高雄銀行股份有限公司105年股東常會議事錄

時間：中華民國105年6月23日（星期四）上午9時30分

地點：高雄市三民區九如一路797號(國立科學工藝博物館南館演講廳)

出席：出席總股數435,157,280股（含以電子方式行使表決權股數392,909,816股），占已發行股份總數778,865,925 股之55.87%。

列席：何獨立董事美玥　蘇獨立董事正平　簡董事振澄　李董事勝琛
陳董事瑞芳　劉董事仲信
國富浩華聯合會計師事務所　會計師黃鈴雯
光塩律師聯合事務所　律師蔡宏杰

主席：董事長李瑞倉　　記錄：翁素勤、楊萍

壹、宣布開會：（已達法定出席股權，主席宣佈開會）

貳、主席致詞：（略）

參、討論事項一

案由：修訂「公司章程」案。（董事會　提）

說明：

一、本案業經本行第 12 屆董事會第 14 次會議(105.3.17)討論通過。

二、本次修正重點：

（一）修正第 21 條：為簡潔條文，第十五款任免權責，擬與同屬人事任免之第十四款合併，其中「法令遵循主管」修正為「總機構法令遵循主管」，原第十六款以次款序配合調整。

（二）修正第 25 條：配合第 21 條第十四及十五款合併，擬將本條第一項第十一及十二款合併。原第十三款以次款序配合調整。

（三）修正第 26 條：係參照公開發行公司董事會議事辦法第 15 條及 19 條規定，配合修正文義。

（四）新訂第 34 之 1 條：係配合公司法增訂 235 條之 1 及經濟部 104.6.11 經商字第 10402413890 號、104.10.23 經商字第 10402427800 號函規定，增訂員工及董事酬勞分派規定及比率。

（五）修正第 35 條：係配合公司法修訂第 235 條，員工及董事酬勞非盈餘分配對象，爰刪除員工紅利及董事酬勞分配比率規定。

三、本行「公司章程」修正條文對照表(如附件)、修正後條文(詳手冊第 10 頁至第 18 頁)及現行條文(詳手冊第 59 頁至第 66 頁)。

決議：本案經投票表決，贊成權數413,657,741權（含以電子方式行使表決權數386,627,576權），占表決總權數98.38%；反對權數119,199權（含以電

子方式行使表決權數119,144權）；電子投票棄權權數6,163,096權；無效權數0權，本案照案通過。

肆、報告事項

第一案

案由：報告104年度營業概況。

說明：

本行104年度營業概況，詳營業報告書（如附件），主要內容包括：

一、104年度營業結果：

含國內外經濟、金融環境、本行組織變化情形、營業計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析與研究發展狀況。

二、105年度營業計畫概要：

含經營方針與重要經營政策及預期營業目標。

三、未來發展策略。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響。

五、最近一次之信用評等結果。

第二案

案由：104年度審計委員會審查報告。

說明：

一、本行104年度財務報告，業經國富浩華聯合會計師事務所蔡淑滿及黃鈴雯會計師查核簽證，並出具無保留查核意見在案。

二、本行104年度營業報告書、財務報告及盈餘分配等，業經審計委員會審查完竣，並出具審查報告書（如附件）。

第三案

案由：104年度員工酬勞及董事酬勞分派報告。

說明：

一、本案業經本行第 12 屆董事會第 14 次會議(105.3.17)討論通過。

二、依據本行新修訂公司章程第34條之1，員工酬勞及董事酬勞依獲利狀況按下列百分比分派之：員工酬勞5%及董事酬勞上限1.25%，其中董事酬勞經本行第12屆薪資報酬委員會第6次會議建議，並經董事會決議以獲利狀況之1.25%分派。

二項酬勞擬分派如下：

單位：新台幣元

項 目	金 額	說明
104 年度稅前淨利(A)	641,740,537	業經國富浩華聯合會計師事務所查核簽證
員工酬勞及董事酬勞帳上提存數(B)	43,240,000	
獲利狀況(C)	684,980,537	(C)=(A)+(B)
員工酬勞(D)	34,249,026	(D)=(C)*5%
董事酬勞(E)	8,562,256	(E)=(C) *1.25%

註：員工酬勞較估列金額減少 350,974 元、董事酬勞較估列金額減少77,744 元；差異係會計估計變動所致，差異金額將調節 105 年度之損益。

三、員工酬勞及董事酬勞分派方式如下：

（一）員工酬勞計 34,249,026 元，為充實本行資本，以股票分派之。

（二）董事酬勞計 8,562,256 元，以現金分派之。

四、員工酬勞轉增資發行新股：

（一）發行股數：員工酬勞 34,249,026 元，按董事會決議日前一日(105/3/16)收盤價 8.88 元，換算員工酬勞轉增資股數為 3,856,872 股。

（二）每股面額：新台幣 10 元。

（三）發行總金額：38,568,720 元。

（四）本次發行新股之權利義務：與原已發行之股份相同。

（五）發行總金額大於員工酬勞的差額，借記「累積盈餘」4,319,697 元。

（六）本次增資資金用途：充實資本。

第四案

案由：訂定「道德行為準則」報告。

說明：

一、依據金管會104年5月12日金管銀國字第10420001450號令修正發布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」修正條文第七條，並參照台灣證券交易所（股）公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心共同制定之「上市上櫃公司道德行為準則」範例而訂定。

二、茲摘錄重點如次：

第一條：本準則之訂定目的。

第二條：本準則之適用對象。

第三條：明定利益衝突之關係人範圍及制定防止利益衝突政策或措施。

第四條：明訂避免圖私利之機會。
第五條：明訂保密責任範圍。
第六條：明訂公平交易原則。
第七條：明訂保護並適當使用公司資產。
第八條：明訂遵循法令原則。
第九條：明訂鼓勵陳報任何非法或違反道德行為準則之行為。
第十條：明訂懲戒措施及公開資訊揭露規定。
第十一條：明訂豁免適用之程序。
第十二條：明訂公司資訊揭露方式。
第十三條：明訂本準則核定層級。

三、檢附「高雄銀行股份有限公司道德行為準則」如議事手冊第30至31頁。

四、本案業經本行第12屆董事會第9次會議（104.8.27）討論通過。

股東發言：股東戶號 50179 提出意見，有關總經理聘任案、高層認購授信戶相關企業股條案及不當調降勞動條件案提出疑問。
經主席指定之相關人員回覆後洽悉。

第五案
案由：銀行法第25條、第25條之1宣導報告。
說明：

一、依據金融監督管理委員會101年1月31日金管銀控字第10060005191號函規定：於有選舉案之前一年股東會，排入股東會報告案，提醒股東注意銀行法第25條之相關規定。

二、銀行法第25條宣導內容如下：

（一）銀行法第25條第2項規定：同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十日內，應向主管機關申報；持股超過百分之五後累積增減逾一個百分點者，亦同。

（二）銀行法第25條第3項規定：同一人或同一關係人擬單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之十、百分之二十五或百分之五十者，均應分別事先向主管機關申請核准。

（三）銀行法第25條第4項規定：第三人為同一人或同一關係人以信託、委任或其他契約、協議、授權等方法持有股份者，應併計入同一關係人範圍。

（四）銀行法第25條第5項規定：本法中華民國九十七年十二月九日修正之條文施行前，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同

