



## 陽信商業銀行股份有限公司一〇五年股東常會議事錄

時間：中華民國 105 年 5 月 16 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 1,743,674,216 股，扣除依公司法第 179 條無表決權股數後之發行股數為 1,743,211,144 股，親自出席及委託代理出席所代表之股份計 1,086,522,074 股，出席比率為 62.33%。

列席：陳會計師 杰忠、王律師 玟珺

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、討論事項一：

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、依據公司法第 235 條、第 235 條之 1、第 266 條及第 278 條規定辦理。

二、依經濟部 104.06.11 經商字第 10402413890 號函釋，基於本次公司法修正第 235 條及增訂第 235 條之 1 情形特殊，104 年董監事酬勞及員工酬勞需依新修正之章程辦理，爰先討論修正章程案，再進行董監事酬勞及員工酬勞之報告案。

三、本次修正重點如下：

（一）本公司目前實收資本額為新台幣 17,436,742,160 元，資本總額為新台幣 200 億元，為健全資本結構暨利於廣續辦理增資計畫，擬於原資本總額全部發行後，將資本總額提高為新台幣 300 億元，發行股份同時提高為 30 億股，爰修正第 6 條條文。

(二)配合公司法第235條刪除員工分紅之規定，盈餘分配表不得再有員工分紅之項目，董監事酬勞亦應比照辦理，爰修正第37條條文。

(三)配合公司法增訂第235條之1第1項，本公司如有獲利，應分配員工酬勞及董監事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應予彌補，爰增訂第37條之1條文。

(四)為增訂本次修正日期，爰修正第43條條文。

四、本公司「章程」修正條文對照表，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。

#### 陸、報告事項：

##### 第一案 董事會提

案由：報告本公司 104 年度營業概況。

說明：請參閱附錄二。

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 104 年度董監事酬勞金額以及員工酬勞金額、方式、對象。

說明：

一、依本公司章程第37條之1規定辦理。

二、依經濟部104.06.11經商字第10402413890號函釋，本公司104年度稅前淨利新臺幣2,363,422,992元，加計員工酬勞及董監事酬勞新臺幣73,095,556元，獲利狀況為新臺幣2,436,518,548元，依此獲利狀況提撥1%董監事酬勞，金額為新臺幣24,365,185元，以及2%員工酬勞，金額為新臺幣48,730,371元。

三、董監事酬勞及員工酬勞以現金發放，發放對象如下：

(一)凡於104年度服務於本公司，且發放時仍在職者。

(二)凡於104年度曾任職於本公司，後借調於子公司之從屬員工，且發放時仍在母子公司任職者。

(三)凡於104年度擔任本公司之董事及監察人，惟依本公司章程第40條規定，排除由董事會議定固定報酬之獨立董事，以及已提前領取獎金者。

(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。

**【股東發言摘要】：**

出席證號 96 (未表示戶號股東)：給予員工紅利 2% 是否違反公司章程規定。

(以上經主席當場予以說明。)

出席證號 96 (未表示戶號股東)：討論事項一章程修正案非以表決方式通過之法律效力。

(以上經主席當場指定王律師玟珺予以說明。)

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 104 年度各項決算表冊之查核意見。

說明：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：報告修正本公司「董事會議事規則」部分條文。

說明：

一、依公開發行公司董事會議事辦法第17條第2項規定辦理。

二、本公司審計委員會已經開始運作，為使本公司董事會議事規則更臻完整，參照上述規定，修正第16條第2項條文。

三、本公司「董事會議事規則」修正條文對照表，請參閱附錄十三。

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：報告訂定本公司「董事及經理人道德行為準則」。

說明：

一、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7條第1項規定辦理。

二、本次訂定重點如下：

(一)為表示訂定目的及適用對象，爰訂定第1條條文。因本公司工作規則對員工行為已有規範，不需另行訂定，故本準則適用對象為公司董事及經理人，包括有為本公司管理事務及簽名權利之人。

(二)為符合內部控制制度原則，避免利益衝突，規範董事及經理人對於涉及利害關係之情事，應主動說明及遵守利益迴避原則，爰訂定第2條條文。

(三)為維護公司利益，董事及經理人對於公司營業機密負有保密責任，爰訂定第4條條文。

(四)為規範董事及經理人違反本準則之懲戒措施及豁免本準則之作業程序，爰訂定第9條及第10條條文。

三、本公司「董事及經理人道德行為準則」逐條說明，請參閱附錄十四。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過洽悉。

柒、承認事項：

第一案 董事會提

案由：本公司 104 年度營業報告書、財務報表（資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表），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，請參閱附錄二至十二。

【股東發言摘要】：

出席證號 96（未表示戶號股東）：請說明資產負債表細項及近幾年現金流量增加原因。

股東戶號 165166：有無未實現虧損或隱藏性虧損。

（以上經主席當場予以說明。）

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 104 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104年度期初未分配盈餘為新臺幣171,183,099元，因首次適用修訂IAS19，追溯適用以前年度累積員工福利成本變動數調增保留盈餘新臺幣18,557,970元，104年度確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘調減新臺幣56,375,201元，採用權益法之投資調減保留盈餘新臺幣794,748元，加計本期稅後淨利新臺幣2,057,272,137元，依法提列30%法定盈餘公積新臺幣617,181,641元，又依金融監督管理委員會101.4.6.金管證發字第1010012865號函規定，迴轉依法提列特別盈餘公積，調增保留盈餘新臺幣62,873,374元，故本期可供分配盈餘為新臺幣1,635,534,990元，茲分派盈餘如下：
  - (一)分配普通股股票股利（每股0.60元）：1,046,204,530元。
  - (二)分配普通股現金股利（每股0.20元）：348,734,843元。
  - (三)期末未分配盈餘：240,595,617元。
- 三、為配合兩稅合一之實施，分配時優先分配最近年度盈餘。
- 四、請參閱附表二。

### 【股東發言摘要】：

出席證號 96（未表示戶號股東）：為何現金股利不改為發放股票股利？

股東戶號 60151：希望提高現金股利發放比率。

股東戶號 166603：成豐開發股份有限公司信託案現況。

（以上經主席當場予以說明。）

出席證號 96（未表示戶號股東）：建議發放 0.8 元股票股利，並逕行表決。

主席裁示提付表決，請支持董事會提案之股東，在表決票勾選贊

成。

表決結果：表決時出席股東總表決權數 1,090,985,917 權，贊成權數 957,210,446 權，占出席權數 87.74%，反對權數 2,122 權，廢票權數 1,000,800 權，棄權權數 132,772,549 權。

決議：本案經表決照案通過承認。

#### 捌、討論事項二：

##### 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、目前本公司實收資本額為新臺幣17,436,742,160元，為健全財務及資本結構，擬依公司法第240條規定，自104年度盈餘分派之股東股利新臺幣1,046,204,530元撥充資本發行新股，每股面額新臺幣10元，計發行普通股104,620,453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60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。

