本次現金增資計畫發行普通股120,000千股，依公司法第267條規定，保留10%計12,000千股由員工認購，另依證券交易法第28條之一規定提撥10%計12,000千股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計96,000千股由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比例認購，原股東及員工放棄認購或認購不足一股之畸零股，由董事會洽特定人按發行價格認購，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計畫募集完成應具可行性。

(3)本次資金運用項目之可行性

本公司係屬銀行業，其資本適足率受銀行法規範，依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第2-1條第一項規定，資本適足率不得低於8%。截至100年6月底，本公司之資本適足率僅9.05%，確有提昇淨值，強化資本結構之需求。經考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集等相關作業時間後，預計應可於100年第四季完成本次計畫資金之募集，故本次計畫之資金運用項目及進度應屬可行。

綜上所述，本次辦理現金增資發行新股計畫具適法性，且提昇淨值，強化資本結構之內容亦具可行性，整體而言，本次現金增資計畫應屬可行。

#### 2.本次計畫之必要性

(1)因應最新巴塞爾協議(Basel III)，符合國際趨勢

全球二十七國金融監管單位官員於99年9月12日通過更嚴格的最新巴塞爾協議(Base III)，決定提高銀行資本準備比率，將核心第一類資本(core tier 1 capital)佔資產比由2%提升至7%，巴塞爾銀行發布的範圍，顯示國際間對



銀行資本品質相當重視，尤其銀行應提升普通股權益及第一類資本，並避免過度運用槓桿。

金管會為因應巴塞爾新協議修訂方向，已將第一類資本比率納入監理指標，並研擬納入差異化管理，另鼓勵銀行提昇自有資本品質，強化其穩健經營，顯示現金增資對金融機構之重要性，更是國際趨勢。

本公司截至 100 年 6 月底第一類資本適足率僅 6.66%，透過本次辦理現金增資後，第一類資本適足率將提昇至 7.65%，除強化財務結構外，亦可符合政府對銀行監理之要求，並因應新版巴塞爾協議之國際趨勢。因此，本次辦理現金增資實有其必要性。

## (2) 擴展業務，強化營運競爭力

本公司最大股東為高雄市政府，持股比例 46.02%，股權雖有集中情勢，惟中華信用評等(股)公司評等認為本公司與高雄市政府的關係，對本公司業務成長與企業價值有部分程度之助益，且本公司得以維持穩定的存款客戶基礎。

依據財政部台財庫字第 10003509840 號令修正地方政府公庫代理銀行遴選辦法第三條所述：

代理地方政府公庫業務之銀行，應符合下列基本條件：

- 一、淨值在新臺幣一百億元以上。
- 二、經會計師簽證之最近五年稅前淨值報酬率平均為正數。
- 三、為公營銀行或最近半年經會計師複核之自有資本與風險性資產的比率高於百分之八或經國內外知名信用評等機構評定長期債務信用等级 A-級或相當等級以上者。
- 四、最近四季逾期放款比率平均數未超過百分之一點五。

另，依據 99 年 1 月 28 日金管銀法字第 09910000190 號令，訂定銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法第二條所述：銀行法第三十三條之三第一項所稱銀行對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額規定如下：

- 一、銀行對同一自然人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之三，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之一。
- 二、銀行對同一法人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之十五，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之五。
- 三、銀行對同一公營事業之授信總餘額，不受前項規定比率之限制，但不得超過該銀行之淨值。
- 四、銀行對同一關係人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之四十，其中對自然人之授信，不得超過該銀行淨值百分之六；對同一

關係人之無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之十，其中對自然人之無擔保授信，不得超過該銀行淨值百分之二。但對公營事業之授信不予併計。

五、銀行對同一關係企業之授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之四十，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值之百分之十五。但對公營事業之授信不予併計。

由於目前金融法規對金融業務的承作多係以淨值為考量基礎，以本公司截至 100 年 6 月底淨值僅 8,993,513 千元，為增加各項業務之承作空間，尤其是代理地方政府公庫業務，並藉著業務規模擴大，提昇市場地位及競爭力，實有提升淨值至 100 億元以上之必要，因此，本次辦理現金增資實有其必要性。

綜上所述，本公司為符合最新巴塞爾協議(Basel III)及提高業務承作空間，增加授信額度，強化業務競爭，故辦理本次現金增資用以提升淨值，強化資本結構，實具有其策略面與實質面之必要性。

### 3. 本次計畫之合理性

#### (1) 本次資金運用計劃與預計進度之合理性

本次辦理現金增資發行新股預計募集資金計 1,200,000 千元，擬全數用於提升淨值，強化資本結構，經考量主管機關審核時間及資金募集相關作業，預計可於 100 年第四季完成資金募集作業，對於提昇公司淨值及資本適足率將有正面之助益，故本次計畫之資金運用項目與預定進度尚屬合理。

#### (2) 本次資金預計可能產生效益之合理性

##### ① 強化財務結構及提升資本適足率

本公司最近三年度及截至 100 年 6 月底之資本適足率及第一類資本適足率分別為 8.69%、10.65%、9.40% 及 9.05%；7.95%、7.89%、7.05% 及 6.66%，與同業相較，其資本適足率及第一類資本適足率略顯偏低。

公司名稱		年度	97年度	98年度	99年度	截至 100年6月底
資本適足率(%)	高雄銀行		8.69	10.65	9.40	9.05
	大眾銀行		11.97	10.86	11.07	註
	台中銀行		9.33	10.32	11.10	註
	京城銀行		11.95	12.21	12.93	13.48
第一類 資本適足率(%)	高雄銀行		7.95	7.89	7.05	6.66
	大眾銀行		11.97	10.86	9.31	註
	台中銀行		7.89	7.43	8.15	註
	京城銀行		11.51	11.53	12.16	12.80

資料來源：各公司年報、公開說明書及經會計師查核簽證之財務報告

(註)截至公開說明書刊印日止尚未公告 100 年上半年度之財務報告，致資料無法取得

本次預計辦理現金增資發行新股，所募資金總額計 1,200,000 千元用

於挹注自有資本後，淨值將可有效提昇，財務結構得以強化。茲以 100 年 6 月 30 日財務報表之資產負債表為基礎，並推估 100 年 12 月底相關財務數據，計算本公司於本次籌資後，預估淨值將可由 100 年 6 月 30 日之 8,993,513 千元增加至 100 年底之 10,728,000 千元；資本適足率及第一類資本適足率亦可由 100 年 6 月 30 日之 9.05% 及 6.66% 分別提升至 10.04% 及 7.65%，顯見本次辦理現金增資發行新股，將有助公司強化財務結構及提高資金週轉靈活度，並有益於爭取新業務，提昇市場地位及競爭力。

本次籌資後預估每股淨值、資本適足率及第一類資本適足率

項目	年度	100 年 6 月 30 日	100 年 12 月 31 日
		本次籌資前	本次籌資後
淨值(千元)		8,993,513	10,728,000
資本適足率(%)		9.05	10.04
第一類資本適足率(%)		6.66	7.65

資料來源：100 年 6 月 30 日經會計師查核之財務報告及本公司推估 100 年 12 月 31 日財務數據計算。

②拓展放款業務，增加利息收入

本次募集資金總額 1,200,000 千元，將有助於爭取代理公庫業務及拓展放款業務，擴大經營規模，以本公司 100 年第二季新台幣放款平均利率 1.88% 計算，預期每年可增加放款利息收入約 22,560 千元。

綜上所述，本次辦理現金增資發行新股用於提昇淨值，強化資本結構之計畫確具可行性、必要性及合理性。

4.分析各種資金調度來源對每股盈餘稀釋影響

(1)比較各種資金調度來源

目前上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及債權相關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內、外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

項目		有利因素	不利因素
股 權	現金增資發行新股	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。</li> <li>2.資本市場最普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利進行。</li> <li>3.員工依法得優先認購10%~15%，成為公司股東之一份子，可提升員工對公司認同感及向心力。</li> <li>4.無到期日，毋須面對到期還本之資金需求壓力。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.盈餘將立即遭稀釋，經營層面臨之經營壓力升高。</li> <li>2.股權稀釋效果立見，若經營層股權集中度低，經營權易受威脅。</li> <li>3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。</li> </ol>
	海外存託憑證 (GDR 或 ADR)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.藉由海外市場募集資金，可拓展發行公司海外知名度。</li> <li>2.發行價格接近普通股市價，可獲得較高之股本溢價。</li> <li>3.募集對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出之籌碼過多，對股價產生不利影響。</li> <li>4.提高自有資本比率，改善財務結構。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.公司國際知名度及其產業成長性將影響資金募集計劃成功與否。</li> <li>2.固定發行成本較高，為符合規模經濟，募集資金額度不宜過低。</li> <li>3.獲利水準易因股本膨脹而被稀釋，致公司經營階層承受較大壓力。</li> </ol>
債 權	轉換公司債	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.因其附有「轉換權」，一般票面利率較低，募集資金成本較低。</li> <li>2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時之普通股時價，發行公司相當於溢價發行股票。</li> <li>3.避免股本急遽膨脹，盈餘稀釋較低，對經營權影響較小。</li> <li>4.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，可節省利息支出，且可避免到期還本之資金壓力。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.由於轉換公司債轉換權屬於債權人所有，發行公司無法確認其長期資金調度計劃。</li> <li>2.若投資人行使賣回權，以賣回價格要求公司買回，發行公司需負擔保證收益率之資金成本。</li> <li>3.目前市場以法人為主，募集成功與否視發行條件、轉換溢價及轉換可能性而定。</li> </ol>
	普通公司債	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.每股盈餘未有被稀釋之顧慮。</li> <li>2.公司債債權人對公司沒有管理權，對公司經營權不會造成重大影響。</li> <li>3.公司債利息為費用，有節稅效果。</li> <li>4.鎖住長期資金成本，資金來源穩定。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.利息負擔較重，使負債增加而侵蝕公司獲利。</li> <li>2.易致財務結構惡化，增加營運風險，降低同業競爭力。</li> <li>3.國內目前缺乏客觀之債信評等，資訊不完全，資金募集較不利。</li> <li>4.公司債到期時，即面臨到期還本之資金需求壓力。</li> </ol>

項目	有利因素	不利因素
銀行借款或發行銀行承兌匯票	1. 資金籌措不需經主管機關審核，所需時間較短。 2. 資金挹注能暫時支應公司資金需求。 3. 若有效運用財務槓桿，公司可以較低之成本創造較高之利潤。 4. 利息有節稅效果。	1. 利息支出負擔沉重，使負債增加而侵蝕公司獲利。 2. 負債增加易造成財務結構惡化，增加營運風險，相對亦增加公司舉債困難度及資金成本。 3. 融通期限較短，且需提供大量擔保品設定予金融機構。 4. 長期投資或固定資產投資，不宜以銀行短期借款支應。

### (2) 對財務負擔之影響

以本次募集資金目的在於提高公司淨值觀之，自不宜採行負債型之籌資工具，若採負債型籌資工具，除將增加公司之負債外，隨著景氣逐漸回溫，央行已逐步升息，未來勢必增加利息費用，減少公司獲利。另若以發行海外存託憑證(GDR)之方式籌資，則因其發行成本較高，從而增加公司之財務負擔。故本次籌資計畫以現金增資方式辦理應有其必要性。

### (3) 對每股盈餘稀釋之影響

若以銀行借款或普通公司債籌資，則每年有實際之利息資金流出，且屆時尚有分期或到期還款之資金壓力；而若以轉換公司債之方式籌資，雖轉換公司債具有轉換成普通股股權之性質，對每股盈餘將會產生延緩稀釋速度之效果，惟在尚未轉換成普通股前仍屬負債，對公司之財務結構將產生負面影響。故本次以現金增資來籌措所需資金，其資金成本低於其他籌資方式，相較於發行轉換公司債，雖其股本增加幅度及對每股盈餘稀釋程度相對較高，但負債比率較全數發行可轉換公司債低，有助於改善財務結構，又可避免公司於債券到期時發生償還資金之壓力，減少公司財務負擔並降低財務風險，故對本公司而言實為較佳的籌資方式。

本次辦理現金增資發行新股 120,000 千股，由於本次資金募集完成時點約 100 年 10 月底，對 100 年度每股盈餘之稀釋程度約為  $3.3\% \{ (120,000 \text{ 千股} \times 2 \div 12) / [586,948 + (120,000 \times 2 \div 12) \text{ 千股}] \}$ ，稀釋程度尚屬有限。

### (4) 對股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本次辦理現金增資雖致 100 年期末股數較其他籌資工具略高，惟股本膨脹程度不大，相較於以銀行借款或普通公司債籌資，雖未使股本膨脹，然因其資金成本較高，本公司必須負擔龐大之利息支出，將造成對獲利之侵蝕，在負債增加且盈餘減少之下，無法增加自有資本，對股東權益並無助益。

就現金增資及發行轉換公司債而言，發行轉換公司債若未轉換，其對股權稀釋及股東權益之影響與其他債權商品相同，若全部轉換相較於現金增資對本公司股本之影響，現金增資之股權稀釋程度略高於轉換公司債。但因現金增資可提高自有資本率，對股東權益較為有利，而轉換公司債因需要負擔利息支出及提列利息補償金，資金成本高於現金增資，容易侵蝕獲利導致股

