

106年度年報

2017 Annual Report



發言人
姓名：何坤堂
職稱：資深副總經理
聯絡電話：(02)2820-8166 分機 613
電子郵件信箱：splan@sunnybank.com.tw

代理發言人
姓名：郭政宏
職稱：協理
聯絡電話：(02)2820-8166 分機 731
電子郵件信箱：splan@sunnybank.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話
詳見第 129 頁至第 131 頁「總行及國內外分支機構一覽表」

股票過戶機構
名稱：本行行政管理處股務科
地址：台北市北投區石牌路一段 88 號 4 樓
網址：<http://www.sunnybank.com.tw>
電話：(02)2820-8166 分機 575

信用評等機構
名稱：惠譽國際信用評等公司
地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室
網址：<http://www.fitchratings.com>
電話：(02)8175-7600

最近年度財務報告簽證會計師
姓名：邵志明、張鼎聲會計師
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市松山區民生東路三段 156 號 12 樓
網址：<http://www.deloitte.com>
電話：(02)2545-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式
無

本行網址
<http://www.sunnybank.com.tw>

目錄

壹、致股東報告書

貳、銀行簡介

- 09 一、設立日期
- 09 二、銀行沿革

參、公司治理報告

- 12 一、組織系統
- 13 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
- 24 三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形
- 31 四、公司治理運作情形
- 49 五、會計師公費資訊
- 50 六、更換會計師資訊
- 50 七、本行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 51 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 56 九、持股比例占前十名之股東相互間為關係人或配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 57 十、本行、本行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

肆、募資情形

- 59 一、資本及股份
- 62 二、金融債券發行情形
- 79 三、特別股發行情形
- 79 四、海外存託憑證發行情形
- 79 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形
- 79 六、併購或受讓其他金融機構
- 79 七、資金運用計畫執行情形

伍、營運概況

- 81 一、業務內容
- 92 二、從業員工情形
- 93 三、企業責任及道德行為
- 93 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

- 93 五、資訊設備
- 95 六、勞資關係
- 96 七、重要契約
- 97 八、證券化商品類型及相關資訊

陸、財務概況

- 99 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 103 二、最近五年度財務分析
- 109 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告
- 110 四、最近年度財務報告
- 110 五、最近年度經會計師查核簽證之本行個體財務報告
- 110 六、本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

- 112 一、財務狀況
- 113 二、財務績效
- 113 三、現金流量
- 114 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 114 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫
- 114 六、風險事項
- 121 七、危機處理應變機制
- 123 八、其他重要事項

捌、特別記載事項

- 125 一、關係企業相關資料
- 127 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
- 127 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
- 127 四、其他必要補充說明事項
- 127 五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

玖、總行及國內外分支機構一覽表

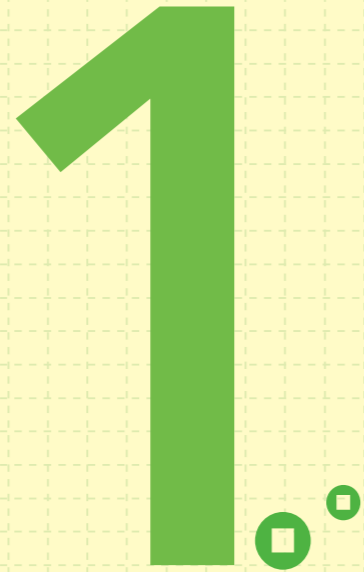
附錄一

- 132 經會計師查核簽證之本行合併財務報告

附錄二

- 254 經會計師查核簽證之本行個體財務報告





I 壹 | 致股東報告書

各位股東大家好：

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月報顯示，今(2018)年全球經濟成長動能續增，經濟將延續過去的景氣循環性復甦態勢，特別是去年底美國通過租稅改革政策帶來的外溢效應，以及國際大宗原物料價格持穩走升的影響下，國際貨幣基金(IMF)預估今年全球經濟成長3.9%，優於去年的3.7%。

美國在製造業及投資成長帶動下，景氣持續復甦，股市屢創新高，消費動能呈穩定擴張，預期美國稅制改革將刺激美國近期經濟活動，並對該國的貿易夥伴加拿大及墨西哥的需求帶來積極的溢出效應，IMF預估今年美國經濟成長2.7%，優於去年的2.3%。

歐元區由於海外需求轉強，且歐洲央行(ECB)續採寬鬆貨幣政策與政治不確定性消退，企業投資大幅成長，2017年經濟表現遠超出各界預期，惟受到義大利與西班牙的不良貸款問題、英國脫歐風險、部分國家政治不確定性回升等不利因素影響，IMF預估今年歐元區經濟成長2.2%，成長力道將略低於去年的2.4%。

亞太地區，日本因海外需求強勁，公共投資成效顯現，民間消費、企業投資與出口持續改善，通膨也緩步走升，2018年將續呈溫和成長，預估今年經濟成長率為1.2%；中國大陸由於刺激性政策與海外需求回穩帶動，過去一年經濟顯著回溫，惟隨著去產能、去槓桿化、管制地下金融與防污染等措施推行下，2018年經濟增速將有所放緩，預估今年經濟成長率為6.6%。另新興經濟體受惠全球大宗商品價格反彈，可支撐其成長力道，今年經濟成長預估為4.9%。

國內經濟在全球經濟持續復甦帶動下，去年外銷及出口大幅成長，行政院主計總處概估國內106年經濟成長率為2.84%、預測107年國內經濟成長率為2.29%。展望未來，隨國際景氣回溫，國際貨幣基金(IMF)預估今、明兩年世界貿易量分別增4.2%、4.0%，有助推升我國出口，加以政府推動前瞻基礎建設，以及半導體與相關供應鏈業者高階製程投資可望延續，有助維繫投資成長動能，惟主要國家貨幣政策正常化對全球金融市場的影響、美國未來經貿政策走向、歐洲反體制風潮、地緣政治與恐怖攻擊危機等潛存不確定因素仍值得注意。

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。106年度全行稅後淨利為新臺幣1,910,600仟元，EPS為0.90元。

為健全本行財務結構暨充實資本適足率，於106年度辦理一次現金增資6億元、六次發行金融次順位債券合計達27.8億元，106年底資本額突破216億元、第一類資本比率為9.59%、資本適足率(BIS)為12.70%。未來本行將持續致力於公司穩健經營，為全體股東謀求最大利益。茲將106年度營業結果及107年營業計劃概述如下：

一、106 年度營業結果

(一) 最適化營業通路，創造最大營運價值

- 陸續進行分行遷移，調整據點分佈。
 - 106 年 3 月 6 日辦理美濃簡易型分行遷移至旗山分行現址暨更名為旗山簡易型分行，同日旗山分行遷移至桃園市桃園區，新設南桃園分行。
 - 106 年 6 月 12 日辦理建國分行遷移至新北市汐止區，新設汐止分行。
 - 106 年 11 月 13 日辦理五甲分行於高雄市鳳山區進行同區遷移。
- 為提升分行通路價值與營運綜效，106 年 7 月升格「大業、新和、永康、旗山等 4 家簡易型分行」為全功能分行。

(二) 銀行組織變化情形

- 106 年 1 月 20 日於總行組織項下增設「保險代理部」兼營保險代理人業務，「保險代理部」乃本行採吸收合併方式合併陽信人身保險代理人股份有限公司及陽信財產保險經紀人股份有限公司。
- 106 年 12 月 1 日於總行組織項下增設「消費金融部」職掌「車貸」、「二順位房貸」等屬個人消費性/信用貸款業務，並將「信用卡暨車貸部」更名為「信用卡部」。

(三) 營業計劃及經營策略實施成果

本行在 106 年度持續致力控管資產品質，績效顯著，106 年底本行逾放比為 0.12%、備抵呆帳覆蓋率為 1,048.95%，全年度在 38 家本國銀行中分別名列第三名及第四名。在各項業務發展上，106 年底存款總餘額為 376,662,783 仟元，較 105 年底餘額數 344,998,551 仟元，增加 31,664,232 仟元；放款總餘額為 289,801,969 仟元，較 105 年底餘額數 263,642,947 仟元，增加 26,159,022 仟元，整體營運績效佳。

單位：新臺幣仟元，仟美元

| 主要營運項目 | 106 年 | 105 年 | 與上年度比較成長率 (%) |
|----------------|-------------|-------------|---------------|
| 存款業務 (年底餘額) | 376,662,783 | 344,998,551 | 9.18 |
| 放款業務 (年底餘額) | 289,801,969 | 263,642,947 | 9.92 |
| 財富管理業務銷售量 | 13,283,303 | 12,481,169 | 6.43 |
| 進出口及匯兌業務 | 4,449,848 | 3,733,860 | 19.18 |
| 信託財產規模 | 58,665,133 | 52,280,986 | 12.21 |
| 採權益法之股權投資 (年底) | 1,875,205 | 1,733,802 | 8.16 |

(四) 預算執行情形

106 年度營運體質穩健，存、放款規模穩定成長。存款餘額 (臺、外幣) 為 3,766.6 億元，達成預算目標 100.5%；放款餘額 (臺、外幣) 為 2,898.0 億元，達成預算目標 102.1%；106 年稅後淨利為 19.1 億元，達成預算目標 76.7%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

本行主要財務收支與獲利能力項目分析如下：

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

| 主要營運項目 | 106 年 | 105 年 (重編後) | 與上年度比較成長率 (%) |
|---------------|-----------|-------------|---------------|
| 利息淨收益 | 4,711,040 | 4,360,162 | 8.05 |
| 利息以外淨收益 | 1,492,095 | 1,790,532 | (16.67) |
| 淨收益 | 6,203,135 | 6,150,694 | 0.85 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 643,915 | 56,705 | 1,035.55 |
| 營業費用 | 3,332,684 | 3,348,853 | (0.48) |
| 稅前淨利 | 2,226,536 | 2,745,136 | (18.89) |
| 稅後淨利 | 1,910,600 | 2,383,636 | (19.85) |
| 稅後每股盈餘 | 0.90 | 1.20 | (25.00) |

說明：1. 呆帳費用及保證責任準備提存增加：主要係本年度為提升資產品質加速轉銷呆帳致使呆帳費用提存增加。
2. 稅後每股盈餘減少：主要係本年度稅後淨利減少所致。

(六) 研究發展狀況

為充分掌握國內外經濟金融情勢變化，並因應本行業務拓展，各部處定期及不定期研究編撰相關金融情勢分析、銀行業務發展及產業動態等專題研究報告，以供全體同仁研判市場走勢、參考運用。

二、107 年度營業計劃概要

本行秉持「穩健、前瞻、專業、熱忱」之企業精神，為客戶提供優質金融服務。展望未來一年業務發展重點如下：

(一) 擴大業務規模

106 年底存款餘額 (臺、外幣) 為 3,766.6 億元，107 年預計成長至 4,000.8 億元，年均額成長約 136.5 億元，業務營運量均額為 3,864.3 億元。106 年底放款餘額 (臺、外幣) 為 2,898.0 億元，107 年預計成長至 3,016.2 億元，年均額成長約 100 億元，業務營運量均額為 2,916.2 億元。為持續拓展本行存、放款業務規模，107 年度將參考同業各縣市分行存放款規模訂定最低標準及推進時程，以致力於通路規模經濟效益之創造與提升。並以微笑服務精神，落實客戶外訪、在地深耕等策略，全面提升客戶滿意度並擴大客源基礎。