#### 玖、其他議案及臨時動議：(無)。

【股東發言摘要】：

股東戶號 166603：成豐開發股份有限公司信託案現況；許小姐辦理信託後，涉及亞福公司詐騙吸金之問題。

（以上經主席當場指定總經理予以說明。）

出席證號 96（未表示戶號股東）：信託部為何承作涉及詐騙之信託案件？依年報記載 104 年利害關係人放款量較 103 年增加，提出臨時動議，請董事會明年報告，建議收回利害關係人放款。

（以上經主席當場予以說明。）

股東戶號 166603：亞福公司受害者求償問題。

（以上經主席當場答覆個案請股東會後洽律師意見。）

股東戶號 80041：建議提高明年度現金股利發放比率。

出席證號 96（未表示戶號股東）：上市(櫃)問題。

（以上經主席當場予以說明。）

拾、散會：上午 10 時 19 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 104 年度個體財務報告暨合併財務報告，分別業經勤業眾信聯合會計師事務所陳杰忠及吳怡君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  
105 年股東常會

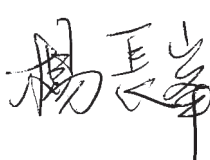
獨立常務董事

吳文正 

獨立董事

吳富貴 

獨立董事

楊長峯 

中 華 民 國 一 〇 五 年 三 月 二 十 二 日



附表二

陽信商業銀行股份有限公司

104年度盈餘分配表

單位：新臺幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	171,183,099
追溯適用及追溯重編之影響數	18,557,970
調整後期初未分配盈餘	189,741,069
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	(56,375,201)
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(794,748)
調整後未分配盈餘	132,571,120
本期稅後淨利	2,057,272,137
提列 30%法定盈餘公積	(617,181,641)
迴轉依法提列特別盈餘公積(註五)	62,873,374
本期可供分配盈餘	1,635,534,990
分配項目	
普通股股票股利(每股 0.60 元)	(1,046,204,530)
普通股現金股利(每股 0.20 元)	(348,734,843)
期末未分配盈餘	240,595,617

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。
- 五、依金管證發字第 1010012865 號函規定，採用國際財務報導準則編製財務報告後，應就當年度發生之其他股東權益減項淨額提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項迴轉時，得就其迴轉部分分派盈餘。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



## 附錄一、章程 修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>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。</p>	<p>第六條 本銀行資本總額定為新臺幣貳佰億元，分為貳拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得由董事會依法分次發行。</p>	<p>為健全資本結構暨利於賡續辦理增資計畫，擬提高資本總額至新臺幣300億元，爰修正本條部分文字。</p>
<p>第三十七條 本銀行年度決算如有盈餘，除完納稅捐外，應彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時，不在此限；次依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，由董事會併同以前年度累積未分配盈餘擬具股東紅利分派議案，提請股東會決議分派之，股東紅利之分派，得以股票股利或現金股利方式為之。前項法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本銀行資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則；依資本預算如有剩餘且資本適足率高於主管機關規定標準時，得發放現金股利，並不得低於股利總數之百分之十，倘每股分配現金股利不足○·一元，得改以股票股利發放。</p>	<p>第三十七條 本銀行每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時，不在此限；次視需要提特別盈餘公積或酌予保留盈餘，其餘額依下列規定分派之： <u>一、董事酬勞百分之一·五。</u> <u>二、員工紅利百分之三。</u> <u>三、股東股利百分之九十五·五。</u> 前項法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本銀行資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則；依資本預算如有剩餘且資本適足率高於主管機關規定標準時，得發放現金股利，並不得低於股利總數之百分之十，倘每股分配現金股利不足○·一元，得改以股票股利發放。</p>	<p>公司法第235條已修正刪除有關員工分紅之規定，參照經濟部104.6.11經商字第10402413890號函函釋意旨，盈餘分配表不得再有員工分紅及董監事酬勞之項目，爰修正本條部分文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第三十七條之一</p> <p><u>本銀行年度如有獲利，應依當年度獲利狀況提撥百分之二為員工酬勞，及提撥不高於百分之一為董監事酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</u></p> <p><u>員工酬勞發放方式得以股票或現金為之，且發給股票或現金之對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。董監事酬勞之發放以現金為之。</u></p> <p><u>本銀行員工酬勞及董監事酬勞之分派比率、發放方式及對象等，應由董事會以董事三分之二以上出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。</u></p>		<p>1.本條新增。</p> <p>2.依公司法第 235 條之 1 規定及參照經濟部 104.6.11 經商字第 10402413890 號函及 104.10.15 經商字第 10402427800 號函函釋意旨辦理。</p>
<p>第四十三條</p> <p>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</p>	<p>第四十三條</p> <p>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</p>	<p>增訂本次修正日期。</p>

修正條文	現行條文	說明
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。 <u>中華民國一〇五年五月十六日第十五次修正。</u>	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。	

## 附錄二、104 年度營業報告書

### 壹、104 年度營業成果

依據經濟部國內外經濟情勢分析報告顯示，2016年全球經濟雖持續復甦，惟成長力道疲弱且各國復甦腳步不一。今(2016)年1月最新經濟預測，全球經濟成長2.8%，較去(2015)年2.5%增加0.3個百分點，2017年預估可望增至3.2%。

美國大部分地區經濟活動持續擴張，就業市場持續改善，消費支出溫和增加，2015年經濟成長率及2016年預估分別2.5%及2.6%。歐元區經濟復甦脆弱，歐洲央行在2015年12月3日的貨幣政策例會中決議擴大量化寬鬆政策，2015年經濟成長率及2016年預估分別為1.5%及1.7%。

中國大陸產能過剩、製造業利潤下滑、以及地方政府債務問題、企業舉債規模攀升等財政金融風險增加，加上國際需求疲弱，使得未來大陸經濟下滑壓力有增無減，2015年經濟成長率及2016年預估分別為6.9%及6.3%。

由於全球經濟成長乏力致外需成長力道疲弱，行政院主計總處公布國內104年經濟成長率為0.75%；104年12月景氣對策信號連續第7個月呈現藍燈，景氣領先指標跌幅明顯縮小，同時指標連續3個月微幅上升，但增幅不明顯，顯示景氣仍處於低緩狀態。展望105年，國內景氣有機會逐漸回升，但仍須留意全球金融市場波動包括美國升息、中國經濟放緩、油價等問題，增添不確定性。行政院主計總處預估105年國內經濟成長率為1.47%。

目前國內銀行業務同業競爭依舊激烈。在此艱困環境之中，本行仍憑藉全體董監事支持及全行同仁努力，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。104年度全行稅後淨利為新臺幣2,057,272仟元，相較103年度全行稅後淨利1,988,903仟元增加68,369仟元，同時本行逾放比下降為0.07%，備抵呆帳覆蓋率提升至1704.83%，營運體質大幅提升。

