

營運現況與展望專案報告

董事長 李瑞倉  
報告人：

總經理 黃滿生

報告日期 105. 4. 29



# 目 錄

壹、前言	1
貳、本行營運概況	2
(壹)最近五年(100年-104年)營運成果	2
一、營運規模	2
二、獲利及配發股利情形	3
三、主要財務比率	4
(貳)105年第1季(1-3月)獲利情形	6
參、其他經營績效	7
(壹)本行配合市政重要措施	7
一、發揮本行信託專業服務，協助災害救助	7
二、為市府建置「電子支付系統」為全國首創	8
三、支援市政府推動郵輪觀光	9
四、支持在地中小企業，促進在地經濟	9
五、辦理市政府債券發行之承銷經驗，全國最豐富	9
(貳)外部對本行的肯定	10
一、信評提升	10
二、辦理創意產業授信獲獎	10
三、「第二屆公司治理評鑑」評鑑結果，大躍進	10

肆、金融科技(Fin Tech)本行辦理情形 -----	11
一、建置新世代網路銀行系統，提升數位化服務功能-----	11
二、推出視障 ATM、增加 ATM 無卡存款及跨行存款功能 -----	12
三、本行在 Fin Tech 之應用 -----	12
四、未來應用規劃 -----	13
伍、展望未來 -----	15
陸、結語 -----	15

# 高雄銀行營運現況與展望專案報告

(高雄市議會第2屆第3次定期大會第1次會議)

## 壹、前言

各位議員女士、先生大家好

承蒙 鈞會之督導與鞭策，本行經過日積月累的在地化經營，已成為一家深耕大高雄地區的在地銀行，而且是唯一總行設於高雄市的銀行，與在地的產業經濟發展及社會大眾金融需求，已緊密的結合。

目前高雄市政府持有高銀 44.94% 股權，高銀協助大股東市政發展責無旁貸，我們與高雄市政府各部門合作切入，從金流關鍵角色，協助市政建設，在八一氣爆後，本行給予受災戶資金融通及災後重建協助，也運用信託機制，安定受災戶日後經濟來源及子女教育與生活經費的穩定。也支援市政府推動郵輪觀光，直接在碼頭提供外籍旅客外幣兌換服務。高銀也承做許多與在地經濟有關業務，例如市民承購市有房地專案貸款，扶植在地中小企業等，也前進高雄市政府開發的岡山本洲工業區設立分行，提供專案低利貸款，促進當地經濟產業發展。此外，在公庫業務，為市府建置公庫支付系統為全國首創、辦理市府債券發行之承銷作業，為市府取得穩定之長期資金來源，有效控制借款成本。

近年來，本行獲利不斷提升主要來自擴大營運規模，然在現有資本規模下，本行資產已達可對應規模上限，業務推展已受到限制。另在法規要求自有資本適足率須逐年提高 0.625%，尤其第一類資本比率，已面臨不足之窘境，因此本行有規畫現金增資之考量，待規劃完成，本行將依照程序簽報市府，並請 鈞會支持。

茲將近五年之營運概況及 105 年度截至 3 月止之營運及業務執行情形，簡要說明如下，祈請各位議員女士、先生不吝指正。

## 貳、本行營運概況

### (壹)最近五年(100年-104年)營運成果

回顧民國 97 年(2008 年)適逢全球金融海嘯，嚴重衝擊金融業獲利，本行亦不例外，由於本行資本額較小，影響尤甚，造成 97 年與 100 年兩年營運產生虧損。幸 100 年本行獲得 鈞會大力支持，完成現金增資 12 億元，財務結構獲得改善，101 年隨即轉虧為盈，並且獲利逐年提升。以最近年度來看，104 年度合併稅後盈餘為 5.91 億元，較 103 年成長 16.11%，合併每股盈餘為 0.76 元，較 103 年成長 15.15%。董事會已擬議 104 年度盈餘分配，每股將配發股票股利 0.52 元及現金股利 0.03 元，共 0.55 元，較去年成長 10%。