東權益下降。

整體而言，轉換公司債對股東權益之助益有限。本公司本次辦理現金增資募集資金 1,200,000 千元，不僅可減少公司利息支出，有助於提升股東權益，並可改善財務結構，同時增加財務結構調度之彈性，因此在公司營運擴充階段，以現金增資作為籌資工具應為合理且必要。

(5)以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額：不適用。

(八)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：

本次辦理現金增資發行價格之訂定方式，請參閱本公開說明書附件一、「一〇〇年度現金增資股票承銷價格計算書」。

(九)資金運用概算及可能產生之效益：

- 1.如為收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，固定資產、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

- 2.如為轉投資其他公司，應列明事項

- (1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

- (2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券。

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

- 3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明事項：

- (1)申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表列示如下：

一〇〇年度現金預算表

單位：新台幣仟元

	一月份	二月份	三月份	四月份	五月份	六月份	七月份	八月份	九月份	十月份	十一月份	十二月份	合計
期初現金餘額1	2,015,944	2,644,611	3,118,129	1,936,072	3,203,073	2,235,466	1,801,925	3,154,533	2,192,284	2,200,123	3,056,547	2,612,600	2,015,944
加：非融資性收入2													
央行及同業存款增加(減少)	369,026	239,243	(878,608)	(248,983)	(227,307)	2,055,112	(1,094,334)	(2,226,228)	726,650	426,650	526,650	426,650	94,521
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	(2,158)	9,166	(14,955)	4,733	(7,572)	15,063	(16,987)	63,525	(11,481)	(11,481)	(11,481)	(11,482)	4,890
附買回票券及債券負債增加(減少)	21	11	83	23	12	(902)	(12,024)	14	18,004	18,004	18,004	18,004	59,254
應付款項增加(減少)	59,958	828,711	(1,142,876)	1,246,676	72,096	(1,219,530)	1,116,367	(997,349)	(50,270)	30,015	30,015	107,729	81,542
存款及匯款增加(減少)	374,092	1,570,462	(753,097)	(1,051,552)	(1,861,252)	(200,309)	2,665,646	172,163	79,300	79,300	79,300	79,300	1,233,353
應付金融債券增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應計退休金負債增加(減少)	4,364	4,341	4,316	4,262	4,275	4,286	4,260	4,295	3,100	3,100	3,100	3,101	46,800
其他負債增加(減少)	(11,215)	(6,251)	(3,094)	12,198	(16,007)	(2,292)	(2,492)	13,198	19,120	31,636	19,120	21,929	75,850
利息收入	290,430	286,377	300,674	301,102	309,059	309,914	321,578	321,947	338,638	345,824	358,742	365,972	3,850,257
手續費收入	43,936	28,964	37,128	31,442	30,323	29,733	33,205	35,379	41,452	41,197	40,944	41,755	435,458
其他收入	61,555	44,370	53,232	107,717	33,785	86,482	106,120	150,589	50,385	50,385	50,385	148,860	943,865
合計	1,190,009	3,005,394	(2,397,197)	407,618	(1,662,588)	1,077,557	3,121,339	(2,462,467)	1,214,898	1,014,630	1,114,779	1,201,818	6,825,790
減：非融資性支出3													
存放央行及同業增加(減少)	(6,704,490)	3,290,796	1,108,743	(88,184)	132,072	(3,616,718)	3,303,577	(2,618,009)	(32,583)	(32,583)	(32,583)	(32,584)	(5,322,546)
公平價值變動列入損益之金融資產增加(減少)	673,377	(1,232,105)	405,897	89,685	254,685	704,668	(777,732)	661,859	(146,686)	3,314	100,103	56,526	793,591
附買回票券及債券投資增加(減少)	3,352,487	(1,654,702)	(1,211,143)	(468,524)	1,290,822	330,330	326,228	(1,100,096)	10,884	10,884	10,884	10,883	908,937
應收款項增加(減少)	(66,288)	144,735	(89,271)	56,875	123,731	99,197	(156,558)	(43,583)	(33,560)	(33,560)	(33,560)	(33,561)	(65,403)
貼現及放款增加(減少)	1,823,317	1,352,645	(910,474)	(800,006)	(2,290,536)	4,341,545	(1,568,582)	(5,853,966)	1,078,542	1,078,542	1,078,542	1,078,541	408,110
備供出售金融資產增加(減少)	96,327	11,485	(499,905)	(27,919)	(403,905)	(132,771)	135,060	8,334,600	(61,774)	(51,774)	48,226	58,226	7,505,876
持有至到期日金融資產增加(減少)	154,968	108,007	(171,123)	(12,686)	162,720	(474,485)	84,324	(1,305,989)	2,306	2,306	2,306	2,305	(1,445,041)
採權益法之股權投資增加(減少)	4,730	2,400	3,236	3,390	1,990	(26,447)	4,110	3,850	1,424	1,424	1,424	1,423	2,954
其他金融資產增加(減少)	(16,512)	30,802	(28,325)	(247,490)	(5,654)	(29,791)	(5,135)	(92,646)	27,703	27,703	27,703	27,704	(283,938)
購買固定資產及無形資產增加(減少)	(3,363)	(1,655)	(4,806)	(4,797)	(4,814)	(5,776)	(4,990)	(554)	3,357	3,357	3,357	33,356	12,672
其他資產增加(減少)	28,093	151,712	(161,354)	262,524	(272,075)	294	32,004	7,959	(3,000)	(3,000)	(3,000)	38,688	78,845
利息費用	126,901	129,497	133,519	136,389	139,578	141,679	148,673	150,586	152,196	156,343	159,574	184,583	1,759,518
手續費用	3,414	3,528	2,872	3,270	3,220	3,161	443	2,877	3,670	3,670	3,650	3,670	37,445
營業費用	152,032	149,627	164,026	155,387	155,934	99,642	159,614	160,167	167,100	164,100	164,600	172,100	1,864,329
其他支出	936,349	45,104	42,968	82,703	17,251	76,570	87,695	192,727	37,480	27,480	27,500	38,460	1,612,287
合計	561,342	2,531,876	(1,215,140)	(859,383)	(694,981)	1,511,098	1,768,731	(1,500,218)	1,207,059	1,358,206	1,558,726	1,640,320	7,867,636
要求最低現金餘額4	1,800,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,341,667
所需資金總額5=3+4	2,361,342	3,831,876	84,860	440,617	605,019	2,811,098	3,068,731	(200,218)	2,507,059	2,658,206	2,858,726	2,940,320	9,209,302
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	844,611	1,818,129	636,072	1,903,073	935,466	501,925	1,854,533	892,284	900,123	556,547	1,312,600	874,098	(367,568)
融資淨額7													0
發行新股(註2)										1,200,000			1,200,000
合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,200,000	0	0	1,200,000
期末現金餘額8=1+2-3+7	2,644,611	3,118,129	1,936,072	3,203,073	2,235,466	1,801,925	3,154,533	2,192,284	2,200,123	3,056,547	2,612,600	2,174,098	2,174,098



一〇一年度現金預算表

單位：新台幣仟元

	一月份	二月份	三月份	四月份	五月份	六月份	七月份	八月份	九月份	十月份	十一月份	十二月份	合計
期初現金餘額1	2,174,098	2,996,209	2,868,320	2,989,431	3,027,542	2,634,653	2,542,203	2,628,744	2,666,785	2,523,326	2,510,367	2,402,428	2,174,098
加：非融資性收入2													
央行及同業存款增加(減少)	219,292	(330,708)	169,292	(130,708)	(345,708)	69,292	(30,708)	(130,708)	(130,708)	(180,708)	(330,708)	(415,712)	(1,568,500)
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	3,000	(2,000)	2,000	(1,000)	3,000	2,000	(2,500)	(1,000)	(2,500)	(2,000)	3,000	(2,000)	0
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000
應付款項增加(減少)	72,417	77,417	(107,583)	82,417	72,417	(227,583)	(7,583)	(7,583)	(187,583)	(7,583)	(7,583)	157,413	(91,000)
存款及匯款增加(減少)	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,292	972,288	11,667,500
應付金融債券增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應計退休金負債增加(減少)	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
其他負債增加(減少)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(7,250)	(87,000)
利息收入	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,300	347,800	4,168,100
手續費收入	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,200	35,300	422,500
其他收入	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,300	39,500	471,800
合計	1,685,718	1,135,718	1,454,718	1,341,718	1,120,718	1,234,718	1,350,218	1,251,718	1,070,218	1,200,718	1,055,718	1,131,502	15,033,400
減：非融資性支出3													
存放央行及同業增加(減少)	(161,667)	88,333	38,333	38,333	338,333	188,333	88,333	38,333	38,333	38,333	(11,667)	(261,663)	460,000
公平價值變動列入損益之金融資產增加(減少)	(86,667)	33,333	133,333	113,333	33,333	33,333	33,333	33,333	33,333	33,333	33,333	(26,663)	400,000
附賣回票券及債券投資增加(減少)	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,337	40,000
應收款項增加(減少)	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,329	14,333	171,952
貼現及放款增加(減少)	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,833	680,837	8,170,000
備供出售金融資產增加(減少)	10,000	40,000	60,000	50,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	480,000
持有至到期日金融資產增加(減少)	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	48,000	576,000
採權益法之股權投資增加(減少)	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	(32,500)	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	6,000
其他金融資產增加(減少)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,417)	(34,413)	(413,000)
購買固定資產及無形資產增加(減少)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(454)	(451)	(5,445)
其他資產增加(減少)	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,413	29,000
利息費用	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,400	166,000	1,996,400
手續費用	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600	3,161	3,670	3,670	3,670	3,670	3,650	3,509	43,000
營業費用	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,300	168,700	2,020,000
其他支出	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	46,100	122,900	630,000
合計	863,607	1,263,607	1,333,607	1,303,607	1,513,607	1,327,168	1,263,677	1,213,677	1,213,677	1,213,677	1,163,657	930,339	14,603,907
要求最低現金餘額4	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000
所需資金總額5=3+4	2,263,607	2,663,607	2,733,607	2,703,607	2,913,607	2,727,168	2,663,677	2,613,677	2,613,677	2,613,677	2,563,657	2,330,339	16,003,907
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	1,596,209	1,468,320	1,589,431	1,627,542	1,234,653	1,142,203	1,228,744	1,266,785	1,123,326	1,110,367	1,002,428	1,203,591	1,203,591
融資淨額7													0
													0
													0
合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期末現金餘額8=1+2-3+7	2,996,209	2,868,320	2,989,431	3,027,542	2,634,653	2,542,203	2,628,744	2,666,785	2,523,326	2,510,367	2,402,428	2,603,591	2,603,591

(2)就公司申報年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計劃、財務槓桿及負債比率(或自有資產及風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金之原因

①營業特性、應收帳款收款及應付帳款付款政策

本公司係屬銀行業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收付資金並賺取利差及手續費，主要業務為吸收存款及承作放款，依其營業特性，本公司並無應付帳款，而應收信用卡帳款為信用卡消費墊款，係依商店請款時點及金額入帳，一般收款期間為一個月內，而存放款產生之應收利息收款政策與應付利息付款政策係依利率走勢、存放款相關約定及個別客戶風險而定。

為改善財務結構及提升資本適足率，本公司預計 100 年度辦理現金增資發行普通股 120,000 千股，預計共募集 1,200,000 千元，以增加資本適足率，本公司所編製之 100 年度及 101 年度各月份之現金收支預測表，其編製均依據上述政策，尚無重大異常情事。

另，本公司並未採自願公開財務預測，故有關按月份別編製之 100 年度及 101 年度現金收支預測表與財務預測編製關聯性之評估，並不適用。

②資本支出計劃

本公司資本支出計畫之擬定，主要係依產業特性、經營策略、市場需求配置，同時依據 100 年 1~7 月之實際情形予以編製而成，本公司預估 100~101 年度之資本支出計畫主要係相關設備之汰換及維護。

③財務槓桿及負債比率變化情形

本公司係屬銀行業，有關財務槓桿及負債比率對其而言並不適用，故僅就銀行法第五十條第二項銀行財務業務健全應具備之資本適足率說明如下：

本公司 97~99 年度及 100 年上半年度自有資本佔風險性資產比率(以下簡稱 BIS)及第一類資本適足率分別為 8.69%、10.65%、9.4%、9.05%及 7.95%、7.89%、7.05、6.66%。在 BIS 部份，除 98 年度因發行 30 億元之次順位金融債券，BIS 較高外，其餘年度則平均處於 9%上下；且第一類資本適足率則呈逐年下降趨勢，係因營運持續成長，放款金額隨之增加，97~99 年度及 100 年上半年度貼現及放款總額分別為 136,927,280 千元、138,260,597 千元、162,193,890 千元及 165,714,180 千元，致使財務風險日益增加。