一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五而未超過百分之十五者，應自修正施行之日起六個月內向主管機關申報，於該期限內向主管機關申報者，得維持申報時之持股比率。但原持股比率超過百分之十者，於第一次擬增加持股時，應事先向主管機關申請核准。

（五）銀行法第25條第6項規定：同一人或同一關係人依第三項或前項但書規定申請核准應具備之適格條件、應檢附之書件、擬取得股份之股數、目的、資金來源及其他應遵行事項之辦法，由主管機關定之。

（六）銀行法第25條第8項規定：同一人或本人與配偶、未成年子女合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數百分之一以上者，應由本人通知銀行。

三、銀行法第25條之1規定：銀行法第25條所稱同一人，指同一自然人或同一法人。

（一）同一自然人之關係人：

（1）同一自然人與其配偶及二親等以內血親。

（2）前目之人持有已發行有表決權股份或資本額合計超過三分之一之企業。

（3）第一目之人擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人。

（二）同一法人之關係人：

（1）同一法人與其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與二親等以內血親。

（2）同一法人及前目之自然人持有已發行有表決權股份或資本額合計超過三分之一之企業，或擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人。

（3）同一法人之關係企業。關係企業適用公司法第三百六十九條之一至第三百六十九條之三、第三百六十九條之九及第三百六十九條之十一規定。

四、違反銀行法第25條第2、3、5項規定，未向主管機關申報或經核准而持有銀行已發行有表決權之股份者，其超過部分無表決權，並由主管機關命其於限期內處分；且金融監督管理委員會得依銀行法第128條第3項規定，核處新臺幣200萬元以上 1,000萬元以下罰鍰，未來如被選任擔任銀行之董事、監察人或其他負責人之職務時，金融監督管理委員會並將視情節輕重考量列為「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3 條第 13 款所稱有不誠信、不正當而不得

擔任負責人之事由。

五、違反銀行法第25條第8項規定，應通知銀行而未通知者，金融監督管理委員會得依銀行法第131條第1項第1款規定，核處新臺幣50萬元以上250萬元以下罰鍰。

伍、承認事項

第一案（董事會　提）

案由：104年度營業報告書及財務報表案。

說明：

一、依據公司法第230條規定辦理。

二、檢具經國富浩華聯合會計師事務所查核簽證之本行104年度合併及個體財務報告，包含會計師查核報告、資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表。

三、上述財務報告(如附件)業經本行第12屆審計委員會第12次會議，及第12屆董事會第14次會議決議通過。

四、本行104年度營業報告書(如附件)，業經本行第12屆審計委員會第12次會議查核通過，第12屆董事會第14次會議決議通過。

決議：本案經投票表決，贊成權數413,720,479權（含以電子方式行使表決權數386,665,149權），占表決總權數98.39%；反對權數72,251權（含以電子方式行使表決權數72,251權）；電子投票棄權權數6,172,416權；無效權數0權，本案照案通過。

第二案（董事會　提）

案由：104年度盈餘分配案。

說明：

一、本行104年度決算，業經國富浩華聯合會計師事務所蔡淑滿及黃鈴雯會計師查核簽證完竣，稅後淨利為新台幣(以下同)591,331,693元，期初未分配盈餘61,685,060元，減除精算損益等相關影響數（45,648,868）元，加計以前年度畸零股款現金股利轉回10,249元後，合計可供分配盈餘607,378,134元。

二、擬依據本行公司章程第35條規定辦理盈餘分配，預計股東股利每股分配0.55元(含現金股利0.03元及股票股利0.52元)，分配內容如下：

單位：新台幣元

項目	金額	備註
可供分配盈餘	607,378,134	
法定盈餘公積	(177,399,507)	依銀行法提列30%

股東現金股利	(23,365,977)	每股分配**0.03**元
股東股票股利	(405,010,280)	每股分配**0.52**元
期末未分配盈餘	1,602,370	

三、本行104年度盈餘分配案於提報股東常會通過後施行，其中：

（一）現金股利之除息基準日於股東常會通過後授權董事會另定之。

（二）增資配股之除權基準日於增資案奉金融監督管理委員會證券期貨局核准後授權董事會訂定之。

四、本案業經本行第12屆審計委員會第12次會議及第12屆董事會第14次會議決議通過。

五、檢具本行104年度盈餘分配表乙份(如附件)。

決議：本案經投票表決，贊成權數413,684,330權（含以電子方式行使表決權數386,672,005權），占表決總權數98.38%；反對權數62,738權（含以電子方式行使表決權數62,738權）；電子投票棄權權數6,175,073權；無效權數0權，本案照案通過。

陸、討論事項二

第一案（董事會　提）

案由：盈餘轉增資發行新股案。

說明：

一、本案業經本行第12屆董事會第14次會議(105.3.17)討論通過。

二、增資發行計畫內容如下：

（一）增資資金來源：104 年度盈餘新台幣 405,010,280 元。

（二）發行股數：40,501,028 股。

（三）每股面額：新台幣 10 元。

（四）發行總金額：新台幣 405,010,280 元。

（五）原股東認購或無償配發比例：每仟股無償配發 52 股。

（六）畸零股及逾期未併湊股份之處理方式：股東配發不足 1 股之畸零股，得由股東在規定期間內互為併湊；逾期未併湊或併湊後仍不足 1 股之畸零股數，按面額折發現金(至元為止)，累積之畸零股授權董事長洽特定人按面額承購。

（七）本次發行新股之權利義務：與原已發行之股份相同。

（八）本次增資資金用途：充實資本。

（九）其他應敘明事項：本增資案擬俟股東常會決議通過，並報經主管機關核准後，授權董事會另行訂定配股基準日。

決議：本案經投票表決，贊成權數413,683,103權（含以電子方式行使表決權數386,627,773權），占表決總權數98.38%；反對權數115,574權（含以電子方式行使表決權股數115,574權）；電子投票棄權權數6,166,469權；無效權數0權，本案照案通過。

第二案（董事會　提）

案由：擬解除李董事長瑞倉競業禁止之限制案。

說明：

一、依據公司法第209條第1項「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。」之規定辦理。

二、本公司104年12月17日第12屆董事會第12次會議決議通過改派李董事長瑞倉先生擔任本公司轉投資事業「台灣票券金融股份有限公司」第8屆法人代表董事及「國票綜合證券股份有限公司」第9屆法人代表董事各乙席。該二公司部分營業項目與本公司相同或類似，為符合前開法令之規定，擬請准予同意在無損及本公司利益之範圍內，解除本公司李董事長瑞倉競業禁止之限制。

三、本案業經本公司105年3月17日第12屆董事會第14次會議決議通過。

決議：本案經投票表決，贊成權數413,610,097權（含以電子方式行使表決權數386,554,767權），占表決總權數98.37%；反對權數187,790權（含以電子方式行使表決權股數187,790權）；電子投票棄權權數6,167,259權；無效權數0權，本案照案通過。