104 年各主要業務量亦較 103 年大幅成長，存款平均餘額成長 8.02%，一般放款平均餘額成長 4.66%。另備抵呆帳覆蓋率達 249.73%，較 103 年底增加 29.06%，創歷史新高，財務結構更為穩健。

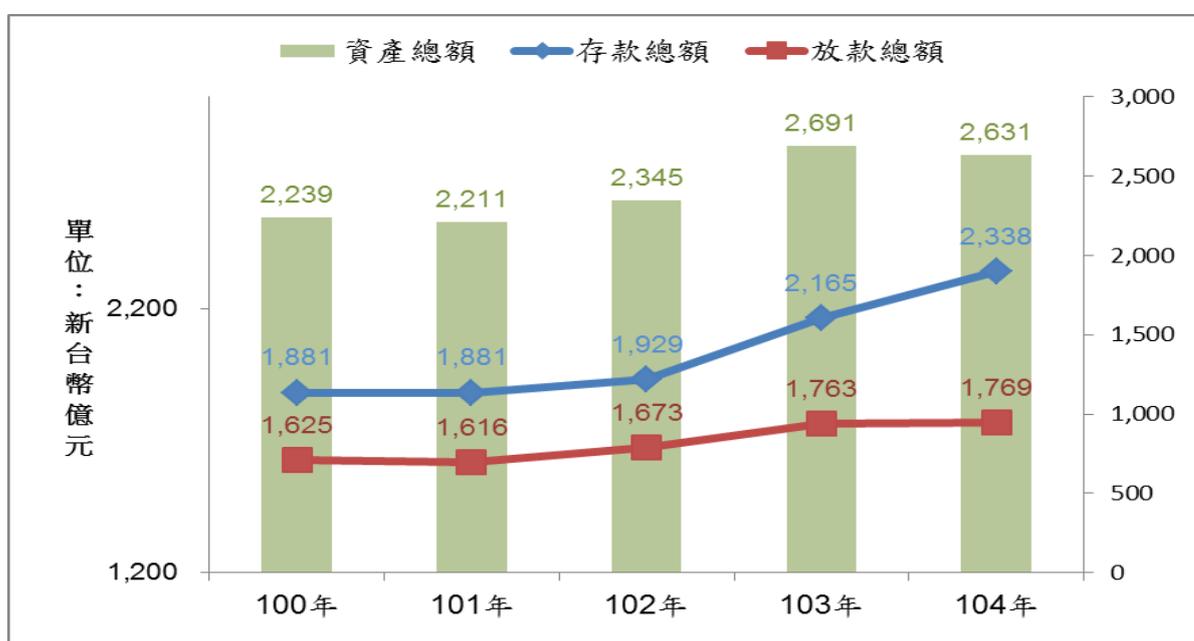
#### 一、營運規模

近 5 年存、放款及資產規模均呈成長趨勢，惟資產規模，104 年較 103 年稍減，係囿於主管機關管控法定資本適足率，本行第一類資本適足率已瀕臨法定比率邊緣，實施資產結構調整階段，致營運資產規模較為縮小。

## 存、放款及資產規模一覽表

單位：新台幣億元

項 目	104 年	103 年	102 年	101 年	100 年
放款總額 (平均餘額)	1,768.64	1,763.00	1,673.28	1,616.49	1,624.83
存款總額 (平均餘額)	2,338.04	2,164.55	1,929.35	1,881.47	1,881.49
資產總額(年底)	2,631	2,691	2,345	2,211	2,239