(二) 創造多元收入

傳統商業銀行收入皆以利息收入為主要來源，為達成本行獲利目標，除持續增加存放款規模，以提升利息收入外，更規劃提升非利息收入 (如理財收入、信託收入、外匯收入、投資收入、信用卡收入等) 之佔比，並由相關業管部門提出發展策略：

- 理財：持續開發新戶以及加強理財策略、專案及理財商品管理。
- 信託：持續推展不動產信託、金錢信託外，亦積極規劃其他信託商品，以達業務均衡發展。
- 外匯：拓展 DBU 及 OBU 貿易融資以及進出口業務、強化外匯指定分行效能及外匯業務電子商務功能。
- 投資：擴大投資部位、建置最適人力配置及專業投資操作人員，妥善調度與運用短期資金。
- 信用卡：積極提高客戶持卡率及消費金額，發展線上收單業務，提升手續費收入。

(三) 持續提升收益

107 年度因考量整體環境擴大利差不易、市場競爭激烈，且手續費收入成長空間有限，因此希望以加強財務操作、車貸及二順為房貸等較高利差之產品，以獲取較高之收益，107 年稅前盈餘編列 30.5 億元為目標。

(四) 維持資金穩定及降低資金成本

本行 107 年將致力於維持資金穩定及降低資金成本，藉由穩定資金以支應業務發展所需，並努力於存款業務量穩定之前提下增加本行存款活期比重，以有效降低資金成本，進而提升獲利。

(五) 調整放款結構

為求穩健經營並配合主管機關政策，本行 107 年度授信策略將持續以質、利、量兼具之中小企業授信及其周邊業務（如外匯）、信用貸款等非列計銀行法 72 條之 2 之資金用途貸款為推展重點，且中小企業授信基於風險控管考量，持續以不動產擔保或信保基金保證搭配不動產二順位或徵提其他有價值擔保品等方式承作，並注重客戶篩選及了解客戶實際經營狀況，以明確還款來源，降低整體授信風險。

(六) 控管資產品質

107 年底逾放比目標為維持在 0.26% 以下，覆蓋率目標則為維持在 434% 以上。另加強控管新貸放案件品質，以減降逾期放款金額；積極催理不良債權，以增加呆帳收回並持續改善資產品質。

(七) 維護 BIS 比率

為符合主管機關規定及強化本行資本結構，107 年度本行將持續留意放款產品比重以達最佳風險性資產配置，並透過提高獲利、適當時機辦理現金增資及發行次順位金融債券以充實自有資本，除符合 BASEL III 規範外，並以同業平均為目標，持續提升 BIS 比率。

(八) 拓展電子金融業務

隨著通訊網路與行動科技普及發達，新興科技逐漸改變支付模式與型態，銀行憑藉多元科技應用，開發數位金融服務，創造新銀行價值。爰此，本行為提升市場競爭力，107 年度主要電子金融業務工作項目有：

- 1、持續優化個人網路銀行、企業網路銀行及 iSunny 購好付 + APP 功能等銀行服務功能及流程，提供客戶便捷的金融業務，以提升本行服務效率。
- 2、建置「新一代行動網銀 APP」服務，提供符合趨勢的行動網銀 APP 及更流暢的客戶體驗。
- 3、提供台灣 Pay QR code 服務，客戶可使用更便捷之轉帳、收款及繳費等服務。
- 4、建置「數位存款帳戶」，提供數位存款帳戶線上開戶、網銀非約定轉帳功能申請、網銀使用者代號或授權密碼重設等功能
- 5、強化全行同仁對企業網路銀行觀念及服務職能，進一步提升全行對企業客戶的數位金融服務素養。

三、未來發展策略

- (一) 持續健全經營體質及改善財務結構。
- (二) 維持良好存放比結構，使存、放款均衡發展。
- (三) 落實風險管理，加強風險控管及授信審核標準，提升授信資產品質。
- (四) 持續調整配置分行據點，以擴大通路效益。
- (五) 配合主管機關推動國際會計準則 (IFRSs)，持續發展財務管理效能，以有效提升營運績效。
- (六) 積極推動員工在職訓練，擬訂專業人才培育計畫，以提升人力素質。
- (七) 深耕各項核心業務，以加深客我關係、擴大客戶群及貢獻度。
- (八) 持續拓展海外業務，創造多元收入，以提升企業競爭力。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

近年來全球經濟情勢緩和復甦，但國內金融環境方面仍長期處於銀行家數過多且競爭激烈之情況。本行將持續配合金融監督管理委員會 104 年啟動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，強化及擴增行動 APP、網路銀行、第三方支付系統等數位金融服務；另行政院於 105 年 9 月 5 日啟動「新南向政策推動計畫」，加速兩岸以及東南亞之經貿合作，為因應此情勢，本行將持續致力推廣外匯業務、廣招優秀的國際金融人才，同時拓展海外據點，使營業收入來源更加多元化。

同時，針對各項法規或經營環境變動，即時擬定因應措施及修正內部規章或作業程序，落實消費者保護，另進一步強化內稽、內控、風險管理及法令遵循等作業，配合外部查核機關及顧問公司建議，建置本行防制洗錢及打擊資恐之系統及機制，以符合規範。

五、信用評等

惠譽國際信用評等公司 (Fitch Ratings, 惠譽) 於 106 年 9 月 20 日授予本行長短期信用評等與評等展望為「A-(twn)/F2(twn)/ 穩定」。

董事長 **陳勝宏**



總經理 **丁偉豪**





「貳」銀行簡介

- 一、設立日期
- 二、銀行沿革

一、設立日期

設立日期：中華民國 86 年 9 月 1 日

開業日期：中華民國 86 年 9 月 1 日

二、銀行沿革

86

本行前身為「陽明山信用合作社」，創設於 46 年 10 月 2 日，86 年 4 月 28 日獲財政部審查通過改制銀行，同年 9 月 1 日以陽信商業銀行股份有限公司組織正式對外營業，為財政部 84 年 12 月 6 日台財融第 84784492 號令訂定發佈「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」後，首批獲准信用合作社改制商業銀行之一。

87

87 年 4 月 16 日本行通過國際品保機構 ISO-9002 資訊系統及稽核體系品質認證，成為首家通過認證之本國銀行，並於同年 6 月 4 日股東常會前，舉行認證發表會，宣示本行將秉持「穩健、前瞻、專業、熱忱」之品質政策永續經營。

90

為配合政府政策，處理經營不善之金融機構，本行分別於 90 年 9 月 15 日概括承受彰化縣員林信用合作社及屏東市第二信用合作社，91 年 8 月 24 日概括承受台南市第五信用合作社，營業據點共增加 21 處，並於 93 年 7 月 20 日奉准擴大業務區域成為全國性銀行。

94

94 年 11 月 26 日，為掌握競爭優勢、擴大經營規模與範疇，與高新商業銀行進行合併，分行據點由 62 家擴充至 96 家。

96

並於 96 年 9 月透過遷移設立羅東分行，將服務範圍擴增至東部，陸續設立竹北、重新及彰化分行，99 年再設立東桃園分行及南港分行，100 年設立北屯分行，101 年設立土城分行、基隆分行，102 年設立萬華分行，使服務範圍涵蓋台北市各行政區。

103

103 年配合金融監督管理委員會促進城鄉均衡發展及提升地方金融服務之政策，新設花蓮分行、苗栗分行以及龍井分行。

104

104 年度為提升分行通路價值，續辦理分行遷移設立大里分行、大同分行。另持續配合前揭金融監督管理委員會政策，再新設雲林、南投、台東及宜蘭分行，全國分行家數成長至 103 家，據點遍及國內各主要行政區域，金融服務網絡更趨完整。

105

105 年為提升本行整體區域業務成長暨經營發展，升格「新福簡易型分行」為全功能分行。106 年遷移設立南桃園、汐止分行，以及辦理同區遷移五甲分行，並將「大業、新和、永康、旗山等 4 家簡易型分行」升格為全功能分行，使經營據點能在地理環境上發揮業務併肩支援效果，並透過區域互補及通路整合，強化市場競爭力及業務規模，俾利本行提升整體市場佔有率及發揮營運綜效。

為因應金融情勢快速變遷並提供客戶多元化金融服務，本行除持續不斷強化營運資本外，亦積極結合其他金融領域，發展多角化金融業務。基此，本行轉投資陽信證券股份有限公司、陽信人身保險代理人股份有限公司、陽信財產保險經紀人股份有限公司、金陽信資產管理股份有限公司、陽信國際租賃股份有限公司及陽信電子商務股份有限公司等，提供客戶各項辦理上市(櫃)股票經紀、買賣、交割業務，以及保險商品業務，金融機構之金融債權收買、評價或拍賣業務，租賃業務及電子商務業務等服務，冀望在既有之人脈、地緣基礎上擴大服務層面。本行於 105 年獲主管機關核准兼營人身及財產保險代理業務，採「吸收合併」之方式合併陽信人身保險代理人股份有限公司、陽信財產保險經紀人股份有限公司，於 106 年 1 月 20 日成立保險代理專責部門，標誌著本行在保險業務的發展邁向新里程碑，同時整合銀行資源，發揮經營綜效，加上據點分布與專業服務之優勢，有效提供客戶更優質的保險服務，以滿足客戶全方位的金融業務需求。

本行未來將持續專注於業務拓展與成長，強化放款之質與量，持續清理不良資產，透過各項支出之合理評估，達到成本最小化之目標；同時戮力提高資本適足率，強化財務結構及經營體質，並藉由創造多元收入、提升服務品質、增強組織效能、健全績效管理，達成永續經營之目標。



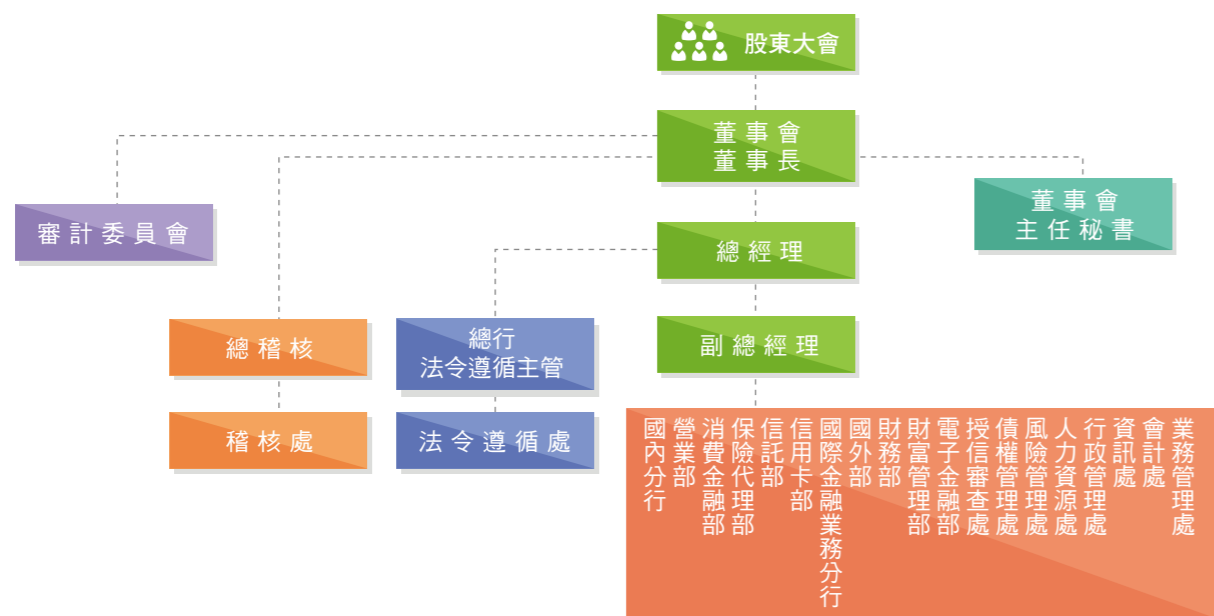
參 | 公司治理報告

- 一、組織系統
- 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
- 三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形
- 四、公司治理運作情形
- 五、會計師公費資訊
- 六、更換會計師資訊
- 七、本行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 九、持股比例占前十名之股東相互間為關係人或配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 十、本行、本行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