柒、臨時動議：無。

散會：同日上午 10 時 37 分。

※ 本股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。

主席：李瑞倉

記錄：翁素勤、楊萍

附 件

高雄銀行股份有限公司章程部分條文修正草案對照表

70.08.24	發起人會議決議通過	76.12.30	76 年股東常會修正通過
77.09.12	77 年第 2 次臨時股東會修正通過	77.11.22	78 年股東常會修正通過
80.01.10	80 年第 1 次臨時股東會修正通過	80.04.24	80 年第 2 次臨時股東會修正通過
82.10.29	82 年股東常會修正通過	83.10.26	83 年股東常會核定修正
84.10.12	84 年股東常會核定修正	86.02.04	86 年臨時股東會修正通過
86.05.14	86 年第 2 次臨時股東會修正通過	86.06.26	86 年第 3 次臨時股東會修正通過
86.08.11	86 年第 4 次臨時股東會修正通過	87.11.27	87 年股東常會修正通過
88.12.07	88 年股東常會修正通過	90.05.22	90 年股東常會修正通過
91.06.20	91 年股東常會修正通過	93.06.10	93 年股東常會修正通過
94.06.23	94 年股東常會修正通過	95.06.22	95 年股東常會修正通過
96.06.14	96 年股東常會修正通過	97.06.19	97 年股東常會修正通過
100.06.16	100 年股東常會修正通過	101.06.21	101 年股東常會修正通過
102.06.20	102 年股東常會修正通過	103.06.19	103 年股東常會修正通過
105.00.00	105 年股東常會修正通過		

擬修正條文		現行條文		說明
第廿一條	董事會之職權如下： 一、資本增減之擬定。 二、各單位之設置、變更或裁撤之審定。 三、業務計畫之審定。 四、預算、年度財務報告及半年度財務報告之審定。 五、內部控制制度之訂定或修正。 六、風險管理機制之監督。 七、取得或處分資產處理程序訂定或修正案之擬定。 八、從事衍生性商品交易處理程序之訂定或修正。 九、盈餘分配之擬定。 十、簽證會計師之委任、解任及報酬。 十一、全行授信政策、重要授信及投資案件之審定。	第廿一條	董事會之職權如下： 一、資本增減之擬定。 二、各單位之設置、變更或裁撤之審定。 三、業務計畫之審定。 四、預算、年度財務報告及半年度財務報告之審定。 五、內部控制制度之訂定或修正。 六、風險管理機制之監督。 七、取得或處分資產處理程序訂定或修正案之擬定。 八、從事衍生性商品交易處理程序之訂定或修正。 九、盈餘分配之擬定。 十、簽證會計師之委任、解任及報酬。 十一、全行授信政策、重要授信及投資案件之審定。	為簡潔條文，原依「銀行業公司治理實務守則」第 34 條之 2 所訂第十五款任免權責，擬與同屬人事任免之第十四款合併；其中「法令遵循主管」因本行業依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 32 條設置「總機構法令遵循主管」，爰擬配合修訂相關字義。 原第十六款以次款序配合調整。

擬修正條文		現行條文		說明
	十二、對外重要契約及委託事項之審定。		十二、對外重要契約及委託事項之審定。	
	十三、不動產買賣及其租賃案件之審定。		十三、不動產買賣及其租賃案件之審定。	
	十四、總稽核、總機構法令遵循主管、顧問、主任秘書、總行各部處單位主管，財務、會計、風險管理主管及分行經理等人員之任免。		十四、總稽核、顧問、主任秘書、總行各部處單位主管及分行經理等人員之任免。	
			十五、財務、會計、風險管理及法令遵循主管之任免。	
	十五、重要規章之審定。		十六、重要規章之審定。	
	十六、經理人及業務人員考核標準之審定。		十七、經理人及業務人員考核標準之審定。	
	十七、待遇及福利標準之審定。		十八、待遇及福利標準之審定。	
	十八、轉投資事業及子公司董(監)事代表人之指派。		十九、轉投資事業及子公司董(監)事代表人之指派。	
	十九、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。		二十、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。	
	二十、其他法令及股東會賦與之職責。		二十一、其他法令及股東會賦與之職責。	

擬修正條文		現行條文		說明
第廿五條	常務董事會於董事會休會期間，除下列事項外，應依法令、本章程及股東會決議，以會議方式經常執行董事會職權： 一、資本增減之擬定。 二、各單位之設置、變更或裁撤之審定。 三、預算、年度財務報告及半年度財務報告之審定。 四、內部控制制度之訂定或修正。 五、取得或處分資產處理程序訂定或修正案之擬定。 六、從事衍生性商品交易處理程序之訂定或修正。 七、盈餘分配之擬定。 八、簽證會計師之委任、解任及報酬。 九、合併、分割、讓與營業或財產及受讓他人營業或財產等重要契約之審定。 十、金額新台幣參億元以上不動產買賣案件之審定。 十一、總稽核、總機構法令遵循主管、顧問、主任秘書、總行各部處單位主管，財務、會計、風險管理	第廿五條	常務董事會於董事會休會期間，除下列事項外，應依法令、本章程及股東會決議，以會議方式經常執行董事會職權： 一、資本增減之擬定。 二、各單位之設置、變更或裁撤之審定。 三、預算、年度財務報告及半年度財務報告之審定。 四、內部控制制度之訂定或修正。 五、取得或處分資產處理程序訂定或修正案之擬定。 六、從事衍生性商品交易處理程序之訂定或修正。 七、盈餘分配之擬定。 八、簽證會計師之委任、解任及報酬。 九、合併、分割、讓與營業或財產及受讓他人營業或財產等重要契約之審定。 十、金額新台幣參億元以上不動產買賣案件之審定。 十一、總稽核、顧問、主任秘書、總行各部處單位主管及分行經理等人員之任免。	配合第廿一條第十四及十五款合併，擬將本條第十一及十二款合併。 原第十三款以次款序配合調整。

擬修正條文		現行條文		說明
	主管及分行經理等人員之任免。		十二、財務、會計、風險管理及法令遵循主管之任免。	
	十二、待遇及福利標準之審定。		十三、待遇及福利標準之審定。	
	十三、經理人及業務人員考核標準之審定。		十四、經理人及業務人員考核標準之審定。	
	十四、轉投資事業及子公司董(監)事代表人之指派。		十五、轉投資事業及子公司董(監)事代之指派。	
	十五、董事報酬之審定。		十六、董事報酬之審定。	
	十六、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。		十七、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。	
	十七、其他依法令規定應提董事會審議之案件。		十八、其他依法令規定應提董事會審議之案件。	
	常務董事會決議事項須提報董事會備查。		常務董事會決議事項須提報董事會備查。	
第廿六條	常務董事會之決議，除公司法另有規定外，應有過半數常務董事之出席，出席常務董事過半數之同意行之。	第廿六條	常務董事會之決議，除公司法另有規定外，以半數以上常務董事之出席，出席常務董事過半數同意之。	參照公開發行公司董事會議事辦法第 15 條及 19 條規定，配合修正文義。
第卅四條之一	本銀行年度如有獲利，應提撥5%為員工酬勞，並提撥不高於 1.25%為董事酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數額後，			1.本條新增。 2.配合公司法增訂第235條之1及經濟部104.6.11經商字第1040241