### 二、獲利及配發股利情形

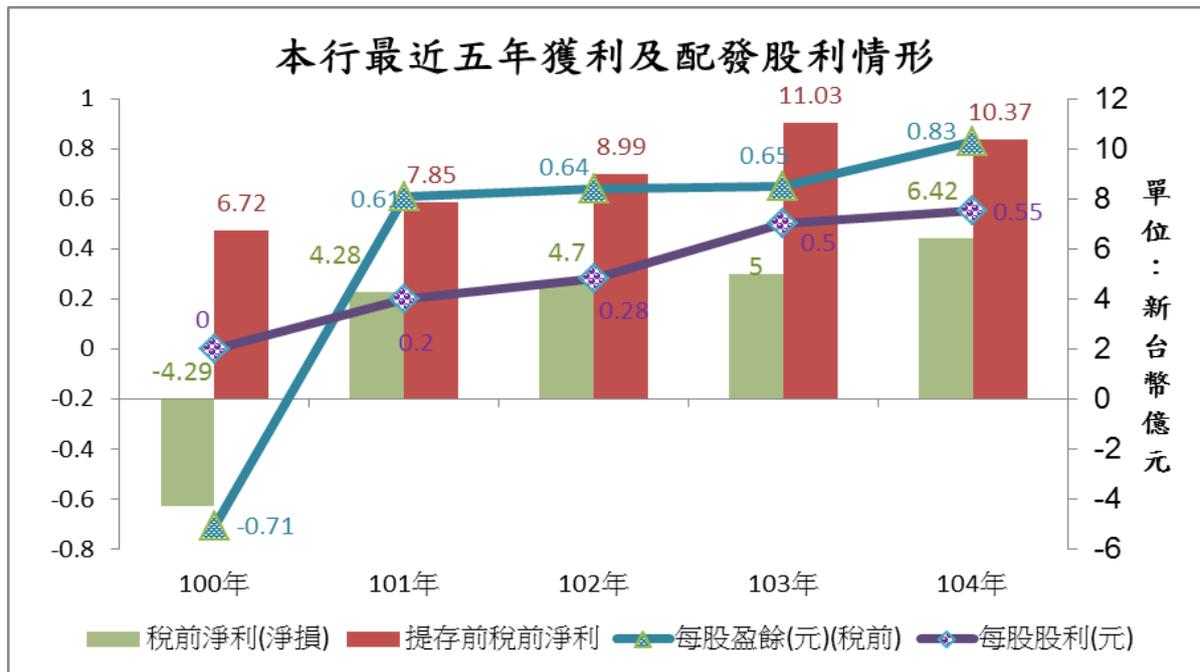
除 100 年發生虧損外，受惠於 100 年完成現金增資，自 101 年財務結構改善，稅前獲利逐年提升，101 年稅前淨利 4.28 億元，104 年稅前淨利 6.42 億元。

每股股利發放情形，除 100 年虧損未發放外，於 101 年每股股利配發金額 0.2 元起，配發金額逐年增加，至 104 年配發每股股利達 0.55 元，將獲利大幅回饋股東。

### 本行最近五年獲利及配發股利情形

單位：新台幣億元

項目	104年	103年	102年	101年	100年
提存前稅前淨利	10.37	11.03	8.99	7.85	6.72
稅前淨利(淨損)	6.42	5.00	4.70	4.28	(4.29)
每股盈餘(元)(稅前)	0.83	0.65	0.64	0.61	(0.71)
每股股利(元)	0.55	0.50	0.28	0.20	0



### 三、主要財務比率

在經營績效方面，除 100 年發生虧損致 ROA 及 ROE 分別為負 0.2% 及負 4.3% 外，其後 4 年均維持獲利且逐年增加，使得稅前資產及淨值報酬率大幅提高，稅前資產報酬率(ROA)，介於 0.19% 至 0.24%；稅前淨值報酬率(ROE)，介於 4.18% 至 5.53%。

在資產品質方面，有效改善授信品質及加強催收，逾放餘額由 17.41 億元降至 8.08 億元，逾放比率由 1.04% 降至 0.48%；

為健全財務結構及風險承擔能力，本行於 102 年起擴大提存風險性資產之損失準備金，備抵呆帳覆蓋率由 100 年底之 96.70%，提高至 104 年底之 249.73%，為歷年新高，財務結構更加健全。

