

陽信商業銀行股份有限公司一〇九年股東常會議事錄

時間：中華民國 109 年 6 月 8 日（星期一）上午 9 時正

地點：國賓大飯店（台北市中山北路 2 段 63 號 2 樓國際廳）

出席：本公司已發行股份總數 2,612,356,678 股，親自出席及委託代理出席所代表之股份計 1,760,042,720 股，出席比率為 67.37 %。

列席：邵會計師 志明、王律師 玫琚、黃律師 捷琳

主席：陳董事長 勝宏

記錄：康嘉華

壹、報告出席股東股份數（如前述出席股份數，已逾法定股數）

貳、主席宣佈開會

參、主席致開會詞：（略）。

肆、長官及來賓致詞：（無）。

伍、報告事項：

第一案 董事會提

案由：報告本公司 108 年度營業概況。

說明：請參閱附錄一。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

第二案 董事會提

案由：報告發放 108 年度董事酬勞金額以及員工酬勞金額、方式、對象。

說明：

一、依公司法第 235 條之 1 及本公司章程第 37 條之 1 規定辦理。

二、以 108 年度彌補虧損後獲利狀況提撥 2% 為員工酬勞及不高於 1% 為董事酬勞。

三、依經濟部 104 年 6 月 11 日經商字第 10402413890 號函第 6 項及第 7 項之說明，酬勞計算方式依本公司 108 年度稅前淨利新臺幣（以下同）2,738,102,954 元，加計年度計提之員工酬勞及董事酬勞 84,153,309 元，另依公司章程規定彌補虧損 17,145,870 元後，分別計算分配金額如下：

(一)員工酬勞分配56,102,208元。

(二)董事酬勞分配28,051,101元。

四、員工酬勞與董事酬勞皆以現金發放，發放對象包含：

(一)凡於108年度服務於本公司，且發放時仍在職者。

(二)凡於108年度曾任職於本公司，後調借於子公司之從屬員工，且發放時仍在母子公司任職者。

(三)依本公司章程第40條規定，排除由董事會議定固定報酬之獨立董事。

(四)兼任員工之董事及經理人依循慣例，維持董事及員工酬勞均予發放。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

第三案 董事會提

案由：報告審計委員會查核本公司 108 年度各項決算表冊之查核意見。

說明：本公司「審計委員會審查報告書」請參閱附表一。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

第四案 董事會提

案由：報告銀行法第 25 條規定宣導事項。

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號函及108年12月25日金管銀國字第10802741614號函辦理。

二、宣導內容如下：

(一)銀行法第25條、第25條之1及108年12月25日修正後「銀行法第25條第2項持有已發行有表決權股份申報應注意事項」部分規定。

(二)未依銀行法第25條第2項、第3項或第5項規定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，依該條第7項規定，其超過部分無表決權，並由主管機關命其於限期內處分，並得依同法第128條第3項規定，處該股東新臺幣200萬元以上1,000萬元以下罰鍰。未來如被選任擔任銀行董事、監察人或其他負責人職務時，

並將考量列為「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。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

第五案 董事會提

案由：報告修正本公司「董事會議事規則」部分條文。

說明：

一、依據金融監督管理委員會109年1月15日金管證發字第1080361934號令修正發布「公開發行公司董事會議事辦法」辦理。

二、金融監督管理委員會配合公司法107年8月1日修正公布第203條第4項及第203條之1第3項規定，增訂董事會由半數之董事自行召集者，由董事互推一人擔任主席之規定；又配合公司法修正第206條第3項規定，增訂有關董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係之規定。

三、本次修正重點如下：

(一)第二條：明定董事會由半數之董事自行召集者，由董事互推一人擔任主席，增訂第二項。

(二)第十三條：明定董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司與會議之事項有利害關係者，視為有自身利害關係，增訂第二項。

四、本公司「董事會議事規則」修正條文對照表請參閱附表二。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

陸、承認事項：

第一案 董事會提

案由：本公司108年度營業報告書及財務報表，謹提請承認。

說明：前述各項表冊依本公司章程第36條規定，業經審計委員會查核無訛在案，請參閱附錄一至十一。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過承認。

第二案 董事會提

案由：本公司 108 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：

- 一、依公司法第228條、第230條及本公司章程第36條規定辦理。
- 二、本公司108年度期初未分配盈餘為新臺幣(以下同)2,761,487元，加計本期稅後淨利2,319,786,564元，因採用權益法之投資調整保留盈餘調減725,224元，確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘調減58,618,275元，處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘調增39,436,142元，並依法提列法定盈餘公積(30%)690,792,208元，本期可供分配盈餘為1,611,848,486元，擬優先以本期淨利按公司章程分配如下：
 - (一)分配普通股股票股利(每股0.40元)：1,044,942,680元。
 - (二)分配普通股現金股利(每股0.20元)：522,471,336元。
 - (三)期末未分配盈餘：44,434,470元。
- 三、本公司「108年度盈餘分配表」請參閱附表三。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過承認。

柒、討論事項：

第一案 董事會提

案由：辦理本公司盈餘轉增資發行新股案，謹提請 公決。

說明：

- 一、本行目前額定資本額為新臺幣(以下同)300億元，實收資本額26,123,566,780元，為健全股權結構暨強化資本適足，擬依據公司法第240條規定，自108年度盈餘分派之股東股利1,044,942,680元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股104,494,268股。
- 二、本次盈餘轉增資發行新股按配股基準日股東名簿所載股東持股，每仟股無償配發新股40股，其不足1股者，自停止過戶日起5日內受理股東申請合併，逾期未辦理合併或合併後仍不足1股之畸零股，按面

額折發現金(計算至元，元以下捨去)，配發之原有股東持有股份按比例有不足分認一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購。

三、本次增資發行新股，其權利義務與原已發行之股份相同。

四、本次配股條件，如嗣後因股本變動，影響流通在外股份數量，致配股率因此發生變動者，或因法令變更或主管機關核定相關事項變更時，由董事會依法辦理變更事宜。

五、本案俟提經股東常會決議通過，並向主管機關申報生效後，由董事會依法另訂配股基準日、發行新股日及其相關事宜。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

第二案 董事會提

案由：修正本公司「章程」部分條文案，謹提請 公決。

說明：

一、本公司資本總額依章程第六條規定為新臺幣(以下同)300億元，截至108年底實收資本額為26,123,566,780元，加計108年度盈餘轉增資發行新股1,044,942,680元及109年規劃之現金增資1,000,000,000元，109年實收資本額增為28,168,509,460元。又經濟部68年9月14日商30104號函釋，規定公司章程額定資本額未予修正及增加資本案未經股東會通過前，超過額定資本額時，不得辦理發行新股。為健全資本結構暨利於賡續辦理增資計畫，實有提高資本總額之必要，爰修正章程相關規定。

二、本次修正重點如下：

(一)第六條：資本總額原定為參佰億元，提高為肆佰億元，股數原為參拾億股，提高為肆拾億股。

(二)第四十三條：增訂本次修正日期。

三、本公司「章程」修正條文對照表請參閱本手冊附表四。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

第三案 董事會提

案由：修正本公司「股東會議事規則」部分條文案，謹提請 公決。

說明：

一、依據臺灣證券交易所109年1月2日臺證治理字第1080024221號公告辦理。

二、臺灣證券交易所配合公司法修正、經濟部函釋及國際相關規範與實務，修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例。

三、本次修正重點如下：

(一)第二條：股東會召集事由中應列舉及說明主要事項，擬修正第四項。又依經濟部107年8月6日經商字第10702417500號函示，改選董事已載明就任日期時，改選後之同次股東會不得再以臨時動議或其他方式變更就任日期，擬增訂第五項。其餘則配合公司法修正內容酌修文字及調整項次。

(二)第九條：為避免股東會召集權人過度限縮股東投票時間，致股東因來不及投票而影響股東行使投票權利，擬修正第四項。

(三)第十四條：股東會議事錄對於經表決之議案，應記載統計之權數，有選舉董事時，應揭露每位候選人之得票權數，擬修正第三項。

四、本公司「股東會議事規則」修正條文對照表請參閱附表五。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