為健全本行財務結構暨充實資本適足率，於104年度辦理一次現金增資6億元、四次發行金融次順位債券合計達18億元，104年底資本適足率(BIS)達11.11%。

在通路佈局方面，為提升分行通路價值與營運綜效，104年度辦理分行遷移新設大里分行及大同分行。並配合金管會促進城鄉均衡發展之政策，新設雲林、南投、台東及宜蘭分行，全國分行家數達103家，金融服務網絡更為完整。

註：本計劃書國內事務採民國紀元，國際事務採西元紀年，民國104年即為西元2015年，以此類推。

本行 104 年度各項營運數據概述如下：

#### 一、存款業務

截至 104 年底，存款總餘額為 319,108,662 仟元，較 103 年底餘額數 286,627,434 仟元，增加 32,481,228 仟元，其中活期性存款占存款總餘額 34.14%，定期性存款占存款總餘額 65.86%。

#### 二、放款業務

截至 104 年底，放款總餘額為 240,727,815 仟元，較 103 年底餘額數 217,577,878 仟元，增加 23,149,937 仟元。放款資產品質方面，104 年底本行逾放比為 0.07%，較 103 年底 0.33%，下降 0.26%；104 年底覆蓋率為 1704.83%，較 103 年底 326.75%，增加 1378.08%。

單位：新臺幣仟元

項目	104 年 12 月 31 日 餘額(A)	103 年 12 月 31 日 餘額(B)	104 年度增(減)數 (A-B=C)	年成長率 (C/B)
存款	319,108,662	286,627,434	32,481,228	11.33%
放款	240,727,815	217,577,878	23,149,937	10.64%

104 及 103 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			
	104 年度		103 年度	
	年底餘額	比 例	年底餘額	比 例
支票存款	2,703,884	0.85%	2,821,514	0.99%
活期存款	31,844,431	9.98%	30,400,732	10.61%
外匯活期存款	6,034,074	1.89%	5,053,942	1.76%
活期儲蓄存款	67,635,045	21.19%	64,557,715	22.52%
員工活儲存款	725,639	0.23%	722,750	0.25%
定期存款	73,396,888	23.00%	63,218,263	22.06%
外匯定期存款	18,311,926	5.74%	12,702,763	4.43%
可轉讓定存單	10,158,100	3.18%	7,887,600	2.75%
定期儲蓄存款	108,298,675	33.94%	99,262,155	34.63%
合 計	319,108,662	100.00%	286,627,434	100.00%

104 及 103 年度各項放款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

放款別 \ 年 度	放 款 餘 額			
	104 年度		103 年度	
	年底餘額	比 例	年底餘額	比 例
短期放款	22,447,296	9.32%	17,723,902	8.15%
短期擔保放款	52,134,597	21.66%	44,210,957	20.32%
中期放款	23,677,811	9.84%	19,138,170	8.80%
中期擔保放款	65,512,680	27.21%	56,246,323	25.85%
長期放款	1,853,961	0.77%	2,045,260	0.94%
長期擔保放款	74,929,660	31.13%	77,694,536	35.70%
催收款	71,228	0.03%	463,293	0.21%
出口押匯	100,582	0.04%	55,437	0.03%
合 計	240,727,815	100.00%	217,577,878	100.00%

### 三、外匯業務

外匯業務量部分，104 年底外匯存款（含 OBU）餘額為 736,266 仟美元，較 103 年底外匯存款（含 OBU）餘額 559,829 仟美元，增加 176,437 仟美元，成長率為 31.52%；104 年底外匯放款（含 OBU）餘額為 434,239 仟美元，較 103 年底外匯放款（含 OBU）餘額 317,881 仟美元，增加 116,358 仟美元，成長率為 36.60%；104 年進出口及匯兌業務分別為 406,248 仟美元及 2,875,582 仟美元，總計 3,281,830 仟美元，較 103 年總計 2,549,174 仟美元，增加 732,656 仟美元。

104 及 103 年度外匯業務比較表

單位：仟美元

業務別 \ 年度	104 年度	103 年度	成長率
	年底餘額/金額	年底餘額/金額	
外匯存款(含 OBU)	736,266	559,829	31.52%
外匯放款(含 OBU)	434,239	317,881	36.60%
進出口業務	406,248	418,986	-3.04%
匯兌業務	2,875,582	2,130,188	34.99%

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 104 年底，本行受託管理之信託財產總餘額為 51,619,087 仟元，其中證券投信基金保管業務 4,798,386 仟元較 103 年 7,897,686 仟元減少 3,099,300 仟元，主因為 103 年 10 月新募集之華南永昌多重資產入息平衡基金至 104 年 1 月為該基金閉鎖期，故 103 年 12 月底保管規模較高，另不動產信託業務 18,799,370 仟元較 103 年度 14,675,355 仟元增加 4,124,015 仟元，致信託財產總餘額較 103 年度 51,027,005 仟元增加 592,082 仟元，整體成長率為 1.16%；附屬業務部分，104 年底營業保證金保管總額及簽證業務累計金額分別為 465,000 仟元及 2,125,454 仟元，保管總額較 103 年度 490,000 仟元減少 25,000 仟元，簽證業務較 103 年度 1,418,750 仟元則增加 706,704 仟元。



104 及 103 年度各項信託業務比較表

單位：新臺幣仟元

業務別	年 度	104 年度	103 年度	成長率
		年底餘額	年底餘額	
特定金錢信託投資國內外有價證券		24,809,687	24,802,230	0.03%
其他金錢信託		1,969,476	2,409,566	-18.26%
證券投資信託基金保管業務		4,798,386	7,897,686	-39.24%
金錢信託(合計)		31,577,549	35,109,482	-10.06%
不動產信託		18,799,370	14,675,355	28.10%
有價證券信託		0	0	
金錢債權及其擔保物權信託		1,242,168	1,242,168	0.00%
受託管理之信託財產總餘額(合計)		51,619,087	51,027,005	1.16%
其他附屬業務				
營業保證金保管業務		465,000	490,000	-5.10%
簽證業務(年度累計)		2,125,454	1,418,750	49.81%

## 五、財富管理業務

本行以基金及保險銷售為主要業務，隨市場行情變化調整投資佈局建議，故基金及保險業務結構佔比互有消長，若景氣向上成長且熱絡，將有較多基金配置部位，若景氣向下且冷淡，則配置較高保險部位。自 103 年下半年起全球投資市場受油價下跌影響投資氛圍，故本行 104 年度主要佈局於保險分期繳商品，保險分期繳多為終身固定利率還本保險，其具有客戶分期繳費之資金壓力較小及資金運用具高度彈性之特性，雖整體保險銷售量降低，但以較低成本創造高手續費收入，104 年整體理財手續費收入更創歷年新高點。

