

## (一) 資產負債表

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日	變動 百分 比	負 債 及 股 東 權 益		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日	變動 百分 比
代碼	會計科目	金 額	金 額	(%)	代碼	會計科目	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	\$ 4,055,509	\$ 5,956,506	(32)	21000	央行及銀行同業存款	\$ 6,285,726	\$ 10,008,697	(37)
11500	存放央行及拆借銀行 同業	12,983,000	7,882,284	65	22000	公平價值變動列入損 益之金融負債	6,578	2,130	209
12000	公平價值變動列入損 益之金融資產	22,680,670	23,862,067	(5)	22500	附買回票券及債券負 債	3,205,573	5,868,314	(45)
13000	應收款項-淨額	3,538,133	5,321,482	(34)	23000	應付款項	2,410,967	4,659,680	(48)
13500	貼現及放款-淨額	167,781,785	193,707,045	(13)	23500	存款及匯款(註)	198,722,909	214,141,901	(7)
14000	備供出售金融資產-淨 額	4,110,796	5,070,589	(19)	24000	應付金融債券	5,509,400	6,900,000	(20)
14500	持有至到期日金融資 產-淨額	158,886	283,776	(44)	25000	應計退休金負債	18,818	9,039	108
15000	採權益法之股權投資- 淨額	249,729	279,496	(11)	25500	其他金融負債	18,391	41,201	(55)
15500	其他金融資產-淨額	700,811	397,261	76	29697	其他負債	655,421	670,177	(2)
18500	固定資產-淨額	9,296,903	9,155,738	2	20000	負債總計	\$ 216,833,783	\$ 242,301,139	(11)
19000	無形資產-淨額	1,178,697	1,305,841	(10)	31000	股本	\$ 12,439,281	\$ 12,439,281	0
19500	其他資產-淨額	2,744,982	3,228,049	(15)	31001	普通股	12,439,281	12,439,281	0
					31500	資本公積	11,228	11,228	0
					32000	保留盈餘	435,089	1,931,593	(77)
					32001	法定盈餘公積	389,998	1,528,150	(74)
					32003	特別盈餘公積	27,794	27,794	0
					32011	未分配盈餘(或 待彌補虧損)	17,297	375,649	(95)
					32500	股東權益其他項目	(239,480)	(233,107)	3
					32523	金融商品之未實 現損益	(18,367)	(11,994)	53
					32542	庫藏股股票	(221,113)	(221,113)	0
					30000	股東權益總計	\$ 12,646,118	\$ 14,148,995	(11)
10000	資產總計	\$ 229,479,901	\$ 56,450,134	(11)		負債及股東權益總計	\$ 229,479,901	\$ 256,450,134	(11)

註：信託公司適用「信託資金」科目。

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

	97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
活期性存款	55,752,366	66,927,221
活期性存款比率	28.06%	31.26%
定期性存款	142,927,245	147,191,891
定期性存款比率	71.94%	68.74%
外匯存款	6,406,276	6,508,071
外匯存款比率	3.22%	3.04%

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

	97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
中小企業放款	22,634,550	27,491,496
中小企業放款比率	13.32%	14.03%
消費者貸款	60,262,270	69,810,806
消費者貸款比率	35.47%	35.62%

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(四) 損益表

中華民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	本 期		上 期		變動 百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入	\$ 3,722,502		\$ 3,699,630		1
51000	減：利息費用	2,300,496		1,982,573		16
	利息淨收益		\$ 1,422,006		\$ 1,717,057	(17)
	利息以外淨收益		286,546		596,627	(52)
49100	手續費淨收益	316,368		468,238		(32)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	65,150		125,823		(48)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	2,072		1,616		28
49500	採用權益法認列之投資損益	(22,318)		8,301		(369)
49600	兌換損益	(108,466)		19,412		(659)
49880	資產減損損失	0		(55,000)		100
49800	其他非利息淨損益	33,740		28,237		19
	淨收益		1,708,552		2,313,684	(26)
51500	呆帳費用		195,662		433,011	(55)
	營業費用		1,495,593		1,550,024	(4)
58500	用人費用	974,295		1,036,550		(6)
59000	折舊及攤銷費用	108,431		101,428		7
59500	其他業務及管理費用	412,867		412,046		0
61001	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		17,297		330,649	(95)
61003	所得稅(費用)利益		0		45,000	(100)
61000	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		17,297		375,649	(95)
69000	本期淨利(淨損)		<u>\$ 17,297</u>		<u>\$ 375,649</u>	(95)
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		\$0.01		\$0.31	
	本期淨利(淨損)		\$0.01		\$0.31	