本公司預計 100 年度增資完成後，將可提升資本適足率至 10.04%；第一類資本適足率至 7.65%，以降低財務風險。其中第一類資本適足率雖尚未符合主管機關要求之銀行財務業務健全標

準，惟已符合最新巴塞爾協議(Basel III)要求之核心一級資本適足率 7%之標準。

此外，由於目前金融法規對金融業務的承作多係以淨值為考量基礎，本次辦理現金增資後將有效提高淨值及強化資本結構，並可支應隨著營運擴展所增加業務之資金需求，有利於爭取承作優良客戶之大筆授信業務，強化競爭能力，故本次現金增資實有其必要性及合理性。

綜上所述，本次辦理現金增資確有其必要性，其預計產生效益亦具合理性。

- (3)增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至營建個案銷售完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因，預計可能產生效益及其達成情形。

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

- 4.本次增資計畫如用於購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

- 5.本次增資計劃如用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值，強化資本結構，故不適用。

二、本次受讓他公司股份發行新股：不適用。

三、本次併購發行新股：不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一)財務分析

分析項目	年度	最近 5 年度財務分析					當年度截至 100年6月30 日財務分析	
		95 年	96 年	97 年	98 年	99 年		
經營能力	存放比率 (%)	80.77	86.19	86.03	87.23	87.35	90.61	
	逾放比率 (%)	1.81	1.87	1.87	1.98	0.99	0.97	
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.38	1.56	1.78	0.87	0.61	0.72	
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	3.07	3.31	3.41	1.9	1.72	1.83	
	利息以外淨收益占淨收益之比率	16.52	5.51	(44.92)	31.95	23.64	12.44	
	營業費用占淨收益之比率	71.92	80.72	125.47	86.80	78.08	77.59	
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01	0.005	
	員工平均收益額(仟元)	2,710	2,438	1,529	1,976	2,563	1,238	
	員工平均獲利額(仟元)	572	160	(1,040)	83	139	(672)	
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	5.34	2.54	(10.71)	0.50	2.42	(7.48)	
	資產報酬率 (%)	0.33	0.09	(0.57)	0.04	0.06	(0.29)	
	股東權益報酬率	4.67	1.35	(9.88)	0.81	1.34	(6.62)	
	占實收資本比率%	淨收益	46.13	42.96	27.30	37.45	44.55	21.50
		稅前純益	10.36	4.90	(18.78)	0.81	3.91	(11.81)
	純益率 (%)	21.27	6.56	(68.04)	4.19	5.43	(54.29)	
每股盈餘 (元)	0.97	0.28	(1.86)	0.15	0.24	(1.17)		
成長率	資產成長率 (%)	(4.21)	6.75	17.14	1.34	15.44	—	
	獲利成長率 (%)	9.04	(52.73)	(500.55)	104.32	382.28	—	
流動	準備比率	19.62	20.27	16.78	17.04	13.97	12.15	
資本適足性	第一類資本總額	9,583,999	9,822,898	8,608,009	8,468,819	8,498,402	8,101,891	
	自有資本淨額	9,583,999	10,367,444	9,410,375	11,436,496	11,321,776	11,011,302	
	風險性資產總額	96,669,599	105,632,129	108,262,980	107,369,593	120,485,742	121,649,143	
	資本適足率	9.91	9.81	8.69	10.65	9.40	9.05	
	第一類資本占風險性資產之比率	9.91	9.30	7.95	7.89	7.05	6.66	
	第二類資本占風險性資產之比率	0.00	0.51	0.74	2.76	2.34	2.39	
	第三類資本占風險性資產之比率	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	普通股權益占總資產比率	7.22	6.64	5.09	5.07	4.45	4.21	
營運規模	資產市占率 (%)	0.48	0.50	0.47	0.55	0.60	0.58	
	淨值市占率 (%)	0.59	0.55	0.55	0.46	0.44	0.41	
	存款市占率 (%)	0.54	0.56	0.53	0.50	0.68	0.67	
	放款市占率 (%)	0.55	0.60	0.60	0.60	0.78	0.76	

- 1.最近2年各項財務比率變動原因：獲利能力相關比率上升，主要係放款利息淨收益增加所致。
- 2.100年度截至第2季獲利能力不佳原因：係因配合國內財務會計準則第34號公報規定，增提備抵呆帳所致。

分析項目之計算公式如下

#### 1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5)利息以外淨收益占淨收益之比率=利息以外淨收益/淨收益。
- (6)營業費用占淨收益之比率=營業費用/淨收益。
- (7)總資產週轉率=淨收益/資產總額。
- (8)員工平均收益額=淨收益/員工總人數。
- (9)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

#### 2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (4)淨收益占實收資本比率=淨收益/實收資本額。
- (5)稅前純益占實收資本比率=稅前純益/實收資本額。
- (6)純益率=稅後損益/淨收益。
- (7)每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數。

#### 3.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

#### 4.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。

#### 5.資本適足性

- (1)自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-資本減除項目。
- (2)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。
- (3)資本適足率=自有資本淨額/風險性資產總額。
- (4)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/風險性資產總額。
- (5)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/風險性資產總額。
- (6)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/風險性資產總額。
- (7)普通股權益占總資產比率=普通股權益/總資產。

#### 6.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註：上列各年度財務分析，除營運規模外，均經會計師查核簽證。

(二)會計科目重大變動說明：

比較最近二年度資產負債表及損益表之會計科目，金額變動達 10% 以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，列述如下：

單位：新台幣仟元

項目	年度	99 年度	98 年度	增減變動		說明
		金額	金額	金額	%	
存放央行及拆借銀行同業		26,873,546	22,489,470	4,384,076	19.49	主要係存款準備金、拆放銀行同業及買入央行定期單增加所致。
貼現及放款-淨額		162,193,890	138,260,597	23,933,293	17.31	主要係短期性放款增加所致。
持有至到期日金融資產-淨額		7,695,041	5,395,960	2,299,081	42.61	主要係其他政府債券、國外債券及央行可轉讓定期存單增加所致。
存款及匯款		185,167,147	157,921,702	27,245,445	17.25	主要係定期性存款增加所致。
其他什項支出		0	(94,139)	94,139	(100.00)	98 年度本行針對客戶投資雷曼兄弟連動債案所提列之補償損失約 9.4 仟萬元。
稅前淨利 (淨損)		205,549	42,620	162,929	382.28	主要係放款利息淨收益增加所致。
所得稅費用 (利益)		78,455	(33,796)	112,251	332.14	99 年度稅前淨利較 98 年度增加，致「所得稅費用」增加。
本期淨利 (淨損)		127,094	76,416	50,678	66.32	主要係放款利息淨收益增加所致。
營業活動之淨現金流量		991,263	493,646	497,617	100.80	99 年度與 98 年度相較之主要變動如下： 1. 「呆帳費用」較 98 年度增加 0.91 億元。 2. 「金融資產減損損失」較 98 年度增加 1.98 億元。 3. 「交易目的金融資產」淨現金流入較 98 年度增加 12.94 億元。 4. 「應付款項」淨現金流入較 98 年度減少 11.16 億元。
投資活動之淨現金流量		(30,684,274)	(2,939,509)	(27,744,765)	(943.86)	99 年度與 98 年度相較之主要變動如下： 1. 「取得備供出售金融資產」淨現金流入較 98 年度減少 19.09 億元。 2. 「處分備供出售金融資產價款」淨現金流入較 98 年度增加 17.60 億元。

項目	年度	99 年度	98 年度	增減變動		說明
		金額	金額	金額	%	
						3.「取得持有至到期日金融資產」淨現金流入較 98 年度減少 8.95 億元。 4.「處分持有至到期日金融資產價款」淨現金流入較 98 年度減少 2.16 億元。 5.「存放央行及拆借金融同業」淨現金流入較 98 年度增加 9.87 億元。 6.「貼現及放款」淨現金流入較 98 年度減少 226.95 億元。 7.「附賣回票券及債券投資」淨現金流入較 98 年度減少 47.04 億元。
融資活動之淨現金流量		29,163,391	1,847,878	27,315,513	1,478.21	99 年度與 98 年度相較之主要變動如下： 1.「發行金融債券」淨現金流入較 98 年度減少 30 億元。 2.「央行及銀行同業存款」淨現金流入較 98 年度增加 23.71 億元。 3.「存款及匯款」淨現金流入較 98 年度增加 279.88 億元。

註：重大變動項目說明應包括下列項目：

- (1)最近兩年度資產負債表及損益表之會計科目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一(2,149,038 仟元)者，應詳予分析其變動原因
- (2)其他資產之各項目前後期變動達百分之五十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者，應分析其變動原因。
- (3)營業外收支之各項目前後期變動達百分之五十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者，應分析其變動原因。
- (4)淨現金流量前後期變動達百分之五十以上，且變動金額達實收資本額百分之五以上者，應分析其變動原因。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：%指以前一年度 100%所計算之變動比率。

## 二、財務報表

(一)最近二年度財務報表及會計師查核報告，發行人申報募集發行有價證券時已逾年度開始八個月者，應加列申報年度上半年之財務報表：

98年至99年度會計師查核簽證之財務報表及查核報告，請參閱第42頁至第53頁。

100年上半年度會計師查核簽證之財務報表及查核報告，請參閱第54頁至第60頁。

(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之母子公司合併財務報表：

99年度會計師查核簽證之合併財務報表及查核報告，請參閱第61頁至第67頁。

100年上半年度會計師查核簽證之合併財務報表及查核報告，請參閱第68頁至第73頁。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露：無。

## 三、財務概況其他重要事項：

(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者：無。





# 建興聯合會計師事務所

HORWATH CHIEN HSING

Certified Public Accountants

A member of Horwath International

高雄市林森二路 21 號 12 樓  
12F, 21 Linshen 2nd Road,  
Kaohsiung, Taiwan R.O.C.  
電話: (07)3312133 代表號  
傳真機: (07)3331710

## 高雄銀行股份有限公司 會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司民國 98 年 12 月 31 日及民國 97 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東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及會計師查核簽證金融業財務報表規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公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國 98 年 12 月 31 日及民國 97 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果及現金流量。

如財務報表附註 3. 所述，高雄銀行股份有限公司自民國 97 年 10 月 1 日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

高雄銀行股份有限公司已編製民國 98 年度及 97 年度之合併財務報表，並經本會計師均出具修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

建興聯合會計師事務所

會計師：謝 仁 耀

會計師：黃 鈴 雯

民國 99 年 3 月 5 日

核准文號：(91)台財證(六)第 168354 號

高雄銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 98 年 12 月 31 日 及 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產			98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)	負債及股東權益			98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額		代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	4	\$ 2,545,564	\$ 3,143,549	(19.02)	21000	央行及銀行同業存款		\$ 10,548,234	\$ 10,862,325	(2.89)
11500	存放央行及拆借銀行同業	5	22,489,470	17,118,004	31.38	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2.6	2,120	19,983	(89.39)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	2.6	2,127,360	1,899,772	11.98	22500	附買回票券及債券負債		213,774	293,092	(27.06)
12500	附賣回票券及債券投資	2	3,894,976	9,702,694	(59.86)	23000	應付款項	15	3,413,311	2,885,678	18.28
13000	應收款項淨額	2.7	790,260	783,712	0.84	23500	存款及匯款	16	157,921,702	158,664,207	(0.47)
13500	貼現及放款-淨額	2.8	138,260,597	136,927,280	0.97	24000	應付金融債券	17	4,000,000	1,000,000	300.00
14000	備供出售金融資產-淨額	2.9	3,821,583	2,643,660	44.56	25000	應計退休金負債	2.18	221,449	201,949	9.66
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2.10	5,395,960	4,226,877	27.66	25500	其他金融負債	2.19	284,893	300,104	(5.07)
15000	採權益法之股權投資-淨額	2.11	45,043	44,891	0.34	29500	其他負債	2.20	117,853	114,022	3.36
15500	其他金融資產-淨額	2.12	3,622,235	4,036,706	(10.27)		負債合計		\$ 176,723,336	\$ 174,341,360	1.37
	固定資產						股東權益				
18501	土地		\$ 1,231,286	\$ 1,231,286	-		股本				
18521	房屋及建築		1,239,159	1,239,159	-	31001	股本	21	\$ 5,257,982	\$ 5,257,982	-
18531	機械設備		607,191	614,374	(1.17)	31500	資本公積		2,542,403	2,542,403	-
18541	交通及運輸設備		25,128	28,195	(10.88)		保留盈餘				
18551	什項設備		98,438	100,229	(1.79)	32001	法定公積		\$ 1,581,788	\$ 2,446,391	(35.34)
18561	租賃權益改良		224,115	223,718	0.18	32003	特別公積		-	112,194	(100.00)
185X1	成本合計		\$ 3,425,317	\$ 3,436,961	(0.34)	32011	未分配盈餘	22	76,416	(976,797)	107.82
185X4	減：累計折舊		(1,140,514)	(1,090,517)	4.58	32000	保留盈餘合計		\$ 1,658,204	\$ 1,581,788	4.83
18500	固定資產淨額	2.13	\$ 2,284,803	\$ 2,346,444	(2.63)	32500	股東權益其他項目				
19000	無形資產淨額	2	\$ 69,904	\$ 57,837	20.86	32599	其他股東權益調整項目		(\$25,034)	(\$26,879)	6.86
19500	其他資產淨額	2.14	809,136	765,228	5.74		股東權益合計		\$ 9,433,555	\$ 9,355,294	0.84
10000	資產總計		\$ 186,156,891	\$ 183,696,654	1.34		負債及股東權益總計		\$ 186,156,891	\$ 183,696,654	1.34