展望未來，持續以穩健成長為目標，預先做好理財商品之教育訓練，全力衝刺並聚焦於固定收益商品。透過理財顧問(FC)深入輔導分行，協助各分行積極推廣理財業務，並掌握分行共同行銷之業績節奏及案件進度，同時適時跟催，得

以準確估算分行理財達成狀況。並由專業投資研究人員依市場狀況調整產品策略及投資建議，財富管理部亦不定期公布各績優分行以激勵分行士氣，塑造共同達成目標的氛圍，一致達成整體目標。

104 及 103 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	104 年度		103 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)	6,954,999	221,600	10,393,755	257,957	-33.08%	-14.09%
保險	6,950,705	501,276	8,463,503	326,523	-17.87%	53.52%
合計	13,905,704	722,876	18,857,258	584,480	-26.26%	23.68%

## 六、信用卡業務

自雙卡風暴後，主管機關以眾多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、提高每期循環信用的還款比例、降低循環信用利率加速還款等措施，故導致循環信用餘額逐年下降。

展望未來，信用卡業務將評估以發行感應卡、手機信用卡及洽談電子票證公司合作之可能，搭配第三方支付熱潮，加強卡片之功能應用及發卡吸引力。並藉由新種信用卡加強服務本行既有存款、放款、財富管理、信託等客戶，提升整體消費金額、平均每卡消費金額及有效卡比率。

104 及 103 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	104 年度	103 年度	成長率
累計發卡總數(卡)	538,817	527,200	2.20%
累計有效卡流通數(卡)	38,212	37,594	1.64%
消費金額(仟元)	2,853,574	2,845,041	0.30%
循環信用餘額(仟元)	254,965	285,233	-10.61%

貳、營業收支狀況比較表

單位：新臺幣仟元，%

分析項目	104 年度	103 年度	變動百分比
利息淨收益	\$4,106,581	\$3,668,874	12
利息收入	6,999,927	6,252,883	12
利息費用	2,893,346	2,584,009	12
利息以外淨收益合計	1,633,183	1,444,471	13
手續費淨收益	1,056,997	890,145	19
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	131,966	171,243	(23)
備供出售金融資產之已實現利益	93,986	44,546	111
採用權益法認列之子公司利益之份額	135,528	92,771	46
兌換利益(損失)	118,717	89,140	33
資產減損(損失)迴轉利益	(6,299)	16,128	(139)
租賃收入	68,593	64,142	7
以成本衡量之金融資產利益	29,972	54,780	(45)
其他利息以外淨損失	3,723	21,576	(83)
淨收益	5,739,764	5,113,345	12
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	185,703	(221,857)	184
營業費用合計	3,190,638	3,015,163	6
員工福利費用	1,982,711	1,965,160	1
折舊及攤銷費用	173,104	151,917	14
其他業務及管理費用	1,034,823	898,086	15
稅前淨利	2,363,423	2,320,039	2
所得稅費用	306,151	331,136	(8)
稅後淨利	\$2,057,272	\$1,988,903	3

## 參、獲利能力分析

單位：新臺幣元，%

分析項目		年 度		104 年度	103 年度
		稅 前	稅 後		
獲 利 能 力	資產報酬率	稅 前		0.69	0.75
		稅 後		0.60	0.64
	淨值報酬率	稅 前		12.05	14.22
		稅 後		10.49	12.19
	純益率			35.84	38.90
	每股盈餘	稅 前		\$1.40	\$1.54
		稅 後		\$1.22	\$1.32

## 肆、重要營運措施

本行 104 年度重要營運措施包括：

### 一、全國通路佈局

104 年度完成分行新設 4 家、分行遷移 2 家，全國分行家數達 103 家。

(一)104.3.30 新設雲林分行。

(二)104.5.18 新設南投分行。

(三)104.11.02 新設台東分行。

(四)104.11.30 新設宜蘭分行。

(五)104.7.6 辦理東港簡易分行遷移至永康分行現址暨更名為永康簡易分行，同日永康分行遷移至台中市大里區，新設大里分行。

(六)104.8.10 苓雅分行遷入臺北市大同區，新設大同分行。

### 二、新種業務規劃推展

(一)104 年 2 月開辦金融卡 Smart Pay 支付收單業務。

(二)104 年 4 月開辦重型機車車貸業務。

(三)推動本行電子商務業務，本行轉投資「陽信電子商務股份有限公司」暨建置網購商城《陽信商店街》於 104 年 5 月 15 日正式開幕，未來可望藉由跨足之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工具發展。

(四)104 年 9 月發行感應式信用卡。

(五)104 年 10 月完成網路銀行與行動 APP-新增功能優化。

### 三、強化營運資本

為健全本行財務結構暨充實資本適足率，順利於 104 年度辦理一次現金增資 6 億元、四次發行金融次順位債券合計達 18 億元，財務結構更臻健全。

### 四、獲獎

104 年度獲中央存款保險公司頒發「穩定金融」獎之殊榮。

### 五、社會責任與公益形象

本行長期關懷弱勢，善盡企業社會責任，已連續第四年規劃執行《偏遠地區孩童圓夢計劃》公益活動，104 年度深入苗栗縣、南投縣山區走訪 8 所偏鄉小學，親送圓夢物資給 240 位孩童，累計四年來已達 1,000 位孩童獲得援助，感受社會的溫暖。

### 六、業務成果

(一)稅後淨利達 20.57 億元；EPS1.22 元。

(二)稅後資產報酬率為 0.6%；稅後淨值報酬率為 10.49%。

(三)存款餘額由 103 年底 2,866 億元提升至 104 年底 3,191 億元，成長 325 億元。

(四)放款餘額由 103 年底 2,176 億元提升至 104 年底 2,407 億元，成長 231 億元。

(五)逾放比由 103 年底 0.33% 下降至 104 年底 0.07%，覆蓋率自 103 年底 326.75% 提升至 104 年底 1,704.83%。

(六)辦理 104 年度本行信用評等作業，本行 104 年度獲中華信用評等公司確認長/短期信用評等為「twBBB+/twA-2」，長期評等展望為「穩定」。

### 伍、結論

今(105)年將繼續擴大海外布局，以強化獲利能力及營運綜效；並以四大營運策略為發展主軸，包括擴大營運規模、強化資本結構、改善授信品質及發展電子金融業務等，以因應快速成長的業務需求，進而奠定永續經營的厚實基礎與獲利能力。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



### 附錄三、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：

陽信商業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 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、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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 104 年及 103 年 12 月 31 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。