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

(五) 資本適足性

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

	97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
第一類資本	10,999,921	12,410,780
第二類資本	5,505,308	5,397,005
第三類資本	-	-
資本減除項目	-	-
自有資本淨額	16,505,229	17,807,785
風險性資產總額	170,271,703	187,181,797
資本適足率	9.69%	9.51%
負債占淨值比率	1714.63%	1712.50%

註：截至 97 年 6 月份，本行未攤銷完畢之出售不良債權損失為 682,742 千元。

## (六) 資產品質

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目\年月	97 年 6 月 30 日		96 年 6 月 30 日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	4,680,994	2.75%	4,389,214	2.24%
乙類逾期放款	643,560	0.38%	852,849	0.43%
逾期放款總額	5,324,554	3.13%	5,242,063	2.67%
帳列放款損失準備	2,130,193	-	2,269,943	-
呆帳轉銷金額	719,969	-	319,450	-

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

三、逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

四、呆帳轉銷金額 = 當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、應補充揭露下列事項：

(一) 各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額。

(二) 各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

(七) 授信風險集中情形

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

	97 年 6 月 30 日		96 年 6 月 30 日	
對利害關係人授信金額	2,652,297		3,129,299	
利害關係人授信比率	1.47%		1.54%	
股票質押授信比率	1.10%		1.15%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	1.製造業	7.26%	1.製造業	9.00%
	2.批發及零售	4.79%	2.批發及零售	5.58%
	3.不動產業	2.73%	3.不動產業	3.02%

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

三、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(八) 轉投資事業概況

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
陽信證券股份有限公司	277,820	97.68%
陽信人身保險代理人股份有限公司	9,852	39.99%
陽信財產保險經紀人股份有限公司	1,000	20.00%
金陽信資產管理股份有限公司	50,000	100.00%

註：一、轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投資事業概況之後加註「無」或「略」。  
二、本表外國銀行在台分行不適用。



## 放款、催收款

根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳辦理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

## 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備（帳列其他負債）。

參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

特定債權無法收回之風險，係參照前述財政部之規定；收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額百分之五十提列損失。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

## 買入票券及證券

本行已於九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，對以公平價值衡量之金融商品，公平價值變動認列損益在資產負債表日評價後，將變動金額列為當期損益，故不再提列投資損失準備。

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後讀評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取後之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

## 長期股權投資

長期股權投資按權益法計價者，係以投資成本加（或減）按持股比例認列被投資公司之純益（或純損）及增加（或減少）之資本公積或保留盈餘計算。被投資公司發生純益（或純損）時，認列投資利益（或損失）；發放現金股利時則作為投資減項。取得股權或首次採用權益法時，投資成本與所得股權淨值間之差額（溢額或折額），按五年平均攤銷。

長期股權投資按成本法計價者，係以成本計算。投資於上市櫃公司之股權，當其投資帳面金額超出市價時，則改按市價計算，且提列備抵跌價損失。未實現跌價損失列為股東權益之減項，若因市價已告回升，則於已提列金額內予以沖回。投資於未上市櫃公司之股權，當投資之價值確以減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

(九) 特殊記載事項

中華民國 96 年 6 月 30 日至 97 年 6 月 30 日

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	(1) 本行泰山分行、民生分行、永和分行承辦○○君等人授信案，疑因違反銀行法，遭台灣士林地方法院檢察署檢查官認應提起公訴。 (2) 本行溪洲分行○○君授信案，對保文件上借款人之簽名筆跡、印鑑印文與借款人在本行開立存摺存款之開戶印鑑卡筆跡、印鑑印文均不相符，遭台灣板橋地方法院檢察署檢查官提起公訴。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	本行中華分行辦理大額收付交易未依規定確認客戶身分，並將其身分資料加以紀錄，核違反「洗錢防制法」第 7 條第 1 項及「洗錢防制法第七條授權規定事項」第一點規定。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## (十) 獲利能力