擬修正條文		現行條文		說明
	再就餘額計撥員工及董事酬勞。 前項員工酬勞之發放方式，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。但董事酬勞限以現金發放之。 董事酬勞分派案，應由薪酬委員會提出建議後，送董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之。			3890號、104.10.23經商字第10402427800號函規定，增訂員工及董事酬勞分派規定及比率。
第卅五條	本銀行年終決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補歷年虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股利。	第卅五條	本銀行年終決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補歷年虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，依下列百分比分配之： 一、董事酬勞百分之二。 二、員工紅利百分之八。 三、股東股利百分之九十。	1. 配合公司法修訂第235條，員工紅利及董事酬勞非盈餘分配對象，爰刪除員工紅利及董事酬勞分配比率規定。 2. 員工及董事酬勞分配規定及比率改訂於第卅四條之一。

擬修正條文		現行條文		說明
	前項盈餘分配，股東會得視未來業務需要及獲利情形，保留全部盈餘或部份盈餘不予分配。 股東股利之分派，得視當年度盈餘情形及業務發展需要，經董事會提請股東會決議分配調整現金股利與股票股利比率；惟現金股利不低於當年度所發放股票股利百分之五。 法定盈餘公積未達資本總額前，或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配，依銀行法及主管機關之規定辦理。		前項盈餘分配，股東會得視未來業務需要及獲利情形，保留全部盈餘或部份盈餘不予分配。 股東股利之分派，得視當年度盈餘情形及業務發展需要，經董事會提請股東會決議分配調整現金股利與股票股利比率；惟現金股利不低於當年度所發放股票股利百分之五。 法定盈餘公積未達資本總額前，或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配，依銀行法及主管機關之規定辦理。	

附 件

營業報告書

104 年度本行在經營團隊暨全體同仁努力下，存放款業務持續成長，境外金融、財務投資及理財業務皆有不錯表現，稅後盈餘達 5.91 億元，較上(103)年度成長 16.11%，每股稅後盈餘 0.76 元，較上(103)年度成長 15.15%。資產品質及財務結構更加健全，逾期放款比率為 0.48%，備抵呆帳覆蓋率由去年底的 220.67%，提升至 249.73%為歷年新高。

展望 105 年，在比較基期較低及各項負面因素(如中國大陸經濟趨緩、國際油價下跌及美國聯準會升息等)逐漸消除後，預期國內經濟應能逐漸成長。本行將續以「穩經營、調結構、增獲利、促轉型、重內控、優資訊」的經營理念，發揮競爭優勢，有效開源節流，再創營運佳績。

茲將本行 104 年度營業結果及 105 年度營業計畫概述如下：

一、本行 104 年度營業結果

(一)國內外經濟、金融環境

1. 經濟情勢：

回顧 104 年，全球經濟及金融環境出現逆轉，國際油價及大宗商品價格持續探底，引發新興國家金融震盪，各國紛紛以降息、貨幣貶值及量化寬鬆政策因應，國內經濟亦受到波及，除出口連續衰退外，內需消費支出也未見起色，全年經濟成長率僅 0.75%。

2. 金融情勢：

美國聯準會(Fed)於 104 年底啟動升息，惟全球經濟成長未如預期，各國仍持續採取降息(甚至負利率)及貨幣貶值等措施，來挽救不振的經濟，導致全球股匯市的不安。國內央行也不例外，以兩次的降息營造貨幣寬鬆環境，並採助貶台幣匯率的策略，試圖提振投資及減緩出口持續下滑的情勢，另行政院也採用消費提振措施及調降汽車貨物稅等方式來刺激內需市場。

(二)本行組織變化情形

1. 法務處於 104.1.27 更名為「法令遵循處」。
2. 原法務處之逾期放款催理業務已移撥至「授信管理處」，並於 104.1.27 成立「債權管理中心」綜理催理業務。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

單位：新台幣/美金億元、%

項目 \ 年度	104年	103年	增(減)數	增(減)比率(%)
存款業務	2,338.04	2,164.55	173.49	8.02
放款業務	1,768.64	1,763.00	5.64	0.32
外匯業務(美金)	53.65	53.47	0.18	0.34
手續費收入	5.08	4.70	0.38	8.09

(四)預算執行情形

104 年度總存款累計平均餘額 2,338.04 億元，達成預算目標之 109.77%；放款累計平均餘額 1,768.64 億元，達成預算目標之 100.49%；外匯累計承作量 53.65 億美元，達成預算目標之 89.42%；手續費收入 5.08 億元，達成預算目標之 95.74%；稅前淨利 6.42 億元，達成預算目標之 121.54%。

(五)財務收支及獲利能力分析

104 年度較上(103)年度決算數，主要增減項目分析如下：

單位：新台幣百萬元、%

項目		104 年度	103 年度(重編後)	增(減)數	增(減)比率(%)
利息淨收益		2,482	2,468	14	0.57
利息以外淨收益		782	897	(115)	(12.82)
淨收益合計		3,264	3,365	(101)	(3.00)
呆帳費用		(371)	(691)	(320)	(46.31)
營業費用		(2,251)	(2,174)	77	3.54
稅前淨利		642	500	142	28.40
本期淨利		591	509	82	16.11
稅後每股盈餘(元)		0.76	0.66	0.10	15.15
資產報酬率	稅前	0.24	0.20	0.04	—
	稅後	0.22	0.20	0.02	—
權益報酬率	稅前	5.53	4.63	0.90	—
	稅後	5.09	4.61	0.48	—

(六)研究發展狀況

持續蒐集分析國內外經濟金融情勢，及國內主要產業動態資料，定期編撰經濟金融及重要產業之分析報告，及不定期就銀行經營相關之重大經濟金融議題與本行授信業務相關之產業撰寫專題報告，俾供業務拓展之參考。

二、105 年度營業計畫概要

(一)經營方針與重要經營政策

1. 放款—在資本規模限制下，調整授信資產結構：
   (1)提高中小企業放款比重，充分支持在地產業。
   (2)拓展外幣放款，以提高收益。
2. 存款—降低資金成本：
   (1)賡續舉辦新台幣活期性存款競賽，增加活期性存款。
   (2)視本行一般性存款的成長情形，機動調整大額定期性存款比重。
3. 非利息收入—增加無耗用資本之收益比重：
   (1)以基金及保險手續費收入為財富管理收入雙引擎。
   (2)股票投資，以獲取穩健之現金股利及資本利得操作。
4. 國際金融業務—掌握境外業務發展，提高國際金融業務獲利佔比：
   (1)辦理 OBU 信託業務，提高手續費收入。
   (2)加強 OBU 外幣有價證投資，提高財務操作利益。
5. 積極推動數位金融—加強移動化、便捷化及個性化之金融需求開發：
   (1)持續提升網路銀行及大數據精準行銷。
   (2)推動電子金融業務，服務科技化以降低臨櫃業務。
6. 組織改造：
   (1)發揮數位金融小組功能，全面推動既有業務自動化，促進轉型 Bank 3.0。
   (2)因應數位業務發展，強化人力素質，進行員工轉型訓練。