陽信商業銀行股份有限公司民國 104 年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 杰 忠

陳 杰 忠



會計師 吳 怡 君

吳 怡 君

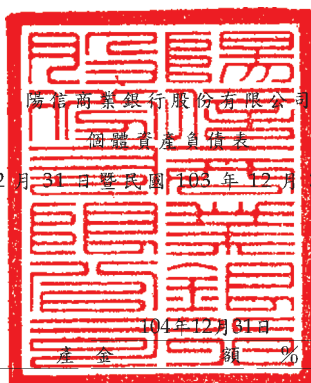


財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 105 年 3 月 22 日

# 附錄四、個體資產負債表



民國 104 年 12 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年12月31日			103年12月31日			103年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	\$ 5,369,082	1	\$ 6,644,840	2	\$ 3,932,346	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業	21,151,246	6	21,393,765	7	47,003,570	16			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,734,953	3	18,291,522	6	14,935,197	5			
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	1,947,061	1			
13000	應收款項－淨額	1,271,812	-	1,253,411	-	1,241,239	1			
13200	本期所得稅資產	36,403	-	65,843	-	126,913	-			
13500	貼現及放款－淨額	237,737,794	66	215,226,707	66	202,421,259	69			
14000	備供出售金融資產	70,594,664	20	48,668,729	15	4,917,626	2			
14500	持有至到期日金融資產	1,903,364	1	1,066,518	-	1,070,618	-			
15000	採用權益法之投資－淨額	1,677,771	-	1,329,809	-	1,271,647	1			
15500	其他金融資產－淨額	1,387,707	-	3,079,354	1	2,177,301	1			
18500	不動產及設備－淨額	9,475,320	3	9,347,420	3	9,347,187	3			
19000	無形資產－淨額	1,051,920	-	1,049,592	-	1,047,238	-			
19300	遞延所得稅資產	215,867	-	387,845	-	682,862	-			
19500	其他資產－淨額	221,392	-	300,474	-	279,106	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 361,829,295</u>	<u>100</u>	<u>\$ 328,105,829</u>	<u>100</u>	<u>\$ 292,401,170</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款	\$ 5,573,606	1	\$ 6,483,606	2	\$ 7,096,606	3			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,621	-	7,307	-	9,978	-			
22500	附買回票券及債券負債	2,850,039	1	3,903,419	1	500,122	-			
23000	應付款項	2,359,677	1	2,927,590	1	2,080,148	1			
23500	存款及匯款	319,117,827	88	286,645,020	87	258,493,252	88			
24000	應付金融債券	10,400,000	3	9,100,000	3	9,304,900	3			
25600	負債準備	285,572	-	254,510	-	262,089	-			
29300	遞延所得稅負債	115,134	-	138,293	-	140,041	-			
29500	其他負債	265,539	-	266,959	-	253,081	-			
20000	負債總計	<u>340,984,015</u>	<u>94</u>	<u>309,726,704</u>	<u>94</u>	<u>278,140,217</u>	<u>95</u>			
權 益										
31101	普 通 股	17,436,742	5	15,883,719	5	13,349,730	5			
31500	資本公積	48,717	-	43,950	-	4,500	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	875,554	-	278,433	-	24,879	-			
32003	特別盈餘公積	87,810	-	87,810	-	82,988	-			
32011	未分配盈餘	2,189,843	1	2,057,559	1	865,238	-			
32000	保留盈餘總計	3,153,207	1	2,423,802	1	973,105	-			
32500	其他權益	210,122	-	31,162	-	(62,874)	-			
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-			
30000	權益總計	<u>20,845,280</u>	<u>6</u>	<u>18,379,125</u>	<u>6</u>	<u>14,260,953</u>	<u>5</u>			
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 361,829,295</u>	<u>100</u>	<u>\$ 328,105,829</u>	<u>100</u>	<u>\$ 292,401,170</u>	<u>100</u>			

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



## 附錄五、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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		104年度		103年度(重編後)		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 6,999,927	122	\$ 6,252,883	122	12
51000	減：利息費用	<u>2,893,346</u>	<u>50</u>	<u>2,584,009</u>	<u>50</u>	12
49010	利息淨收益	<u>4,106,581</u>	<u>72</u>	<u>3,668,874</u>	<u>72</u>	12
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	1,056,997	18	890,145	17	19
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債利益	131,966	2	171,243	3	( 23)
49300	備供出售金融資產之已實現 利益	93,986	2	44,546	1	111
49600	兌換利益	118,717	2	89,140	2	33
49700	資產減損(損失)迴轉利益	( 6,299)	-	16,128	-	( 139)
49750	採用權益法認列之子公司利 益之份額	135,528	2	92,771	2	46
49805	以成本衡量之金融資產淨利 益	29,972	1	54,780	1	( 45)
49851	租賃收入	68,593	1	64,142	1	7
49899	其他利息以外淨收益	<u>3,723</u>	<u>-</u>	<u>21,576</u>	<u>1</u>	( 83)
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,633,183</u>	<u>28</u>	<u>1,444,471</u>	<u>28</u>	13
4xxxx	淨 收 益	<u>5,739,764</u>	<u>100</u>	<u>5,113,345</u>	<u>100</u>	12
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)	<u>185,703</u>	<u>3</u>	( <u>221,857</u> )	( <u>4</u> )	184
	營業費用					
58500	員工福利費用	1,982,711	35	1,965,160	38	1
59000	折舊及攤銷費用	173,104	3	151,917	3	14
59500	其他業務及管理費用	<u>1,034,823</u>	<u>18</u>	<u>898,086</u>	<u>18</u>	15
58400	營業費用合計	<u>3,190,638</u>	<u>56</u>	<u>3,015,163</u>	<u>59</u>	6

(接次頁)



(承前頁)

代 碼	104年度		103年度(重編後)		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
61001	稅前淨利	\$ 2,363,423	41	\$ 2,320,039	45	2
61003	所得稅費用	306,151	5	331,136	6	( 8)
64000	本年度稅後淨利	2,057,272	36	1,988,903	39	3
	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	( 67,922)	( 1)	( 8,265)	-	722
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合(損失)利益之份額	( 958)	-	3,655	-	( 126)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	11,710	-	784	-	1,394
65200		( 57,170)	( 1)	( 3,826)	-	1,394
	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	( 11,567)	-	16,251	-	( 171)
65302	備供出售金融資產未實現評價利益	200,351	3	69,043	2	190
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合(損失)利益之份額	( 11,660)	-	10,793	-	( 208)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	1,836	-	( 2,051)	-	190
65300		178,960	3	94,036	2	90
65000	本年度其他綜合利益(稅後淨額)合計	121,790	2	90,210	2	35
66000	本年度綜合損益總額	\$ 2,179,062	38	\$ 2,079,113	41	5
	每股盈餘					
67500	基 本	\$ 1.22		\$ 1.32		
67700	稀 釋	\$ 1.22		\$ 1.32		