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：%

項 目		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.01%	0.26%
	稅後	0.01%	0.29%
淨值報酬率	稅前	0.27%	4.73%
	稅後	0.27%	5.37%
純 益 率		1.01%	16.24%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

五、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(十一) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	97 年度 ( 第二季 )		96 年度 ( 第二季 )	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 310,114	0.35%	\$ 447,391	0.07%
存放央行及銀行同業	14,065,437	2.14%	8,821,938	1.55%
公平價值變動列入損益之金融資產	23,569,123	2.22%	25,138,258	1.87%
備供出售金融資產	4,501,129	2.24%	4,515,112	2.06%
持有至到期日金融資產	183,950	2.33%	279,379	2.20%
無活絡市場之債務商品投資	161,957	7.19%	-	-
放款	172,546,233	3.69%	191,632,530	3.38%
應收款項	1,544,544	8.53%	2,796,305	7.30%
<b>負 債</b>				
銀行同業存款	\$ 12,272,037	2.42%	\$ 9,364,529	2.08%
活期存款	13,706,276	0.33%	15,061,793	0.32%
活期儲蓄存款	41,173,616	0.67%	52,165,324	0.66%
定期存款	54,983,144	2.65%	38,016,452	2.18%
可轉讓定期存款	3,965,144	2.20%	9,366,462	1.81%
定期儲蓄存款	84,779,974	2.60%	96,914,978	2.15%
附買回債票券負債	2,333,941	1.93%	7,553,339	1.60%
金融債券	6,240,583	3.05%	5,321,111	3.22%
公庫存款	227,106	0.92%	211,167	0.86%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(十二) 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	221,296,652	40,299,046	16,132,480	19,353,285	31,136,053	114,375,788
主要到期 資金流出	262,990,487	30,487,997	27,429,378	59,221,990	74,683,784	71,167,338
期距缺口	(41,693,835)	9,811,049	(11,296,898)	(39,868,705)	(43,547,731)	43,208,450

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(十三) 美金到期日期限結構分析表

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	317,308	112,375	39,260	45,396	24,530	95,747
主要到期 資金流出	290,473	193,193	61,250	21,437	12,848	1,745
期距缺口	26,835	(80,818)	(21,990)	23,959	11,682	94,002

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(十四) 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	168,240,444	9,285,214	1,707,306	16,200,178	195,433,142
利率敏感性負債	74,390,399	87,150,003	27,197,995	16,339,561	205,077,958
利率敏感性缺口	93,850,045	(77,864,789)	(25,490,689)	(139,383)	(9,644,816)
淨值					12,615,065
利率敏感性資產與負債比率					95.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.45%)

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分 (不含外幣) 之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(十五) 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	185,991	53,244	0	0	239,235
利率敏感性負債	180,570	21,388	12,848	0	214,806
利率敏感性缺口	5,421	31,856	(12,848)	0	24,429
淨值					1,023
利率敏感性資產與負債比率					111.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					2387.98%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。



(十六) 主要外幣淨部位

中華民國 97 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	97 年 3 月 31 日		97 年 6 月 30 日	
	原幣	原幣	原幣	折合新臺幣
	USD	794,263	USD	821,510
	NZD	3,983	GBP	3,251
	GBP	2,471	JPY	2,527
	THB	1,417	NZD	1,998
	HKD	1,172	EUR	1,149