一、組織系統

(一) 組織結構

基準日：107年2月28日



(二) 主要部門所營業務

本行設總行及分行，總行分設業務管理處、會計處、資訊處、行政管理處、人力資源處、風險管理處、債權管理處、授信審查處、電子金融部、財富管理部、財務部、國外部、國際金融業務分行、信用卡部、信託部、保險代理部、消費金融部、營業部；主要職掌如下：

- 1、業務管理處：全行經營策略、政策及整體性綜合規劃、研究發展、考核等業務。
- 2、會計處：營業預算之編審、核配及有關事項、結、決算之編製等會計管理事項。
- 3、資訊處：全行資訊業務制度及資訊系統之規劃、建置與管理等業務。
- 4、行政管理處：文書處理、檔案管理等各項文書管理業務及有關總務、資本支出、營繕工程等各項業務。
- 5、人力資源處：員額編製、員工甄選、任免、遷調、年度訓練計畫之擬定及執行等相關業務。
- 6、風險管理處：風險管理政策及制度、風險管理機制之規劃、建置及執行以及整體經營風險之評估、監督、控管等。
- 7、債權管理處：授信覆審、逾期放款、追索債權、前置協商等債權管理業務之規劃、督導及管理。
- 8、授信審查處：全行授信政策之擬訂及授信審查業務之督導與管理。
- 9、電子金融部：負責電子金融之營運策略、商品規劃、建置管理、行銷推廣等。
- 10、財富管理部：財富管理業務之經營政策擬訂與管理、相關商品之研發、行銷等相關事項。
- 11、財務部：新臺幣及外幣資金之營運與管理、財務及投資管理相關事務。
- 12、國外部：外匯業務之規劃、推展與管理。
- 13、國際金融業務分行：境外公司存匯款、進出口及外幣授信、特定金錢信託等業務。

- 14、信用卡部：信用卡產品相關業務規劃、推展及管理等等事項。
- 15、信託部：信託業務之規劃、推展及管理等等事項。
- 16、保險代理部：保險業務、產壽險商品之營運規劃、產品代理、推展等等事項。
- 17、消費金融部：二順位房貸、車貸、通信貸款及小額信貸等屬個人消費性 / 信用貸款業務規劃推展及管理等等事項。
- 18、營業部：存款、匯兌、出納、代理、授信、外匯、信託及理財業務之營運。

本行另設稽核處掌理業務、資訊、帳務、財務及各項庫存保管品之稽核等等事項，稽核處及稽核人員執行職務應受總稽核之指揮監督；法令遵循處隸屬總經理，為法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並由總經理指派總行法令遵循主管負責綜理全行法令遵循事務。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人

基準日：106年12月31日

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選任 日期 (註2) | 選任時持有股份 | | 現在持有股份 | | 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 利用他人名 義持有股份 | 主要經 (學)歷 (註3) | 目前兼任本 行及其他公 司之職務 | 具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人 | | | |
|------------|------------|--|----|-------------|----|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|---------------------|--|---|-------------------------|-----|----|
| | | | | | | | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | | | | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 職稱 | 姓名 |
| 董事長 | 中華民國 | 富利陽 投資股 份有限 公司 代表人： 陳勝宏 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 145,784,879 | 6.74 | 197,376,499 | 9.13 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北市第三 至七屆市議 員、陽明山 信用合作社 理事主席、 陽信商業銀 行第一、二 屆董事長、 第三、四屆 董事長、第 五、六屆常 務董事、立 法院第四、 五屆立法委 員、大學畢 業 | 全陽建設股 份有限公司 股東、財團 法人陽信文 教基金會董 事長 | 董事 | 陳進家 | 兄弟 |
| | | | | | | | - | - | 8,809,518 | 0.41 | 3,966,372 | 0.18 | 0 | 0.00 | | 總經理 特別助 理 | 何利偉 | 父子 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 經理 | 陳亞逸 | 父子 | |
| 常務 董事 | 中華民國 | 劉振陞 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 86.09.01 | 5,204,495 | 0.24 | 5,353,539 | 0.25 | 1,239,982 | 0.06 | 0 | 0.00 | 日健企業股 份有限公司 董事長、陽 明山信用合 作社理事、 陽信商業 銀行第一屆 董事、第二 、三、四、 五、六屆常 務董事、石 牌自強綜合 市場股份有 限公司董事 長、高商畢 業 | 財團法人陽 信文教基金 會董事 | 協理 | 劉明杰 | 父子 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 經理 | 劉明哲 | 父子 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 經理 | 陳耀文 | 姻親 | |
| 常務 董事 | 中華民國 | 張武平 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 86.09.01 | 6,737,788 | 0.31 | 7,949,106 | 0.37 | 2,225,657 | 0.10 | 0 | 0.00 | 陽明山信用 合作社理事 、陽信商業 銀行第一、 二、三、四 、五屆董事 、陽信商業 銀行第六屆 人陽信文教 基金會董事 、高商畢業 | 卡比貿易有 限公司股 東、平安 建設股份有 限公司董事 、財團法 人陽信文教 基金會董事 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選任 日期 (註2) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 利用他人名 義持有股份 | | 主要經 (學)歷 (註3) | 目前兼任本 行及其他公 司之職務 | | | 具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人 | | | | |
|------------|------------|-----|----|-------------|----|--------------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---|--|-----|-----|---------------------------------|---|--|--|--|
| | | | | | | | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | | 職稱 | 姓名 | 關係 | | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 陳進家 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 89.06.12 | 4,725,877 | 0.22 | 2,716,868 | 0.13 | 405,160 | 0.02 | 0 | 0.00 | 福爾摩莎線 上股份有限 公司董事、 陽信商業銀 行第二、三 、五、六屆 董事、陽信 商業銀行第 四屆常務董 事、大學畢 業 | 柏韻企業股 份有限公司 董事、財團 法人陽信文 教基金會董 事、力宸投 資股份有限 公司董事長 | 董事長 | 陳勝宏 | 兄弟 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 謝逸東 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 98.06.22 | 399,264 | 0.02 | 639,461 | 0.03 | 1,512,152 | 0.07 | 0 | 0.00 | 高雄市第一 信用合作社 分社經理、 高新商業銀 行營業部協 理、陽信商 業銀行分行 協理、陽信 商業銀行第 五、六屆董 事、專科畢 業 | | 無 | 無 | 無 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 何順正 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 86.09.01 | 4,828,764 | 0.22 | 3,025,677 | 0.14 | 6,685,236 | 0.31 | 0 | 0.00 | 元順銀樓公 司負責人、 陽明山信用 合作社理事 、陽信商業 銀行第一、 二、三、四 、五、六屆 董事、陽信 人身保險代 理人股份有 限公司董事 、陽信財產 保險經紀人 股份有限公 司董事、高 中畢業 | 宏寬有限公 司股東、財 團法人陽信 文教基金會 董事 | 無 | 無 | 無 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 蔡文雄 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 86.09.01 | 7,513,765 | 0.35 | 5,426,677 | 0.25 | 6,354,217 | 0.29 | 0 | 0.00 | 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 商業銀行第 一、二、三 、四、五、 六屆監察人 、陽信證券 股份有限公 司董事長、 研究所畢業 | 瑞翔開發有 限公司董 事、翔瑞投 資股份有限 公司董事、 財團法人陽 信文教基金 會董事 | 無 | 無 | 無 | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選任 日期 (註2) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 利用他人名 義持有股份 | | 主要經 (學)歷 (註3) | 目前兼任本 行及其他公 司之職務 | | | 具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人 | | | |
|------------|------------|-----|----|-------------|----|--------------------|---------|-------------------------|--------|-------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--|--|----|-----|---------------------------------|--|--|--|
| | | | | | | | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | | 職稱 | 姓名 | 關係 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 張書銘 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 6,649 | 0.00 | 7,842 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 成陽印刷股 份有限公司 董事長、成 陽出版股份 有限公司董 事長、印刷 文學生活雜 誌出版有限 公司董事、 海王印刷事 業股份有限 公司董事、 科技圖書股 份有限公司 董事長、花 王企業股份 有限公司董 事、海王開 發建設股份 有限公司董 事、廣智文 化事業股份 有限公司董 事、新銘營 造有限公司 董事長、金 陽信資產管 理股份有限 公司董事長、 專科畢業 | 成陽印刷股 份有限公司 董事長、成 陽出版股份 有限公司董 事長、印刷 文學生活雜 誌出版有限 公司董事、 海王印刷事 業股份有限 公司董事、 科技圖書股 份有限公司 董事長、花 王企業股份 有限公司董 事、海王開 發建設股份 有限公司董 事、廣智文 化事業股份 有限公司董 事、新銘營 造有限公司 董事長、金 陽信資產管 理股份有限 公司董事長、 專科畢業 | 董事 | 張書華 | 兄弟 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 張書華 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 1,362 | 0.00 | 1,605 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 廣智文化事 業股份有限 公司董事長 、晉辰投資 股份有限公司 董事長、海 王印刷事業 股份有限公司 董事長、科 技圖書股份 有限公司董 事、晉辰投 資、海王開 發建設股份 有限公司董 事、成陽出 版股份有限 公司董事、 新銘營造有 限公司股東 、海王投資 有限公司股 東、陽銘投 資有限公司 股東、立坤 投資有限公 司股東 | 廣智文化事 業股份有限 公司董事長 、晉辰投資 股份有限公司 董事長、海 王印刷事業 股份有限公司 董事長、科 技圖書股份 有限公司董 事、晉辰投 資、海王開 發建設股份 有限公司董 事、成陽出 版股份有限 公司董事、 新銘營造有 限公司股東 、海王投資 有限公司股 東、陽銘投 資有限公司 股東、立坤 投資有限公 司股東 | 董事 | 張書銘 | 兄弟 | | | |

| 職稱 (註 1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 利用他人名 義持有股份 | | 主要經 (學)歷 (註 3) | 目前兼任本 行及其他公 司之職務 | 具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人 | | | | |
|----------------|------------|-------------|----|-------------|----|-----------|-------------------------|--------|-------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------------|--|---------------------------------|----|----|---|--|
| | | | | | | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | 股數 | 持 股 比 率 (%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | | |
| 董事 | 中華民國 | 富利陽投資股份有限公司 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 145,784,879 | 6.74 | 197,376,499 | 9.13 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北企銀信託部經理、台北企銀營業部經理、陽信商業銀行副總經理、總經理、陽信商業銀行第二、三、四屆董事、陽信商業銀行第五、六屆監察人、陽信證券股份有限公司董事長、大學畢業 | 財團法人陽信文教基金會董事 | 無 | 無 | 無 | |
| 代表人: | 林金隆 | | | | | | 0 | 0.00 | 1,935,766 | 0.09 | 1,592,522 | 0.07 | 0 | 0.00 | 光鹽會計師事務所會計師、陽信商業銀行第五、六屆獨立董事、大學畢業 | | | | | |
| 獨立 常務 董事 | 中華民國 | 吳文正 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 98.06.22 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 1,010,798 | 0.05 | 0 | 0.00 | 立法委員、國大代表、中華大學科技管理學系兼任講師、研究所畢業 | | | | | |
| 獨立 董事 | 中華民國 | 吳富貴 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 宏景智權科技股份有限公司董事長、睿宇投資股份有限公司董事長、宏景國際法律事務所及宏景智權專利商標事務所總所所長、研究所畢業 | | | | | |
| 獨立 董事 | 中華民國 | 楊長峯 | 男 | 104.06.15 | 3年 | 104.06.15 | 0 | 0.00 | 600,000 | 0.03 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 宏景智權科技股份有限公司董事長、睿宇投資股份有限公司董事長、宏景國際法律事務所及宏景智權專利商標事務所總所所長、研究所畢業 | | | | | |