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



# 附錄六、個體權益變動表

單位：新台幣千元，惟每股股利為元

代碼	103年1月1日餘額	股本	資本公積	盈餘	其他權益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	可供出售金融資產未實現(損)益	庫藏股票	權益總額
A1	1,334,973	\$ 13,349,730	\$ 4,500	845,180	\$ 6,817	\$ 69,691	(\$ 3,508)	\$ 14,240,895		20,038
A3				20,038						
A5	1,334,973	13,349,730	4,500	865,218	6,817	(69,691)	(3,508)	14,260,953		
B1				253,354						
B3				(4,822)						
B9	53,399	533,989		533,989						
D1				1,988,903						1,988,903
D3				(3,826)						90,210
D5				1,985,077						2,079,113
E1	200,000	2,000,000								2,000,000
M5				(391)						(391)
N1			39,450							39,450
Z1	1,588,372	15,883,719	43,950	2,057,559	33,083	(1,921)	(3,508)	18,379,125		
B1				597,121						
B5				(317,674)						(317,674)
B9	95,302	953,023		953,023						
D1				2,057,272						2,057,272
D3				(57,170)						121,790
D5				2,000,102						2,179,062
E1	60,000	600,000								600,000
N1			4,680							4,680
M1			87							87
Z1	1,743,674	17,436,742	48,717	2,189,843	12,553	197,569	(3,508)	20,845,280		



會計主管：劉宗勳



經理人：丁偉豪



董事長：陳勝宏

本個體財務報告之一部分。

## 附錄七、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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 2,363,423	\$ 2,320,039
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	164,511	142,987
A20200	攤銷費用	8,593	8,930
A20300	呆帳費用提存(迴轉)數(含 保證責任準備)	185,703	( 221,857)
A20900	利息費用	2,893,346	2,584,009
A21200	利息收入	( 6,999,927)	( 6,252,883)
A21300	股利收入	( 47,636)	( 80,583)
A21800	負債準備減少	( 45,026)	( 9,234)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,680	39,450
A22300	採用權益法認列之子公司利益 之份額	( 135,528)	( 92,771)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 140)	1
A23100	備供出售金融資產已實現利益	( 76,500)	( 23,720)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 7,792)	( 16,128)
A23700	非金融資產減損損失	14,091	-
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減少 (增加)	2,199,653	( 5,691,247)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	8,653,838	( 3,428,077)
A41150	應收款項減少	114,176	76,081
A41160	貼現及放款增加	( 22,732,317)	( 12,641,532)
A42110	央行及銀行同業存款減少	( 910,000)	( 613,000)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	9,314	( 2,671)
A42140	附買回票券及債券負債(減少) 增加	( 1,053,380)	3,403,297
A42150	應付款項(減少)增加	( 489,147)	778,234

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度 (重編後)
A42160	存款及匯款增加	<u>\$ 32,472,807</u>	<u>\$ 28,151,768</u>
A33000	營運產生之現金流入	16,586,742	8,431,093
A33100	收取之利息	6,969,824	6,136,121
A33200	收取之股利	118,609	143,787
A33300	支付之利息	( 2,871,687)	( 2,582,719)
A33500	(支付)退還之所得稅	( <u>116,346</u> )	<u>24,608</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>20,687,142</u>	<u>12,152,890</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 552,101,894)	( 215,413,351)
B00400	處分備供出售金融資產	530,290,970	171,948,801
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 841,105)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	4,100
B01800	取得採用權益法之投資	( 230,000)	-
B02700	取得不動產及設備	( 344,066)	( 144,739)
B02800	處分不動產及設備	158	3
B04500	取得無形資產	( 4,622)	( 7,191)
B06500	其他金融資產增加	-	( 877,939)
B06600	其他金融資產減少	1,689,094	-
B06700	其他資產減少(增加)	<u>64,141</u>	( <u>23,195</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>21,477,324</u> )	( <u>44,513,511</u> )
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,800,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	( 500,000)	( 3,204,900)
C04300	其他負債(減少)增加	( 1,420)	13,878
C04500	發放現金股利	( 317,674)	-
C04600	現金增資	<u>600,000</u>	<u>2,000,000</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,580,906</u>	<u>1,808,978</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>109,348</u> )	<u>16,024</u>
EEEE	本年度現金及約當現金淨增加(減少)數	681,376	( 30,535,619)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>11,616,809</u>	<u>42,152,428</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,298,185</u>	<u>\$ 11,616,809</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,369,082	\$ 6,644,840
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>6,929,103</u>	<u>4,971,969</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,298,185</u>	<u>\$ 11,616,809</u>

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



## 附錄八、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：

陽信商業銀行股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 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、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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 104 年及 103 年 12 月 31 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。

陽信商業銀行股份有限公司業已編製民國 104 及 103 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。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 杰 忠

陳杰忠



會計師 吳 怡 君

吳怡君



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 105 年 3 月 22 日

# 附錄九、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 104 年 12 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	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)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金	\$ 5,147,435	1	\$ 6,939,753	2	\$ 4,186,300	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業	21,151,246	6	21,393,765	7	47,003,570	16			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,734,953	3	18,304,970	6	14,951,049	5			
12500	附賣回票券及債券投資	5,000	-	110,000	-	1,952,061	1			
13000	應收款項－淨額	3,549,774	1	3,043,245	1	2,193,318	1			
13200	本期所得稅資產	36,858	-	66,357	-	127,302	-			
13500	貼現及放款－淨額	238,052,110	66	215,691,619	65	202,807,580	69			
14000	備供出售金融資產	70,594,664	19	48,674,027	15	4,924,196	2			
14500	持有至到期日金融資產	1,904,361	1	1,067,515	-	1,071,615	-			
15500	其他金融資產－淨額	1,513,173	-	3,112,418	1	2,210,365	1			
18500	不動產及設備－淨額	9,485,506	3	9,365,968	3	9,371,836	3			
18700	投資性不動產投資－淨額	89,675	-	875	-	-	-			
19000	無形資產－淨額	1,063,409	-	1,056,420	-	1,048,502	-			
19300	遞延所得稅資產	222,922	-	389,722	-	686,337	-			
19500	其他資產－淨額	372,170	-	418,243	-	530,837	-			
10000	資 產 總 計	\$363,223,276	100	\$329,634,897	100	\$293,064,868	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款	\$ 5,573,606	1	\$ 6,483,606	2	\$ 7,096,606	3			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,621	-	7,307	-	9,978	-			
22500	附買回票券及債券負債	2,850,039	1	3,903,419	1	500,122	-			
23000	應付款項	2,679,094	1	3,101,169	1	2,511,757	1			
23200	本期所得稅負債	24,103	-	9,751	-	15,256	-			
23500	存款及匯款	318,609,421	88	286,279,355	87	258,220,132	88			
24000	應付金融債券	10,400,000	3	9,100,000	3	9,301,400	3			
25511	短期借款	1,201,000	-	1,521,000	-	412,000	-			
25597	其他什項金融負債	319,997	-	150,055	-	50,027	-			
25600	負債準備	282,475	-	250,789	-	262,164	-			
29300	遞延所得稅負債	119,200	-	141,701	-	141,613	-			
29500	其他負債	302,440	-	307,619	-	275,717	-			
20000	負債總計	342,377,996	94	311,255,771	94	278,796,772	95			
權 益										
	歸屬於本公司業主之權益									
	股 本									
31101	普 通 股	17,436,742	5	15,883,719	5	13,349,730	5			
31500	資本公積	48,717	-	43,950	-	4,500	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	875,554	-	278,433	-	24,879	-			
32003	特別盈餘公積	87,810	-	87,810	-	82,988	-			
32011	未分配盈餘	2,189,843	1	2,057,559	1	865,238	-			
32000	保留盈餘總計	3,153,207	1	2,423,802	1	973,105	-			
32500	其他權益	210,122	-	31,162	-	(62,874)	-			
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-			
31000	本公司業主權益總計	20,845,280	6	18,379,126	6	14,260,953	5			
38000	非控制權益	-	-	1	-	7,143	-			
30000	權益總計	20,845,280	6	18,379,126	6	14,268,096	5			
負債及權益總計		\$363,223,276	100	\$329,634,897	100	\$293,064,868	100			