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(十七) 董事、監察人姓名及所具專業知識及獨立性之情形

基準日：97年6月30日

製表日：97年8月21日

職位別	股東姓名	派任日期	主要學經歷
董事長	陳勝宏	95.05.02	第三至七屆台北市市議員 陽明山信用合作社理事主席 陽信銀行第一、二、三屆董事長 第四、五屆立法委員 大學畢業
常務董事	吳錫輝	95.05.02	陽明山瓦斯(股)公司董事長 陽明山信用合作社理事主席 陽信銀行第一、二、三屆常務董事 成發電影事業(股)公司董事長 國小畢業
常務董事	孫炳焱	95.05.02	合作金庫常務董事 行政院顧問 財政部基層金融改革小組委員 考試院高考典試委員 台北大學兼任教授 博士畢業
常務董事	劉振陞	95.05.02	日健企業(股)公司董事長 陽明山信用合作社理監事 陽信銀行第一屆董事、第二、三屆常務董事 石牌自強綜合市場(股)公司董事長 高商畢業
常務董事	陳進家	95.05.02	珀韻企業(股)公司董事 福爾摩莎線上(股)公司董事 陽信銀行第二、三屆董事 大學畢業
董事	張武平	95.05.02	陽明山信用合作社理事 陽信銀行第一、二、三屆董事 高商畢業
董事	劉祥墩	95.05.02	地方法院法官、庭長 祥智法律事務所所長 大學畢業
董事	何順正	95.05.02	元順銀樓公司負責人 陽明山信用合作社理事 陽信銀行第一、二、三屆董事 高中畢業
董事	陳金鎰	95.05.02	陽明山信用合作社理事 陽信銀行第一、二、三屆董事 銀聯人身保險代理人(股)公司董事長 大學畢業
董事	林政毓	95.05.02	國志建設股份有限公司董事長 大學畢業
董事	富利陽投資(股)公司	95.05.02	
董事	富利陽投資(股)公司 代表人 林金隆	95.05.02	台北企銀信託部經理 台北企銀營業部經理 陽信銀行副總經理、總經理 陽信銀行第二、三屆董事 大學畢業

董事	富利陽投資(股)公司 代表人 陳建揚	95.05.02	經國技術學院講師 義聯股份有限公司總經理 碩士畢業
董事	黃正男	95.05.02	高新銀行名譽董事長 龍達旅館(股)公司董事長 大學肄業
董事	趙復田	95.05.02	高新銀行董事長 永吉造紙股份有限公司監察人 高職畢業
常務監察人	許博雄	95.05.02	東正陶瓷股份有限公司負責人 陽明山信用合作社監事主席 陽信銀行第一、二、三屆常務監察人 高中畢業
監察人	蔡文雄	95.05.02	長誌聯合事務所會計師 陽明山信用合作社監事 瑞翔投資有限公司董事 陽信銀行第一、二、三屆監察人 研究所畢業
監察人	高明志	95.05.02	陽明山信用合作社社員代表 陽信銀行第二、三屆監察人 中國古代陶器有限公司董事 民安建材工業(股)公司 大學畢業
監察人	陳森榮	95.05.02	陽明山信用合作社經理 陽信銀行第一、二、三屆監察人 中學畢業
監察人	江春懷	95.05.02	土地銀行儲蓄部儲蓄服務站主任、分行經理 逾放處理中心主任 大學畢業

註：一、陳勝宏、吳錫輝、林金隆、趙復田為具專業資格董事。

二、蔡文雄、陳森榮為具專業資格監察人。

三、孫炳焱、劉祥墩為獨立董事；江春懷為獨立監察人。

## (十八) 董事、監察人、總經理酬勞

97年第2季

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名	董監事酬金		兼任員工領取相關酬金	
		報酬	盈餘分配	薪資、獎金等	其他酬勞
常務董事	陳勝宏	\$ 540	-	\$ 1,800	公務車成本\$4,236
常務董事	吳錫輝	540	-	-	-
常務董事	劉振陞	540	-	-	-
常務董事	陳進家	540	-	-	-
常務董事	孫炳焱	540	-	-	-
董 事	陳金鎰	420	-	-	-
董 事	張武平	420	-	-	-
董 事	何順正	420	-	-	-
董 事	趙復田	420	-	-	-
董 事	黃正男	420	-	-	-
董 事	林政毓	420	-	-	-
董 事	陳建揚	420	-	-	-
董 事	劉祥墩	420	-	-	-
董 事	林金隆	420	-	-	-
常務監察人	許博雄	540	-	-	-
監 察 人	高明志	420	-	-	-
監 察 人	蔡文雄	420	-	-	-
監 察 人	陳森榮	420	-	-	-
監 察 人	江春懷	420	-	-	-