捌、其他議案及臨時動議：(無)。

玖、散會：上午9時25分整

主席：陳勝宏



記錄：康嘉華



附表一

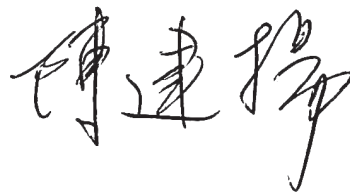
陽信商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

茲准本公司 董事會造送之 108 年度個體財務報告暨合併財務報告，業經勤業眾信聯合會計師事務所邵志明及林淑婉會計師共同查核簽證，連同營業報告書及盈餘分配表等表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第 14 條之 4、證券交易法第 14 條之 5 及公司法第 219 條之規定，備具報告書，敬請 鑒核。

此 致

陽信商業銀行股份有限公司
109 年股東常會

陽信商業銀行股份有限公司
審計委員會召集人 陳建揚



中 華 民 國 一 ○ 九 年 三 月 二 十 四 日

附表二

陽信商業銀行股份有限公司董事會議事規則 修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第二條 本公司董事會至少每三個月開會一次，<u>由董事長召集者，由董事長擔任主席</u>，如遇緊急事項得由董事長隨時召集之。但每屆第一次董事會，由所得選票代表選舉權最多之董事召集者，<u>會議主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上時，應互推一人擔任之。</u> <u>依公司法第二百零三條第四項或第二百零三條之一第三項規定董事會由過半數之董事自行召集者，由董事互推一人擔任主席。</u> 董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。 董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急事項時得隨時召集之，不在此限。 前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。	第二條 本公司董事會至少每三個月開會一次，<u>除法令另有規定外，由董事長召集並擔任主席</u>，如遇緊急事項得由董事長隨時召集之。但每屆第一次董事會，由所得選票代表選舉權最多之董事召集之。 董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。 董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急事項時得隨時召集之，不在此限。 前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。	1.第一項依公開發行公司董事會議事辦法第十條第一項內容酌作文字修正。 2.第二項為增訂，配合公司法一百零七年八月一日修正公布第二百零三條第四項規定每屆第一次董事會得由過半數當選之董事自行召集，及第二百零三條之一第三項規定董事會得由過半數董事自行召集，擬明定董事會由過半數之董事自行召集時（包括每屆第一次董事會由過半數當選之董事自行召集時），由董事互推一人擔任主席。 3.現行第二項至第四項因增訂第二項，項次順移為第三項至第五項。

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第十三條 董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。 <u>董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。</u> <u>董事會之決議，對依本條規定不得行使表決權之董事，依公司法第二百零六條第四項準用第一百八十條第二項規定辦理。</u>	第十三條 董事應秉持高度之自律，對董事會會議事項，如有下列情形之一時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，亦不得代理其他董事行使表決權： <u>一、與董事本身或其代表之法人有利害關係，致有害於本公司利益之虞時。</u> <u>二、董事認應自行迴避者。</u> <u>三、經董事會決議應為迴避者。</u> <u>前項第一款情形，董事應於當次董事會說明其利害關係之重要內容。</u> <u>董事如有違反迴避事項而加入表決之情形者，其表決權無效。</u>	1.現行第一項及第二項依公開發行公司董事會議事辦法第十六條第一項內容，合併為第一項。 2.第二項為新增，配合公司法一百零七年八月一日修正公布第二百零六條第三項，增訂董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。 3.第三項依公開發行公司董事會議事辦法第十六條第三項內容修正。

附表三

陽信商業銀行股份有限公司

108 年度盈餘分配表

單位：新臺幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	2,761,487
本期稅後淨利	2,319,786,564
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(725,224)
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(58,618,275)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘	39,436,142
當年度未分配盈餘之數額	2,302,640,694
提列 30%法定盈餘公積	(690,792,208)
本期可供分配盈餘	1,611,848,486
分配項目(註四)	
普通股股票股利(每股 0.40 元)	(1,044,942,680)
普通股現金股利(每股 0.20 元)	(522,471,336)
期末未分配盈餘	44,434,470

附註：

- 一、 本期分配之普通股股利優先以本期淨利分配之。
- 二、 本次盈餘分配案經股東常會通過後，擬提請股東常會授權董事會另訂除息(權)基準日暨股利分派事宜。普通股股票股利於主管機關申報生效後，授權董事會訂定增資基準日等相關事宜。
- 三、 依經濟部 78 年 1 月 23 日商 004290 號函規定，股票股利配發不滿一股之金額，以現金分派，前項配發之原有股東持有股份按比例有不足分認一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購；現金股利配發至元為止(元以下全捨)，配發不足一元之畸零款，由公司轉列其他什項收入。
- 四、 本分配案如經主管機關修正，或因本公司流通在外股數變動致配股(息)比率發生變動時，擬提請股東常會授權董事會全權調整之。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附表四

陽信商業銀行股份有限公司章程 修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第六條 本銀行資本總額定為新臺幣肆佰億元，分為肆拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得由董事會依法分次發行。	第六條 本銀行資本總額定為新臺幣參佰億元，分為參拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得由董事會依法分次發行。	為健全資本結構暨利於賡續辦理增資計畫，擬提高資本總額。
第四十三條 本章程訂立於中華民國八十五年三月三日。中華民國八十七年六月四日第一次修正。中華民國八十八年五月廿五日第二次修正。中華民國八十九年六月十二日第三次修正。中華民國九十年五月二十一日第四次修正。中華民國九十一年五月二十七日第五次修正。中華民國九十二年五月十九日第六次修正。中華民國九十三年五月二十四日第七次修正。中華民國九十四年六月六日第八次修正。中華民國九十五年五月二日第九次修正，其中第十七條、第十九條有關獨立董事修正之規定部分自中華民國九十六年一月一日實施。中華民國九十七年六月二十三日第十次修正。中華民國九十八年六月二十二日第十一次修正。中華民國一〇一年六月十一日第十二次	第四十三條 本章程訂立於中華民國八十五年三月三日。中華民國八十七年六月四日第一次修正。中華民國八十八年五月廿五日第二次修正。中華民國八十九年六月十二日第三次修正。中華民國九十年五月二十一日第四次修正。中華民國九十一年五月二十七日第五次修正。中華民國九十二年五月十九日第六次修正。中華民國九十三年五月二十四日第七次修正。中華民國九十四年六月六日第八次修正。中華民國九十五年五月二日第九次修正，其中第十七條、第十九條有關獨立董事修正之規定部分自中華民國九十六年一月一日實施。中華民國九十七年六月二十三日第十次修正。中華民國九十八年六月二十二日第十一次修正。中華民國一〇一年六月十一日第十二次	增訂本次修正日期。

修正條文	現行條文	說明
修正。中華民國一〇三年五月五日第十三次修正。中華民國一〇四年六月十五日第十四次修正。中華民國一〇五年五月十六日第十五次修正。中華民國一〇六年五月八日第十六次修正。中華民國一〇七年六月四日第十七次修正。中華民國一〇八年六月三日第十八次修正。<u>中華民國一〇九年六月八日第十九次修正。</u>	修正。中華民國一〇三年五月五日第十三次修正。中華民國一〇四年六月十五日第十四次修正。中華民國一〇五年五月十六日第十五次修正。中華民國一〇六年五月八日第十六次修正。中華民國一〇七年六月四日第十七次修正。中華民國一〇八年六月三日第十八次修正。	

附表五

陽信商業銀行股份有限公司股東會議事規則 修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第二條 本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及股務代理機構，且應於股東會現場發放。 通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。 選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款	第二條 本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事、<u>監察人</u>事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及股務代理機構，且應於股東會現場發放。 通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。 選任或解任董事、<u>監察人</u>、變更章程、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款、<u>證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六</u>之事項應在召	1.配合公司法第一百七十二條第五項修正，修正第四項。 2.第五項為增訂，配合經濟部 107 年 8 月 6 日經商字第 10702417500 號函辦理。 3.現行第五項修正為第六項，並配合新修正公司法第一百七十二條之一第一項及增訂第五項，修正相關文字。 4.現行第六項修正為第七項，並配合公司法第一百七十二條之一第二項修正。 5.現行第八項至第九項因增訂第五項，項次順移為第九項至第十項。