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 99 年 3 月 5 日查核報告書及財務報表附註)

董事長：黃望修

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司

損 益 表

民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	本 期	上 期	變 動 百 分 比 %
41000	利息收入	2	\$2,887,840	\$4,970,766	(41.90)
51000	利息費用		<u>(1,547,935)</u>	<u>(2,890,240)</u>	<u>(46.44)</u>
	利息淨收益		\$1,339,905	\$2,080,526	(35.60)
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2.23	\$354,249	\$383,849	(7.71)
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損)益	2	435,477	(519,495)	183.83
49300	備供出售金融資產已實現(損)益		95,190	(41,575)	328.96
49400	持有至到期日金融資產已實現(損)益		3,500	-	100.00
49500	採用權益法認列之投資(損)益	11	25,362	27,902	(9.10)
49600	兌換(損)益	2	(358,848)	298,554	(220.20)
49700	資產減損迴轉利益(損失)	2.12.14	(19,067)	(843,937)	(97.74)
58099	其他什項支出	2.29	(94,139)	-	100.00
49800	其他非利息淨(損)益		<u>42,277</u>	<u>49,766</u>	<u>(15.05)</u>
4XXXX	淨收益		\$1,823,906	\$1,435,590	27.05
51500	呆帳費用	2.8	(\$72,181)	(\$621,627)	(88.39)
	營業費用				
58500	用人費用		(\$1,160,032)	(\$1,182,732)	(1.92)
59000	折舊及攤銷費用		(88,641)	(91,631)	(3.26)
59500	其他業務及管理費用		<u>(460,432)</u>	<u>(526,830)</u>	<u>(12.60)</u>
61001	稅前淨利(淨損)		\$42,620	(\$987,230)	104.32
61003	所得稅(費用)利益	2.25	<u>33,796</u>	<u>10,433</u>	<u>223.93</u>
69000	本期淨利(淨損)		<u>\$76,416</u>	<u>(\$976,797)</u>	<u>107.82</u>
	基本每股盈餘(元)				
	稅前淨利(淨損)	26	<u>\$0.08</u>	<u>(\$1.88)</u>	<u>104.26</u>
69501	稅後淨利(淨損)	26	<u>\$0.15</u>	<u>(\$1.86)</u>	<u>108.06</u>

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 99 年 3 月 5 日查核報告書及財務報表附註)

董事長：黃望修

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國98年 1月 1日至98年12月31日及  
民國97年 1月 1日至97年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他股東權益調整項目 金融商品之 未實現損益
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	
97. 1. 1餘額	\$5,034,238	\$2,542,403	\$2,403,837	\$210,328	\$224,101	(\$564)
盈餘指撥及分配						
法定盈餘公積	-	-	42,554	-	(42,554)	-
特別盈餘公積	-	-	-	301	(301)	-
特別盈餘公積轉回	-	-	-	(98,435)	98,435	-
現金股利	-	-	-	-	(50,343)	-
股票股利	201,370	-	-	-	(201,370)	-
董監事酬勞	-	-	-	-	(5,594)	-
員工紅利	22,374	-	-	-	(22,374)	-
淨利(淨損)	-	-	-	-	(976,797)	-
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(26,315)
97. 12. 31餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$2,446,391	\$112,194	(\$976,797)	(\$26,879)
盈餘指撥及分配(註)						
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(864,603)	-	864,603	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(112,194)	112,194	-
淨利(淨損)	-	-	-	-	76,416	-
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	1,845
98. 12. 31餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$-	\$76,416	(\$25,034)

註：董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 99年 3月 5日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：黃望修

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司

現金流量表

民國 98 年 及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量：		
本期淨利(淨損)	\$76,416	(\$976,797)
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及其他攤銷費用	88,641	91,631
採權益法之現金股利	25,210	9,260
採權益法認列之投資損益	(25,362)	(27,902)
呆帳費用	72,181	621,627
出售資產損失(利益)	(98)	(44)
報廢資產損失(利益)	279	425
資產減損損失(迴轉利益)	19,067	843,937
提列退休金準備	37,833	37,169
支付退休金	(18,333)	-
收回已沖銷之呆帳	145,045	216,787
應收款項(增加)減少	(6,506)	169,312
遞延所得稅資產(增加)減少	(36,020)	(68,145)
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	(227,588)	3,184,979
應付款項增加(減少)	528,626	(63,153)
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)	(17,863)	16,187
應付所得稅增加(減少)	(992)	(36,191)
營業活動之淨現金流入(流出)	\$660,536	\$4,019,082
投資活動之現金流量：		
貼現及放款(增加)減少	(\$1,545,317)	(\$26,205,234)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(5,371,466)	(11,180,975)
備供出售金融資產(增加)減少	(1,175,885)	(1,687,144)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(1,169,276)	12,572,164
附賣回票券及債券投資(增加)減少	5,807,718	(5,127,716)
出售固定資產價款	81	119
增購固定資產	(11,758)	(49,091)
期初應收投資價款	-	6,000
其他金融資產(增加)減少	394,964	669,543
其他資產(增加)減少	(10,839)	3,042
無形資產(增加)減少	(24,621)	(32,472)
投資活動之淨現金流入(流出)	(\$3,106,399)	(\$31,031,764)

(續 下 頁)

(承 上 頁)

項 目	本 期	上 期
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(\$314,091)	(\$1,313,596)
存款及匯款增加(減少)	(742,505)	31,510,051
央行及同業融資增加(減少)	-	(2,340,361)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(79,318)	25,152
應付金融債券增加(減少)	3,000,000	-
其他金融負債增加(減少)	(15,211)	63,354
其他負債增加(減少)	(997)	38,358
現金股利	-	(50,343)
董監事酬勞	-	(5,594)
融資活動之淨現金流入(流出)	\$1,847,878	\$27,927,021
本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$597,985)	\$914,339
期初現金及約當現金餘額	3,143,549	2,229,210
期末現金及約當現金餘額	\$2,545,564	\$3,143,549
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$1,714,973	\$2,872,629
本期支付所得稅	\$25,924	\$114,077

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 99年 3月 5日查核報告書及財務報表附註)

董事長：黃望修

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏



# 建興聯合會計師事務所

Certified Public Accountants  
A member of Crowe Horwath International

高雄市林森二路 21 號 12 樓  
12F, 21 Linshen 2nd Road,  
Kaohsiung, Taiwan R. O. C.  
電話:(07)3312133 代表號  
傳真機:(07)3331710

## 高雄銀行股份有限公司 會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東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及會計師查核簽證金融業財務報表規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公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果及現金流量。

高雄銀行股份有限公司已編製民國 99 年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

建興聯合會計師事務所  
會計師：謝 仁 耀

會計師：黃 鈴 雯

民國 100 年 2 月 22 日  
核准文號：(91)台財證(六)第 168354 號

高雄銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 99 年 12 月 31 日 及 民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產			99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及股東權益			99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動百分比
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	3	\$ 2,015,944	\$ 2,545,564	(20.81)	21000	央行及銀行同業存款		\$ 12,605,479	\$ 10,548,234	19.50
11500	存放央行及拆借銀行同業	4	26,873,546	22,489,470	19.49	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2.5	15,110	2,120	612.74
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	2.5	1,104,409	2,127,360	(48.09)	22500	附買回票券及債券負債	2	140,745	213,774	(34.16)
12500	附賣回票券及債券投資	2	2,791,063	3,894,976	(28.34)	23000	應付款項	14	2,826,560	3,413,311	(17.19)
13000	應收款項淨額	2.6	989,451	790,260	25.21	23500	存款及匯款	15	185,167,147	157,921,702	17.25
13500	貼現及放款-淨額	2.7	162,193,890	138,260,597	17.31	24000	應付金融債券	16	4,000,000	4,000,000	-
14000	備供出售金融資產-淨額	2.8	5,094,124	3,821,583	33.30	25000	應計退休金負債	2.17	253,200	221,449	14.34
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2.9	7,695,041	5,395,960	42.61	25500	其他金融負債	2.18	207,289	284,893	(27.24)
15000	採權益法之股權投資-淨額	2.10	55,046	45,043	22.21	29500	其他負債	2.19	129,187	117,853	9.62
15500	其他金融資產-淨額	2.11	3,047,938	3,622,235	(15.85)	20000	負債合計		\$ 205,344,717	\$ 176,723,336	16.20
固定資產						股東權益					
18501	土地		1,231,286	\$ 1,231,286	-	31001	股本	20	\$ 5,257,982	\$ 5,257,982	-
18521	房屋及建築		1,239,159	1,239,159	-	31500	資本公積		2,542,403	2,542,403	-
18531	機械設備		601,047	607,191	(1.01)	保留盈餘					
18541	交通及運輸設備		24,241	25,128	(3.53)	32001	法定盈餘公積		\$ 1,604,713	\$ 1,581,788	1.45
18551	什項設備		95,453	98,438	(3.03)	32003	特別盈餘公積		25,034	-	100.00
18561	租賃權益改良		232,563	224,115	3.77	32011	未提撥保留盈餘	21	155,551	76,416	103.56
185X1	成本合計		\$ 3,423,749	\$ 3,425,317	(0.05)	32000	保留盈餘合計		\$ 1,785,298	\$ 1,658,204	7.66
185X4	減：累計折舊		(1,186,969)	(1,140,514)	4.07	股東權益其他項目					
18500	固定資產淨額	2.12	\$ 2,236,780	\$ 2,284,803	(2.10)	32523	備供出售金融資產未實現損益		(\$25,787)	(\$24,320)	6.03
19000	無形資產淨額	2	\$ 58,993	\$ 69,904	(15.61)	32599	其他股東權益調整項目		(824)	(714)	15.41
19500	其他資產淨額	2.13	747,564	809,136	(7.61)	32500	股東權益其他項目合計		(\$26,611)	(\$25,034)	6.30
						30000	股東權益合計		\$ 9,559,072	\$ 9,433,555	1.33
10000	資產總計		\$ 214,903,789	\$ 186,156,891	15.44	負債及股東權益總計					
									\$ 214,903,789	\$ 186,156,891	15.44

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100 年 2 月 22 日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：雷仲達

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏



高雄銀行股份有限公司

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

代 號	項 目	附 註	本 期	上 期	變動百分比 %
41000	利息收入	2	\$3,096,294	\$2,887,840	7.22
51000	利息費用		<u>(1,307,586)</u>	<u>(1,547,935)</u>	(15.53)
	利息淨收益		\$1,788,708	\$1,339,905	33.50
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2.22	\$403,627	\$354,249	13.94
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損)益	2.5	(32,949)	435,477	(107.57)
49300	備供出售金融資產已實現(損)益	2	70,312	95,190	(26.14)
49400	持有至到期日金融資產已實現(損)益	2	13,964	3,500	298.96
49500	採用權益法認列之投資(損)益	2.10	32,812	25,362	29.38
49600	兌換(損)益	2	80,420	(358,848)	122.41
49700	資產減損迴轉利益(損失)	2	(216,734)	(19,067)	1,036.70
48095	收回呆帳及過期帳	2	173,800	145,045	19.82
58099	其他什項支出	28	-	(94,139)	(100.00)
49800	其他非利息淨(損)益		<u>28,600</u>	<u>42,277</u>	(32.35)
4XXXX	淨收益		\$2,342,560	\$1,968,951	18.98
51500	呆帳費用	2.7	(\$307,926)	(\$217,226)	41.75
	營業費用				
58500	用人費用	23	(\$1,269,650)	(\$1,160,032)	9.45
59000	折舊及攤銷費用	23	(83,169)	(88,641)	(6.17)
59500	其他業務及管理費用		<u>(476,266)</u>	<u>(460,432)</u>	3.44
61001	稅前淨利(淨損)		\$205,549	\$42,620	382.28
61003	所得稅(費用)利益	2.24	<u>(78,455)</u>	<u>33,796</u>	(332.14)
69005	本期淨利(淨損)		<u>\$127,094</u>	<u>\$76,416</u>	66.32
69500	基本每股盈餘(元)				
	稅前淨利(淨損)	25	<u>\$0.39</u>	<u>\$0.08</u>	387.50
69501	稅後淨利(淨損)	25	<u>\$0.24</u>	<u>\$0.15</u>	60.00

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100 年 2 月 22 日查核報告書及財務報表附註)