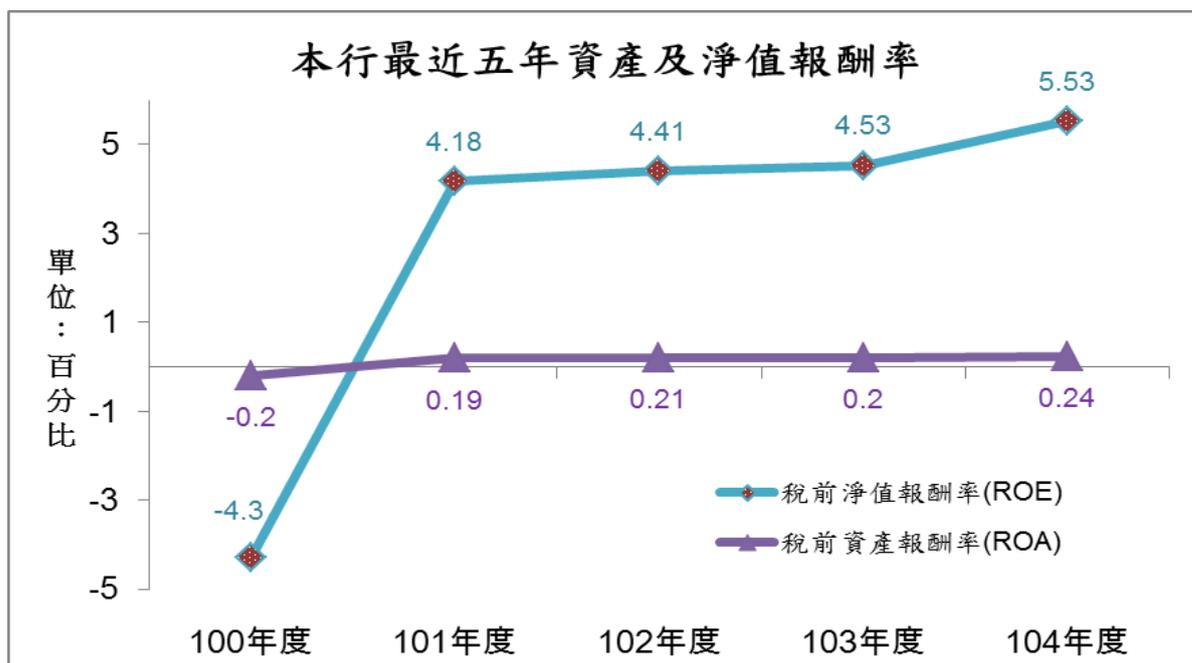
本行最近五年股東報酬率與資產品質一覽表

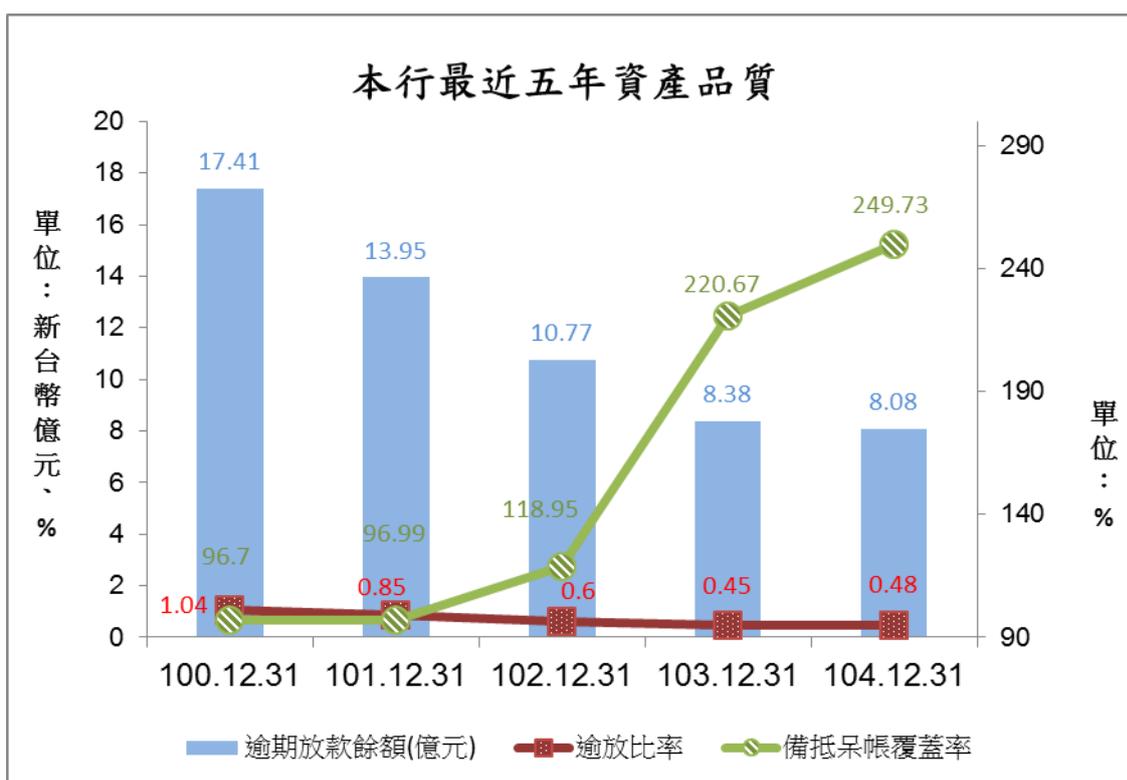
單位：新台幣億元、%

項目	104 年度 (財簽)	103 年度 (財簽)	102 年度 (財簽)	101 年度 (財簽)	100 年度 (財簽)
稅前資產報酬率(ROA)	0.24	0.20	0.21	0.19	(0.20)
稅前淨值報酬率(ROE)	5.53	4.53	4.41	4.18	(4.30)
逾期放款餘額(億元)	8.08	8.38	10.77	13.95	17.41
資產減損(損失)利益	(0.24)	0.88	(0.28)	(0.96)	(4.18)
項目	104.12.31	103.12.31	102.12.31	101.12.31	100.12.31
逾放比率 <sup>註1</sup>	0.48	0.45	0.60	0.85	1.04
備抵呆帳覆蓋率 <sup>註2</sup>	249.73	220.67	118.95	96.99	96.70

註：1.逾放比率=逾期放款/放款 逾期放款定義，為積欠本金或利息超過清償期3個月，或雖未超過3個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

2.備抵呆帳覆蓋率 = 放款備抵呆帳金額 / 逾期放款金額





## (貳)105 年第一季(1-3 月)獲利情形

### 一、季目標達成情形

105 年第 1 季提存前稅前淨利 2.83 億元、提存後稅前淨利 1.72 億元，及稅前每股盈餘 0.22 元，分別達年度分期目標之 109.32%、100.45%及 104.76%。

單位：新台幣億元、%

項 目	105 年 1-3 月	105 年 1-3 月	季目標達成/ 執行率 C=A/B
	實際數 A	目標數 B	
提存前稅前淨利	2.83	2.59	109.27
減：呆帳費用及保證責任準備	(1.11)	(0.85)	130.59
減：資產減損損失	0	(0.03)	—
提存後稅前淨利	1.72	1.71	100.58
稅前每股盈餘(元)	0.22	0.21	104.76

## 二、去年同期比較

單位：新台幣億元、%

項 目	105 年 1-3 月	104 年 1-3 月	同期比較	
	實際數 A	實際數 B	金額 C=A-B	比率 D=A/B
提存前稅前淨利	2.83	3.0	(0.17)	(5.67)
減：呆帳費用及保證責任準備	(1.11)	(1.10)	0.01	0.91
減：資產減損損失	0	(0.08)	(0.08)	(100)
提存後稅前淨利	1.72	1.82	(0.1)	(5.49)
稅前每股盈餘(元)	0.22	0.25	(0.03)	(12)

## 參、其他經營績效

### (壹)本行配合市政重要措施

#### 一、發揮本行信託專業服務，協助災害救助

高雄八一氣爆事件，本行給予受災戶資金融通及災後重建協助，亦協助市府規劃出合宜的信託方案，協助受災戶安定其日後經濟來源及子女教育與生活經費的穩定。本行與高雄市政府社會局簽訂金錢信託，依委託人信託之意旨，辦理定期給付受益人生活所需之款項作業，使其維持基本生活水平。在照顧受災戶遺孤接受教育權方面之信託給付，以教育局局長作為信託監察人把關，確實按照信託目的運用，每年按學程支付二次教育及生活費用，以妥善運用善款。協助市政府解決這些弱勢家庭所面對的問題，點燃他們的希望。在社會救助之信託業務推廣本行已樹立同業之楷模，面對 0206 台南維冠大樓因美濃地震引發倒塌案，本行亦將此信託經驗，提供給台南市政府，讓台南地區受災民眾在第一時間獲得災後重建的希望之光。

為協助受災戶，與社會局、教育局及社工人員等頻繁接觸，讓我們了解到，除了提供金融協助外，還可以運用信託機制幫助社會上有需要安養照顧的老人與身心障礙者，不但解決家庭照顧的不及，亦提供被照顧者的尊嚴與安定。

## 二、為市府建置「電子支付系統」為全國首創

本行在擔任高雄市政府的代庫銀行角色裡，不僅替市政府經管各機關學校之現金、票據、證券之出納、保管及移轉等事項，並協助高雄市政府財務調度，使庫款得以集中管理、靈活運用。95年為協助市府推動行政革新、人力精簡政策，本行建置「高雄市市庫集中支付電子系統」，為全國首創，每年執行匯款筆數約33萬筆、執行簽發市庫支票張數近2萬張。

電子支付作業系統上線，取代過去使用公務會計系統登打、列印憑單及人工遞送，與集中支付處再處理等繁瑣、耗時之支付作業流程，改以網路傳輸至付款的銀行端，直接透過金融XML將款項匯出或開立市庫支票交予領取人，達到無紙化與E化作業，提升市府行政效率、精簡人事成本及電腦維護費，以市政府原辦理支付出納業務之「集中支付處」來講，原配置員額37人，因業務電子化後，人工作業量大幅減少，人力精簡縮編為10人，並改制為財政局支付科，整體而言，對高雄市政府其他局處及附屬機關提升行政效能及擷節用人開支，發揮很大的幫助。我相信高銀這方面的作法，很可以推廣到其他政府機關。

### 三、支援市政府推動郵輪觀光

本行為配合市政府推動遊輪觀光產業，事先依據郵輪進港時程，安排同仁前往碼頭，提供郵輪旅客外幣現鈔兌換服務，以滿足旅客兌換新台幣的需要。本項服務，不具收益性，因此，其他同業興趣缺缺，惟本行基於地方特色產業需要，義不容辭，積極協助，近年來郵輪旅客不斷增加，104年來抵高雄港之遊輪有42艘，進出港郵輪旅客人次預估超過12萬人次，本行之提供外幣現鈔兌換服務，在觀光服務品質及城市形象提升上均有貢獻。

### 四、支持在地中小企業，促進在地經濟

本行經由日積月累的在地化經營，與在地產業經濟發展及社會大眾金融需求，已緊密結合。本行辦理中小企業放款占一般放款餘額比重維持在33%上下，其中扶植在地中小企業占全行一般放款比重達23%，並曾獲得「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第5名。

### 五、辦理市政府債券發行之承銷經驗，全國最豐富

本行具有合格的證券商承銷資格，目前為高雄市政府發行公債的代理銀行，金融業界關係良好，網路綿密。自86年開始協助高雄市政府發行公債，共發行22檔，發行金額逾1,670億元，發行經驗豐富。在市場僅富邦銀行，與本行具有承銷地方政府債券發行之經驗。

## (貳)外部對本行的肯定

### 一、信評提升

104 年及 105 年獲得惠譽國際信用評等公司授予本行長、短期國內評等及展望結果，分別為 A+(twn)、F1+(twn)及展望穩定。與永豐金控同級，優於京城銀、台新金等同業。

本行於 101 至 103 年之信用評等，係由中華信用評等(股)公司授予長、短期國內評等及展望結果，分別為 twBBB+、twA-2 及展望穩定。在經營團隊及全體同仁的努力下，各項營運及財務指標，大幅改善，於 104 年獲得惠譽國際信用評等公司對本行經營績效的肯定，當年授予本行長、短期國內評等及展望結果，分別為 A+(twn)、F1+(twn)及展望穩定，較 103 年長、短期國內評等分別提升 3 及 2 級，而 105 年亦獲得惠譽國際信用評等公司，授予相同信評等級。

### 二、辦理創意產業授信獲獎

響應金管會「金融挺創意產業專案計畫」，積極與信保基金合作，協助在地文化創意產業業者取得營運資金，進而創造更多的在地就業機會，經金融監督管理委員會綜合考核，獲得 B 組第三名。

### 三、「第二屆公司治理評鑑」評鑑結果，大躍進

經台灣證券交易所評定，評鑑得分為 86.16 分，排名列「前百分之六至前百分之二十」之公司，與彰銀、京城銀、兆豐、永豐金控同級。

金融管理監督委員會於 102 年 12 月發布以 5 年為期之「強化我國公司治理藍圖」，其中將辦理公司治理評鑑列為重點工作項目，其推動理由係希望透過對整體市場公司治理之比較結果，協助投資人及企業瞭解公司治理實施成效，在全體同仁的努力下，得分由去年的 74.09 分增至今年的 86.16 分，較去年增加 12.07 分，排名由原列「前百分之 36 至前百分之 50」之級距，提升位列「前百分之 6 至前百分之 20」之級距，大幅強化本行公司治理水平及塑造優良企業形象。

## 肆、金融科技(Fin Tech)本行辦理情形

過去銀行用 20/80 法則經營高端客戶(20%客戶帶來 80%獲利)，現在受到互聯網金融浪潮的衝擊，加以科技結合金融(Fin Tech)的創新，如線上理財、P2P、及區塊鏈等的出現，金融商業模式已不斷翻新，本行惟有不斷努力加強金融服務平台創新，以滿足不同客群與個性化的金融需求。

### 一、建置新世代網路銀行系統，提升數位化服務功能

本行積極提升資訊軟硬體設備功能，於 103、104 年建置新分行作業平台系統，為數位化暖身；同時，與 IBM 公司展開長達年餘合作規劃，全力打造 E BANK 環境，以迎接數位金融世代，全新的「新世代網路銀行系統」已於 105 年 4 月 7 日上線。

新官網設計清新，功能完善，支援多瀏覽器功能，且取得 A+無障礙標章；完成金管會開放之線上 12 項交易；網路銀行專屬輕鬆理財網、企業金融網企業關係戶連動、網路櫃檯線上預約開戶等多項貼心服務。

## 二、推出視障 ATM、增加 ATM 無卡存款及跨行存款功能

ATM 服務功能除存摺存款及無卡存款外，4 月又推出視障 ATM，已積極展現善盡企業社會責任的用心。另將於 6 月增加跨行存款功能，期提供客戶全方位最佳服務。

## 三、本行在 Fin Tech 之應用

### (一)無現金世界 新興支付

- 1.行動金融卡：虛擬金融卡，透過行動 APP 在手機上進行交易，自帳戶立即扣款。
- 2.手機信用卡：虛擬信用卡，透過行動 APP 在手機上進行交易，消費金額列入信用卡帳單，獲得延期付款之便。
- 3.目前本行「手機信用卡」、「行動金融卡」已可在手機進行繳納綜所稅、牌照稅、房屋稅及地價稅。