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出；其主要內容得置於證券主管機關或本公司指定之網站，並應將其網址載明於通知。 <u>股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。</u> 持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，<u>以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。但股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。</u>另股東所提議案有公司法第一七二條之一第四項各款情形之一，董事會得不列為議案。 本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前，公告受理股東之提案、<u>書面或電子受理方式、受理處所及受理期間</u>；其受理期間不得少於十日。 股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。 本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知	集事由中列舉，不得以臨時動議提出。 持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，<u>得以書面向本公司提出股東常會議案。但以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。</u>另股東所提議案有公司法第一百七十二條之一第四項各款情形之一，董事會得不列為議案。 本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。 股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。 本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知	

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。		
第九條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。 股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。 前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。 主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決，<u>並安排適足之投票時間</u>。	第九條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。 股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。 前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。 主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。	為避免股東會召集權人過度限縮股東投票時間，致股東因來不及投票而影響股東行使投票權利，修正第四項。
第十四條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。 前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。 議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓	第十四條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。 前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。 議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓	配合「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例修正第十五條第三項，酌修第三項文字。

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
名、決議方法、議事經過之要領及其結果（<u>如經表決之議案應包含統計之權數</u>）記載之，<u>有選舉董事時，應揭露每位候選人之得票權數。</u>在本公司存續期間，應永久保存。	名、決議方法、議事經過之要領及其結果記載之，在本公司存續期間，應永久保存。	

附錄一、108 年度營業報告書

壹、108 年度營業成果

依據經濟部國內外經濟情勢分析報告以及國家發展委員會當前經濟情勢簡報顯示，今(2020)¹年全球經濟復甦乏力，由於貿易不確定性風險仍在及地緣政治緊張局勢等多重因素影響下，國際貨幣基金(IMF)預估今年全球經濟成長3.3%，略高於去年的2.9%，惟中國新型冠狀病毒疫情造成衝擊，預期今年經濟成長可能有下修之壓力。

美國隨財政刺激政策的效應逐漸消退，美中兩國雖對第一階段貿易協議達成共識，但貿易摩擦長期化，影響出口及投資等經濟活動，IMF預估今年美國經濟成長率預估為2.0%，較去年的2.3%，成長動能明顯減弱。

歐元區受到德國工業產能減緩以及英國脫歐不確定性，世界銀行(WB)於今(2020)年1月9日《全球經濟展望》預估去(2019)年全年經濟成長降至1.1%，今年歐元區經濟成長再放緩至1.0%。

亞太地區，日本去年受到颱風及調升消費稅的影響，經濟成長率僅1.1%，今年預估將降至0.7%；中國大陸新型冠狀病毒疫情蔓延至許多國家，恐造成消費與投資緊縮，供應鏈中斷，衝擊全球經貿往來與經濟活動，預估經濟成長率為6.0%。另新興經濟體由於全球貿易不確定性暫時消除，加上印度、印尼等大選後政策方向逐漸確定，今年新興與開發中經濟體成長動能可望優於去年，今年經濟成長預估為4.4%。

國內經濟方面，由於臺商回流擴增產能對出口之正面效果持續發酵，有助維繫我國出口動能；半導體及離岸風電等綠能投資動能延續，外國企業對臺投資積極，加以政府戮力優化國內投資環境，可望帶動民間投資穩健擴增。行政院主計總處概估108年經濟成長2.73%、預測109年成長2.72%。

當前國際經濟仍面臨諸多風險變數，包括美中貿易爭端後續發展、中國大陸經濟放緩速度超出預期，以及新型冠狀病毒疫情蔓延，恐對全球貿易、旅遊與供應鏈，造成衝擊，以及地緣政治緊張局勢等，值得持續關注。目前國內銀行業務競爭依舊激烈，在此艱困環境之中，本行仍憑藉全體董事支持及同仁努力，持續嚴格控管授信品質並積極提升各項業務規模，以穩定增加獲利。108年度全行稅後淨利為新臺幣2,319,786仟元，EPS為0.91元。

¹註：本報告書國內事務採民國紀元，國際事務採西元紀年，民國109年即為西元2020年，以此類推。

為健全本行財務結構暨充實資本適足率，於108年度辦理一次現金增資10億元、三次發行次順位金融債券合計達13.3億元，108年資本額突破261億元、第一類資本比率為9.84%、資本適足率(BIS)為11.55%。

本行108年度各項營運數據概述如下：

一、存款業務

截至 108 年底，存款總餘額為 459,051,762 仟元，較 107 年底餘額數 413,052,910 仟元，增加 45,998,852 仟元，其中活期性存款占存款總餘額 32.66%，定期性存款占存款總餘額 67.34%。

二、放款業務

截至 108 年底，放款總餘額為 344,306,889 仟元，較 107 年底餘額數 314,519,500 仟元，增加 29,787,389 仟元。放款資產品質方面，108 年底逾放比為 0.28%，備抵呆帳覆蓋率為 440.41%，資產品質穩健。

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日 餘額(A)	107 年 12 月 31 日 餘額(B)	108 年度增(減)數 (A-B=C)	年成長率 (C/B)
存款	459,051,762	413,052,910	45,998,852	11.14%
放款	344,306,889	314,519,500	29,787,389	9.47%

108 及 107 年度各項存款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

存款別 \ 年 度	存 款 餘 額			
	108 年度		107 年度	
	年底餘額	比 例	年底餘額	比 例
支票存款	3,175,538	0.69%	3,573,153	0.87%
活期存款	54,429,023	11.86%	45,136,880	10.93%
外匯活期存款	8,843,110	1.93%	8,055,191	1.95%
活期儲蓄存款	82,538,950	17.98%	77,329,913	18.72%
員工活儲存款	938,707	0.20%	869,120	0.21%
定期存款	120,050,644	26.15%	102,075,045	24.71%
外匯定期存款	36,732,985	8.00%	33,057,352	8.00%
可轉讓定存單	20,195,700	4.40%	18,305,000	4.43%
定期儲蓄存款	132,147,105	28.79%	124,651,256	30.18%
合 計	459,051,762	100.00%	413,052,910	100.00%

108 及 107 年度各項放款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

年 度 放款別	放 款 餘 額			
	108 年度		107 年度	
	年底餘額	比 例	年底餘額	比 例
短期放款	13,099,054	3.80%	15,101,173	4.80%
短期擔保放款	82,050,276	23.83%	76,955,032	24.47%
中期放款	36,979,023	10.74%	39,265,146	12.48%
中期擔保放款	130,436,937	37.88%	103,845,227	33.02%
長期放款	2,294,547	0.67%	1,578,695	0.50%
長期擔保放款	78,466,213	22.79%	77,291,495	24.58%
催收款	914,247	0.27%	417,478	0.13%
出口押匯	66,592	0.02%	65,254	0.02%
合 計	344,306,889	100.00%	314,519,500	100.00%

三、外匯業務

外匯業務量部分，108 年底外匯存款（含 OBU）餘額為 1,513,846 仟美元，較 107 年底外匯存款（含 OBU）餘額 1,337,714 仟美元，增加 176,132 仟美元，成長率為 13.17 %；108 年底外匯放款（含 OBU）餘額為 687,109 仟美元，較 107 年底外匯放款（含 OBU）餘額 714,508 仟美元，減少 27,399 仟美元，放款衰退 3.83 %，主要係因中美貿易大戰，為控管授信品質主動減降大陸曝險；108 年進出口及匯兌業務量分別為 319,076 仟美元及 5,347,819 仟美元，總計 5,666,895 仟美元，較 107 年總計 6,663,825 仟美元，減少 996,930 仟美元。