董事長：雷仲達

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國99年1月1日至12月31日及  
民國98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	保 留 盈 餘						其他股東權益 調整項目		合 計	合 計
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 提 撥 保 留 盈 餘	合 計	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	其 他		
98.1.1 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$2,446,391	\$112,194	(\$976,797)	\$1,581,788	(\$26,358)	(\$521)	(\$26,879)	\$9,355,294
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	76,416	76,416	-	-	-	76,416
盈餘指撥及分配(註1)										
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(864,603)	-	864,603	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(112,194)	112,194	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	2,038	-	2,038	2,038
其 他	-	-	-	-	-	-	-	(193)	(193)	(193)
本期變動合計	\$ -	\$ -	(\$864,603)	(\$112,194)	\$1,053,213	\$76,416	\$2,038	(\$193)	\$1,845	\$78,261
98.12.31 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$ -	\$76,416	\$1,658,204	(\$24,320)	(\$714)	(\$25,034)	\$9,433,555
99.1.1 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$ -	\$76,416	\$1,658,204	(\$24,320)	(\$714)	(\$25,034)	\$9,433,555
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	127,094	127,094	-	-	-	127,094
盈餘指撥及分配(註2)										
法定盈餘公積	-	-	22,925	-	(22,925)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	25,034	(25,034)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	(1,467)	-	(1,467)	(1,467)
其 他	-	-	-	-	-	-	-	(110)	(110)	(110)
本期變動合計	\$ -	\$ -	\$22,925	\$25,034	\$79,135	\$127,094	(\$1,467)	(\$110)	(\$1,577)	\$125,517
99.12.31 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,604,713	\$25,034	\$155,551	\$1,785,298	(\$25,787)	(\$824)	(\$26,611)	\$9,559,072

註1:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

註2:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年 2月 22日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：雷仲達

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司

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	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$127,094	\$76,416
調整項目：		
折舊費用	65,775	73,136
攤銷費用	17,394	15,505
呆帳費用提列(轉列收入)數	307,926	217,226
金融資產溢(折)價攤銷	(40,824)	(51,781)
權益法認列之投資損失(收益)	(32,812)	(25,362)
收到權益法被投資公司現金股利	22,809	25,210
處分及報廢固定資產損失(利益)	498	181
處分投資損失(利益)	(30,110)	(97,653)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	19,251	14,887
金融資產減損損失	216,734	19,067
調整項目合計	\$546,641	\$190,416
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產(增加)減少	\$1,016,690	(\$277,794)
應收款項(增加)減少	(199,262)	(6,506)
遞延所得稅資產(增加)減少	55,100	(36,020)
營業資產之變動合計	\$872,528	(\$320,320)
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(\$587,863)	\$528,626
應付所得稅增加(減少)	1,112	(992)
應計退休金負債增加(減少)	31,751	19,500
營業負債之變動合計	(\$555,000)	\$547,134
營業資產及負債之變動合計	\$317,528	\$226,814
營業活動之淨現金流入(流出)	\$991,263	\$493,646
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(\$7,632,441)	(\$5,723,280)
處分備供出售金融資產價款	6,429,097	4,669,027
無活絡市場之債券商品投資到期還本	400,143	663,228
取得持有至到期日金融資產	(3,766,564)	(2,871,257)
處分持有至到期日金融資產價款	1,509,085	1,724,872
購置固定資產	(18,250)	(11,758)
處分固定資產價款	-	81
遞延費用增加	-	(2,588)
購置無形資產	(4,330)	(24,621)
存放央行及拆借金融同業增減	(4,384,076)	(5,371,466)
貼現及放款增減	(24,240,484)	(1,545,317)
附賣回票券及債券投資增減	1,103,913	5,807,718
其他金融資產增減	(84,686)	(245,897)
其他資產增減	4,319	(8,251)
投資活動之淨現金流入(流出)	(\$30,684,274)	(\$2,939,509)

(續 下 頁)

(承 上 頁)

項 目	本 期	上 期
融資活動之現金流量：		
發行金融債券	\$ -	\$3,000,000
附買回票券及債券負債增減	(73,029)	(79,318)
其他金融負債增減	(77,604)	(15,211)
其他負債增減	11,334	(997)
央行及銀行同業存款增減	2,057,245	(314,091)
存款及匯款增減	27,245,445	(742,505)
融資活動之淨現金流入(流出)	\$29,163,391	\$1,847,878
本期現金及約當現金淨增減數	(\$529,620)	(\$597,985)
期初現金及約當現金餘額	2,545,564	3,143,549
期末現金及約當現金餘額	\$2,015,944	\$2,545,564
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$1,287,164	\$1,714,973
支付所得稅	\$22,243	\$25,924
金融商品未實現評價(利益)損失	(\$1,467)	\$2,038

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年2月22日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：雷仲達

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏



## 建興聯合會計師事務所

*Certified Public Accountants*  
A member of Crowe Horwath International

高雄市林森二路 21 號 12 樓  
12F, 21 Linshen 2nd Road,  
Kaohsiung, Taiwan R.O.C.  
電話:(07)3312133 代表號  
傳真機:(07)3331710

### 高雄銀行股份有限公司 會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益表、股東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。

除下段所述者外，本會計師係依照一般公認審計準則及會計師查核簽證金融業財務報表規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。

如財務報表附註 11. 所述，高雄銀行股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日對採權益法評價之部份長期股權投資，其長期股權投資餘額分別為 37,725 仟元及 27,482 仟元，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之投資利益分別為 18,127 仟元及 11,038 仟元，係以被投資公司未經會計師查核之同期間財務報表為依據。

依本會計師之意見，除上段所述對於依權益法評價之長期股權投資如能按經會計師查核之同期間財務報表認列長期股權投資及投資損益，則民國 100 年上半年度及民國 99 年上半年度財務報表可能有所調整之影響外，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之經營成果及現金流量。

如財務報表附註 3. 所述，高雄銀行股份有限公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂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」，因此項會計原則變動，對民國 100 年上半年度財務報表之影響，詳附註 3. 之說明。

高雄銀行股份有限公司已編製民國 100 年上半年度及 99 年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具保留式核閱報告在案，備供參考。

建興聯合會計師事務所

會計師：蔡 淑 滿

會計師：黃 鈴 雯

民國 100 年 7 月 29 日

核准文號：(91)台財證(六)第 168354 號

高雄銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 100 年 6 月 30 日 及 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產			100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日	變動百分比	負債及股東權益			100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日	變動百分比
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	4	\$ 1,793,431	\$ 1,759,200	1.95	21000	央行及銀行同業存款		\$ 13,913,961	\$ 12,481,598	11.48
11500	存放央行及拆借銀行同業	5	20,977,325	22,794,213	(7.97)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2.6	19,388	12,314	57.44
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	2.6	2,000,616	532,248	275.88	22500	附買回票券及債券負債	2	139,991	158,829	(11.86)
12500	附賣回票券及債券投資	2	4,430,333	1,844,968	140.13	23000	應付款項	15	2,666,115	2,437,145	9.39
13000	應收款項淨額	2.7	1,265,979	907,085	39.57	23500	存款及匯款	16	183,244,014	168,627,388	8.67
13500	貼現及放款-淨額	2.8	165,714,180	152,435,826	8.71	24000	應付金融債券	17	4,000,000	4,000,000	-
14000	備供出售金融資產-淨額	2.9	4,171,687	4,618,484	(9.67)	25000	應計退休金負債	2.18	279,045	236,448	18.02
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2.10	7,463,734	6,336,298	17.79	25500	其他金融負債	2.19	202,132	263,070	(23.16)
15000	採權益法之股權投資-淨額	2.11	44,349	33,849	31.02	29500	其他負債	2.20	92,079	132,464	(30.49)
15500	其他金融資產-淨額	2.12	2,649,251	3,551,232	(25.40)	20000	負債合計		\$ 204,556,725	\$ 188,349,256	8.61
							股東權益				
							股本				
						31001	普通股股本	21	\$ 5,257,982	\$ 5,257,982	-
						31021	增資準備	21	611,494	-	100.00
	固定資產						股本合計		\$ 5,869,476	\$ 5,257,982	11.63
18501	土地		\$ 1,231,286	\$ 1,231,286	-		資本公積		\$ 2,017,724	\$ 2,542,403	(20.64)
18521	房屋及建築		1,239,159	1,239,159	-	31500	保留盈餘				
18531	機械設備		605,415	607,496	(0.34)		法定盈餘公積		\$ 1,642,841	\$ 1,604,713	2.38
18541	交通及運輸設備		23,844	24,670	(3.35)	32001	特別盈餘公積		41,937	25,034	67.52
18551	什項設備		97,136	97,947	(0.83)	32003	未提撥保留盈餘	22	(587,397)	137,929	(525.87)
18561	租賃權益改良		232,563	232,563	-	32011	保留盈餘合計		\$ 1,097,381	\$ 1,767,676	(37.92)
185X1	成本合計		\$ 3,429,403	\$ 3,433,121	(0.11)	32000	股東權益其他項目				
185X4	減：累計折舊		(1,214,966)	(1,168,070)	4.01		備供出售金融資產未實現損益		\$ 8,464	\$17,451	(51.50)
18500	固定資產淨額	2.13	\$ 2,214,437	\$ 2,265,051	(2.23)	32523	其他股東權益調整項目		468	(736)	(163.60)
19000	無形資產淨額	2	\$ 61,570	\$ 65,566	(6.09)	32599	股東權益其他項目合計		\$ 8,932	\$16,715	(46.56)
19500	其他資產淨額	2.14	763,346	790,012	(3.38)	32500	股東權益合計		\$ 8,993,513	\$ 9,584,776	(6.17)
10000	資產總計		\$ 213,550,238	\$ 197,934,032	7.89	30000	負債及股東權益總計		\$ 213,550,238	\$ 197,934,032	7.89

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100 年 7 月 29 日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

經 理 人：鍾武湖  
56

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司

損 益 表

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	本 期	上 期	變動百分比 %
41000	利息收入	2	\$1,797,556	\$1,451,105	23.87
51000	利息費用		<u>807,563</u>	<u>603,368</u>	33.84
	利息淨收益		\$989,993	\$847,737	16.78
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2.23	\$182,061	\$188,691	(3.51)
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損)益	2.6	(4,460)	(24,399)	(81.72)
49300	備供出售金融資產已實現(損)益	2	16,470	14,829	11.07
49400	持有至到期日金融資產已實現(損)益	2	(387)	15,514	(102.49)
49500	採用權益法認列之投資(損)益	2.11	18,842	11,615	62.22
49600	兌換(損)益	2	20,828	45,605	(54.33)
49700	資產減損迴轉利益(損失)	2.12	(211,576)	(38,503)	449.50
48095	收回呆帳及過期帳	2	81,269	72,397	12.25
49800	其他非利息淨(損)益		<u>37,556</u>	<u>41,835</u>	(10.23)
4XXXX	淨收益		\$1,130,596	\$1,175,321	(3.81)
51500	呆帳費用	2.8	(\$874,060)	(\$119,565)	631.03
	營業費用				
58500	用人費用	24	(\$588,141)	(\$644,886)	(8.80)
59000	折舊及攤銷費用	24	(38,625)	(43,349)	(10.90)
59500	其他業務及管理費用		<u>(250,499)</u>	<u>(230,412)</u>	8.72
61001	稅前淨利(淨損)		(\$620,729)	\$137,109	(552.73)
61003	所得稅(費用)利益	2.25	<u>6,872</u>	<u>(27,637)</u>	124.87
69005	本期淨利(淨損)		<u><u>(\$613,857)</u></u>	<u><u>\$109,472</u></u>	(660.74)
69500	基本每股盈餘(元)				
	稅前淨利(淨損)	26	<u><u>(\$1.18)</u></u>	<u><u>\$0.26</u></u>	(553.85)
69501	稅後淨利(淨損)	26	<u><u>(\$1.17)</u></u>	<u><u>\$0.21</u></u>	(657.14)

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100 年 7 月 29 日查核報告書及財務報表附註)

董事長：蔡憲宗

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏



高雄銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國 100年1月1日至6月30日及  
民國 99年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	股 本				保 留 盈 餘				其他股東權益 調整項目			
	普通股股本	增資準備	合 計	資本公積	法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未提撥 保留盈餘	合 計	金融商品之 未實現損益	其 他	合 計	合 計
	99 .1. 1餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$ -	\$76,416	\$1,658,204	(\$24,320)	(\$714)	(\$25,034)
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	109,472	109,472	-	-	-	109,472
盈餘指撥及分配(註1)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	22,925	-	(22,925)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	25,034	(25,034)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	41,771	-	41,771	41,771
其 他(附註10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)	(22)
本期變動合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$22,925	\$25,034	\$61,513	\$109,472	\$41,771	(\$22)	\$41,749	\$151,221
99.6.30餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,604,713	\$25,034	\$137,929	\$1,767,676	\$17,451	(\$736)	\$16,715	\$9,584,776
100.1.1餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,604,713	\$25,034	\$155,551	\$1,785,298	(\$25,787)	(\$824)	(\$26,611)	\$9,559,072
資本公積轉增資	-	525,798	525,798	(525,798)	-	-	-	-	-	-	-	-
員工股票紅利	-	6,826	6,826	1,119	-	-	-	-	-	-	-	7,945
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	(613,857)	(613,857)	-	-	-	(613,857)
盈餘指撥及分配(註2)												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	38,128	-	(38,128)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,577	(1,577)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	(10,516)	(10,516)	-	-	-	(10,516)
盈餘轉增資	-	78,870	78,870	-	-	-	(78,870)	(78,870)	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	34,251	-	34,251	34,251
其 他(附註10及20)	-	-	-	-	-	15,326	-	15,326	-	1,292	1,292	16,618
本期變動合計	\$ -	\$611,494	\$611,494	(\$524,679)	\$38,128	\$16,903	(\$742,948)	(\$687,917)	\$34,251	\$1,292	\$35,543	(\$565,559)
100.6.30餘額	\$5,257,982	\$611,494	\$5,869,476	\$2,017,724	\$1,642,841	\$41,937	(\$587,397)	\$1,097,381	\$8,464	\$468	\$8,932	\$8,993,513