7. 內部控制—兼顧風險控制與作業效能：

(1)繼續強化覆審機制，並落實自行查核，防範弊端。

(2)各業務主管單位，加強對分行的業務協助與督導。

(二)預期營業目標

1. 存款平均餘額：新台幣 2,300 億元。

2. 放款平均餘額：新台幣 1,760 億元。

3. 外匯業務承作量：56 億美元。

4. 手續費收入：新台幣 5.42 億元。

三、未來發展策略

(一)中期目標：企業組織改造，擴大經營規模，壯大自己，成為本國銀行中之優質銀行。

本行將推動企業組織改造，提升經營績效，以擴大經營規模，使業務、財務等方面，更堅實壯大，成為本國銀行中之優質銀行。

(二)長期目標：透過整併，擴大經營版圖，成為亞太地區優質銀行。

經由整併過程，擴大經營版圖與資本規模，兼顧股東權益，並成為亞太地區優質銀行。

四、本行受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一)外部競爭環境之影響

新興科技應用已逐漸改變支付模式與型態，「電子支付機構管理條例」及「電子票證發行管理條例」皆有益於電子發行機構健全經營及發展，提升支付工具間運用功能及支付便利性，本行將面對非金融機構從事第三方支付業務的競爭與挑戰。

本行除積極推動 Bank 3.0 外，並加入台灣行動支付公司(twMP)的行動支付服務，是首波 18 家推出行動金融卡及信用卡服務的金融業。另為營造數位金融環境，開發新世代網銀系統，以節省客戶臨櫃辦理時間及人力成本，增加客戶忠誠度，找出生存與獲利的新模式。

(二)法規環境之影響

主管機關函令強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，本行已依規定於104年12月底前將對大陸地區第1類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存率提足達1.5%以上。

公司法的增修，員工紅利及董事酬勞非盈餘分配對象，應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工及董事酬勞。本行配合於105年股東會修訂公司章程明訂員工及董事酬勞。

勞動基準法的增修，提升勞工工資、退休金及資遣費債權之受清償順序與第一順位擔保物相同。本行於辦理企金戶不動產(借款人所有)擔保授信案件時，增訂應於取得企業客戶之書面同意書向聯徵中心辦理查詢「R08」，並於徵授信報告中評估敘明業主勞工退休準備金提撥之相關情形。

(三)總體經營環境之影響

全球經濟仍存在不少隱憂，包括美國進入升息循環，恐引發新興國家的貨幣競貶，加上中國大陸經濟成長趨緩及國際油價下跌等，將持續衝擊全球動盪不安之金融市場，國內金融市場將充滿挑戰與不確定性。

金管會持續秉持雙翼監理的原則，一方面更積極開放金融市場，鼓勵金融業者創新發展，另一方面亦將強化分級監理，落實遵法及消費者保護措施。另央行亦不排除再降息，維持貨幣寬鬆政策，有效操作雙率政策，穩定國內經濟成長動能。

本行將秉持穩健的經營理念，持續深耕台灣，並拓展海外金融業務，增加自身獲利能力，提供客戶創新、多元化的金融服務，以客戶、股東與員工的權益為宗旨，期以「穩經營、調結構、增獲利、促轉型、重內控、優資訊」的經營理念，成為本國銀行中的優質銀行。

五、信用評等

本行最近一次(105 年 3 月 21 日)之信用評等，經惠譽國際信用評等(股)公司(Fitch Ratings)評定為：長期評等 A+(twn)；短期評等 F1+(twn)；展望「穩定」。

高雄銀行股份有限公司

董事長　　李瑞倉

總經理　　黃滿生

會計主管　許月雲

附 件

高雄銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造送本公司 104 年度營業報告書、財務報告及盈餘分派等議案，其中財務報告業經國富浩華聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定備具報告，敬請　鑒核。

此　致

本公司 105 年股東常會

審計委員會

獨立董事：何美玥

獨立董事：林文淵

獨立董事：蘇正平

中　華　民　國 105 年 3 月 17 日

附 件

Crowe Horwath

國富浩華聯合會計師事務所
Crowe Horwath (TW) CPAs
Member 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

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 104 年 12 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告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個體財務報告表示意見。

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，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。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，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國 104 年 12 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：蔡　淑　滿

會計師：黃　鈴　雯

核准文號：金管證審字第 10200032833 號

民國 105 年 3 月 17 日

高雄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國104年12月31日、103年12月31日及103年1月1日

單位：新臺幣仟元

代號	資產會計項目	附註	104年12月31日 金額	%	103年12月31日（重編後） 金額	%	103年1月1日（重編後） 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 3,384,493	1	$ 4,107,906	2	$ 3,329,141	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	14,968,151	6	23,171,136	9	23,220,274	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	3,880,449	1	10,975,714	4	1,590,421	1
14000	備供出售金融資產－淨額	六(四)	36,836,691	14	26,141,249	10	19,249,602	8
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)	20,065,435	8	13,385,318	5	3,460,558	1
13000	應收款項－淨額	六(六)	1,047,872	-	865,574	-	769,358	-
13200	本期所得稅資產	六(七)	23,593	-	25,981	-	19,862	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)	165,943,918	64	182,883,017	67	178,261,475	77
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(十)	11,736,176	4	2,746,339	1	-	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十一)	71,029	-	60,597	-	59,362	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	1,824,398	1	1,448,140	1	1,566,331	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十三)	2,945,105	1	2,978,157	1	2,743,677	1
19000	無形資產－淨額	六(十四)	68,345	-	64,232	-	41,205	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(八)	229,888	-	172,886	-	135,678	-
19500	其他資產－淨額	六(十五)	114,526	-	66,799	-	56,742	-
10000	資產總計		$ 263,140,069	100	$ 269,093,045	100	$ 234,503,686	100

（請參閱財務報告附註）

（續下頁）

負債及權益			104年12月31日		103年12月31日（重編後）		103年1月1日（重編後）	
代號	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
	負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十六)	$ 9,155,382	3	$ 9,519,129	4	$ 15,024,665	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)	19,754	-	23,237	-	5,621	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十八)	1,071,084	-	61,121	-	68,019	-
23000	應付款項	六(十九)	2,766,661	1	2,863,920	1	2,744,219	1
23200	本期所得稅負債	六(七)	45,862	-	-	-	5,813	-
23500	存款及匯款	六(二十)	229,844,457	88	237,008,557	87	198,765,408	85
24000	應付金融債券	六(二十一)	7,000,000	3	7,000,000	3	6,000,000	3
25500	其他金融負債	六(二十二)	175,385	-	178,408	-	138,703	-
25600	負債準備	六(二十三)	1,036,043	-	967,763	-	866,411	-
29500	其他負債	六(二十四)	123,698	-	149,871	-	144,849	-
20000	**負債總計**		$ 251,238,326	95	$ 257,772,006	95	$ 223,763,708	95
	權益							
31101	普通股股本	六(二十五)	$ 7,788,659	3	$ 7,403,514	3	$ 7,210,492	3
31500	資本公積	六(二十五)	1,872,395	1	1,872,395	1	2,016,605	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十五)	1,606,232	1	1,458,030	1	1,393,756	1
32003	特別盈餘公積	六(二十五)	-	-	86,057	-	-	-
32005	未分配盈餘	六(二十六)	607,376	-	484,322	-	205,182	-
	保留盈餘合計		$ 2,213,608	1	$ 2,028,409	1	$ 1,598,938	1
32500	其他權益	六(二十五)	$27,081	-	$16,721	-	($86,057)	-
30000	**權益總計**		$ 11,901,743	5	$ 11,321,039	5	$ 10,739,978	5
	負債及權益總計		$ 263,140,069	100	$ 269,093,045	100	$ 234,503,686	100