108 年度受中美貿易爭端影響，部分行業產銷移轉，訂單業務量減少，且本行調整對大陸授信政策，使得貿易融資業務減少亦導致進出口業務衰退；另自 108 年 8 月以來，美國聯準會(Fed)三次降息，導致本行存放利差縮小。展望未來，本行外匯業務除持續擴大外匯存款規模外，更致力於調整存款結構，以降低本行資金成本，並鼓勵分行招攬低風險之進出口及放款業務、積極參與國際聯貸，在風險控管前提下，穩健提升本行外幣放款規模，期能兼顧存放利差及擴大市佔率下，創造本行盈餘。

108 及 107 年度外匯業務比較表

單位：仟美元

業務別 \ 年 度	108 年度	107 年度	成長率
	年底餘額/金額	年底餘額/金額	
外匯存款(含 OBU)	1,513,846	1,337,714	13.17%
外匯放款(含 OBU)	687,109	714,508	-3.83%
進出口業務	319,076	503,856	-36.67%
匯兌業務	5,347,819	6,159,969	-13.18%

註：外匯存款及放款為年底餘額，進出口及匯兌業務為年度承作量。

四、信託業務

截至 108 年底，本行受託管理之信託財產總餘額為 67,579,811 仟元，其中其他金錢信託業務 8,212,331 仟元較 107 年 5,519,218 仟元增加 2,693,113 仟元，主因為企業員工福利儲蓄信託、個人信託、預收款信託和不動產買賣價金信託大幅增加；證券投資信託基金保管業務 4,545,871 仟元較 107 年度 5,223,932 仟元衰退 678,061 仟元；不動產信託業務 31,038,599 仟元較 107 年度 31,266,571 仟元衰退 227,972 仟元；有價證券信託 273,070 仟元較 107 年 247,261 仟元增加 25,809 仟元；金錢債權及其擔保物權信託 1,015,881 仟元較 107 年 2,258,050 仟元衰退 1,242,169 仟元，整體而言，信託財產總餘額較 107 年度 67,641,861 仟元衰退 62,050 仟元，整體成長率為 -0.09%；附屬業務部分，108 年底簽證業務較 107 年度 4,795,437 仟元大幅成長 30,165,582 仟元，主因係其他業務配合而往來。

展望 109 年，因應高齡化社會來臨，除配合主管機關積極推動安養信託商品外，更開發創新之服務，以提升安養信託之功能，並發揮全國 104 家分行通路之優勢在地推廣，期能擴大信託業務資產規模。

108 及 107 年度各項信託業務比較表

單位：新臺幣仟元

業務別 \ 年 度	108 年度	107 年度	成長率
	年底餘額	年底餘額	
金錢信託	35,252,261	33,869,979	4.08%
特定金錢信託投資國內外有價證券	22,494,059	23,126,829	-2.74%
其他金錢信託	8,212,331	5,519,218	48.80%
證券投資信託基金保管業務	4,545,871	5,223,932	-12.98%
不動產信託	31,038,599	31,266,571	-0.73%
有價證券信託	273,070	247,261	10.44%
金錢債權及其擔保物權信託	1,015,881	2,258,050	-55.01%
受託管理之信託財產總餘額(合計)	67,579,811	67,641,861	-0.09%
其他附屬業務			
營業保證金保管業務	505,000	370,000	36.49%
全權委託	242,575	271,975	-10.81%
簽證業務(年度累計)	34,960,719	4,795,437	629.04%

五、財富管理業務

本行理財商品以基金、保險及海外債券為主，接軌市場上財富管理的主力商品，在配合全球投資市場預期表現下，選擇符合本行客戶投資屬性、客我雙方利益、兼顧投資市場趨勢等三大要項為主力商品，並嚴守理財商品風險，同時因應主客觀環境變化調整商品策略，適時提供本行客戶進出場投資選擇，以創造雙贏。

由於 108 年全球因中美貿易戰造成投資市場不確定性，故 108 年度基金及海外債銷量及手收較 107 年減少；另下半年因保險商品條件受限於宣告利率不斷調降，主管機關除要求商品結構改變外，更宣布禁止非理專人員銷售保險商品並收取佣金，在制度及法令遵循面臨大幅調整與異動下，保險業務不斷挑戰轉型衝擊，本行即時因應得宜，理財手續費收入維持成長且較前一年度提升。

展望未來，財富管理業務發展持續以穩健成長為目標，做好各項理財商品之教育訓練，協助各分行積極推廣理財業務，因應市場變化及主管機關規範，及時調整行銷策略，以創造理財業績增長。

108 及 107 年度各項財富管理業務比較表

單位：新臺幣仟元

年 度 產 品 別	108 年度		107 年度		銷售量 成長率	手續費收 入成長率
	銷售量	手續費收入	銷售量	手續費收入		
基金、海外債 (排除國內債券型 基金)	4,960,521	165,104	6,190,242	168,607	-19.87%	-2.08%
保險	4,901,669	534,378	5,373,683	490,007	-8.78%	9.06%
合計	9,862,190	699,482	11,563,925	658,614	-14.72%	6.21%

六、信用卡業務

本行於 108 年第二季將現有 JCB 普、金及白金卡整合升等為晶緻卡，並推出 JCB 哆啦 A 夢晶緻卡，主打日韓消費高回饋，並持續推廣一卡通聯名卡及曜晶卡，發卡總數、流通卡數及消費金額均呈穩定成長趨勢，另自民國 94 年發生雙卡風暴後，主管機關多項措施引導客戶儘量少使用循環信用，例如：將長期循環客戶引導至分期還款方式、降低循環信用利率、提高每期循環信用的還款比例以加速還款等措施，故導致循環信用餘額逐年下降，循環利息收益較少，因此信用卡收入以促進消費增加刷卡手續費收入及分期手續費收入為重心，經營方向除設法增加發卡量，以增加有效卡數及簽帳消費款並加強推動分期付款為首要努力目標。

展望未來，因應數位時代來臨，信用卡業務除整合簡化現有卡種，並將適時規劃推出適合市場需求之新卡片（如悠遊簽帳金融卡、虛擬信用卡及電子票證聯名卡等）及增加線上申辦信用卡系統功能，悠遊簽帳金融卡將於 109 年第二季上線，將針對本行存款戶力推悠遊簽帳金融卡，可望使消費金額再推高成長，而既有之存款戶、理財戶、房貸戶、企金戶、薪轉戶等，也將依客戶屬性或需求，搭配現行優惠活動，推薦適合申辦之卡片；另第二季亦將新增線上申辦信用卡系統，提供客戶更快速完成申請本行信用卡需求，除增加信用卡進件管道外，亦使本行辦卡途徑更趨完整，針對不同客戶屬性需求，提供不同類型卡片選擇及更便利的進件方式，引導客戶綁定使用本行信用卡刷卡以提升整體消費金額。

108 及 107 年度各項信用卡業務比較表

單位：卡，新臺幣仟元

年 度 業務別	108 年度	107 年度	成長率
年度發卡總數(卡)	17,443	16,068	8.56%
累計流通數(卡)	107,555	100,938	6.56%
消費金額(仟元)	4,562,279	4,063,017	12.29%
循環信用餘額(仟元)	213,631	219,193	-2.54%

七、消費金融業務

消費金融部自 106 年 12 月成立以來，除承接原信用卡暨車貸部（現為信用卡部）之車貸業務及授信審查處之信貸業務外，另增加次順位貸款業務。

108 年車貸產品營運方向以兼顧整體資產品質、金額、利率及手續費收入為要務，另持續尋找新合作對象以增裕本行收益，並針對優質車貸客戶搭配招攬理財、保險、房貸及企金等相關業務。北區車貸中心已於 107 年 12 月成立，整體運作順暢並有效節省作業人力與增進撥款效率，未來亦將持續招募車貸業務人員以擴大業務量。為改善現有作業流程、簡化紙本文書作業，已完成建置 e-Loan 系統，可增加作業效率並節省作業成本。