註1:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

註2:董監事酬勞及員工紅利分別為8,000仟元及2,000仟元。

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年 7月29日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

58 經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司

現金流量表

民國 100年及 99年 1月 1日至 6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	(\$613,857)	\$109,472
調整項目：		
折舊費用	30,897	34,491
攤銷費用	7,728	8,858
呆帳費用提列(轉列收入)數	874,060	119,565
金融資產溢(折)價攤銷	(6,402)	15,518
權益法認列之投資損失(收益)	(18,842)	(11,615)
處分及報廢固定資產損失(利益)	38	196
處分投資損失(利益)	(15,156)	(30,343)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	17,257	32,343
金融資產減損損失	211,576	38,503
調整項目合計	\$1,101,156	\$207,516
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產(增加)減少	(\$909,186)	\$1,572,963
應收款項(增加)減少	(251,629)	(94,042)
遞延所得稅資產(增加)減少	(6,873)	14,837
營業資產之變動合計	(\$1,167,688)	\$1,493,758
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(\$163,016)	(\$981,794)
應付所得稅增加(減少)	-	5,628
應計退休金負債增加(減少)	25,845	14,999
營業負債之變動合計	(\$137,171)	(\$961,167)
營業資產及負債之變動合計	(\$1,304,859)	\$532,591
營業活動之淨現金流入(流出)	(\$817,560)	\$849,579
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(\$1,256,800)	(\$3,461,906)
處分備供出售金融資產價款	2,224,012	2,726,639
無活絡市場之債券商品投資到期還本	188,322	-
取得持有至到期日金融資產	(411,938)	(1,546,320)
持有至到期日金融資產到期還本	654,279	637,177
購置固定資產	(8,592)	(14,936)
遞延費用增加	(4,130)	-
購置無形資產	(9,304)	(3,416)
存放央行及拆借金融同業增減	5,896,221	(304,743)
貼現及放款增減	(4,405,232)	(14,294,328)
附賣回票券及債券投資增減	(1,639,271)	2,050,009
其他金融資產增減	1,830	(4,194)
其他資產增減	(5,823)	3,182
投資活動之淨現金流入(流出)	\$1,223,574	(\$14,212,836)

(續 下 頁)

(承 上 頁)

項 目	本 期	上 期
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增減	(\$754)	(\$54,945)
其他金融負債增減	(5,157)	(21,823)
其他負債增減	(7,965)	14,611
央行及銀行同業存款增減	1,308,482	1,933,364
存款及匯款增減	(1,923,133)	10,705,686
融資活動之淨現金流入(流出)	(\$628,527)	\$12,576,893
本期現金及約當現金淨增減數	(\$222,513)	(\$786,364)
期初現金及約當現金餘額	2,015,944	2,545,564
期末現金及約當現金餘額	\$1,793,431	\$1,759,200
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$833,729	\$644,975
支付所得稅	\$11,349	\$7,172
金融商品未實現評價(利益)損失	(\$34,251)	(\$41,771)

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年 7月29日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

# 高雄銀行股份有限公司

## 聲 明 書

本公司民國 99 年度(自 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：高雄銀行股份有限公司

負責人：雷 仲 達

中 華 民 國            100            年            2            月            22            日



# 建興聯合會計師事務所

Certified Public Accountants  
A member of Crowe Horwath International

高雄市林森二路 21 號 12 樓  
12F, 21 Linshen 2nd Road,  
Kaohsiung, Taiwan R. O. C.  
電話:(07)3312133 代表號  
傳真機:(07)3331710

## 高雄銀行股份有限公司及其子公司 會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司及其子公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，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及會計師查核簽證金融業財務報表規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公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果及現金流量。

建興聯合會計師事務所

會計師：謝 仁 耀

會計師：黃 鈴 雯

民國 100 年 2 月 22 日

核准文號：(91)台財證(六)第 168354 號

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國 99 年 12 月 31 日 及 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產			99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及股東權益			99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動百分比
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	3	\$ 2,015,944	\$ 2,545,564	(20.81)	21000	央行及銀行同業存款		\$ 12,605,479	\$ 10,548,234	19.50
11500	存放央行及拆借銀行同業	4	26,873,546	22,489,470	19.49	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2.5	15,110	2,120	612.74
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	2.5	1,104,409	2,127,360	(48.09)	22500	附買回票券及債券負債	2	140,745	213,774	(34.16)
12500	附賣回票券及債券投資	2	2,791,063	3,894,976	(28.34)	23000	應付款項	13	2,834,121	3,423,422	(17.21)
13000	應收款項淨額	2.6	976,413	789,454	23.68	23500	存款及匯款	14	185,091,512	157,865,752	17.25
13500	貼現及放款-淨額	2.7	162,193,890	138,260,597	17.31	24000	應付金融債券	15	4,000,000	4,000,000	-
14000	備供出售金融資產-淨額	2.8	5,094,124	3,821,583	33.30	25000	應計退休金負債	2.16	253,200	221,449	14.34
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2.9	7,695,041	5,395,960	42.61	25500	其他金融負債	2.17	207,289	284,893	(27.24)
15500	其他金融資產-淨額	2.10	3,047,938	3,622,235	(15.85)	29500	其他負債	2.18	129,187	117,853	9.62
						20000	負債合計		\$ 205,276,643	\$ 176,677,497	16.19
	固定資產						股東權益				
18501	土地		\$ 1,231,286	\$ 1,231,286	-	31001	股本	19	\$ 5,257,982	\$ 5,257,982	-
18521	房屋及建築		1,239,159	1,239,159	-	31500	資本公積		2,542,403	2,542,403	-
18531	機械設備		601,047	607,191	(1.01)		保留盈餘				
18541	交通及運輸設備		24,241	25,128	(3.53)	32001	法定盈餘公積		\$ 1,604,713	\$ 1,581,788	1.45
18551	什項設備		95,453	98,438	(3.03)	32003	特別盈餘公積		25,034	-	100.00
18561	租賃權益改良		232,563	224,115	3.77	32011	未提撥保留盈餘	20	155,551	76,416	103.56
185X1	成本合計		\$ 3,423,749	\$ 3,425,317	(0.05)	32000	保留盈餘合計		\$ 1,785,298	\$ 1,658,204	7.66
185X4	減：累計折舊		(1,186,969)	(1,140,514)	4.07		股東權益其他項目				
18500	固定資產淨額	2.11	\$ 2,236,780	\$ 2,284,803	(2.10)	32523	備供出售金融資產未實現損益		(\$25,787)	(\$24,320)	6.03
19000	無形資產淨額	2	\$ 58,993	\$ 69,904	(15.61)	32599	其他股東權益調整項目		(824)	(714)	15.41
19500	其他資產淨額	2.12	747,574	809,146	(7.61)	32500	股東權益其他項目合計		(\$26,611)	(\$25,034)	6.30
						38000	母公司股東權益合計		\$ 9,559,072	\$ 9,433,555	1.33
10000	資產總計		\$ 214,835,715	\$ 186,111,052	15.43		負債及股東權益總計		\$ 214,835,715	\$ 186,111,052	15.43

(請參閱建興聯合會計師事務所民國100年 2 月 22日查核報告書及財務報表附註)

董事長：雷仲達

經理人：鍾武湖

會計主管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	本 期	上 期	變動百分比 %
41000	利息收入	2	\$3,096,294	\$2,887,840	7.22
51000	利息費用		<u>(1,307,476)</u>	<u>(1,547,840)</u>	(15.53)
	利息淨收益		\$1,788,818	\$1,340,000	33.49
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2.21	\$445,276	\$390,731	13.96
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損)益	2.5	(32,949)	435,477	(107.57)
49300	備供出售金融資產已實現(損)益	2	70,312	95,190	(26.14)
49400	持有至到期日金融資產已實現(損)益		13,964	3,500	298.96
49600	兌換(損)益	2	80,420	(358,848)	122.41
49700	資產減損迴轉利益(損失)	2	(216,734)	(19,067)	1,036.70
48095	收回呆帳及過期帳	2	173,800	145,045	19.82
58099	其他什項支出	28	-	(94,139)	(100.00)
49800	其他非利息淨(損)益		<u>28,564</u>	<u>42,479</u>	(32.76)
4XXXX	淨收益		\$2,351,471	\$1,980,368	18.74
51500	呆帳費用	2.7	(\$307,926)	(\$217,226)	41.75
	營業費用				
58500	用人費用	22	(\$1,270,888)	(\$1,162,318)	9.34
59000	折舊及攤銷費用	22	(83,169)	(88,641)	(6.17)
59500	其他業務及管理費用		<u>(477,218)</u>	<u>(461,152)</u>	3.48
61001	稅前淨利(淨損)		\$212,270	\$51,031	315.96
61003	所得稅(費用)利益	2.23	<u>(85,176)</u>	<u>25,385</u>	(435.54)
69600	合併總(損)益		<u>\$127,094</u>	<u>\$76,416</u>	66.32
69600	合併總(損)益歸屬于：				
69601	母公司股東		\$127,094	\$76,416	66.32
69603	少數股權		<u>-</u>	<u>-</u>	-
	合併淨(損)益		<u>\$127,094</u>	<u>\$76,416</u>	66.32
69500	合併基本每股盈餘(元)		<u>稅後</u>	<u>稅後</u>	
	母公司股東	24	<u>\$0.24</u>	<u>\$0.15</u>	60.00
	少數股權		<u>-</u>	<u>-</u>	-
	合併淨(損)益	24	<u>\$0.24</u>	<u>\$0.15</u>	60.00

(請參閱建興聯合會計師事務所民國100年2月22日查核報告書及財務報表附註)

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國99年1月1日至12月31日及  
民國98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	保 留 盈 餘						其他股東權益 調整項目			
	股 本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	合 計	金融商品之 未實現損益	其 他	合 計	合 計
98.1.1 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$2,446,391	\$112,194	(\$976,797)	\$1,581,788	(\$26,358)	(\$521)	(\$26,879)	\$9,355,294
合併總(損)益	-	-	-	-	76,416	76,416	-	-	-	76,416
盈餘指撥及分配(註1)										
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(864,603)	-	864,603	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(112,194)	112,194	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	2,038	-	2,038	2,038
其 他	-	-	-	-	-	-	-	(193)	(193)	(193)
本期變動合計	\$ -	\$ -	(\$864,603)	(\$112,194)	\$1,053,213	\$76,416	\$2,038	(\$193)	\$1,845	\$78,261
98.12.31 餘額	<u>\$5,257,982</u>	<u>\$2,542,403</u>	<u>\$1,581,788</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$76,416</u>	<u>\$1,658,204</u>	<u>(\$24,320)</u>	<u>(\$714)</u>	<u>(\$25,034)</u>	<u>\$9,433,555</u>
99.1.1 餘額	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$ -	\$76,416	\$1,658,204	(\$24,320)	(\$714)	(\$25,034)	\$9,433,555
合併總(損)益	-	-	-	-	127,094	127,094	-	-	-	127,094
盈餘指撥及分配(註2)										
法定盈餘公積	-	-	22,925	-	(22,925)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	25,034	(25,034)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	(1,467)	-	(1,467)	(1,467)
其 他	-	-	-	-	-	-	-	(110)	(110)	(110)
本期變動合計	\$ -	\$ -	\$22,925	\$25,034	\$79,135	\$127,094	(\$1,467)	(\$110)	(\$1,577)	\$125,517
99.12.31 餘額	<u>\$5,257,982</u>	<u>\$2,542,403</u>	<u>\$1,604,713</u>	<u>\$25,034</u>	<u>\$155,551</u>	<u>\$1,785,298</u>	<u>(\$25,787)</u>	<u>(\$824)</u>	<u>(\$26,611)</u>	<u>\$9,559,072</u>

註1:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

註2:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

(請參閱建興聯合會計師事務所民國100年2月 22日查核報告書及財務報表附註)