註 1: 屬法人股東代表者, 應註明法人股東名稱並應填下列表「法人股東之主要股東」。
 註 2: 填列首次擔任銀行董事或監察人之時間, 如有中斷情事, 應附註說明。
 註 3: 與擔任目前職位相關之經歷, 如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職, 應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

1、法人股東

(1) 法人股東之主要股東

| 基準日: 106 年 12 月 31 日 | | |
|----------------------|-----------------|--------|
| 法人股東名稱 (註 1) | 法人股東之主要股東 (註 2) | 持股比例 |
| 富利陽投資股份有限公司 | 薛凌 | 99.73% |

註 1: 董事、監察人屬法人股東代表者, 應填寫該法人股東名稱。
 註 2: 填寫該法人股東之主要股東名稱 (其持股比例占前十名) 及其持股比例。若其主要股東為法人者, 應再填列「主要股東為法人者其其主要股東」。

(2) 主要股東為法人者其其主要股東: 無

2、董事、監察人所具專業知識及獨立性之情形

基準日: 106 年 12 月 31 日

| 姓名 (註 1) | 條件 | 符合獨立性情形 (註 2) | | | | | | | | | | 兼任其 他公 發公 獨行 公立 司董 事家 數 |
|---------------------|---|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 富利陽投資股份有限公司代表人: 陳勝宏 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | √ | | | √ | √ | √ | | | √ | |
| 劉振陞 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 張武平 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 陳進家 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | | √ | | √ | √ | √ | | | √ | √ |
| 謝逸東 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 何順正 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 蔡文雄 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 張書銘 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ |
| 張書華 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ |
| 富利陽投資股份有限公司代表人: 林金隆 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 吳文正 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 吳富貴 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 楊長峯 | 商務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |

註 1: 為法人股東者, 皆以其代表人作答。
 註 2: 各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者, 請於各條件代號下方空格中打「√」。
 (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
 (2) 非銀行之關係企業之董事、監察人 (但如為銀行之母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者, 不在此限)。
 (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
 (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
 (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人, 或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
 (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
 (7) 非為銀行或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員, 不在此限。
 (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
 (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
 (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

基準日:106年12月31日

Table with columns: 職稱 (註1), 國籍, 姓名, 性別, 選(就)任日期, 持有股份 (股數, 持比率%), 配偶、未成年子女持有股份 (股數, 持比率%), 利用他人名義持有股份 (股數, 持比率%), 主要經(學)歷 (註2), 目前兼任其他公司之職務, 具配偶或二親等以內關係之經理人 (職稱, 姓名, 關係).

Table with columns: 職稱 (註1), 國籍, 姓名, 性別, 選(就)任日期, 持有股份 (股數, 持比率%), 配偶、未成年子女持有股份 (股數, 持比率%), 利用他人名義持有股份 (股數, 持比率%), 主要經(學)歷 (註2), 目前兼任其他公司之職務, 具配偶或二親等以內關係之經理人 (職稱, 姓名, 關係).

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女 持有股份 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任 其他公司 之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | |
|------------|------|-----|----|-------------|-----------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|--|---------------------|---------------------|------------|----------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 (%) | 股數 | 持股 比率 (%) | 股數 | 持股 比率 (%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 中華民國 | 胡紀民 | 男 | 98.12.01 | 176,158 | 0.01 | 81,532 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學經濟系；現任陽信銀行社子分行經理；曾任信義分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳耀文 | 男 | 91.07.01 | 79,317 | 0.00 | 282,244 | 0.01 | 0 | 0.00 | 國立中正大學資訊研究所；現任陽信銀行蘭雅分行經理；曾任龍江分行經理 | 無 | 經理人 | 劉明杰 劉明哲 | 姻親 |
| 經理 | 中華民國 | 李泰儒 | 男 | 101.09.01 | 241,414 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 開南商工綜商科；現任陽信銀行社中分行經理；曾任東寧簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 莊健仁 | 男 | 105.12.19 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡水工商專校企業管理科；現任陽信銀行吉林分行經理；曾任日盛銀行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 張明燦 | 男 | 104.07.01 | 93,313 | 0.00 | 16,042 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專企業管理科；現任陽信銀行延吉分行經理；曾任授信審查處副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳政廷 | 男 | 104.07.01 | 152,709 | 0.01 | 3,749 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學企業管理系；現任陽信銀行龍江分行經理；曾任授信審查處副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 蔡天厚 | 男 | 106.03.01 | 10,732 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立政治大學銀行系；現任陽信銀行南京分行經理；曾任台中銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 張瓊文 | 女 | 106.01.20 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學財務金融研究所；現任陽信銀行景美分行經理；曾任台中銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 劉明哲 | 男 | 101.02.01 | 1,563,019 | 0.07 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學俄羅斯研究所；現任陽信銀行信義分行經理；曾任延吉分行經理 | 無 | 經理人 | 劉明杰 陳耀文 | 兄弟 姻親 |
| 經理 | 中華民國 | 李俊哲 | 男 | 102.05.29 | 70,130 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國德州蘇洛士州立大學企業管理研究所；現任陽信銀行中和分行經理；曾任古亭分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳國輝 | 男 | 105.03.25 | 74,804 | 0.00 | 2,100 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立交通大學財務金融研究所；現任陽信銀行蘆洲分行經理；曾任業務管理處副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 劉宜芳 | 男 | 100.08.22 | 92,867 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專會計統計科；現任陽信銀行板橋分行經理；曾任復興分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 何俊良 | 男 | 99.05.31 | 218,590 | 0.01 | 164 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學會計系；現任陽信銀行泰山分行經理；曾任新福簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 錢傳仁 | 男 | 105.01.21 | 39,286 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專財政稅務科；現任陽信銀行新和分行經理；曾任景美分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 胡君璋 | 男 | 95.05.03 | 267,844 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學德文系；現任陽信銀行溪洲分行經理；曾任小港分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 楊宜蓁 | 女 | 98.12.01 | 63,721 | 0 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 稻江高商綜商科；現任陽信銀行古亭分行經理；曾任雙和分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林岑蓁 | 女 | 105.06.01 | 74,791 | 0.00 | 33,822 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台灣大學財務金融系；現任陽信銀行新莊分行經理；曾任溪洲分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 董彥樞 | 男 | 106.09.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 實踐大學會計系；現任陽信銀行三重分行經理；曾任日盛銀行業務經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 葉國平 | 男 | 106.06.26 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中國文化大學財務金融系；現任陽信銀行大業分行經理；曾任日盛銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李龍宗 | 男 | 106.05.01 | 79,531 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立中興大學合作經濟系；現任陽信銀行復興分行經理；曾任授信審查處副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李廷鋼 | 男 | 102.06.01 | 134,735 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專附設空中專校企業管理科；現任陽信銀行桃園分行經理；曾任華南銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳宏儒 | 男 | 106.06.12 | 127,106 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專企業管理科；現任陽信銀行大安分行經理；曾任中和分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 石博夫 | 男 | 99.05.13 | 98,478 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲工商學院企業管理系；現任陽信銀行新店分行經理；曾任土地銀行業務部經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女 持有股份 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任 其他公司 之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | |
|------------|------|-----|----|-------------|---------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|---|---------------------|---------------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 (%) | 股數 | 持股 比率 (%) | 股數 | 持股 比率 (%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 中華民國 | 林詠真 | 女 | 104.02.11 | 45,588 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立中央大學財務金融研究所；現任陽信銀行新福分行經理；曾任吉林分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林青源 | 男 | 105.06.27 | 26,271 | 0.00 | 29,037 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中華大學企業管理系；現任陽信銀行員林分行經理；曾任台中銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 張立憲 | 男 | 106.10.23 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 真理大學企業管理系；現任陽信銀行社頭簡易型分行經理；曾任台中銀行分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李旭章 | 男 | 96.07.09 | 173,183 | 0.01 | 5,664 | 0.00 | 0 | 0.00 | 永達技術學院企業管理系；現任陽信銀行屏東分行經理；曾任里港簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 劉國尹 | 男 | 101.11.24 | 75,081 | 0.00 | 49,076 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美和技術學院財政稅務系；現任陽信銀行中正簡易型分行經理；曾任東港簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林儀楹 | 女 | 106.01.23 | 105,903 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中國文化大學企業管理系；現任陽信銀行新埔分行經理；曾任蘭雅分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 許寶元 | 男 | 101.02.01 | 115,270 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學合作經濟系；現任陽信銀行中華分行經理；曾任京城銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 蔡維雍 | 男 | 104.05.01 | 18,422 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 真理大學會計系；現任陽信銀行嘉義分行經理；曾任嘉義分行高級專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 楊寶貴 | 女 | 96.08.30 | 165,730 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 嘉南藥專應用科；現任陽信銀行台南分行經理；曾任健康分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 楊英崇 | 男 | 95.02.23 | 129,293 | 0.01 | 177,977 | 0.01 | 0 | 0.00 | 國立政治大學會計系；現任陽信銀行健康分行經理；曾任台南分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 王智一 | 男 | 106.08.17 | 69,630 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 遠東技術學院企業管理系；現任陽信銀行東寧簡易型分行經理；曾任永康分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 曾建佳 | 男 | 91.08.08 | 259,207 | 0.01 | 23,768 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學經濟系；現任陽信銀行安順分行經理；曾任西華分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 鄭緣德 | 男 | 99.02.10 | 106,487 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡水工商管理專校銀行管理科；現任陽信銀行西華分行經理；曾任安順分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 涂永炎 | 男 | 101.09.01 | 58,202 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台中技術學院附設空中學院應用商學系；現任陽信銀行新竹分行經理；曾任竹北分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 吳勝義 | 男 | 98.10.16 | 99,124 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學企業管理系；現任陽信銀行精武分行經理；曾任中國農民銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 鄭光政 | 男 | 105.08.22 | 38,162 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學財務金融碩士；現任陽信銀行左營分行經理；曾任合作金庫協理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 周卯生 | 男 | 106.12.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 嶺東商專企業管理科；現任陽信銀行向上分行經理；曾任龍井分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 柯逸彬 | 男 | 106.09.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學企業管理系；現任陽信銀行五股分行經理；曾任安泰銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 黃守文 | 男 | 101.08.01 | 108,178 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中華大學企業管理系；現任陽信銀行林森分行經理；曾任授信審查處高級專員 | 無 | 吳 | 吳 | 吳 |
| 經理 | 中華民國 | 簡世耀 | 男 | 101.11.24 | 63,099 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立高雄應用科技大學商務經營研究所；現任陽信銀行新興分行經理；曾任左營分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 許進根 | 男 | 101.02.01 | 153,065 | 0.01 | 23,344 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學財稅系；現任陽信銀行三鳳分行經理；曾任五甲分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 傅建樺 | 男 | 100.02.21 | 81,046 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台中技術學院企業管理科；現任陽信銀行四維分行經理；曾任林園簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 潘政仁 | 男 | 94.11.26 | 363,497 | 0.02 | 299,302 | 0.01 | 0 | 0.00 | 正修科技大學附設專科國際貿易科；現任陽信銀行大公分行經理；曾任海光分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------------|------|-----|----|-------------|-----------|---------|--------------|---------|------------|---------|---|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 中華民國 | 蔡文堉 | 男 | 106.04.17 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立高雄第一科技大學金融營運研究所；現任陽信銀行大順分行經理；曾任台中分行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 許振煌 | 男 | 95.08.11 | 35,142 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學企業管理系；現任陽信銀行海光分行經理；曾任平等分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 呂翰昆 | 男 | 101.09.01 | 397,089 | 0.02 | 120,544 | 0.01 | 0 | 0.00 | 國立高雄第一科技大學財管研究所；現任陽信銀行前鎮分行經理；曾任五甲分行高級專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 趙昱欽 | 男 | 102.06.01 | 2,002,512 | 0.09 | 64,681 | 0.00 | 0 | 0.00 | 喬治華盛頓大學會計研究所；現任陽信銀行平等分行經理；曾任立文分行高級專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李俊育 | 男 | 103.10.01 | 65,601 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學企業管理系；現任陽信銀行小港分行經理；曾任平等分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 崔靜芷 | 女 | 99.05.17 | 80,224 | 0.00 | 219 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學新聞學系；現任陽信銀行右昌分行經理；曾任左營分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 徐達光 | 男 | 105.01.21 | 60,302 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立高雄第一科技大學金融營運研究所；現任陽信銀行五甲分行經理；曾任五甲分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 馮鎮榮 | 男 | 106.08.17 | 74,897 | 0.00 | 63,750 | 0.00 | 0 | 0.00 | 大仁藥專工業安全衛生科；現任陽信銀行鼎力分行經理；曾任左營分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳熾竹 | 女 | 105.08.17 | 81,821 | 0.00 | 1,152 | 0.00 | 0 | 0.00 | 樹德科技大學金融保險系；現任陽信銀行楠梓分行經理；曾任立文分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李美秀 | 女 | 106.10.01 | 94,794 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台灣大學商學系；現任陽信銀行林園簡易型分行經理；曾任林園簡易型分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 鐘民原 | 男 | 98.04.01 | 136,665 | 0.01 | 46,064 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立高雄第一科技大學財務管理研究所；現任陽信銀行岡山分行經理；曾任右昌分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 施詠翔 | 男 | 102.08.28 | 198,152 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學財務金融系；現任陽信銀行里港簡易型分行經理；曾任大順分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 王維寬 | 男 | 104.07.01 | 89,098 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學經濟學系；現任陽信銀行永康分行經理；曾任健康分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 郭劍雲 | 男 | 100.05.17 | 125,208 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立政治大學統計系；現任陽信銀行仁德分行經理；曾任合作分庫債管處專門委員 | 無 | 吳 | 無 | 吳 |
| 經理 | 中華民國 | 郭茂虔 | 男 | 104.02.11 | 62,171 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學企業管理系；現任陽信銀行長安分行經理；曾任社子分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 龐志文 | 男 | 101.02.01 | 90,963 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立東華大學高階經營管理研究所；現任陽信銀行羅東分行經理；曾任匯豐銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 耿玉娟 | 女 | 100.08.17 | 168,433 | 0.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 德明商專會計系；現任陽信銀行重新分行經理；曾任成功分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 吳榮吉 | 男 | 96.04.09 | 98,298 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學經濟學系；現任陽信銀行彰化分行經理；曾任華成分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 呂東昇 | 男 | 105.01.21 | 11,269 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 崇右企專會計系；現任陽信銀行東桃園分行經理；曾任中和分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 潘光苕 | 男 | 102.04.29 | 175,867 | 0.01 | 63,134 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學銀行系；現任陽信銀行南港分行經理；曾任中興分行高級專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳奕旭 | 男 | 98.12.01 | 101,605 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學企業管理系；現任陽信銀行北屯分行經理；曾任社頭簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 周百成 | 男 | 104.02.11 | 202,631 | 0.01 | 24,185 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專國際貿易科；現任陽信銀行土城分行經理；曾任花蓮分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林志強 | 男 | 100.08.22 | 285,989 | 0.01 | 10,250 | 0.00 | 0 | 0.00 | 崇右企專國際貿易科；現任陽信銀行基隆分行經理；曾任授信審查處副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 周志偉 | 男 | 95.08.11 | 233,230 | 0.01 | 319,974 | 0.01 | 0 | 0.00 | 台灣技術學院工業管理系；現任陽信銀行萬華分行經理；曾任授信審查處高級專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------------|------|-----|----|-------------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|--|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 中華民國 | 蘇柏年 | 男 | 104.02.02 | 39,301 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡水工商管理專科國際貿易科；現任陽信銀行苗栗分行經理；曾任渣打銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳耀斌 | 男 | 106.12.18 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 靜宜大學管理研究所；現任陽信銀行龍井分行經理；曾任台中銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 李宗彥 | 男 | 103.10.01 | 77,735 | 0.00 | 12,600 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學統計系；現任陽信銀行雲林分行經理；曾任三信銀行授信專員 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 謝宗諭 | 男 | 104.07.01 | 29,219 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 大葉工學院企業管理系；現任陽信銀行南投分行經理；曾任社頭簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳建豪 | 男 | 106.06.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學經營管理研究所；現任陽信銀行大里分行經理；曾任台中銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 莫逸凡 | 男 | 106.03.16 | 70,363 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳管理學院管理系；現任陽信銀行大同分行經理；曾任四維分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 張雪芳 | 女 | 104.04.15 | 36,347 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立台北商專附設空中專會計科；現任陽信銀行台東分行經理；曾任萬泰銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林玉欽 | 男 | 104.04.01 | 37,872 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡水工商管理專科銀行管理科；現任陽信銀行宜蘭分行經理；曾任新光銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 張薰予 | 女 | 106.05.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 元智大學管理研究所；現任陽信銀行南桃園分行經理；曾任凱基銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 謝榮芳 | 男 | 106.12.01 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學會計系；現任陽信銀行汐止分行經理；曾任板信銀行分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 鄭景元 | 男 | 106.03.16 | 2,536 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北工專電工科；現任陽信銀行雙和分行經理；曾任雙和分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 雲玉虹 | 女 | 106.12.01 | 80,865 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中華技術學院財務金融系；現任陽信銀行高雄分行經理；曾任大順分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 陳尚駢 | 男 | 106.05.16 | 45,992 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學金融研究所；現任陽信銀行台北分行經理；曾任營業部副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 蔡子毅 | 男 | 106.02.20 | 41,798 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學企業管理系；現任陽信銀行竹北分行經理；曾任竹北分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 游鴻鳴 | 男 | 106.12.01 | 67,180 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 大同工學院事業經營系；現任陽信銀行花蓮分行經理；曾任羅東分行副理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 曾尹仕 | 男 | 104.07.11 | 114,058 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 國立屏東科技大學水產養殖系；現任陽信銀行旗山分行經理；曾任美濃簡易型分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