(十九) 前十大股東持股名冊

基準日：97年6月30日

製表日：97年8月21日

股東姓名	持有股數(股)	持股比率(%)	質設股數
富利陽投資股份有限公司	82,952,766	6.67%	40,000,000
全陽建設股份有限公司	69,644,262	5.60%	36,000,000
第一產物保險股份有限公司	25,469,136	2.05%	0
遠雄人壽保險事業股份有限公司	15,900,691	1.28%	0
勝陽建設股份有限公司	15,533,936	1.25%	0
財團法人陽信文教基金會	11,662,995	0.94%	0
郭文聰	11,485,076	0.92%	0
國華人壽保險股份有限公司	11,101,039	0.89%	0
陳金鎰	8,821,778	0.71%	0
義聯股份有限公司	8,559,740	0.69%	0

(二十) 陽信商業銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形

中華民國 97 年 6 月 30 日

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形。</p> <p>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形</p>	<p>(一)本行總行秘書處轄下設有股務科，辦理股東事務，如遇有股東建議或爭議等事項，則由該科負責辦理，並視情節輕重，層轉秘書處經理、行政總管理處執行長、董事會主任秘書、董事長、常董會為妥善處理。</p> <p>(二)本行總行秘書處轄下設有股務科專責注意主要股東持股情形。</p>	<p>(一)本行已設有專責單位妥善處理股東建議、疑義及爭議事項，符合該守則第十九條之規定。</p> <p>(二)符合第二十七條之規定。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一)本行已設置獨立董事二席。</p>	<p>(一)符合該守則第三十一條之規定。</p>

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一)銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二)監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一)本行已設置獨立監察人一席。</p> <p>(二)本行監察人每月定期至本行查核各項財務、業務等相關表冊並由稽核總管理處負責行政協調，各員工、股東或股務科所接受股東建議之意見等，可先向本行稽核總管理處反應並轉呈各監察人，以做為員工、股東或股務科與監察人間之溝通管道。</p>	<p>(一)符合該守則第五十一條之規定。</p> <p>(二)本行以隸屬於董事會之稽核總管理處做為各員工、股東與各監察人間之溝通管道，符合該守則第五十七條規定。</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形。</p>		
<p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。</p> <p>(二)銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置網站等）</p>		
<p>六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>		
<p>七、請敘明本行公司治理運作情形及與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：</p>		

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
八、請敘明本行對社會責任所採行之制度與措施及履行社會責任情形：		
<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、消費者保護或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>（一）董事出席及監察人列席董事會狀況：各董事、監察人除因事不克出席事先請假者外，均踴躍出席會議，出席會議情形並詳實記載於各次董事會議事錄。</p> <p>（二）董事對利害關係議案迴避之執行情形：各董事均依據相關法令，自行迴避討論及表決有利害關係之議案，各該迴避情形已詳實記載於各次董事會議事錄。</p>		



(二十一) 重大資產買賣處分情形

中華民國 97 年 6 月 30 日

(1)取得資產：無 3 億元以上者

單位：新臺幣千元

標的物名稱	取得日期			取得總 價款	實際付 款情形	交易 對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				取得目的	價格決定之參 考依據(註)
	訂約日	過戶日	公告 申報日					日期	對象	與公司之關係	價格		
不動產													

(2)處分資產：無 3 億元以上者

單位：新臺幣千元

標的物名稱	處分日期			原取得 日期	出售總 價款	實際收 款情形	帳面價 值	處分損 益	交易相 對人	與公司之關 係	處分目的	價格決定之參考 依據(註)
	訂約日	過戶日	公告 申報日									
不動產												

註：依規定應公告申報並需要鑑價報告或分析報告者，應於「價格決定之參考依據」欄中，註明鑑價機構名稱、鑑價金額或證券分析專定姓名及分析結論。

(二十二) 陽信商業銀行新推出金融商品相關資訊

單位	信卡部	產品名稱	預借現金分期	推出日期	97年3月17日
產品簡介	提供本行信用卡持卡人於信用卡額度內預借現金分期償還，依分期期間長短不同收取不同費率的手續費。				
備註	無。				