次順位貸款業務考量近年來為因應銀行法 72-2 條比率限制，致本行一順位房貸承作部位明顯下降，另市場利率嚴重下殺也讓轉貸困難度加高。故在次順位貸款風險可控的前提下，除由營業單位勸誘既有房貸客戶（有資金需求者）或開發新客源辦理本項業務外，新增承作擔保品前順位於他行之次順位房貸產品以增加分行客源，另對現行專案營業單位在業務推展上有窒礙難行之處亦略做調整，以持續提升次順位貸款產品規模及收益。

108 及 107 年度各項消金業務比較表

單位：新臺幣仟元

年 度 業務別	撥貸金額		成長率
	108 年度	107 年度	
汽車貸款業務	5,044,690	4,570,930	10.36%
次順位貸款業務	2,199,418	2,011,280	9.35%

八、電子金融業務

為提供客戶多元化數位金融服務，本行電子金融相關業務，包括網路銀行、行動網路銀行 APP、雲櫃台線上申辦 APP、Sunny Pay 支付 APP、HCE 信用卡，及跨境支付（支付寶）服務，於 108 年 3 月起陸續提供客戶線上申辦台幣數位存款帳戶、台灣 Pay QR Code 應用及新一代行動網路銀行 APP 等數位金融服務，期以客戶視角建構更多金融服務場景，提供更完善的數位金融服務。

除不斷提升、優化既有電子金融業務外，隨著智慧行動裝置的普及，及開發年輕客群，積極發展線上申辦外幣數位存款帳戶、台灣 Pay QR Code-信用卡支付等服務並規劃建置新一代企業網路銀行提供更流暢的服務，109 年將陸續推出新的平台或功能，為客戶打造「便利」、「快速」的數位金融服務，發展重點如下：

- (一)持續優化「個人網路銀行」、「行動網路銀行」操作動線，並強化各項功能及服務，以更貼近客戶需求。
- (二)「iSunny 台幣數位存款帳戶」新增第三類驗證，並推出「iSunny 外幣數位存款帳戶」服務，客戶線上申辦台幣數位存款帳戶時，同時可申辦外幣數位存款帳戶，並開立網路銀行，降低分行開戶作業成本，另配合推出相關行銷優惠活動，帶動整體申辦量。
- (三)規劃新一代企業網路銀行建置，並增加與行動裝置的應用結合。

108 及 107 年度各項數位金融業務比較表

單位：戶，筆

業務別 \ 年 度	108 年度	107 年度	成長率
個人網路銀行累積開戶數	143,182	122,243	17.13%
行動網銀 APP 累積開戶數	60,964	45,123	35.11%
個人網路銀行交易量	613,228	476,093	28.80%
行動網路銀行 APP 交易量	423,445	285,378	48.38%

貳、營業收支狀況比較表

單位：新臺幣仟元，%

分析項目 \ 年 度	108 年度	107 年度	變動百分比
利息淨收益	\$5,562,722	\$5,346,076	4
利息收入	9,775,671	8,978,957	9
利息費用	4,212,949	3,632,881	16
利息以外淨收益合計	1,719,108	1,535,552	12
手續費淨收益	1,165,405	1,085,778	7
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	203,817	19,197	962
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	110,074	109,682	-
兌換淨益	84,644	155,493	(46)
資產減損損失	(2,438)	(273)	793
採用權益法認列之子公司利益之份額	58,138	70,857	(18)
租賃收入	73,389	71,808	2
其他利息以外淨收益	26,079	23,010	13
淨收益	7,281,830	6,881,628	6
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(876,563)	(261,304)	235
營業費用合計	3,667,165	3,595,605	2
員工福利費用	2,176,855	2,181,345	-
折舊及攤銷費用	361,318	259,719	39
其他業務及管理費用	1,128,992	1,154,541	(2)
稅前淨利	2,738,102	3,024,719	(9)
所得稅費用	418,316	472,785	(12)
稅後淨利	\$2,319,786	\$2,551,934	(9)

參、獲利能力分析

單位：新臺幣元，%

分析項目 \ 年 度			108 年度	107 年度
獲利能力	資產報酬率	稅 前	0.55	0.66
		稅 後	0.47	0.56
	淨值報酬率	稅 前	8.74	10.75
		稅 後	7.40	9.07
	純益率		31.86	37.08
	每股盈餘(稅後)	基 本	\$0.91	\$1.05
		稀 釋	\$0.91	\$1.05

肆、重要營運措施

本行 108 年度重要營運措施包括：

一、調整通路布局

- (一)購置本行臺北分行現址 2 樓，以擴增分行空間及提升服務品質。
- (二)新設林口分行，俾益提升分行通路價值與整體營運綜效。
- (三)購置「臺北市北投區石牌路一段 82 號 1~4 樓」，並於 1 樓新設「數位生活體驗中心」，有助發展與推廣電子金融業務。
- (四)因應組織發展需要，本行斥資 78 億元購置位於台北市中山區民權西路與中山北路之新總部大樓，預計 112 年可完工啟用，屆時可發揮事業群整合綜效，展現新企業形象與經營格局。

二、新種業務規劃推展

- (一)108 年 3 月推出「數位存款帳戶」。
- (二)108 年 5 月推出「JCB 哆啦 A 夢晶緻卡」。
- (三)108 年 11 月新設「數位生活體驗中心」。
- (四)108 年 12 月推出「新一代行動網銀」功能。
- (五)持續推動本行電子金融及電子商務業務，藉由跨足網購市場增加客戶服務廣度、深度及黏著度，並藉此帶動本行電子支付與行動支付發展應用。

三、強化營運資本

為健全本行財務結構暨充實資本適足率，於 108 年度辦理一次現金增資 10 億元以及三次發行金融次順位債券合計達 13.3 億元。

四、社會責任與公益形象

- (一)為支持本國體育活動發展及培育地方足球人才，105 年起至 108 年連續 4 年贊助「高雄陽信銀行女子足球隊」。
- (二)本行長期關懷弱勢，善盡企業社會責任，自 101 年迄今，每年執行《偏遠地區孩童圓夢計劃》公益活動，已分別深入新竹縣、南投縣、屏東縣、高雄市大旗山地區、苗栗縣、花蓮縣、台東縣、臺中市等地區，親訪近 50 所偏遠山區鄉鎮小學，合計提供約 1,650 位孩童所需物資，使弱勢孩童感受社會溫暖，並學習勇於逐夢，意義深遠。
- (三)贊助「台東紅葉少棒隊」，希望為台灣基層棒球挹注更多資源，並拋磚引玉，期許各界共同重視我國棒球紮根與發展。
- (四)協辦贊助「新北市三和國中射箭隊」3 年合計 300 萬元，希望讓年輕運動員全心投入訓練、提升實力，無後顧之憂。

五、業務成果

- (一)稅後淨利達 23.2 億元；EPS0.91 元。
- (二)稅後資產報酬率為 0.47%；稅後淨值報酬率為 7.40%。
- (三)存款餘額由 107 年底 4,131 億元提升至 108 年底 4,591 億元，成長 460 億元。
- (四)放款餘額由 107 年底 3,145 億元提升至 108 年底 3,443 億元，成長 298 億元。
- (五)The Banker(銀行家雜誌)全球一千大銀行，排名由 771 名攀升至 743 名。
- (六)辦理信用評等作業，108 年度獲惠譽國際信用評等公司(FitchRatings) 授予本行長期評等「A-(twn)」，短期評等「F1(twn)」及評等展望「穩定」。

伍、結論

為因應快速成長的業務需求，今(109)年將持續以擴大營運規模、強化資本結構、維持授信品質及發展電子金融等營運策略為發展主軸，積極推展消金、外匯、理財、信託等業務，並持續評估海外布局、辦理遷移或新設分行，以強化獲利能力及營運綜效並提升通路效能，進而奠定永續經營的厚實基礎。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄二、個體財務報表會計師查核報告

會計師查核報告

陽信商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

陽信商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體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、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製，足以允當表達陽信商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與陽信商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對陽信商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對陽信商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款、應收款項暨融資承諾之減損評估