（請參閱財務報告附註）

董事長：李瑞倉　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

單位：新臺幣仟元

代號	項目	附註	104年度 金額	%	103年度（重編後） 金額	%	變動百分比 %
41000	利息收入		$4,780,347	146	$4,613,680	137	4
51000	減:利息費用		(2,298,871)	(70)	(2,146,180)	(64)	7
49010	利息淨收益	六(二十七)	$2,481,476	76	$2,467,500	73	1
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十八)	$464,672	14	$428,878	12	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(二十九)	(71,940)	(2)	(123,596)	(4)	(42)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(三十)	13,849	-	23,502	1	(41)
49400	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	六(十)	28,564	1	-	-	100
49600	兌換(損)益	六(三十一)	233,654	7	227,353	7	3
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十二)	(23,586)	(1)	88,294	3	(127)
49500	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	56,263	2	46,168	1	22
49800	其他利息以外淨收益						
49805	以成本衡量之金融資產淨(損)益	六(三十三)	54,030	2	52,788	2	2
49813	無活絡市場之債務商品淨投資(損)益	六(三十四)	10,606	-	89,499	3	(88)
49899	其他什項(損)益	六(三十五)	16,569	1	65,019	2	(75)
	淨收益		$3,264,157	100	$3,365,405	100	(3)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(九)	(370,586)	(11)	(691,079)	(21)	(46)
58400	營業費用						
58500	員工福利費用	六(三十六)	($1,476,329)	(45)	($1,439,702)	(43)	3
59000	折舊及攤銷費用	六(三十七)	(81,384)	(2)	(74,668)	(2)	9
59500	其他業務及管理費用	六(三十八)	(694,118)	(21)	(659,731)	(20)	5
61001	稅前淨利(淨損)		$641,740	21	$500,225	14	28
61003	所得稅(費用)利益	六(七)	(50,409)	(2)	8,300		707
64000	本期淨利(淨損)		$591,331	19	$508,525	14	16
	其他綜合損益:						
	不重分類至損益之項目						
65201	確定福利計畫再衡量數		(38,181)	(1)	(25,238)	(1)	51
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(費用)利益		6,490	-	4,290	-	51
	後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		($23,874)	(1)	$21,592	1	(211)
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		30,360	1	84,904	3	(64)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益		4,059	-	(3,670)	-	(211)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十五)	($21,146)	(1)	$81,878	3	(126)
66000	本期綜合損益總額		$570,185	18	$590,403	17	(3)
	每股盈餘(元)						
67500	基本及稀釋每股盈餘	六(三十九)	$0.76		$0.66		

（請參閱財務報告附註）

董事長：李瑞倉　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

單位：新臺幣仟元

項目	股本	資本公積	保留盈餘				其他權益項目				權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	其他	合計	
103.1.1餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ -	$214,246	$1,608,002	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,749,042
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(9,064)	(9,064)	-	-	-	-	(9,064)
期初重編後餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ -	$205,182	$1,598,938	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,739,978
資本公積轉增資	144,210	(144,210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
員工股票股利	5,549	-	-	-	(422)	(422)	-	-	-	-	5,127
盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-		64,274		(64,274)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-		86,057	(86,057)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-			(14,421)	(14,421)			-	-	(14,421)
盈餘轉增資	43,263	-			(43,263)	(43,263)					-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	508,525	508,525	-	-	-	-	508,525
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(20,948)	(20,948)	17,922	84,904	-	102,826	81,878
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -	$487,577	$487,577	$17,922	$84,904	$	$102,826	$590,403
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	(48)
本期變動合計	$193,022	($144,210)	$64,274	$86,057	$279,140	$429,471	$17,922	$84,904	($48)	$102,778	$581,061
103.12.31餘額(重編後)	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$484,322	$2,028,409	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,321,039
104.1.1餘額	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$494,005	$2,038,092	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,330,722
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(9,683)	(9,683)	-	-	-	-	(9,683)
期初重編後餘額	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$484,322	$2,028,409	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,321,039
員工股票紅利	37,180	-	-	-	(4,276)	(4,276)	-	-	-	-	32,904
盈餘指撥及分配:											-
提列法定盈餘公積	-		148,202	-	(148,202)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉回	-	-	-	(86,057)	86,057	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(22,200)	(22,200)	-	-	-	-	(22,200)
盈餘轉增資	347,965	-	-	-	(347,965)	(347,965)	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	591,331	591,331	-	-	-	-	591,331
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(31,691)	(31,691)	(19,815)	30,360	-	10,545	(21,146)
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -	$559,640	$559,640	($19,815)	$30,360	$ -	$10,545	$570,185
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)	(185)
本期變動合計	$385,145	$ -	$148,202	($86,057)	$123,054	$185,199	($19,815)	$30,360	($185)	$10,360	$580,704
104.12.31餘額	$7,788,659	$1,872,395	$1,606,232	$ -	$607,376	$2,213,608	($71)	$26,931	$221	$27,081	$11,901,743

董事長：李瑞

(請參閱財務報告附註)

經理人:黃鴻生

會計主管:許月雲

高雄[illegible]股份有限公司

個[illegible]表

民國[illegible]1日及

民國[illegible]1日

單位：新臺幣仟元

項　　目	104年度	103年度 (重編後)
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	$641,740	$500,225
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	60,406	57,575
攤銷費用	20,978	17,093
呆帳費用提列(轉列收入)數	474,723	840,932
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	71,940	123,596
利息費用	2,298,871	2,146,180
利息收入	(4,780,347)	(4,613,680)
股利收入	(52,827)	(51,537)
保證責任準備淨變動	-	29,000
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額	(56,263)	(46,168)
處分投資損失(利益)	(53,019)	(113,001)
金融資產減損損失	23,586	101,904
非金融資產減損(迴轉利益)	-	(190,198)
收益費損項目合計	($1,991,952)	($1,698,304)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	($201,714)	$76,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	7,019,842	(9,491,273)
應收款項(增加)減少	(79,143)	(105,089)
貼現及放款(增加)減少	16,468,803	(5,450,740)
備供出售金融資產(增加)減少	(10,651,233)	(6,843,505)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(8,961,273)	(2,746,339)
其他金融資產(增加)減少	(387,067)	202,671
與營業活動相關之資產之淨變動合計	$3,208,215	($24,357,573)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	($363,747)	($5,505,536)
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,009,963	(6,898)
應付款項增加(減少)	(59,655)	106,097
存款及匯款增加(減少)	(7,164,100)	38,243,149
其他金融負債增加(減少)	(3,023)	39,705
員工福利負債準備增加(減少)	29,620	47,114
與營業活動相關之負債之淨變動合計	($6,550,942)	$32,923,631
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	($3,342,727)	$8,566,058
調整項目合計	($5,334,679)	$6,867,754

(續　下　頁)