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

董 事 長：雷仲達



高雄銀行股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
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	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
合併總(損)益	\$127,094	\$76,416
調整項目：		
折舊費用	65,775	73,136
攤銷費用	17,394	15,505
呆帳費用提列(轉列收入)數	307,926	217,226
金融資產溢(折)價攤銷	(40,824)	(51,781)
處分及報廢固定資產損失(利益)	498	181
處分投資損失(利益)	(30,110)	(97,653)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	19,251	14,887
金融資產減損損失	216,734	19,067
調整項目合計	<u>\$556,644</u>	<u>\$190,568</u>
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產(增加)減少	\$1,016,690	(\$277,794)
應收款項(增加)減少	(187,030)	(5,964)
遞延所得稅資產(增加)減少	55,100	(36,020)
營業資產之變動合計	<u>\$884,760</u>	<u>(\$319,778)</u>
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(\$590,326)	\$532,065
應付所得稅增加(減少)	1,025	(4,387)
應計退休金負債增加(減少)	31,751	19,500
營業負債之變動合計	<u>(\$557,550)</u>	<u>\$547,178</u>
營業資產及負債之變動合計	<u>\$327,210</u>	<u>\$227,400</u>
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>\$1,010,948</u>	<u>\$494,384</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(\$7,632,441)	(\$5,723,280)
處分備供出售金融資產價款	6,429,097	4,669,027
無活絡市場之債券商品投資到期還本	400,143	663,228
取得持有至到期日金融資產	(3,766,564)	(2,871,257)
處分持有至到期日金融資產價款	1,509,085	1,724,872
購置固定資產	(18,250)	(11,758)
處分固定資產價款	-	81
遞延費用增加	-	(2,588)
購置無形資產	(4,330)	(24,621)
存放央行及拆借金融同業增減	(4,384,076)	(5,371,466)
貼現及放款增減	(24,240,484)	(1,545,317)
附賣回票券及債券投資增減	1,103,913	5,807,718
其他金融資產增減	(84,686)	(245,897)
其他資產增減	4,319	(8,251)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(\$30,684,274)</u>	<u>(\$2,939,509)</u>

(續 下 頁)

(承 上 頁)

項 目	本 期	上 期
融資活動之現金流量：		
發行金融債券	\$ -	\$3,000,000
附買回票券及債券負債增減	(73,029)	(79,318)
其他金融負債增減	(77,604)	(15,211)
其他負債增減	11,334	(997)
央行及銀行同業存款增減	2,057,245	(314,091)
存款及匯款增減	27,225,760	(743,243)
融資活動之淨現金流入(流出)	\$29,143,706	\$1,847,140
本期現金及約當現金淨增減數	(\$529,620)	(\$597,985)
期初現金及約當現金餘額	2,545,564	3,143,549
期末現金及約當現金餘額	\$2,015,944	\$2,545,564
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$1,287,054	\$1,714,878
支付所得稅	\$29,051	\$37,785
金融商品未實現評價(利益)損失	(\$1,467)	\$2,038

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年2月22日查核報告書及財務報表附註)

董 事 長：雷仲達

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏



## 建興聯合會計師事務所

Certified Public Accountants  
A member of Crowe Horwath International

高雄市林森二路 21 號 12 樓  
12F, 21 Linshen 2nd Road,  
Kaohsiung, Taiwan R.O.C.  
電話:(07)3312133 代表號  
傳真機:(07)3331710

### 高雄銀行股份有限公司及其子公司 會計師核閱報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果對上開財務報表表示意見。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表表示查核意見。

列入第一段所述合併財務報表中之子公司高銀人身保險代理人(股)公司財務報表係未經會計師核閱。上述子公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之資產總額分別為 97,353 仟元及 77,522 仟元(占合併資產總額分別為 0.05%及 0.04%)，負債總額分別為 59,628 仟元及 50,040 仟元(占合併負債總額分別為 0.03%及 0.03%)；民國 100 年及民國 99 年上半年度之純益分別為 18,127 仟元及 11,038 仟元(占合併純益分別為 -2.95%及 10.08%)。

依本會計師核閱結果，除上段所述該被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

建興聯合會計師事務所

會計師：蔡 淑 滿

會計師：黃 鈴 雯

民國 100 年 7 月 29 日

核准文號：(91)台財證(六)第 168354 號

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國 100 年 6 月 30 日 及 99 年 6 月 30 日  
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

資 產			100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日	變動百分比	負債及股東權益			100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日	變動百分比
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	4	\$ 1,793,431	\$ 1,759,200	1.95	21000	央行及銀行同業存款		\$ 13,913,961	\$ 12,481,598	11.48
11500	存放央行及拆借銀行同業	5	20,977,325	22,794,213	(7.97)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2.6	19,388	12,314	57.45
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	2.6	2,000,616	532,248	275.88	22500	附買回票券及債券負債	2	139,991	158,829	(11.86)
12500	附賣回票券及債券投資	2	4,430,333	1,844,968	140.13	23000	應付款項	14	2,673,089	2,441,712	9.48
13000	應收款項淨額	2.7	1,225,467	876,939	39.74	23500	存款及匯款	15	183,152,191	168,558,831	8.66
13500	貼現及放款-淨額	2.8	165,714,180	152,435,826	8.71	24000	應付金融債券	16	4,000,000	4,000,000	-
14000	備供出售金融資產-淨額	2.9	4,171,687	4,618,484	(9.67)	25000	應計退休金負債	2.17	279,045	236,448	18.02
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2.10	7,463,734	6,336,298	17.79	25500	其他金融負債	2.18	202,132	263,070	(23.16)
15500	其他金融資產-淨額	2.11	2,649,251	3,551,232	(25.40)	29500	其他負債	2.19	92,079	132,464	(30.49)
						20000	負債合計		\$ 204,471,876	\$ 188,285,266	8.60
							股東權益				
						31001	股本	20	\$ 5,257,982	\$ 5,257,982	-
	固定資產					31021	增資準備	20	611,494	-	100.00
18501	土地		\$ 1,231,286	\$ 1,231,286	-		股本合計		\$ 5,869,476	\$ 5,257,982	11.63
18521	房屋及建築		1,239,159	1,239,159	-	31500	資本公積		\$ 2,017,724	\$ 2,542,403	(20.64)
18531	機械設備		605,415	607,496	(0.34)		保留盈餘				
18541	交通及運輸設備		23,844	24,670	(3.35)	32001	法定盈餘公積		\$ 1,642,841	\$ 1,604,713	2.38
18551	什項設備		97,136	97,947	(0.83)	32003	特別盈餘公積		41,937	25,034	67.52
18561	租賃權益改良		232,563	232,563	-	32011	未提撥保留盈餘	21	(587,397)	137,929	(525.87)
185X1	成本合計		\$ 3,429,403	\$ 3,433,121	(0.11)	32000	保留盈餘合計		\$ 1,097,381	\$ 1,767,676	(37.92)
185X4	減: 累計折舊		(1,214,966)	(1,168,070)	4.01		股東權益其他項目				
18500	固定資產淨額	2.12	\$ 2,214,437	\$ 2,265,051	(2.23)	32523	備供出售金融資產未實現損益		\$ 8,464	\$17,451	(51.50)
19000	無形資產淨額	2	\$ 61,570	\$ 65,566	(6.09)	32599	其他股東權益調整項目		468	(736)	(163.60)
19500	其他資產淨額	2.13	763,358	790,017	(3.37)	32500	股東權益其他項目合計		\$ 8,932	\$16,715	(46.56)
						38000	母公司股東權益合計		\$ 8,993,513	\$ 9,584,776	(6.17)
10000	資產總計		\$ 213,465,389	\$ 197,870,042	7.88		負債及股東權益總計		\$ 213,465,389	\$ 197,870,042	7.88

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年7月29日核閱報告書及財務報表附註)

董事長: 蔡憲宗

經理人: 鍾武湖

會計主管: 吳明宏

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
 合併損益表  
 民國 100年及 99年 1月 1日至6月30日  
 (僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位: 新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	本 期	上 期	變 動 百 分 比 %
41000	利息收入	2	\$1,797,556	\$1,451,105	23.87
51000	利息費用		807,482	603,318	33.84
	利息淨收益		\$990,074	\$847,787	16.78
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2.22	\$206,765	\$203,599	1.56
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債(損)益	2.6	(4,460)	(24,399)	(81.72)
49300	備供出售金融資產已實現(損)益	2	16,470	14,829	11.07
49400	持有至到期日金融資產已實現(損)益		(387)	15,514	(102.49)
49600	兌換(損)益	2	20,828	45,605	(54.33)
49700	資產減損迴轉利益(損失)	2.11	(211,576)	(38,503)	449.50
48095	收回呆帳及過期帳	2	81,269	72,397	12.25
49800	其他非利息淨(損)益		37,519	42,382	(11.47)
4XXXX	淨收益		\$1,136,502	\$1,179,211	(3.62)
51500	呆帳費用	2.8	(874,060)	(119,565)	631.03
	營業費用				
58500	用人費用	23	(\$589,230)	(\$645,826)	(8.76)
59000	折舊及攤銷費用	23	(38,625)	(43,349)	(10.90)
59500	其他業務及管理費用		(251,458)	(230,983)	8.86
61001	稅前淨利(淨損)		(\$616,871)	\$139,488	(542.24)
61003	所得稅(費用)利益	2.24	3,014	(30,016)	110.04
69600	合併總(損)益		(\$613,857)	\$109,472	(660.74)
69600	合併總(損)益歸屬予:				
69601	母公司股東		(\$613,857)	\$109,472	(660.74)
69603	少數股權		-	-	
	合併淨(損)益		(\$613,857)	\$109,472	(660.74)
69500	合併基本每股盈餘(元)		稅後	稅後	
	母公司股東	25	(\$1.17)	\$0.21	(657.14)
	少數股權		-	-	
	合併淨(損)益	25	(\$1.17)	\$0.21	(657.14)

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年 7月 29日核閱報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國 100年1月1日至6月30日及  
民國 99年1月1日至6月30日  
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

項 目	股 本				保 留 盈 餘				其他股東權益 調整項目			
	普通股股本	增資準備	合 計	資本公積	法定	特別	未提撥	合 計	金融商品之	其 他	合 計	合 計
					盈餘公積	盈餘公積	保留盈餘		未實現損益			
99 .1. 1餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,581,788	\$ -	\$76,416	\$1,658,204	(\$24,320)	(\$714)	(\$25,034)	\$9,433,555
合併總(損)益	-	-	-	-	-	-	109,472	109,472	-	-	-	109,472
盈餘指撥及分配(註1)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	22,925	-	(22,925)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	25,034	(25,034)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	41,771	-	41,771	41,771
其 他(附註10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)	(22)
本期變動合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$22,925	\$25,034	\$61,513	\$109,472	\$41,771	(\$22)	\$41,749	\$151,221
99.6.30餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,604,713	\$25,034	\$137,929	\$1,767,676	\$17,451	(\$736)	\$16,715	\$9,584,776
100.1.1餘額	\$5,257,982	\$ -	\$5,257,982	\$2,542,403	\$1,604,713	\$25,034	\$155,551	\$1,785,298	(\$25,787)	(\$824)	(\$26,611)	\$9,559,072
資本公積轉增資	-	525,798	525,798	(525,798)	-	-	-	-	-	-	-	-
員工股票紅利	-	6,826	6,826	1,119	-	-	-	-	-	-	-	7,945
合併總(損)益	-	-	-	-	-	-	(613,857)	(613,857)	-	-	-	(613,857)
盈餘指撥及分配(註2)												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	38,128	-	(38,128)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,577	(1,577)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	(10,516)	(10,516)	-	-	-	(10,516)
盈餘轉增資	-	78,870	78,870	-	-	-	(78,870)	(78,870)	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	34,251	-	34,251	34,251
其 他(附註10及19)	-	-	-	-	-	15,326	-	15,326	-	1,292	1,292	16,618
本期變動合計	\$ -	\$611,494	\$611,494	(\$524,679)	\$38,128	\$16,903	(\$742,948)	(\$687,917)	\$34,251	\$1,292	\$35,543	(\$565,559)
100.6.30餘額	\$5,257,982	\$611,494	\$5,869,476	\$2,017,724	\$1,642,841	\$41,937	(\$587,397)	\$1,097,381	\$8,464	\$468	\$8,932	\$8,993,513

註1:董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

註2:董監事酬勞及員工紅利分別為8,000仟元及2,000仟元。

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年7月29日核閱報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏

高雄銀行股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 民國 100年及 99年 1月 1日至 6月30日  
 (僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
合併總(損)益	(\$613,857)	\$109,472
調整項目：		
折舊費用	30,897	34,491
攤銷費用	7,728	8,858
呆帳費用提列(轉列收入)數	874,060	119,565
金融資產溢(折)價攤銷	(6,402)	15,518
處分及報廢固定資產損失(利益)	38	196
處分投資損失(利益)	(15,156)	(30,343)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	17,257	32,343
金融資產減損損失	211,576	38,503
調整項目合計	<u>\$1,119,998</u>	<u>\$219,131</u>
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產(增加)減少	(\$909,186)	\$1,572,963
應收款項(增加)減少	(253,695)	(87,510)
遞延所得稅資產(增加)減少	(6,873)	14,837
營業資產之變動合計	<u>(\$1,169,754)</u>	<u>\$1,500,290</u>
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(\$163,618)	(\$985,788)
應付所得稅增加(減少)	16	4,078
應計退休金負債增加(減少)	25,845	14,999
營業負債之變動合計	<u>(\$137,757)</u>	<u>(\$966,711)</u>
營業資產及負債之變動合計	<u>(\$1,307,511)</u>	<u>\$533,579</u>
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>(\$801,370)</u>	<u>\$862,182</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(\$1,256,800)	(\$3,461,906)
處分備供出售金融資產價款	2,224,012	2,726,639
無活絡市場之債券商品投資到期還本	188,322	-
取得持有至到期日金融資產	(411,938)	(1,546,320)
持有至到期日金融資產到期還本	654,279	637,177
購置固定資產	(8,592)	(14,936)
遞延費用增加	(4,130)	-
購置無形資產	(9,304)	(3,416)
存放央行及拆借金融同業增減	5,896,221	(304,743)
貼現及放款增減	(4,405,232)	(14,294,328)
附賣回票券及債券投資增減	(1,639,271)	2,050,009
其他金融資產增減	1,830	(4,194)
其他資產增減	(5,825)	3,186
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>\$1,223,572</u>	<u>(\$14,212,832)</u>