陽信商業銀行股份有限公司之管理階層於評估貼現及放款、應收款項暨融資承諾減損時，係考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設，並判斷自原始認列後信用風險是否顯著增加而按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。由於減損評估涉及重大判斷與估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將其考量為關鍵查核事項。會計政策請參閱附註四，重大會計判斷、估計及假設不確定性說明請參閱附註五，相關表達及揭露請參閱附註十四及附註四四。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層依國際財務報導準則第 9 號規定以衡量該等金融資產減損評估模型所採用之方法論、主要假設與參數設定之依據，測試減損評估模型所採用之主要假設及參數是否適切反映貼現及放款、應收款項暨融資承諾組合之過去事項、現實狀況及未來經濟情況，評估其所採用之違約機率及前瞻性因子估計及違約損失率之合理性，並自貼現及放款暨應收款項案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性，另一併考量相關法令及函令規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列遵循相關法令及函令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任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主管機關函令編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估陽信商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算陽信商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

陽信商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對陽信商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使陽信商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致陽信商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於陽信商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成陽信商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對陽信商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 邵志明

邵志明



會計師 林淑婉

林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 109 年 3 月 24 日

附錄三、個體資產負債表



民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 6,020,965	1	\$ 7,118,794	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	25,488,369	5	18,425,958	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	16,290,999	3	20,309,417	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一及四一）	76,594,732	15	68,309,022	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一及四一）	29,994,687	6	25,333,318	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	4,147,102	1	1,813,247	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十三及十四）	2,020,942	-	2,005,694	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四及四十）	340,110,036	65	310,786,794	66
15000	採用權益法之投資（附註四及十五）	2,566,010	-	2,272,603	1
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十四、十六及四一）	5,351,321	1	5,859,327	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	13,561,398	3	9,257,582	2
18600	使用權資產（附註三、四、十八及四十）	184,827	-	-	-
19000	無形資產（附註四及十九）	1,168,675	-	1,161,256	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	221,871	-	180,231	-
19500	其他資產－淨額（附註二十及四一）	170,298	-	186,883	-
10000	資 產 總 計	<u>\$523,892,232</u>	<u>100</u>	<u>\$473,020,126</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 7,303,606	1	\$ 6,513,606	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	187	-	20,979	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二二）	6,756,216	1	4,351,089	1
23000	應付款項（附註二三）	2,488,111	1	3,806,666	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三八）	156,534	-	245,772	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）	459,083,477	88	413,110,761	87
24000	應付金融債券（附註二五）	14,560,000	3	14,530,000	3
25600	負債準備（附註四、十四、二六及二七）	129,806	-	154,773	-
26000	租賃負債（附註三、四、十八及四十）	177,333	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三八）	106,829	-	118,454	-
29500	其他負債（附註二八）	341,877	-	284,663	-
20000	負 債 總 計	<u>491,103,976</u>	<u>94</u>	<u>443,136,763</u>	<u>94</u>
權 益（附註四及二九）					
31100	普通股股本	26,123,567	5	23,927,206	5
31500	資本公積	61,243	-	50,593	-
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	3,491,793	1	2,767,621	1
32003	特別盈餘公積	58,254	-	46,184	-
32011	未分配盈餘	2,302,640	-	2,413,908	-
32000	保留盈餘總計	5,852,687	1	5,227,713	1
32500	其他權益	750,759	-	677,851	-
30000	權 益 總 計	<u>32,788,256</u>	<u>6</u>	<u>29,883,363</u>	<u>6</u>
負 債 及 權 益 總 計		<u>\$523,892,232</u>	<u>100</u>	<u>\$473,020,126</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄四、個體綜合損益表

陽信商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 9,775,671	134	\$ 8,978,957	131	9
51000	減：利息費用	4,212,949	58	3,632,881	53	16
49010	利息淨收益（附註四、三十及四十）	5,562,722	76	5,346,076	78	4
	利息以外淨收益（附註四）					
49100	手續費淨收益（附註三一及四十）	1,165,405	16	1,085,778	16	7
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三二）	203,817	3	19,197	-	962
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三三）	110,074	2	109,682	2	-
49600	兌換淨益	84,644	1	155,493	2	(46)
49700	資產減損損失	(2,438)	-	(273)	-	793
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額	58,138	1	70,857	1	(18)
49851	租賃收入（附註四十）	73,389	1	71,808	1	2
49899	其他利息以外淨收益（附註三四）	26,079	-	23,010	-	13
49020	利息以外淨收益合計	1,719,108	24	1,535,552	22	12
4xxxx	淨 收 益	7,281,830	100	6,881,628	100	6
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(876,563)	(12)	(261,304)	(4)	235
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二七、二九、三五及四十）	2,176,855	30	2,181,345	31	-
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三六）	361,318	5	259,719	4	39
59500	其他業務及管理費用（附註三七）	1,128,992	15	1,154,541	17	(2)
58400	營業費用合計	3,667,165	50	3,595,605	52	2

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 2,738,102	38	\$ 3,024,719	44	(9)
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	418,316	6	472,785	7	(12)
64000	本年度稅後淨利	2,319,786	32	2,551,934	37	(9)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
6201	確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二七)	(73,273)	(1)	(55,047)	(1)	33
6204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	(11,440)	-	126,273	2	(109)
6207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(725)	-	93	-	(880)
6220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三八)	14,654	-	15,470	-	(5)
6200	後續可能重分類至損益之項目：	(70,784)	(1)	86,789	1	(182)
6301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(17,118)	-	10,094	-	(270)
6307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損失之份額	(34,979)	-	(11,430)	-	206
6308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失	175,882	2	(82,145)	(1)	314
6300		123,785	2	(83,481)	(1)	248
65000	本年度其他綜合損益稅後淨額合計	53,001	1	3,308	-	1,502
66000	本年度綜合損益總額	\$ 2,372,787	33	\$ 2,555,242	37	(7)
	每股盈餘 (附註三九)					
67500	基 本	\$ 0.91		\$ 1.05		
67700	稀 釋	\$ 0.91		\$ 1.05		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄五、個體權益變動表

單位：新台幣千元

代碼	107年1月1日餘額	股本	資本公積	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現損益	備供出售金融資產	出售	總計
A1	2,162,944	\$ 21,629,440	\$ 50,443	\$ 2,194,441	\$ 4,567,916	\$ -	\$ 178,813	\$ -	\$ 26,388,810
A3	-	-	-	-	(101,869)	652,432	(178,813)	-	371,750
A5	2,162,944	21,629,440	50,443	2,194,441	4,466,047	652,432	-	-	26,760,560
B1	106 年度盈餘分配	-	-	573,180	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	9,553	-	-	-	-
B9	普通股現金股利	129,777	1,297,766	-	(432,589)	-	-	-	(432,589)
B9	普通股股票股利	-	-	-	(1,297,766)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	346,177	-	-	-	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	2,551,934	-	-	-	2,551,934
D3	107 年度其他綜合（損）益	-	-	-	(1,336)	441,28	-	-	3,308
D5	107 年度綜合（損）益總額	-	-	-	(1,336)	441,28	-	-	2,555,242
E1	現金增資	100,000	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
N1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	-	-	-	-	-	150
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(20,429)	20,429	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	2,392,721	23,927,206	50,593	2,767,621	2,413,908	716,989	-	29,883,363
B1	107 年度盈餘分配	-	-	724,172	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	12,070	-	-	-	-	-
B9	普通股現金股利	-	-	-	(478,544)	-	-	-	(478,544)
B9	普通股股票股利	119,636	1,196,361	-	(1,196,361)	-	-	-	-
D1	108 年度淨利	-	-	-	2,319,786	-	-	-	2,319,786
D3	108 年度其他綜合（損）益	-	-	-	(52,097)	164,441	-	-	53,001
D5	108 年度綜合（損）益總額	-	-	-	(52,097)	164,441	-	-	2,372,787
E1	現金增資	100,000	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
N1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	-	-	-	-	-	10,650
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	2,612,357	\$ 26,123,567	\$ 61,243	\$ 3,491,795	\$ 2,302,640	\$ 841,194	\$ -	\$ 32,788,256