營運產生之現金流入(流出)	($4,692,939)	$7,367,979
收取之利息	4,662,688	4,622,776
收取之股利	98,658	96,470
支付之利息	(2,303,571)	(2,127,449)
退還(支付)之所得稅	(48,612)	(40,220)
營業活動之淨現金流入(流出)	($2,283,776)	$9,919,556
投資活動之現金流量		
取得以成本衡量之金融資產	$ -	($43,000)
取得不動產及設備	(27,354)	(101,857)
取得無形資產	(21,720)	(37,759)
其他金融資產增加	-	(5,373)
其他金融資產減少	7,974	-
其他資產增加	(51,351)	(12,671)
投資活動之淨現金流入(流出)	($92,451)	($200,660)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	$ -	$1,000,000
存入保證金增加	-	5,412
存入保證金減少	(2,257)	-
其他負債減少	(23,437)	(390)
發放現金股利	(22,200)	(14,421)
籌資活動之淨現金流入(流出)	($47,894)	$990,601
匯率變動對現金及約當現金之影響	($23,874)	$21,592
本期現金及約當現金增加(減少)數	($2,447,995)	$10,731,089
期初現金及約當現金餘額	33,768,660	23,037,571
期末現金及約當現金餘額	$31,320,665	$33,768,660
現金及約當現金之組成:		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$3,384,493	$4,107,906
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	7,870,737	16,275,436
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	20,065,435	13,385,318
期末現金及約當現金餘額	$31,320,665	$33,768,660

(請參閱財務報告附註)

董事長：李瑞倉　　經 理 人：黃滿生　　會計主管：許月雲

Crowe Horwath

國富浩華聯合會計師事務所
Crowe Horwath (TW) CPAs
Member 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

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及其子公司民國104年12月31日暨103年12月31日及1月1日之合併資產負債表，暨民國104年及103年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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合併財務報告表示意見。

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，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司及其子公司民國104年12月31日暨103年12月31日及1月1日之合併財務狀況，暨民國104年及103年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

高雄銀行股份有限公司已編製民國104年及103年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

國富浩華聯合會計師事務所
會計師：蔡　淑　滿

會計師：黃　鈴　雯

核准文號：金管證審字第10200032833號
民國105年3月17日

高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國104年12月31日、103年12月31日及103年1月1日

單位：新臺幣仟元

資產			104年12月31日		103年12月31日（重編後）		103年1月1日（重編後）	
代號	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 3,384,503	1	$ 4,107,916	2	$ 3,329,141	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	14,968,151	6	23,171,136	9	23,220,274	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	3,880,449	1	10,975,714	4	1,590,421	1
14000	備供出售金融資產－淨額	六(四)	36,836,691	14	26,141,249	10	19,249,602	8
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)	20,065,435	8	13,385,318	5	3,460,558	1
13000	應收款項－淨額	六(六)	1,026,959	-	855,286	-	757,500	-
13200	本期所得稅資產	六(七)	23,593	-	25,981	-	19,862	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)	165,943,918	64	182,883,017	67	178,261,475	77
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(十)	11,736,176	4	2,746,339	1	-	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)	1,824,398	1	1,448,140	1	1,566,331	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)	2,945,352	1	2,978,502	1	2,744,082	1
19000	無形資產－淨額	六(十三)	68,405	-	64,317	-	41,315	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(八)	229,888	-	172,886	-	135,678	-
19500	其他資產－淨額	六(十四)	116,757	-	69,152	-	58,981	-
10000	資產總計		$ 263,050,675	100	$ 269,024,953	100	$ 234,435,220	100

（請參閱合併財務報告附註）

（續下頁）

負債及權益			104年12月31日		103年12月31日（重編後）		103年1月1日（重編後）	
代號	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
	負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)	$ 9,155,382	3	$ 9,519,129	4	$ 15,024,665	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	19,754	-	23,237	-	5,621	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	1,071,084	-	61,121	-	68,019	-
23000	應付款項	六(十八)	2,775,112	1	2,872,063	1	2,747,219	1
23200	本期所得稅負債	六(七)	52,605	-	4,847	-	9,811	-
23500	存款及匯款	六(十九)	229,739,869	88	236,927,451	87	198,689,944	85
24000	應付金融債券	六(二十)	7,000,000	3	7,000,000	3	6,000,000	3
25500	其他金融負債	六(二十一)	175,385	-	178,408	-	138,703	-
25600	負債準備	六(二十二)	1,036,043	-	967,763	-	866,411	-
29500	其他負債	六(二十三)	123,698	-	149,895	-	144,849	-
20000	負債總計		$ 251,148,932	95	$ 257,703,914	95	$ 223,695,242	95
	權益							
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31101	普通股股本	六(二十四)	$ 7,788,659	3	$ 7,403,514	3	$ 7,210,492	3
31500	資本公積	六(二十四)	1,872,395	1	1,872,395	1	2,016,605	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	1,606,232	1	1,458,030	1	1,393,756	1
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	-	-	86,057	-	-	-
32005	未分配盈餘	六(二十五)	607,376	-	484,322	-	205,182	-
	保留盈餘合計		$ 2,213,608	1	$ 2,028,409	1	$ 1,598,938	1
32500	其他權益	六(二十四)	$ 27,081	-	$ 16,721	-	($86,057)	-
30000	權益總計		$ 11,901,743	5	$ 11,321,039	5	$ 10,739,978	5
	負債及權益總計		$ 263,050,675	100	$ 269,024,953	100	$ 234,435,220	100

（請參閱合併財務報告附註）

董事長：李瑞倉　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

高雄[illegible]公司及其子公司

合併綜合損益表

民國[illegible]月[illegible]日至[illegible]月[illegible]日及

民國[illegible]年[illegible]月[illegible]日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	附註	104年度		103年度（重編後）		變動百分比%
			金額	%	金額	%	
41000	利息收入		$4,780,347	145	$4,613,680	136	4
51000	減:利息費用		(2,298,356)	(69)	(2,145,799)	(63)	7
49010	利息淨收益	六(二十六)	$2,481,991	76	$2,467,881	73	1
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十七)	$538,198	16	$499,218	14	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(二十八)	(71,940)	(2)	(123,596)	(4)	(42)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(二十九)	13,849	-	23,502	1	(41)
49400	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	六(十)	28,564	1	-	-	100
49600	兌換(損)益	六(三十)	233,654	7	227,353	6	3
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十一)	(23,586)	(1)	88,294	3	(127)
49800	其他利息以外淨收益						
49805	以成本衡量之金融資產淨(損)益	六(三十二)	54,030	2	52,788	2	2
49813	無活絡市場之債務商品淨投資(損)益	六(三十三)	10,606	-	89,499	3	(88)
49899	其他什項(損)益	六(三十四)	49,238	1	75,080	2	(34)
	淨收益		$3,314,604	100	$3,400,019	100	(3)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(九)	(370,586)	(11)	(691,079)	(20)	(46)
58400	營業費用						
58500	員工福利費用	六(三十五)	($1,482,621)	(45)	($1,445,569)	(43)	3
59000	折舊及攤銷費用	六(三十六)	(81,507)	(3)	(74,789)	(2)	9
59500	其他業務及管理費用	六(三十七)	(726,626)	(22)	(678,897)	(20)	7
61001	稅前淨利(淨損)		$653,264	19	$509,685	15	28
61003	所得稅(費用)利益	六(七)	(61,933)	(2)	(1,160)	-	5,239
64000	本期淨利(淨損)		$591,331	17	$508,525	15	16
	其他綜合損益：						
	不重分類至損益之項目						
65201	確定福利計畫再衡量數		($38,181)	(1)	($25,238)	(1)	51
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(費用)利益		6,490	-	4,290	-	51
	後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		($23,874)	(1)	$21,592	1	(211)
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		30,360	1	84,904	2	(64)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益		4,059	-	(3,670)	-	(211)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十四)	($21,146)	(1)	$81,878	2	(126)
66000	本期綜合損益總額		$570,185	16	$590,403	17	(3)
	淨利(淨損)歸屬於：						
	母公司業主		$591,331	17	$508,525	15	16
	非控制權益		-	-	-	-	-
			$591,331	17	$508,525	15	16
	綜合損益總額歸屬於：						
	母公司業主		$570,185	16	$590,403	17	(3)
	非控制權益		-	-	-	-	-
			$570,185	16	$590,403	17	(3)
	每股盈餘(元)						
67500	基本及稀釋每股盈餘	六(三十八)	$0.76		$0.66		