基準日:106年12月31日
單位:新臺幣仟元, %

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10) | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註11) | | | | | | |
|--------|-----|-----------|---------------|----------|---------------|--------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|----------|---------------|-------------|------|---------------------------------|-------------------------|---------------|------|-------|-------|---|--|
| | | 報酬(A)(註2) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D)(註4) | | 薪資、獎金及特支費等(E)(註5) | | 退職退休金(F) | | 員工酬勞(G)(註6) | | | | | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | 財務報告內所有公司(註7) | 本行 | | | | 財務報告內所有公司(註7) | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | | | 現金金額 | 股票金額 | | | | |
| 董事長 | 陳勝宏 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 張武平 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 劉振陞 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立常務董事 | 吳文正 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 何順正 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林金隆 | 22,347 | 22,347 | - | - | 22,954 | 22,954 | 190 | 190 | 2.38% | 2.38% | 4,999 | 4,999 | - | - | 86 | - | 86 | - | 2.65% | 2.65% | - | |
| 董事 | 陳進家 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 張書銘 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 張書華 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 蔡文雄 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 謝逸東 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 吳富貴 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 楊長峯 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- 註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。
 - 註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
 - 註3：係填列最近年度前經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。
 - 註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
 - 註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。
 - 註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額(若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列表一之三。
 - 註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行董事各項酬金之總額。
 - 註8：本行給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
 - 註9：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
 - 註10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
 - 註11：a. 本欄應明確填列銀行董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b. 銀行董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將銀行董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之J欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c. 酬金係指本行董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。
 - 註12：董事酬勞及員工酬勞金額為預估值，俟董事會決議通過後進行作業。員工酬勞金額依按前一年度實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。
- * 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二) 總經理及副總經理之酬金

基準日:106年12月31日
單位:新臺幣仟元, %

酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本行(註8) | 財務報告內所有公司(註9) | 財務報告內所有公司(註9) | 財務報告內所有公司(註9) |
| 低於2,000,000元 | 吳文正、吳富貴、楊長峯 | 吳文正、吳富貴、楊長峯 | 吳文正、吳富貴、楊長峯 | 吳文正、吳富貴、楊長峯 |
| 2,000,000元(含)-5,000,000元(不含) | 張武平、劉振陞、何順正、林金隆、陳進家、張書銘、張書華、蔡文雄、謝逸東 | 張武平、劉振陞、何順正、林金隆、陳進家、張書銘、張書華、蔡文雄、謝逸東 | 張武平、劉振陞、何順正、林金隆、陳進家、張書銘、張書華、蔡文雄 | 張武平、劉振陞、何順正、林金隆、陳進家、張書銘、張書華、蔡文雄 |
| 5,000,000元(含)-10,000,000元(不含) | 無 | 無 | 謝逸東 | 謝逸東 |
| 10,000,000元(含)-15,000,000元(不含) | 陳勝宏 | 陳勝宏 | 陳勝宏 | 陳勝宏 |
| 15,000,000元(含)-30,000,000元(不含) | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 30,000,000元(含)-50,000,000元(不含) | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 50,000,000元(含)-100,000,000元(不含) | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 100,000,000元以上 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總計 | 13人 | 13人 | 13人 | 13人 |

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A)(註2) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C)(註3) | | 員工酬勞金額(D)(註4) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8) | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9) |
|----------|-----|-----------|---------------|----------|---------------|----------------|---------------|---------------|------|---------------|------|--------------------------|---------------|------------------------|
| | | 本行 | 財務報告內所有公司(註5) | 本行 | 財務報告內所有公司(註5) | 本行 | 財務報告內所有公司(註5) | 本行 | | 財務報告內所有公司(註5) | | 本行 | 財務報告內所有公司(註5) | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 丁偉豪 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 何坤堂 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張繼鳴 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 郭志鴻 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳洋祐 | 18,369 | 18,369 | - | - | 13,218 | 13,218 | 2,728 | - | 2,728 | - | 1.80% | 1.80% | - |
| 總稽核 | 陳正豐 | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核(註11) | 曾耀德 | | | | | | | | | | | | | |
| 總行法令遵循主管 | 李文光 | | | | | | | | | | | | | |