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



## 附錄十、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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		104年度		103年度(重編後)		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 7,172,897	120	\$ 6,387,786	120	12
51000	減：利息費用	<u>2,927,074</u>	<u>49</u>	<u>2,608,819</u>	<u>49</u>	12
49010	利息淨收益	<u>4,245,823</u>	<u>71</u>	<u>3,778,967</u>	<u>71</u>	12
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	1,189,182	20	987,177	19	20
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益	129,035	2	169,332	3	( 24)
49300	備供出售金融資產之已實 現利益	94,019	1	44,704	1	110
49600	兌換利益	123,062	2	89,829	2	37
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	( 22,700)	-	16,128	-	( 241)
49831	證券經紀收入淨額	39,410	1	51,270	1	( 23)
49805	以成本衡量之金融資產利 益	29,972	-	54,780	1	( 45)
49821	收回應收買入債權收入	37,898	1	42,656	1	( 11)
49851	租賃收入	58,575	1	54,222	1	8
49899	其他利息以外淨利益	<u>43,129</u>	<u>1</u>	<u>16,833</u>	<u>-</u>	156
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,721,582</u>	<u>29</u>	<u>1,526,931</u>	<u>29</u>	13
4xxxx	淨 收 益	<u>5,967,405</u>	<u>100</u>	<u>5,305,898</u>	<u>100</u>	12
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)	<u>219,541</u>	<u>4</u>	( <u>202,083</u> )	( <u>4</u> )	209
	營業費用					
58500	員工福利費用	2,071,462	35	2,047,238	39	1
59000	折舊及攤銷費用	182,801	3	161,556	3	13
59500	其他業務及管理費用	<u>1,096,737</u>	<u>18</u>	<u>957,857</u>	<u>18</u>	14
58400	營業費用合計	<u>3,351,000</u>	<u>56</u>	<u>3,166,651</u>	<u>60</u>	6

(接次頁)



(承前頁)

代 碼	104年度		103年度(重編後)		變 動 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
61001	稅前淨利	\$ 2,396,864	40	\$ 2,341,330	44	2
61003	所得稅費用	339,592	5	352,311	7	( 4)
64000	本年度稅後淨利	2,057,272	35	1,989,019	37	3
	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	( 68,880)	( 1)	( 4,610)	-	1,394
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	11,710	-	784	-	1,394
65200		( 57,170)	( 1)	( 3,826)	-	1,394
	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	( 22,366)	-	28,317	1	( 179)
65302	備供出售金融資產未 實現評價利益	199,490	3	67,770	1	194
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	1,836	-	( 2,051)	-	190
65300		178,960	3	94,036	2	90
65000	本年度其他綜合利益 (稅後淨額)合計	121,790	2	90,210	2	35
66000	本年度綜合損益總額	\$ 2,179,062	37	\$ 2,079,229	39	5
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 2,057,272	35	\$ 1,988,903	37	3
67111	非控制權益	-	-	116	-	( 100)
67100		\$ 2,057,272	35	\$ 1,989,019	37	3
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 2,179,062	37	\$ 2,079,113	39	5
67311	非控制權益	-	-	116	-	( 100)
67300		\$ 2,179,062	37	\$ 2,079,229	39	5
	每股盈餘					
67500	基 本	\$ 1.22		\$ 1.32		
67700	稀 釋	\$ 1.22		\$ 1.32		

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



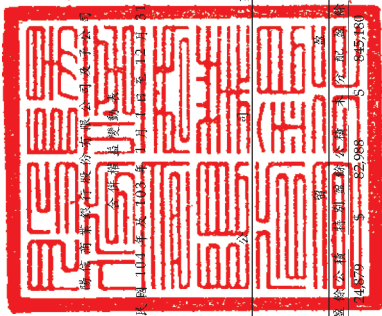
會計主管：劉宗勳



# 附錄十一、合併權益變動表

單位：新台幣千元，惟  
每股股利為元

代碼	日期	歸屬		於		本		業		主		權		庫	非	控	制	權	益	總	額		
		股數(仟股)	普通股	資本	公積	保	法定盈餘	資本公積	資本公積	其他	國外	其他	備									未	實現
A1	103年1月1日餘額	1,334,973	\$ 13,349,730	\$ 4,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
A3	兆湖重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,058	
A5	103年1月1日重編後餘額	1,334,973	13,349,730	4,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,058	
B1	102年度盈餘撥補及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	53,399	533,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	103年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,989,019
D3	103年度稅後其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,210
D5	103年度綜合利益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,079,229
E1	現金增資	200,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000
M5	取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,649)
N1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,450
Z1	103年12月31日重編後餘額	1,588,372	15,883,719	43,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,450
B1	103年度盈餘撥補及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	95,302	953,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(317,674)
D1	104年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,057,272
D3	104年度稅後其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,790
D5	104年度綜合(損)益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,179,062
E1	現金增資	60,000	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000
N1	員工認股權計畫下股份基礎給付之價值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,680
M5	取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
M1	發放子公司股利調整資本公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87
Z1	104年12月31日餘額	1,743,674	\$ 17,436,742	\$ 48,717	\$ -	\$ 87,810	\$ -	\$ 2,189,843	\$ -	\$ 12,533	\$ -	\$ 197,562	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,845,280