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：李瑞倉　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益										權益總額
			保留盈餘				其他權益項目				
	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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	其他	合計	
103.1.1餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ -	$214,246	$1,608,002	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,749,042
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(9,064)	(9,064)	-	-	-	-	(9,064)
期初重編後餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ -	$205,182	$1,598,938	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,739,978
資本公積轉增資	144,210	(144,210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
員工股票股利	5,549	-	-	-	(422)	(422)	-	-	-	-	5,127
盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	64,274		(64,274)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-		86,057	(86,057)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-			(14,421)	(14,421)	-	-	-	-	(14,421)
盈餘轉增資	43,263	-			(43,263)	(43,263)					-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	508,525	508,525	-	-	-	-	508,525
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(20,948)	(20,948)	17,922	84,904	-	102,826	81,878
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -	$487,577	$487,577	$17,922	$84,904	$ -	$102,826	$590,403
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	(48)
本期變動合計	$193,022	($144,210)	$64,274	$86,057	$279,140	$429,471	$17,922	$84,904	($48)	$102,778	$581,061
103.12.31餘額(重編後)	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$484,322	$2,028,409	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,321,039
104.1.1餘額	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$494,005	$2,038,092	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,330,722
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(9,683)	(9,683)	-	-	-	-	(9,683)
期初重編後餘額	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$484,322	$2,028,409	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,321,039
員工股票紅利	37,180	-	-	-	(4,276)	(4,276)	-	-	-	-	32,904
盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	148,202	-	(148,202)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉回	-	-	-	(86,057)	86,057	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(22,200)	(22,200)	-	-	-	-	(22,200)
盈餘轉增資	347,965	-	-	-	(347,965)	(347,965)	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	591,331	591,331	-	-	-	-	591,331
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(31,691)	(31,691)	(19,815)	30,360	-	10,545	(21,146)
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -	$559,640	$559,640	($19,815)	$30,360	$ -	$10,545	$570,185
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)	(185)
本期變動合計	$385,145	$ -	$148,202	($86,057)	$123,054	$185,199	($19,815)	$30,360	($185)	$10,360	$580,704
104.12.31餘額	$7,788,659	$1,872,395	$1,606,232	$ -	$607,376	$2,213,608	($71)	$26,931	$221	$27,081	$11,901,743

董事長：李瑞倉

（請參閱合併財務報告附註）

經理人:黃鴻生

會計主管:許月雲

高雄銀行股份有限公司及其子公司

合 表

民國 年 月 日到 月 日及

民國 年 月 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	104年度	103年度 (重編後)
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	$653,264	$509,685
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	60,504	57,670
攤銷費用	21,003	17,119
呆帳費用提列(轉列收入)數	474,723	840,932
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	71,940	123,596
利息費用	2,298,356	2,145,799
利息收入	(4,780,347)	(4,613,680)
股利收入	(52,827)	(51,537)
保證責任準備淨變動	-	29,000
處分投資損失(利益)	(53,019)	(113,001)
金融資產減損損失	23,586	101,904
非金融資產減損損失(迴轉利益)	-	(190,198)
收益費損項目合計	($1,936,081)	($1,652,396)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	($201,714)	$76,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	7,019,842	(9,491,273)
應收款項(增加)減少	(67,354)	(106,659)
貼現及放款(增加)減少	16,468,803	(5,450,740)
備供出售金融資產(增加)減少	(10,651,233)	(6,843,505)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(8,961,273)	(2,746,339)
其他金融資產(增加)減少	(387,067)	202,671
與營業活動相關之資產之淨變動合計	$3,220,004	($24,359,143)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	($363,747)	($5,505,536)
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,009,963	(6,898)
應付款項增加(減少)	(59,340)	111,253
存款及匯款增加(減少)	(7,187,582)	38,237,507
其他金融負債增加(減少)	(3,023)	39,705
員工福利負債準備增加(減少)	29,620	47,114
與營業活動相關之負債之淨變動合計	($6,574,109)	$32,923,145
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	($3,354,105)	$8,564,002
調整項目合計	($5,290,186)	$6,911,606

(續 下 頁)

營運產生之現金流入(流出)	($4,636,922)	$7,421,291
收取之利息	4,662,688	4,622,776
收取之股利	51,663	51,537
支付之利息	(2,303,063)	(2,127,081)
退還(支付)之所得稅	(58,240)	(48,831)
營業活動之淨現金流入(流出)	($2,283,874)	$9,919,692
投資活動之現金流量		
取得以成本衡量之金融資產	$ -	($43,000)
取得不動產及設備	(27,354)	(101,892)
取得無形資產	(21,720)	(37,759)
其他金融資產增加	-	(5,373)
其他金融資產減少	7,974	-
其他資產增加	(51,229)	(12,786)
投資活動之淨現金流入(流出)	($92,329)	($200,810)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	$ -	$1,000,000
存入保證金增加	-	5,436
存入保證金減少	(2,281)	-
其他負債減少	(23,437)	(390)
發放現金股利	(22,200)	(14,421)
籌資活動之淨現金流入(流出)	($47,918)	$990,625
匯率變動對現金及約當現金之影響	($23,874)	$21,592
本期現金及約當現金增加(減少)數	($2,447,995)	$10,731,099
期初現金及約當現金餘額	33,768,670	23,037,571
期末現金及約當現金餘額	$31,320,675	$33,768,670
現金及約當現金之組成:		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$3,384,503	$4,107,916
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	7,870,737	16,275,436
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	20,065,435	13,385,318
期末現金及約當現金餘額	$31,320,675	$33,768,670

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：李瑞倉　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

附件

單位：新台幣元

項　　目	金　　額	說　　明
期初未分配盈餘	$61,685,060	
減：精算(損)益列入保留盈餘	(31,690,362)	
IFRS2013年及2010年版本差異影響數沖減保留盈餘	(9,682,780)	
員工紅利配股折價發行沖減保留盈餘	(4,275,726)	
調整後未分配盈餘	$16,036,192	
加：以前年度畸零股款現金股利轉回	10,249	
本期稅後淨利	591,331,693	(註1)
可供分配盈餘	$607,378,134	
分配項目：		
法定盈餘公積	(177,399,507)	依銀行法第五十條規定辦理
股東現金股利	(23,365,977)	每股分配現金股利0.03元（註2）
股東股票股利	(405,010,280)	每股分配股票股利0.52元
期末未分配盈餘	1,602,370	

備註：(1)本表係依國富浩華聯合會計師事務所查核簽證數分配。

(2)本次現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入權益項下。

董事長：　　經理人：　　會計主管：