(續 下 頁)

(承 上 頁)

項 目	本 期	上 期
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增減	(\$754)	(\$54,945)
其他金融負債增減	(5,157)	(21,823)
其他負債增減	(7,965)	14,611
央行及銀行同業存款增減	1,308,482	1,933,364
存款及匯款增減	(1,939,321)	10,693,079
融資活動之淨現金流入(流出)	(\$644,715)	\$12,564,286
本期現金及約當現金淨增減數	(\$222,513)	(\$786,364)
期初現金及約當現金餘額	2,015,944	2,545,564
期末現金及約當現金餘額	\$1,793,431	\$1,759,200
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$833,648	\$644,925
支付所得稅	\$15,191	\$11,101
金融商品未實現評價(利益)損失	(\$34,251)	(\$41,771)

(請參閱建興聯合會計師事務所民國 100年7月29日核閱報告書及財務報表附註)

董 事 長：蔡憲宗

經 理 人：鍾武湖

會 計 主 管：吳明宏



## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況：

(一)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：

本公司並無經行政院金融監督管理委員會要求需委託會計師執行內部控制專案審查報告之情事。

本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第28條規定，委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆列政策之妥適性表示意見，供本公司董事會監督管理階層作為督導銀行內部控制改進之依據及銀行主管機關作為例外管理之參考。

年度	會計師審查意見	公司改善措施及缺失事項改善情形
97年	除本檢查報告所列發現事實之建議事項外，依本會計師之意見，貴銀行自民國97年1月1日至民國97年12月31日之主要經營業務之內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性、以及申報主管機關表報資料正確性等已建立適當之控制機制，並維持其設計及執行之有效性。	左列會計師所列發現事實之建議事項，經本公司董事會稽核處追蹤改善情形，左列事項均已改善。
98年	除本檢查報告所列發現事實之建議事項外，依本會計師之意見，貴銀行自民國98年1月1日至民國98年12月31日之主要經營業務之內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性、以及申報主管機關表報資料正確性等已建立適當之控制機制，並維持其設計及執行之有效性。	左列會計師所列發現事實之建議事項，經本公司董事會稽核處追蹤改善情形，左列事項均已改善。
99年	除本檢查報告所列發現事實之建議事項外，依本會計師之意見，貴銀行自民國99年1月1日至民國99年12月31日之主要經營業務之內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性、以及申報主管機關表報資料正確性等已建立適當之控制機制，並維持其設計及執行之有效性。	左列會計師所列發現事實之建議事項，經本公司董事會稽核處追蹤改善情形，除一家分行逾放比率高於5%，由本公司董事會稽核處續予追蹤外，餘已改善。

二、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 76 頁。

三、律師法律意見書：請參閱第 77 頁。

四、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

五、本次募集與發行有價證券於申報生效時，經行政院金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：不適用。

六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董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：

會議日期	董事會通過重要決議概要	董事或監察人不同意見概要
100.2.24	連續任職同一單位最長以六年為原則，惟如因業務需要，新竹及台中分行所屬人員得延長六年，其餘單位人員得延長三年。	獨立董事林向愷反對，表示假如在同一單位工作 6 年內有職務升遷，則不得再延長。

## 承銷商總結意見

高雄銀行股份有限公司(以下簡稱「高雄銀行」或「該公司」)本次辦理現金增資發行普通股120,000,000股，每股面額新台幣壹拾元，合計增資總額為新台幣1,200,000,000元，依法向行政院金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解高雄銀行之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，高雄銀行股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大證券股份有限公司

負 責 人 申 鼎 錢(簽章)

投資銀行業務部部門主管 曾 麗 慧(簽章)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 八 月 十 九 日

## 律師法律意見書

高雄銀行股份有限公司本次為募集與發行一〇〇年度現金增資發行普通股 120,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，總金額為新台幣 1,200,000,000 元，向行政院金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，高雄銀行股份有限公司本次向行政院金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

高雄銀行股份有限公司

普羅法律事務所

王炯棻律師

(簽名或蓋章)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 八 月 十 九 日

## 附件一

### 高雄銀行股份有限公司

#### 一〇〇年度現金增資股票承銷價格計算書

##### 一、說明：

- (一)高雄銀行股份有限公司(以下簡稱高雄銀行或該公司)目前實收資本額為5,869,475,790元，分為586,947,579股，本次募集與發行有價證券計劃分別於100年3月24日、100年6月30日及100年8月18日經董事會決議通過，辦理現金增資發行新股120,000,000股，每股面額10元，總金額新台幣1,200,000,000元，增資後該公司實收資本額將增加至7,069,475,790元。
- (二)前述現金增資發行普通股120,000仟股，依公司法規定保留10%，計12,000仟股供高雄銀行員工認購，另依「發行人募集與發行有價證券處理準則」之規定提撥10%，計12,000仟股委託證券承銷商辦理對外公開銷售，其餘80%計96,000仟股由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比率認購，如員工或原股東有認購不足或放棄認購部份，由董事會洽特定人認足。
- (三)本次現金增資發行新股，其權利義務與原已發行普通股相同。
- (四)本次現金增資發行新股採時價發行方式，原股東、員工及公開銷售部份均採同一價格認購。

##### 二、高雄銀行最近三年度及100上半年度之財務狀況如下：

##### (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利：

單位：新台幣元/股

項目 年度	每股稅後 純益(註)	股利分派			合計
		現金股利	股票股利		
			盈餘	資本公積	
97	(1.86)	0.00	0.00	0.00	0.00
98	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00
99	0.24	0.02	0.15	1.00	1.17

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報表

註：係以稅後淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。其因盈餘或資本公積轉作資本而增加之股數，則追溯調整計算。

##### (二)每股淨值

高雄銀行截至100年6月30日止經會計師查核簽證之財務資料，其每股淨值如下：

說 明	金 額
100年6月30日帳列股東權益(新台幣仟元)	8,993,513
100年6月30日發行在外股數(仟股)(註)	586,948
每股淨值(元)	15.32

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

註：含增資準備。

(三)最近三年度及 100 上半年度經會計師查核簽證之財務報表：

1.簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註)			100 上半年度
		97 年	98 年	99 年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		20,261,553	25,035,034	28,889,490	22,770,756
公平價值變動列入損益之金融資產		1,899,772	2,127,360	1,104,409	2,000,616
附賣回票券及債券投資		9,702,694	3,894,976	2,791,063	4,430,333
應 收 款 項		783,712	790,260	989,451	1,265,979
貼 現 及 放 款		136,927,280	138,260,597	162,193,890	165,714,180
備供出售金融資產		2,643,660	3,821,583	5,094,124	4,171,687
持有至到期日之金融資產		4,226,877	5,395,960	7,695,041	7,463,734
採權益法之股權投資		44,891	45,043	55,046	44,349
其 他 金 融 資 產		4,036,706	3,622,235	3,047,938	2,649,251
固 定 資 產		2,346,444	2,284,803	2,236,780	2,214,437
無 形 資 產		57,837	69,904	58,993	61,570
其 他 資 產		765,228	809,136	747,564	763,346
資 產 總 額		183,696,654	186,156,891	214,903,789	213,550,238
央行及銀行同業存款		10,862,325	10,548,234	12,605,479	13,913,961
公平價值變動列入損益之金融負債		19,983	2,120	15,110	19,388
附買回票券及債券負債		293,092	213,774	140,745	139,991
應付款項		2,885,678	3,413,311	2,826,560	2,666,115
存款及匯款		158,664,207	157,921,702	185,167,147	183,244,014
應付金融債券		1,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
應計退休金負債		201,949	221,449	253,200	279,045
其 他 金 融 負 債		300,104	284,893	207,289	202,132
其 他 負 債		114,022	117,853	129,187	92,079
負債總額	分配前	174,341,360	176,723,336	205,344,717	204,556,725
	分配後	174,341,360	176,723,336	205,355,233	—
股 本		5,257,982	5,257,982	5,257,982	5,257,982
增 資 準 備		—	—	—	611,494
資 本 公 積		2,542,403	2,542,403	2,542,403	2,017,724
保留盈餘	分配前	1,581,788	1,658,204	1,785,298	1,097,381
	分配後	1,581,788	1,658,204	1,774,782	—
累積換算調整數		—	—	—	—
股東權益其他項目		(26,879)	(25,034)	(26,611)	8,932
股東權益 總 額	分配前	9,355,294	9,433,555	9,559,072	8,993,513
	分配後	9,355,294	9,433,555	9,546,570	—

註：上述財務資料，業經建興聯合會計師事務所查核簽證。

2.簡明損益表：

單位：新台幣仟元(除每股盈餘為新台幣元外)

項 目 \ 年 度	最近三年度財務資料(註1)			100上半年度
	97年度	98年度	99年度	
利息淨收益	2,080,526	1,339,905	1,788,708	989,993
利息以外淨收益	(644,936)	629,046	553,852	140,603
放款呆帳費用	621,627	217,226	307,926	874,060
營業費用	1,801,193	1,709,105	1,829,085	877,265
繼續營業部門稅前損益	(987,230)	42,620	205,549	(620,729)
繼續營業部門稅後損益	(976,797)	76,416	127,094	(613,857)
停業部門損益	—	—	—	—
非常損益	—	—	—	—
會計原則變動之 累積影響數	—	—	—	—
本期損益	(976,797)	76,416	127,094	(613,857)
每股盈餘(註2)	(1.86)	0.15	0.24	(1.17)

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係以稅後淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。其因盈餘或資本公積轉作資本而增加之股數，則追溯調整計算。

(四)最近三年度及100上半年度簽證會計師姓名及其查核意見：

年度	簽證會計師	所屬單位名稱	查核意見
97年	謝仁耀、蔡淑滿	建興聯合會計師事務所	修正式無保留意見 --會計原則變動
98年	謝仁耀、黃鈴雯	建興聯合會計師事務所	修正式無保留意見 --會計原則變動
99年	謝仁耀、黃鈴雯	建興聯合會計師事務所	無保留意見
100上半年度	蔡淑滿、黃鈴雯	建興聯合會計師事務所	保留意見(註)

註：對採權益法評價之部份長期股權投資，係以被投資公司未經會計師查核之同期間財務報表為依據。

### 三、承銷價格之計算數據及說明：

#### (一)承銷價格計算之參考因素

- 1.高雄銀行本次現金增資發行新股案業經100年3月24日、100年6月30日、100年8月18日、100年9月16日及100年9月27日董事會通過辦理，並決議每股認購價格為10元，惟其本次現金增資之實際發行價格尚需因應市場情形之變動，依「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定調整。
- 2.高雄銀行本次現金增資發行普通股120,000仟股，先提撥10%，計12,000仟股由高雄銀行員工認購，另提撥10%，計12,000仟股委託證券承銷商對外公開銷售，其餘80%計96,000仟股由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比率認購。
- 3.本次現金增資發行新股，其權利義務與原已發行之普通股相同。

#### (二)承銷價格計算之說明

高雄銀行以普通股除權交易日(100年10月4日)前五個營業日(100年9月27日)，取具在臺灣證券交易所最近前一、三、五個營業日平均收盤價分別為9.8元、9.88元及9.99元，三者擇一，取9.99元為其參考價格。

- (三)本次現金增資發行新股，考量市場整體情況、資金募集時點與最近期股價走勢、高雄銀行之經營績效及未來展望等因素後，經高雄銀行與主辦證券承銷商-元大證券共同議定每股發行價格為10元，經核算約佔前述參考價格9.99元之100.1%，其承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。



發行人：高雄銀行股份有限公司

代表人：蔡憲宗

(本用印僅限於高雄銀行股份有限公司一〇〇年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中華民國一〇〇年九月廿八日

主辦承銷商：元大證券股份有限公司

代 表 人：申 鼎 錢

(本用印僅限於高雄銀行股份有限公司一〇〇年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 九 月 廿 八 日

# 高雄銀行股份有限公司

董 事：高雄市政府

代表人：蔡憲宗（董事長）

代表人：李瑞倉

代表人：郝建生

代表人：趙健在

代表人：周元培

代表人：李勝琛

代表人：陳瑞芳

總 經 理：鍾 武 湖