董事長：陳勝宏

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳



係本個體財務報告之一部分。

附錄六、個體現金流量表

陽信商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 2,738,102	\$ 3,024,719
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	300,887	219,385
A20200	攤銷費用	60,431	40,334
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	876,563	261,304
A20900	利息費用	4,212,949	3,632,881
A21200	利息收入	(9,775,671)	(8,978,957)
A21300	股利收入	(58,643)	(54,896)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,650	150
A22300	採用權益法認列之子公司利益之份額	(58,138)	(70,857)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(13,497)	(15,624)
A23200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	(51,651)	(56,042)
A23600	金融資產減損損失	2,438	273
A40000	與營業活動相關之資產負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(6,309,350)	(2,071,574)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	4,018,418	2,107,223
A41150	應收款項增加	(22,039)	(101,868)
A41160	貼現及放款增加	(30,109,513)	(24,684,944)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	790,000	(800,000)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(20,792)	12,939
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	2,405,127	(5,304,046)
A42150	應付款項增加(減少)	(1,334,888)	109,722
A42160	存款及匯款增加	45,972,716	36,331,578
A42180	負債準備增加(減少)	(92,570)	6,934
A33000	營運產生之淨現金流入	13,541,529	3,608,634
A33100	收取之利息	10,122,515	9,131,265
A33200	收取之股利	72,571	81,525
A33300	支付之利息	(4,196,616)	(3,511,103)
A33500	支付之所得稅	(546,164)	(406,239)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>18,993,835</u>	<u>8,904,082</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 529,717,455)	(\$ 517,482,064)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	521,236,628	514,629,756
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(4,817,737)	(4,317,832)
B01800	取得採用權益法之投資	(271,656)	(400,000)
B02200	對子公司之收購	-	(26,167)
B02700	取得不動產及設備	(4,565,631)	(179,297)
B02800	處分不動產及設備	53	34,339
B04500	取得無形資產	(40,568)	(40,723)
B06500	其他金融資產減少(增加)	505,984	(257,411)
B06700	其他資產減少(增加)	7,279	(30,372)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(17,663,103)	(8,069,771)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	(64,172)	-
C01400	發行金融債券	1,330,000	1,050,000
C01500	償還金融債券	(1,300,000)	(300,000)
C04300	其他負債增加(減少)	57,214	(19,802)
C04500	發放現金股利	(478,544)	(432,589)
C04600	現金增資	1,000,000	1,000,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入	544,498	1,297,609
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	113,857	(97,239)
EEEE	本年度現金及約當現金淨增加數	1,989,087	2,034,681
E00100	年初現金及約當現金餘額	10,786,199	8,751,518
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 12,775,286	\$ 10,786,199
年底現金及約當現金之調節			
代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,020,965	\$ 7,118,794
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,607,219	1,854,158
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	4,147,102	1,813,247
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 12,775,286	\$ 10,786,199

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄七、合併財務報表會計師查核報告

會計師查核報告

陽信商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併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、證券商財務報告編製準則、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與陽信商業銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款、應收款項暨融資承諾之減損評估

陽信商業銀行股份有限公司及子公司之管理階層於評估貼現及放款、應收款項暨融資承諾減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。由於評估可能產生違約及信用減損之證據，自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定（包含前瞻性因子之採用）以及未來現金流量之金額與時點所採行之方法及假設皆攸關重大判斷與估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將其考量為關鍵查核事項。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款、應收款項暨融資承諾減損評估會計政策請參閱附註四，重大會計判斷、估計及假設不確定性說明請參閱附註五，相關表達及揭露請參閱附註十四及附註四五。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層依國際財務報導準則第 9 號規定以衡量該等金融資產減損評估模型所採用之方法論、主要假設與參數設定之依據，測試減損評估模型所採用之主要假設及參數是否適切反映貼現及放款、應收款項暨融資承諾組合之過去事項、現實狀況及未來經濟情況，評估其所採用之違約機率及前瞻性因子估計及違約損失率中未來現金流量及擔保品價值之合理性及一致性，並自貼現及放款暨應收款項案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性，另一併考量相關法令及函令規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列遵循相關法令及函令之要求。

其他事項

陽信商業銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任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、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估陽信商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基

礎之採用，除非管理階層意圖清算陽信商業銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對陽信商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使陽信商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致陽信商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於陽信商業銀行股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責陽信商業銀行股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成陽信商業銀行股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 邵志明

邵志明



會計師 林淑婉

林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 109 年 3 月 24 日

附錄八、合併資產負債表

陽信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日			107年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 6,230,751	1		\$ 7,264,036	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	25,488,369	5		18,425,958	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	16,596,233	3		20,684,179	4	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一及四二）	76,597,732	14		68,312,022	15	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一及四二）	29,994,687	6		25,333,318	5	
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	4,147,102	1		1,813,247	-	
13000	應收款項－淨額（附註四、十三及十四）	4,207,296	1		4,373,086	1	
13200	本期所得稅資產（附註四及三八）	298	-		793	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四及四一）	340,856,579	65		311,310,571	66	
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五及四二）	5,351,385	1		5,859,392	1	
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	13,579,538	3		9,269,577	2	
18600	使用權資產（附註三、四、十七及四一）	195,304	-		-	-	
18700	投資性不動產投資（附註四及十八）	388,564	-		199,848	-	
19000	無形資產（附註四及十九）	1,192,094	-		1,192,511	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	268,561	-		219,286	-	
19500	其他資產－淨額（附註四、二十及四二）	287,652	-		389,530	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>		<u>\$474,647,354</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 7,303,606	2		\$ 6,513,606	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	187	-		20,979	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二二）	6,756,216	1		4,351,089	1	
23000	應付款項（附註二三及二七）	3,093,177	1		4,243,660	1	
23200	本期所得稅負債（附註四及三八）	169,894	-		256,740	-	
23500	存款及匯款（附註二四及四一）	458,841,297	87		412,902,705	87	
24000	應付金融債券（附註二五）	14,560,000	3		14,530,000	3	
25511	短期借款	871,000	-		978,000	-	
25597	其他金融負債	170,847	-		349,553	-	
25600	負債準備（附註四、十四、二六及二七）	128,529	-		152,009	-	
26000	租賃負債（附註三、四、十七及四一）	187,792	-		-	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三八）	127,151	-		132,797	-	
29500	其他負債（附註二八）	384,193	-		332,853	-	
20000	負債總計	<u>492,593,889</u>	<u>94</u>		<u>444,763,991</u>	<u>94</u>	
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及二九）						
31100	普通股股本	26,123,567	5		23,927,206	5	
31500	資本公積	61,243	-		50,593	-	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,491,793	1		2,767,621	1	
32003	特別盈餘公積	58,254	-		46,184	-	
32011	未分配盈餘	2,302,640	-		2,413,908	-	
32000	保留盈餘總計	5,852,687	1		5,227,713	1	
32500	其他權益	750,759	-		677,851	-	
30000	權益總計	<u>32,788,256</u>	<u>6</u>		<u>29,883,363</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>		<u>\$474,647,354</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄九、合併綜合損益表