會計主管：劉宗勳



經理人：丁偉豪



董事長：陳勝宏

## 附錄十二、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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度(重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 2,396,864	\$ 2,341,330
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	170,269	149,273
A20200	攤銷費用	12,532	12,283
A20300	呆帳費用提列(迴轉)數(含 保證責任準備)	219,541	( 202,083)
A20900	利息費用	2,927,074	2,608,819
A21200	利息收入	( 7,172,897)	( 6,387,786)
A21300	股利收入	( 48,153)	( 81,233)
A21800	負債準備減少	( 45,361)	( 9,375)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,680	39,450
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 140)	40
A23100	備供出售金融資產已實現利益	( 76,257)	( 23,720)
A23600	金融資產減損損失(迴轉利益)	8,208	( 16,128)
A23700	非金融資產減損損失	14,492	-
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減少 (增加)	2,199,653	( 5,691,247)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	8,667,286	( 3,425,673)
A41150	應收款項增加	( 269,159)	( 676,517)
A41160	貼現及放款增加	( 22,581,721)	( 12,720,123)
A42110	央行及銀行同業存款減少	( 910,000)	( 613,000)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	9,314	( 2,671)
A42140	附買回票券及債券負債(減少) 增加	( 1,053,380)	3,403,297
A42150	應付款項(減少)增加	( 342,795)	520,193
A42160	存款及匯款增加	32,330,066	28,059,223
A33000	營運產生之現金流入	16,460,116	7,284,352
A33100	收取之利息	7,004,224	6,166,063

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度(重編後)
A33200	收取之股利	\$ 48,153	\$ 98,443
A33300	支付之利息	( 2,903,424)	( 2,605,603)
A33500	(支付)退還之所得稅	( 137,896)	2,667
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>20,471,173</u>	<u>10,945,922</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 552,101,893)	( 215,413,352)
B00400	處分備供出售金融資產	530,295,164	171,948,801
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 841,105)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	4,100
B02700	取得不動產及設備	( 345,517)	( 152,515)
B02800	處分不動產及設備	158	50
B04500	取得無形資產	( 7,758)	( 7,996)
B05400	取得投資性不動產	( 40,861)	( 875)
B06500	其他金融資產增加	-	( 877,939)
B06600	其他金融資產減少	1,596,692	-
B06800	其他資產減少	29,127	109,255
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 21,415,993)</u>	<u>( 44,390,471)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	1,109,000
C00200	短期借款減少	( 320,000)	-
C01400	發行金融債券	1,800,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	( 500,000)	( 3,201,400)
C04100	其他金融負債增加	167,628	99,025
C04300	其他負債增加	-	31,902
C04400	其他負債減少	( 5,179)	-
C04500	發放現金股利	( 317,587)	-
C04600	現金增資	600,000	2,000,000
C05400	取得子公司股權	( 1)	( 7,649)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,424,861</u>	<u>3,030,878</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 120,205)</u>	<u>24,011</u>
EEEE	本年度現金及約當現金淨增加(減少)數	359,836	( 30,389,660)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>12,021,722</u>	<u>42,411,382</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,381,558</u>	<u>\$ 12,021,722</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,447,455	\$ 6,939,753
E00220	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	6,929,103	4,971,969
E00230	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	<u>5,000</u>	<u>110,000</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,381,558</u>	<u>\$ 12,021,722</u>

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



### 附錄十三、董事會議事規則 修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十六條</p> <p>本公司設有獨立董事時，對於依證券交易法第十四條之三應經董事會決議事項，獨立董事應親自出席或委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見並載明於董事會議事錄。</p> <p><u>董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報：</u></p> <p><u>一、前項獨立董事提出之反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</u></p> <p><u>二、未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意通過。</u></p>	<p>第十六條</p> <p>本公司設有獨立董事時，對於依證券交易法第十四條之三應經董事會決議事項，獨立董事應親自出席或委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見並載明於董事會議事錄。</p> <p><u>前項反對或保留意見應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報。</u></p>	<p>依公開發行公司董事會議事辦法第 17 條第 2 項規定，對於獨立董事提出反對或保留意見，以及未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意通過之議決事項，皆應於董事會議事錄載明，並應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報，因應本公司設置審計委員會，擬修正本條第 2 項規定。</p>

## 附錄十四、董事及經理人道德行為準則 逐條說明

條 文	說 明
<p>第一條 為導引本公司之董事及經理人(包括有為本公司管理事務及簽名權利之人)之行為符合道德標準,爰訂定本準則,以資遵循。</p>	<p>訂定目的及適用範圍俾利遵循。</p>
<p>第二條 董事及經理人應以客觀及有效率的方式處理公務,且不得以其在本公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。 本公司與前項人員為獨資、合夥經營之事業或擔任負責人之企業,或為代表人之團體間為資金貸與、提供保證、重大資產交易或其他交易往來等情事時,相關之董事或經理人應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。 董事應秉持高度自律,董事會所列議案與董事本身或其代表之法人有利害關係,致有損公司利益之虞時,應迴避之。</p>	<p>為符合內部控制制度原則,避免利益衝突,訂定董事及經理人對於涉及利害關係之情事,應主動說明或迴避之。</p>
<p>第三條 當本公司經營上有獲利機會時,董事及經理人有責任增加本公司所能獲取之正當合法利益,並應避免為下列事項: 1.透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便而意圖或獲取私利。 2.與本公司競爭。</p>	<p>董事及經理人應增加本行正當合法利益並避免圖利私人行為。</p>
<p>第四條 董事及經理人對於本公司本身或客戶之資訊,除經當事人授權或法律規定得公開者外,應負有保密責任。 前項應保密的資訊,包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後,對本公司或客戶有損害之未公開資訊。</p>	<p>為維護公司利益,公司全體人員均應負有保密責任。</p>
<p>第五條 董事及經理人應公平對待本公司客戶、競爭對手及員工,不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。</p>	<p>為維護公司正當合法權益,應避免任何不公平交易方式。</p>
<p>第六條 董事及經理人均有責任保護本公司資產,並確保其能有效合法地使用於公務上。</p>	<p>依據忠誠敬業原則,保護且適當使用公司資產。</p>
<p>第七條 董事及經理人應遵守銀行法、公司法、證券交易法及其他相關法令規章之規定。</p>	<p>為利法令規章遵循,爰訂定本條文。</p>

條 文	說 明
<p>第八條 本公司內部應加強宣導道德觀念，並鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或本準則之行為時，應主動向董事、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報，並提供足夠資訊使本公司得以適當處理後續事宜，但不得以惡意構陷之方式為之。</p>	<p>為利內部控制之除弊作業，爰訂定本條文。</p>
<p>第九條 董事及經理人有違反本準則之情形時，本公司相關部門應即時提報本公司稽核部門查核及層呈董事長審核，情節重大者並應呈報董事會決議，但違反本準則人員得向本公司提出申訴。前項情形涉及違反法令情節重大者，本公司應依違反情況追究失職人員責任或採取適當法律措施，其違法行為一經法院判決確定，本公司應即時於公開資訊觀測站揭露違反本準則人員之違反日期、違反事由、違反本準則及處理情形等資訊。</p>	<p>制訂違反本準則時之懲戒措施。</p>
<p>第十條 董事及經理人如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經由董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循本準則之情形發生，並確保任何豁免遵循本準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。</p>	<p>為因應特別個案之豁免需求，訂定相關豁免作業程序。</p>
<p>第十一條 本公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本準則，修正時亦同。</p>	<p>訂定本準則揭露方式。</p>
<p>第十二條 本準則經董事會通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。</p>	<p>訂定核准層級。</p>