### (二)存、放款替代管道，通路偏好移轉

- 1.本行既有客戶，已可在本行入口網站進行金管會開放之線上交易或申請事項，包括：
  - (1)網路銀行：線上結清、線上約定轉入帳號、線上申請信用卡、線上長期使用循環信用還款申請轉換、線上同意信用卡分期付款產品約款、線上信託開戶、線上認識客戶作業(KYC)、線上客戶風險承受度測驗、同意信託業務之推介。

(2)網路櫃台：「線上申請小額信用貸款」及「既有房屋貸款戶線上申請增貸」。

2.另在網路櫃台可線上預約開戶，網路銀行、行動銀行可繳交電信費、健保費、勞保勞退、國民年金、學雜費、汽機車燃料費等功能。

(三)賦權投資者，流程外部化

為有利客戶免出門，在家完成理財需要，本行提供線上信託開戶及線上認識客戶作業(KYC)。

(四)市場資訊供應

官網取得客戶點擊網頁之訊息，透過大數據分析，優化本行官網之頁面，以提高客戶滿意度。

#### 四、未來應用規劃

(一)透過手機：APP 提供客戶即時拆帳功能、發行行動支付虛擬卡片，進行 NFC 交易、即時推播帳戶異動狀態。

(二)推播認證 MOTP(一次性動密碼)：提供客戶實體商店小額支付功能、網路線上線下購物支付服務行動支付、無卡提款。

(三)晶片金融卡：提供跨境電子支付，台灣買家可進行海外網購，於國外跨國提款及購物消費扣款，並可無縫接軌行動支付。

(四)提供線上貸款本息繳納、或提前還本功能。

(五)投資理財方面：

透過對認識客戶作業(KYC)之了解，與運用大數據分析客戶消費行為，實施精準行銷，透過手機即時推薦客戶所屬風險之投資產品。

(六)提供友善的網頁操作：

依據客戶點擊本行網頁之使用記錄，整合所有交易系統，透過大數據分析了解客戶興趣的金融需求，於客戶造訪網頁時，即時提供個性化的查詢介面，或主動利用手機推播客戶有興趣之商品。

(七)本行除積極進行數位化外，將研究投資金融科技創新業者，或進

行策略聯盟，目前本行與高雄第一科技大學簽訂產業合作及教育夥伴關係備忘錄，藉助第一科大擁有之國內首座兩岸財金教育中心；國內首創實習金控中心及金控教育雲等豐沛資源，與財金大數據中心，孕育產業所需之數位科技人才，並協助金融產業現有人力的轉型，本行亦可提供銀行實務經驗，共同創新研究，提升數位金融水準。

## 伍、展望未來

展望 105 年，各項業務成長動能樂觀，除預期一般商業放款穩定成長外，財富管理等業務預料也將持續成長。其中，中小企業放款約成長 13%、財富管理業務約成長 15%。

105 年業務發展計畫，以調整存放款結構、強化國際金融業務，全方位推動非利息收入，加強財富管理收入及財務操作，以提升獲利，創造最佳績效。在管理上，更重視風險管理、營運模式調整及資本適足率的提升。另積極優化資訊設備效能，加速電子金融業務拓展，延伸服務通路，強化作業效能及多元服務。全力配合市政建設，發揮在地銀行功能，培訓從業人員轉型，提升專業能力邁進。

## 陸、結語

承蒙 鈞會長期以來的支持與鞭策，使本行業務及獲利得以提升，本行將持續秉持以協助市政建設為宗旨，並促進本市經濟產業發展，與市府各局處保持緊密的互動配合，善盡本行身負在地銀行之使命。然本行資本規模小，加以金融監理要求逐年提高，本行資本已顯不足，為期能持續配合市政發展及本行永續經營下，目前本行已積極規劃現金增資案，以提高資本。待規劃完成將向高雄市政府提送增資發行計劃，以爭取大股東之支持，編列預算，以協助本行順利完成募資，全案尚仰望 鈞會的玉成，以支持在地銀行及在地產業。