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 9,937,058	133	\$ 9,128,151	129	9
51000	減：利息費用	4,228,535	57	3,650,643	51	16
49010	利息淨收益（附註四、三十及四一）	5,708,523	76	5,477,508	78	4
	利息以外淨收益（附註四）					
49100	手續費淨收益（附註三一）	1,173,083	16	1,088,418	15	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三二）	203,817	3	19,197	-	962
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三三）	110,074	1	109,682	2	-
49600	兌換淨益	84,580	1	155,510	2	(46)
49700	資產減損損失	(24,796)	-	(2,670)	-	829
49831	證券經紀收入淨額	77,958	1	70,213	1	11
49821	收回應收買入債權收入	20,200	-	23,803	-	(15)
49851	租賃收入	65,239	1	64,036	1	2
49899	其他利息以外淨收益（附註三四）	65,326	1	58,989	1	11
49020	利息以外淨收益合計	1,775,481	24	1,587,178	22	12
4xxxx	淨 收 益	7,484,004	100	7,064,686	100	6
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(888,441)	(12)	(294,043)	(4)	202
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二七、二九、三五及四一）	2,281,198	30	2,273,932	32	-
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三六）	376,699	5	268,304	4	40
59500	其他業務及管理費用（附註三七）	1,166,501	16	1,195,762	17	(2)
58400	營業費用合計	3,824,398	51	3,737,998	53	2
61001	稅前淨利	2,771,165	37	3,032,645	43	(9)
61003	所得稅費用（附註四及三八）	451,379	6	480,711	7	(6)
64000	本期稅後淨利	2,319,786	31	2,551,934	36	(9)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二七)	(\$ 74,180)	(1)	(\$ 54,857)	(1)	35
65204	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	(11,440)	-	126,273	2	(109)
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅(附註四及三八)	<u>14,836</u>	<u>-</u>	<u>15,373</u>	<u>-</u>	(3)
65200		<u>(70,784)</u>	<u>(1)</u>	<u>86,789</u>	<u>1</u>	(182)
	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	(59,244)	(1)	(5,762)	-	928
65308	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	175,882	3	(82,145)	(1)	314
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅(附註四及三 八)	<u>7,147</u>	<u>-</u>	<u>4,426</u>	<u>-</u>	61
65300		<u>123,785</u>	<u>2</u>	<u>(83,481)</u>	<u>(1)</u>	248
65000	本期其他綜合損益稅後淨 額合計	<u>53,001</u>	<u>1</u>	<u>3,308</u>	<u>-</u>	1,502
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,372,787</u>	<u>32</u>	<u>\$ 2,555,242</u>	<u>36</u>	(7)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 2,319,786	31	\$ 2,551,934	36	(9)
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-
67100		<u>\$ 2,319,786</u>	<u>31</u>	<u>\$ 2,551,934</u>	<u>36</u>	(9)
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 2,372,787	32	\$ 2,555,242	36	(7)
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-
67300		<u>\$ 2,372,787</u>	<u>32</u>	<u>\$ 2,555,242</u>	<u>36</u>	(7)
	每股盈餘(附註三九)					
67500	基 本	<u>\$ 0.91</u>		<u>\$ 1.05</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.91</u>		<u>\$ 1.05</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



附錄十、合併權益變動表

單位：新台幣千元

代碼	107年1月1日餘額	股本	普通股本	資本公積	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價損益	備供出售金融資產之未實現損益	總計
		股數	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
A1	107年1月1日餘額	2,162,944	\$ 21,629,440	\$ 50,443	\$ 4,567,916	\$ 37,802	\$ -	\$ 178,813	\$ 26,388,810
A3	適用 IFRS9 之影響數	-	-	-	990,667	-	-	-	-
A5	107年1月1日適用 IFRS9 後餘額	2,162,944	21,629,440	50,443	(101,869)	-	652,432	(178,813)	371,750
B1	106年度盈餘指撥及分配	-	-	-	588,798	(37,802)	652,432	-	26,760,560
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	(573,180)	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	(9,553)	-	-	-	-
B9	普通股現金股利	129,777	1,297,766	-	(432,589)	-	-	-	(432,589)
B9	普通股股票股利	-	-	-	(1,297,766)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	346,177	-	-	-	-
D1	107年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	107年度其他綜合(損)益	-	-	-	2,551,934	-	-	-	2,551,934
D5	107年度綜合(損)益總額	-	-	-	(39,484)	(1,336)	44,128	-	3,308
E1	現金增資	100,000	1,000,000	-	2,512,450	(1,336)	44,128	-	2,555,242
N1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	150	-	-	-	-	1,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(20,429)	-	20,429	-	-
Z1	107年12月31日餘額	2,392,721	23,927,206	50,593	5,227,713	(39,136)	716,989	-	29,883,363
B1	107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	(724,172)	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	(12,070)	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	(478,544)	-	-	-	(478,544)
B9	普通股現金股利	119,636	1,196,361	-	(1,196,361)	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	-	-	-	2,319,786	-	-	-	2,319,786
D1	108年度淨利	-	-	-	(59,343)	(52,097)	164,441	-	53,001
D3	108年度其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	108年度綜合(損)益總額	-	-	-	2,260,443	(52,097)	164,441	-	2,372,787
E1	現金增資	100,000	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
G1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	10,650	-	-	-	-	10,650
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(39,436)	-	(39,436)	-	-
Z1	108年12月31日餘額	2,612,357	\$ 26,123,567	\$ 61,243	\$ 5,852,687	(91,433)	\$ 841,994	\$ -	\$ 32,788,256



董事長：陳勝宏



董事：丁燦蒙



會計主管：劉宋勳

本合併財務報告之一部分。

附錄十一、合併現金流量表

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 2,771,165	\$ 3,032,645
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	312,487	224,260
A20200	攤銷費用	64,212	44,044
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	888,441	294,043
A20900	利息費用	4,228,535	3,650,643
A21200	利息收入	(9,937,058)	(9,128,151)
A21300	股利收入	(58,643)	(54,896)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,650	150
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(253)	(14,254)
A22700	處分投資性不動產利益	(22,021)	(4,416)
A23200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	(51,651)	(56,042)
A23600	金融資產減損損失	2,438	273
A23700	非金融資產減損損失	22,358	2,397
A24400	處分承受擔保品利益	(23,660)	(22,615)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(6,309,350)	(2,071,574)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	4,087,946	1,732,461
A41150	應收款項減少（增加）	269,709	(140,853)
A41160	貼現及放款增加	(30,335,436)	(24,659,717)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	790,000	(800,000)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(20,792)	12,939
A42140	附買回票券及債券負債增加（減少）	2,405,127	(5,304,046)
A42150	應付款項增加（減少）	(1,166,509)	176,568
A42160	存款及匯款增加	45,938,592	36,361,973
A42180	負債準備增加（減少）	(91,990)	6,675
A33000	營運產生之淨現金流入	13,774,297	3,282,507
A33100	收取之利息	10,166,743	9,159,920

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A33200	收取之股利	\$ 58,643	\$ 54,896
A33300	支付之利息	(4,210,150)	(3,526,946)
A33500	支付之所得稅	(570,667)	(422,100)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>19,218,866</u>	<u>8,548,277</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(529,717,455)	(517,482,064)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	521,236,628	514,629,756
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(4,817,737)	(4,317,832)
B02200	對子公司之收購	-	(23,508)
B02700	取得不動產及設備	(4,577,753)	(186,638)
B02800	處分不動產及設備	53	34,339
B04500	取得無形資產	(56,790)	(42,020)
B05400	取得投資性不動產	(260,414)	(19,365)
B05500	處分投資性不動產	91,708	23,767
B06500	其他金融資產減少(增加)	505,985	(211,759)
B06800	其他資產減少	<u>113,230</u>	<u>48,566</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(17,482,545)</u>	<u>(7,546,758)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款增加	(107,000)	(231,000)
C01400	發行金融債券	1,330,000	1,050,000
C01500	償還金融債券	(1,300,000)	(300,000)
C00700	應付商業本票增加	(181,065)	-
C04020	租賃負債本金償還	(68,986)	-
C04100	其他金融負債增加	-	17,761
C04300	其他負債增加(減少)	51,340	(786)
C04500	發放現金股利	(478,544)	(432,589)
C04600	現金增資	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>245,745</u>	<u>1,103,386</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>71,565</u>	<u>(113,378)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金淨增加數	2,053,631	1,991,527
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>10,931,441</u>	<u>8,939,914</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,985,072</u>	<u>\$ 10,931,441</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,230,751	\$ 7,264,036
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,607,219	1,854,158
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,147,102</u>	<u>1,813,247</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,985,072</u>	<u>\$ 10,931,441</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳