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 董事姓名 | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 本行 | 財務報告內所有公司 E |
| 低於 2,000,000 元 | 曾耀德 | 曾耀德 |
| 2,000,000 元 (含)~5,000,000 元 (不含) | 張繼鳴、郭志鴻、陳正豐、李文光 | 張繼鳴、郭志鴻、陳正豐、李文光 |
| 5,000,000 元 (含)~10,000,000 元 (不含) | 丁偉豪、何坤堂、陳洋祐 | 丁偉豪、何坤堂、陳洋祐 |
| 10,000,000 元 (含)~15,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 30,000,000 元 (含)~50,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 50,000,000 元 (含)~100,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 |
| 總計 | 8 人 | 8 人 |

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 (1-1) 或 (1-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額 (含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之三。

註 5：應揭露合併報告內所有公司 (包括本行) 給付本行總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本行給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司 (包括本行) 給付本行每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a. 本欄應明確填列銀行總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 銀行總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將銀行總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本行總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞 (包括員工、董事及監察人酬勞) 及業務執行費用等相關酬金。

註 10：員工酬勞金額為預估數，俟董事會決議通過後進行作業。員工酬勞金額依按前一年度實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。

註 11：於 106 年 1 月 22 日退休。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

基準日：106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 職稱 (註 1) | 姓名 (註 1) | 股票金額 (註 2) | 現金金額 (註 2) | 總計 | 總額占稅後純益之比例 (%) |
|-----------|----------|------------|------------|--------|----------------|
| 總經理 | 丁偉豪 | | | | |
| 資深副總經理 | 何坤堂 | | | | |
| 副總經理 | 張繼鳴 | | | | |
| 副總經理 | 郭志鴻 | | | | |
| 副總經理 | 陳洋祐 | | | | |
| 總稽核 | 陳正豐 | | | | |
| 主任秘書 | 吳瑞香 | | | | |
| 法令遵循主管 | 李文光 | | | | |
| 協理 | 劉明杰 | | | | |
| 協理 | 陳易煥 | | | | |
| 協理 | 朱佳隆 | | | | |
| 總經理特別助理 | 何利偉 | | | | |
| 協理 | 呂馨佑 | | | | |
| 協理 | 楊金柄 | | | | |
| 協理 | 龍萬里 | | | | |
| 協理 | 沈友欣 | | | | |
| 經理人 (註 3) | 劉晏興 | - | 13,375 | 13,375 | 0.70 |
| 協理 | 余施瑢 | | | | |
| 協理 | 李慶成 | | | | |
| 協理 | 陳憲群 | | | | |
| 協理 | 陳慧玲 | | | | |
| 協理 | 王聯大 | | | | |
| 協理 | 謝逸東 | | | | |
| 協理 | 黃憲章 | | | | |
| 協理 | 宋萍萍 | | | | |
| 協理 | 汪建義 | | | | |
| 協理 | 黃彥俊 | | | | |
| 協理 | 李昱陞 | | | | |
| 協理 | 郭政宏 | | | | |
| 協理 | 甘武正 | | | | |
| 經理 | 郭素珠 | | | | |
| 經理 | 阮建忠 | | | | |

| 職稱 (註 1) | 姓名 (註 1) | 股票金額 (註 2) | 現金金額 (註 2) | 總計 | 總額占稅後 純益之比例 (%) |
|-----------|----------|---------------|---------------|--------|--------------------|
| 經理 | 胡紀民 | | | | |
| 經理 | 陳耀文 | | | | |
| 經理 | 李泰儒 | | | | |
| 經理 | 莊健仁 | | | | |
| 經理 | 張明燦 | | | | |
| 經理 | 陳政廷 | | | | |
| 經理 | 蔡天厚 | | | | |
| 經理 | 劉明哲 | | | | |
| 經理 | 李俊哲 | | | | |
| 經理 | 陳國輝 | | | | |
| 經理 | 劉宜芳 | | | | |
| 經理 | 何俊良 | | | | |
| 經理 | 錢傳仁 | | | | |
| 經理 | 胡君璋 | | | | |
| 經理 | 楊宜蓁 | | | | |
| 經理 | 林岑蓁 | | | | |
| 經理 | 董彥樞 | | | | |
| 經理 | 葉國平 | | | | |
| 經理人 (註 3) | 經理 李龍宗 | - | 13,375 | 13,375 | 0.70 |
| | 經理 李廷銅 | | | | |
| | 經理 陳宏儒 | | | | |
| | 經理 趙慧真 | | | | |
| | 經理 石博大 | | | | |
| | 經理 林詠真 | | | | |
| | 經理 林青源 | | | | |
| | 經理 張立憲 | | | | |
| | 經理 李旭章 | | | | |
| | 經理 劉國尹 | | | | |
| | 經理 林儀楹 | | | | |
| | 經理 許寶元 | | | | |
| | 經理 蔡維雍 | | | | |
| | 經理 楊寶貴 | | | | |
| | 經理 楊英崇 | | | | |
| | 經理 王智一 | | | | |
| | 經理 曾建佳 | | | | |
| | 經理 鄭緣德 | | | | |

| 職稱 (註 1) | 姓名 (註 1) | 股票金額 (註 2) | 現金金額 (註 2) | 總計 | 總額占稅後 純益之比例 (%) |
|-----------|----------|---------------|---------------|--------|--------------------|
| 經理 | 涂永炎 | | | | |
| 經理 | 吳勝義 | | | | |
| 經理 | 鄭光政 | | | | |
| 經理 | 周卯生 | | | | |
| 經理 | 柯逸彬 | | | | |
| 經理 | 黃守文 | | | | |
| 經理 | 簡世耀 | | | | |
| 經理 | 許進根 | | | | |
| 經理 | 傅建樺 | | | | |
| 經理 | 潘政仁 | | | | |
| 經理 | 蔡文堦 | | | | |
| 經理 | 許振煌 | | | | |
| 經理 | 呂翰昆 | | | | |
| 經理 | 趙昱欽 | | | | |
| 經理 | 李俊育 | | | | |
| 經理 | 崔靜芷 | | | | |
| 經理 | 徐達光 | | | | |
| 經理 | 馮鎮榮 | | | | |
| 經理人 (註 3) | 經理 陳熾竹 | - | 13,375 | 13,375 | 0.70 |
| | 經理 李美秀 | | | | |
| | 經理 鐘民原 | | | | |
| | 經理 施詠翔 | | | | |
| | 經理 王維寬 | | | | |
| | 經理 郭劍雲 | | | | |
| | 經理 郭茂虔 | | | | |
| | 經理 龐志文 | | | | |
| | 經理 耿玉娟 | | | | |
| | 經理 吳榮吉 | | | | |
| | 經理 呂東昇 | | | | |
| | 經理 潘光莒 | | | | |
| | 經理 陳奕旭 | | | | |
| | 經理 周百成 | | | | |
| | 經理 林志強 | | | | |
| | 經理 周志偉 | | | | |
| | 經理 蘇柏年 | | | | |
| | 經理 陳耀斌 | | | | |

| 職稱 (註 1) | 姓名 (註 1) | 股票金額 (註 2) | 現金金額 (註 2) | 總計 | 總額占稅後純益之比例 (%) |
|-----------|----------|------------|------------|--------|----------------|
| 經理人 (註 3) | 經理 | 李宗彥 | | | |
| | 經理 | 謝宗諭 | | | |
| | 經理 | 陳建豪 | | | |
| | 經理 | 莫逸凡 | | | |
| | 經理 | 張雪芳 | | | |
| | 經理 | 林玉欽 | | | |
| | 經理 | 謝榮芳 | | | |
| | 經理 | 陳鈺良 | | | |
| | 經理 | 楊濂澤 | | | |
| | 經理 | 岳文章 | | | |
| | 經理 | 陳亞逸 | | | |
| | 經理 | 劉宗勳 | | | |
| | 經理 | 王順祥 | | | |
| 經理 | 鄭琰慶 | | | | |
| | | - | 13,375 | 13,375 | 0.70 |

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額 (含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍，依據金融監督管理委員會九十二年三月二十七日台財證三字第 0920001301 號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級者。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利 (含股票紅利及現金紅利) 者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1、最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

106 年度本行及財務報告內所有公司支付本行董事、總經理及副總經理之比率增加係因 106 年度稅後純益減少所致。

| 職稱 | 比例 (註) | | 106 年度 | | 105 年度 | |
|----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 董事 | 2.65% | 2.65% | 2.18% | 2.18% | | |
| 監察人 | - | - | - | - | | |
| 總經理及副總經理 | 1.80% | 1.80% | 1.39% | 1.42% | | |

註：106 及 105 年度個體財務報告稅後純益分別為 1,910,600 仟元及 2,339,018 仟元。

2、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

依本行章程第 40 條規定辦理，本行董事報酬依同業給付標準由股東會授權董事會議決之。獨立董事得於不超過公司經理人核薪辦法所定最高薪階標準，由董事會議定固定報酬，不參與公司之盈餘分派。前二項報酬及總經理以次各級職工薪資，不論營業盈虧均必須支付。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 7 次，董事監察人出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 (註 1) | 實際出席 (列) 席次數 | 委託出席次數 | 實際出席 (列) 席率 (%) (註 2) | 備註 |
|--------|--------------------|--------------|--------|-----------------------|----|
| 董事長 | 富利陽投資股份有限公司代表人：陳勝宏 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 a | 劉振陞 | 5 | 0 | 71 | 無 |
| 董事 b | 張武平 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 c | 陳進家 | 2 | 0 | 28 | 無 |
| 董事 d | 何順正 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 e | 蔡文雄 | 6 | 0 | 85 | 無 |
| 董事 f | 富利陽投資股份有限公司代表人：林金隆 | 3 | 0 | 42 | 無 |
| 董事 g | 謝逸東 | 6 | 0 | 85 | 無 |
| 董事 h | 張書銘 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 董事 i | 張書華 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 獨立董事 a | 吳文正 | 6 | 1 | 85 | 無 |
| 獨立董事 b | 吳富貴 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 獨立董事 c | 楊長峯 | 6 | 1 | 85 | 無 |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項

| 董事會日期 | 董事會期別 | 議案內容 | 所有獨立董事意見 | 公司對獨立董事意見之處理 |
|----------|-------------|--|----------|--------------|
| 106.1.16 | 第 7 屆第 13 次 | 1. 為辦理 106 年現金增資案。 2. 為銷除陽信人身保險代理人股份有限公司持有本行之股份。 3. 總稽核之任命案。 | 同意 | - |
| 106.3.14 | 第 7 屆第 14 次 | 1. 為修正本行投資有價證券管理辦法案。 2. 為修正本公司章程案。 3. 為修正本公司董事選舉辦法案。 4. 為委任會計師案。 5. 為辦理 105 年度盈餘轉增資發行新股案。 6. 為修正本公司取得或處分資產處理程序案。 7. 利害關係人之貸款案。 | 同意 | - |
| 106.4.21 | 第 7 屆第 15 次 | 利害關係人之貸款案。 | 同意 | - |

| 董事會日期 | 董事會期別 | 議案內容 | 所有獨立董事意見 | 公司對獨立董事意見之處理 |
|-----------|-------------|---|------------------------------|---|
| 106.6.8 | 第 7 屆第 16 次 | 1. 為修正本行投資海外有價證券管理辦法案。 2. 為修正本行債券自營業務內部控制制度案。 3. 為修正本行內部稽核辦法案。 4. 為辦理 105 年盈餘轉增資發行新股案。 5. 為辦理陽信國際租賃股份有限公司之增資案。 6. 為修正本公司董事及經理人道德行為準則案。 7. 為修正本行工作考核及獎懲辦法案。 8. 為修正本行績效獎金發給辦法案。 9. 利害關係人之貸款案。 | 除左列第 6 案楊獨立董事長峯表示意見外，餘皆表示同意。 | 楊獨立董事長峯對於左列第 6 案修正內容，建議函詢主管機關，董事會決議重新研究，並請教主管機關後再議。本案業於 106.8.15 第 7 屆第 17 次重新再議，決議通過在案。 |
| 106.8.15 | 第 7 屆第 17 次 | 1. 為辦理陽信國際租賃股份有限公司之增資案。 2. 為修正本行辦理衍生性金融商品業務作業準則案。 3. 為修正本行投資有價證券管理辦法案。 4. 為修正本公司董事及經理人道德行為準則案。 5. 稽核處經理之任命案。 | 同意 | - |
| 106.9.28 | 第 7 屆第 18 次 | 1. 為修正本公司章程案。 2. 為訂定本行債券承銷或再行銷售管理辦法及訂定本行債券承銷業務內部控制案。 3. 為修正證券商（財務部債券自營業務）內部稽核實施細則，並更名為陽信商業銀行兼營債券業務內部稽核實施細則案。 | 同意 | - |
| 106.11.24 | 第 7 屆第 19 次 | 1. 勤業眾信聯合會計師事務所因內部調整之變更會簽會計師案。 2. 為訂定本公司治理實務守則案。 3. 為修正本公司審計委員會組織規程案。 4. 為修正本公司董事會議事辦法案。 5. 利害關係人之貸款案。 | 除左列第 2 案楊獨立董事長峯表示意見外，餘皆表示同意。 | 楊獨立董事長峯對於左列第 2 案修正內容，建議法令遵循處檢視本守則與本行內部規範之法條有無重疊或抵觸之處，如有，請提案修正。本案業於 107.1.26 第 7 屆第 20 次提案修正，決議通過在案。 |

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無
二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

| 日期 | 屆 / 次 | 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|----------|-------------|--|----------------|-----------|---------|
| 106.1.16 | 第 7 屆第 13 次 | 富利陽投資股份有限公司代表人： 陳勝宏 劉振陞 張武平 何順正 蔡文雄 富利陽投資股份有限公司代表人： 林金隆 | 本公司捐款予陽信文教基金會案 | 涉及利害關係人利益 | 迴避討論及表決 |

| 日期 | 屆 / 次 | 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|-----------|-------------|------------------------|------------------------|-----------|---------|
| 106.3.14 | 第 7 屆第 14 次 | 富利陽投資股份有限公司代表人： 陳勝宏 | 授信案 | 涉及利害關係人利益 | 迴避討論及表決 |
| 106.6.8 | 第 7 屆第 16 次 | 富利陽投資股份有限公司代表人： 陳勝宏 | 授信案 | 涉及利害關係人利益 | 迴避討論及表決 |
| 106.6.8 | 第 7 屆第 16 次 | 富利陽投資股份有限公司代表人： 陳勝宏 | 修正工作考核及獎懲辦法案及績效獎金發給辦法案 | 增訂董事長相關規定 | 迴避討論及表決 |
| 106.11.24 | 第 7 屆第 19 次 | 富利陽投資股份有限公司代表人： 陳勝宏 | 授信案 | 涉及利害關係人利益 | 迴避討論及表決 |
| 106.11.24 | 第 7 屆第 19 次 | 張書銘 張書華 | 授信案 | 涉及利害關係人利益 | 迴避討論及表決 |

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司自 104 年設立審計委員會，每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出（列）席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出（列）席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

最近年度審計委員會開會 7 次，獨立董事出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (註) | 備註 |
|--------|-----|--------|--------|--------------|----|
| 獨立董事 a | 吳文正 | 6 | 1 | 85 | 無 |
| 獨立董事 b | 吳富貴 | 7 | 0 | 100 | 無 |
| 獨立董事 c | 楊長峯 | 6 | 1 | 85 | 無 |

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

| 審計委員會日期 | 審計委員會期別 | 議案內容 | 審計委員會決議結果 | 公司對審計委員會意見之處理 |
|----------|-------------|---|-----------|---------------|
| 106.1.16 | 第 7 屆第 13 次 | 1. 為捐款予財團法人陽信文教基金會案。 2. 為辦理 106 年現金增資案。 3. 為銷除陽信人身保險代理人股份有限公司持有本行之股份案。 4. 總稽核之任命案。 | 通過 | - |

| 審計委員會日期 | 審計委員會期別 | 議案內容 | 審計委員會決議結果 | 公司對審計委員會意見之處理 |
|----------|-------------|---|---------------------------|----------------------------|
| 106.3.14 | 第 7 屆第 14 次 | <ol style="list-style-type: none"> 為修正本行投資有價證券管理辦法案。 為出具內部控制制度聲明書案。 有關本行執行防制洗錢及打擊資恐風險評估報告案。 為修正本公司章程案。 為修正本公司董事選舉辦法案。 為委任會計師案。 為辦理 105 年度董事及員工酬勞分配案。 為審查 105 年度營業報告書及財務報告案。 為辦理 105 年度盈餘分派案。 為辦理 105 年度盈餘轉增資發行新股案。 為修正本公司取得或處分資產處理程序案。 利害關係人之貸款案。 | 通過 | - |
| 106.4.21 | 第 7 屆第 15 次 | <ol style="list-style-type: none"> 為出具兼營保險代理業務內部控制制度聲明書案。 有關前子公司陽信人身保險代理人股份有限公司 105 年辦理防制洗錢及打擊資恐風險評估案。 利害關係人之貸款案。 | 除左列第 2 案決議修正提案內容通過外，餘皆通過。 | 董事會對於左列第 2 案，同意依審計委員會意見辦理。 |
| 106.6.8 | 第 7 屆第 16 次 | <ol style="list-style-type: none"> 為修正本行法令遵循制度實施準則案。 為修正本行投資海外有價證券管理辦法案。 為修正本行債券自營業務內部控制制度案。 為修正本行內部稽核辦法案。 為辦理 105 年盈餘轉增資發行新股案。 為辦理陽信國際租賃股份有限公司之增資案。 為陽信電子商務股份有限公司續租行舍案。 為修正本行工作考核及獎懲辦法案。 為修正本行績效獎金發給辦法案。 利害關係人之貸款案。 | 通過 | - |
| 106.8.15 | 第 7 屆第 17 次 | <ol style="list-style-type: none"> 為辦理陽信國際租賃股份有限公司之增資案。 為修正本行辦理衍生性金融商品業務作業準則案。 為修正本行投資有價證券管理辦法案。 為訂定本行防制洗錢及打擊資恐注意事項，並廢止本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項案。 為修正本行評估洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫作業要點，並更名為本行評估洗錢及資恐風險防制計畫政策案。 為審查 106 年第二季財務報告案。 為訂定本行兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序準則案。 為訂定本行專業投資人資格條件及其評估作業準則案。 稽核處經理之任命案。 | 通過 | - |

| 審計委員會日期 | 審計委員會期別 | 議案內容 | 審計委員會決議結果 | 公司對審計委員會意見之處理 |
|-----------|-------------|--|---|--|
| 106.9.28 | 第 7 屆第 18 次 | <ol style="list-style-type: none"> 為修正本公司章程案。 為訂定本行債券承銷或再行銷管理辦法及訂定本行債券承銷業務內部控制案。 為修正證券商（財務部債券自營業務）內部稽核實施細則，並更名為陽信商業銀行兼營債券業務內部稽核實施細則案。 為配合會計師辦理 105 年度個人資料保護專案查核出具確信報告需要，簽署內部控制制度聲明書案。 | 通過 | - |
| 106.11.24 | 第 7 屆第 19 次 | <ol style="list-style-type: none"> 勤業眾信聯合會計師事務所因內部調整之變更會簽會計師案。 為修正會計制度案。 為訂定 107 年度稽核計畫案。 為訂定 107 年度財務部辦理債券自營業務之稽核計畫案。 為修正本行運用外部檢查報告管理準則案。 為修正本行自行查核辦法案。 為訂定本行兼營業務之各業別防制洗錢及打擊資恐注意事項案。 為修正本行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策案。 為出具 106 年上半年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核之聲明書暨專案查核報告案。 為訂定本公司治理實務守則案。 為修正本公司審計委員會組織規程案。 為修正本公司董事會議事辦法案。 利害關係人之貸款案。 | 除第 10 案通過外，建議法令第 10 案，同意遵循處再次修正法條，避免見辦理。本案業本行內部規範於 107.1.26 第 7 屆第 20 次提案修正，決議通過在案。 | 董事會對於左列第 10 案，同意依審計委員會意見辦理。本案業本行內部規範於 107.1.26 第 7 屆第 20 次提案修正，決議通過在案。 |

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包含就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

(一) 內部稽核報告依規定交付獨立董事及審計委員會查閱。

(二) 內部稽核工作狀況提報每次董事會及審計委員會，由總稽核列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。

(三) 金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，內部控制制度聲明書所列應改善事項之追蹤情形及改善狀況會提報董事會及審計委員會，由總稽核列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。

(四) 每年董事及獨立董事與總稽核及稽核人員召開座談會並做成紀錄，紀錄會提報董事會及審計委員會。

(五) 107 年稽核計畫及財務部辦理債券自營業務 107 年稽核計畫依規定提報審計委員會及董事會，由總稽核列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。

(六) 每年度及半年度合併財務報告提報董事會及審計委員會，由會計處主管列席說明內容，並與獨立董事充分討論溝通。

(七) 財務及業務狀況提報每次董事會，由業務管理處主管列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。

(八) 會計師每年會列席審計委員會，與獨立董事充分討論溝通。

註：

* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本行網址：<http://www.sunnybank.com.tw>

(四) 本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形(註) | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| 一、銀行股權結構及股東權益 | | | |
| (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ | ✓ | | (一) 本行總行行政管理處轄下設有股務科，專責辦理股東事務，溝通管道順暢。 |
| (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ | ✓ | | (二) 本行總行行政管理處轄下設有股務科專責注意主要股東持股情形。 |
| (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | ✓ | | (三) 本行對於關係企業之相關業務，均遵照銀行法及主管機關有關規定及本行內控規章辦理。 |
| 二、董事會之組成及職責 | | | |
| (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ | | ✓ | (一) 本行於 104 年 4 月 14 日起設置審計委員會，並訂定審計委員會組織規程，本委員會由全體獨立董事組成。本行內部訂有員工相關敘薪與獎勵辦法，爰未設置薪資報酬委員會。 |
| (二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | ✓ | | (二) 本行於每年聘任會計師，以符合專業、負責及獨立性為要件，辦理財務及稅務簽證時均經事先提報董事會議決議。 |
| 三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關業務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？ | | ✓ | 本行非上市上櫃公司。 |
| 四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？ | ✓ | | 依規定建置暢通之溝通管道。 |

| 評估項目 | 運作情形(註) | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| 五、資訊公開 | | | |
| (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ | ✓ | | (一) 本行網站： http://www.sunnybank.com.tw ，定期揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。 |
| (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？ | ✓ | | (二) 本行指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露，並訂有「發言人制度執行要點」。 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | ✓ | | <p>一、員工權益</p> <p>(一) 為員工投保勞保、健保及團體保險。</p> <p>(二) 定期召開勞資會議，保持順暢良好之溝通管道。</p> <p>(三) 訂定工作規則，並配合法令、勞資協議或管理制度變更適時予以修正；並報臺北市府准予核備，設於本行內部網站供員工載閱。</p> <p>二、僱員關懷</p> <p>(一) 定期免費為員工舉辦身體健康檢查。</p> <p>(二) 依法設立「職工福利委員會」，所提供各項福利，如：員工生日禮金，春節、端午節、中秋節等年節禮金，結婚、喪葬、急難、災害、社團組織活動等輔助。</p> <p>三、投資者關係、利益相關者權益：透過公開資訊觀測站揭露「法定公開揭露事項」提供一般大眾查詢了解，藉由真實可靠的消息傳達，提升資訊透明度及投資人對本行的信賴感；另利害關係人依本行「辦理利害關係人授信及授信以外交易作業準則」確實辦理。</p> <p>四、董事及監察人進修之情形：本行不定期提供董事各項與公司治理主題相關進修課程資訊，並依規定及個別意願安排參加各項課程。</p> <p>五、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行設有授信審查處、風險管理處及債權管理處，分別針對放款案件之徵授信審核流程、包含國家風險、市場風險、作業風險、信用風險等各類風險控管以及債權催收、管理進行嚴謹且完整之風險管理。另為統一規範作業程序以防範作業風險，同時針對執行結果進行內部稽核。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 (註) | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------|----------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| | | | 六、客戶政策之執行情形：本行設有客服中心提供消費者諮詢服務，並設有申訴管道，藉以處理消費者之各項需求，以維護其權益。 |
| | | | 七、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：目前無訂立責任保險契約。 |
| | | | 八、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等：訂定本行「對外捐贈辦法」，規範本行對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈案件，106 年度對利害關係人及公益團體捐贈情形，請詳閱 (六) 履行社會責任情形。 |
| | | | 無差異 |
| | | | 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：本行無參與公司治理評鑑。 |

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(五) 薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形：無

(六) 履行社會責任情形

| 評估項目 | 運作情形 (註 1) | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註 3) |
|---|------------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| 一、落實公司治理 | | | |
| (一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ | ✓ | | (一) 依據「陽信商業銀行對外捐贈辦法」，辦理公益捐助事宜，履行企業社會責任。 |
| (二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ | | ✓ | (二) 不定期舉辦相關教育訓練。 |
| (三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ | | ✓ | (三) 本行尚未設置推動企業社會責任專(兼)職單位，惟本行董事均適時參加公司治理相關進修課程，若有政令等宣導事項時，亦會通知各董事。 |
| (四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？ | | ✓ | (四) 本行內部訂有員工相關敘薪與獎勵辦法，目前未將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合。 |
| | | | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |

| 評估項目 | 運作情形 (註 1) | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註 3) |
|--|------------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| 二、發展永續環境 | | | |
| (一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ | ✓ | | (一) 已於各單位影印室設立單面紙張回收匣，鼓勵員工充份使用雙面印製，以節省紙張使用。 |
| (二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | ✓ | | (二) 對辦公室及活動區域設有使用規範，除禁止吸煙，並規定室溫設在 27 度，以節省冷氣使用；同時設有垃圾分類及減量措施。 |
| (三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？ | ✓ | | (三) 本行燈具已逐步汰換為 T5 節能燈管，並辦理 LED 燈具汰換工程，以達節能減碳目標。 |
| 三、維護社會公益 | | | |
| (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | ✓ | | (一) 為保障勞資雙方權利與義務，健全管理制度，本行依勞動基準法相關法令，訂定工作規則，並報臺北市府准予核備。 |
| (二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ | ✓ | | (二) 本行設有員工申訴專線及管道，並依機制妥適處理。 |
| (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | ✓ | | (三) 本行為有效防止職業災害、保障員工安全與健康，訂定「勞工安全衛生工作守則」，以維護員工環境安全與健康。 |
| (四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ | ✓ | | (四) 定期召開勞資會議，保持順暢良好之溝通管道，並以週會、即時公文系統等方式，宣達本行重大營運政策。 |
| (五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | ✓ | | (五) 本行不定期推動儲備經理人、儲備幹部培訓計畫，以及每年辦理員工教育訓練。 |
| (六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ | ✓ | | (六) 本行為善盡對客戶的權益保障，遵循主管機關規範，訂定各相關規定，並因應法令變遷予以修正。為落實保護消費者權益，訂定「申訴案件處理作業要點」及「公平待客原則政策暨策略」。 |
| (七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ | ✓ | | (七) 本行訂有「從事行銷各項金融商品或服務之廣告業務招攬及營業促銷活動作業準則」以規範廣告、業務招攬及營業促銷活動。 |
| (八) 銀行與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ | | ✓ | (八) 本行與供應商來往前一併評估供應商過去有無相關不良紀錄。 |
| (九) 銀行與其重要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ | | ✓ | (九) 未來將遵照法令實施公司治理之進程與規範，修訂與主要供應商之契約。 |
| | | | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |

| 評估項目 | 運作情形 (註 1) | | | 與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因 (註 3) |
|--|------------|---|-----------------------------|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 (註 2) | |
| 四、加強資訊揭露 | | | | |
| 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | ✓ | | 本行不定期於平面媒體發佈企業社會責任相關活動執行情形。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行非上市上櫃公司，爰未訂定企業社會責任守則。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： | | | | |
| (一) 捐贈新臺幣 150 萬元予財團法人陽信文教基金會。 | | | | |
| (二) 為支持本國體育活動發展及培育地方足球人才，106 年連續第 2 年贊助「高雄陽信銀行女子足球隊」。 | | | | |
| (三) 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、新竹縣等地區，親訪近 40 所偏遠山區鄉鎮小學，合計提供約 1,400 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。 | | | | |
| (四) 贊助「台東紅葉少棒隊」，希望能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。 | | | | |
| 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無 | | | | |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：銀行已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 本行履行誠信經營情形及採行措施

| 評估項目 | 運作情形 (註 1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 (註 2) |
|--|------------|---|---|----------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、訂定誠信經營政策及方案 | | | | |
| (一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ | | ✓ | (一) 本行尚未於本行規章訂定誠信經營之政策，未來將遵照法令實施公司治理之進程，落實誠信經營之相關措施。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ | ✓ | | (二) 本行訂定「工作規則」，以防範不誠信行為發生。並建置有利害關係人查詢系統，以落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。此外，明定利害關係人之重要金融交易案須報請董事會核議。另於新進員工之職前訓練中，指派專人講述金融人員職業道德、誠信原則與相關內、外部法令規定，以防範不誠信行為。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？ | ✓ | | (三) 本行「工作規則」明定行員不得借職務上之便利營私舞弊；此外，亦明定本行「器具設備物品及勞務採購辦法」及「採購及費用支出施行細則」，每筆採購款項，皆須報經授權階層核決，以符合相關法令及內部作業程序。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |

| 評估項目 | 運作情形 (註 1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 (註 2) |
|---|------------|---|---|----------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 二、落實誠信經營 | | | | |
| (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ | ✓ | | (一) 本行於交易及採購時透過利害關係人資料庫確認廠商是否係利害關係人，並透過經濟部商業司確認公司真實性，並查詢廠商交易實績，以確認交易對手之商業誠信。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ | ✓ | | (二) 本行尚未設置推動企業誠信經營專(兼)職單位，未來將遵照法令實施公司治理之進程，設置相關專(兼)職單位。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ | ✓ | | (三) 本行「董事會議事規則」已明訂董事利益迴避之相關規範。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ | ✓ | | (四) 本行設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表公允性，並依相關法令建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓ | | (五) 本行不定期舉辦行員教育訓練，針對企業倫理加以宣導，並將品德操守等項目列入員工考核中。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形 | | | | |
| (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | (一) 本行設有人事評審小組及稽核處，建立暢通之檢舉管道與申訴制度，不定期召開評審會議，依本行「工作規則」進行懲戒或獎勵。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ | ✓ | | (二) 本行受理檢舉事項均在保密下依相關作業程序辦理。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | ✓ | | (三) 本行適用勞動基準法，該法第 74 條即明定雇主不得因勞工申訴而予解僱、調職或其他不利之處分。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| 四、加強資訊揭露 | | | | |
| 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 本行尚未訂定誠信經營守則，未來將遵照法令實施公司治理之進程，落實誠信經營之相關措施。 | 非上市上櫃銀行，無須填列本欄 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行非上市上櫃公司，本項不適用。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊 (如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無 | | | | |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司治理守則及相關規章之查詢方式：無

(九) 其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

(十) 內部控制制度執行狀況

1、內部控制聲明書

陽信商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表陽信商業銀行股份有限公司聲明本銀行於 106 年 01 月 01 日至 106 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行，本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳勝宏

 (簽章)

總經理：丁偉豪

 (簽章)

總稽核：陳上堂

 (簽章)

總機構法令遵循主管：李文光

 (簽章)

中華民國 107 年 02 月 26 日

陽信商業銀行 內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：106 年 12 月 31 日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|---|--|
| 金融監督管理委員會檢查局對本行辦理風險管理專案檢查所提列檢查意見： 辦理洗錢防制作業，對符合疑似洗錢表徵交易未確實查證並留存相關查核軌跡，以及辦理國際金融業務分行開戶審查作業有未依規定留存辨別及驗證客戶身分之確認紀錄等缺失，經金融監督管理委員會，核處應予糾正。 | 一、已建置相關報表供檢視，據以決定是否通報疑似洗錢及留存備查。 二、修訂「國際金融業務分行開戶所需文件勾稽確認表」，以利遵循及確保作業無誤。 | 已完成改善。 |
| 金融監督管理委員會檢查局對本行辦理一般業務檢查所提列檢查意見： 辦理防制洗錢及打擊資恐之政策與程序、客戶審查、風險評估、持續監控及可疑交易之查證、組織運作與人員配置及訓練等有諸多缺失，顯示董事會及高階管理階層督導不足，影響貴行執行防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。 | 一、增(修)訂相關辦法，業已函報金融監督管理委員會在案。 二、為符合法令並強化防制洗錢及打擊資恐作業，委託外部顧問公司就整體制度面及架構提供優化輔導服務，將配合輔導期程完成相關管理程序或表單之增訂事宜，亦計劃建置 AML 系統可逐步透過系統輔助現有所涵蓋風險因子因素，將可補足風險評估不足之缺失。 | 一、已完成改善。 二、AML 系統已於 107.01.19 簽定合約，初估建置時程約 6-8 個月，預計於 107 年 12 月底前完成。 |

2、會計師審查報告

陽信商業股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：107年02月26日

本銀行民國106年01月01日至106年12月31日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

- 一、本銀行確知建立、實施和維護內部控制制度係本銀行董事會及管理階層之責任，本銀行業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理之確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本銀行之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本銀行即採取更正之行動。
- 三、本銀行係依據金融監督管理委員會訂定「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一、控制環境、二、風險評估、三、控制作業、四、資訊與溝通、五、監督作業。
- 四、本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- 五、本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本銀行民國107年03月20日董事會通過，出席董事13人，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹啟

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳勝宏   簽章總經理：丁得良   簽章總稽核：陳山堂   簽章總機構法令遵循主管：李文光   簽章稽核人員：李慧雅   簽章法令遵循人員：丁栢誠   簽章

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, TaiwanTel: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

協議程序執行報告

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106年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間與抽查筆數及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 邵志明



中華民國 107 年 3 月 20 日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, TaiwanTel: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師內部控制制度查核報告

陽信商業銀行股份有限公司 公鑒：

後附陽信商業銀行股份有限公司於民國 107 年 3 月 20 日請經評估其依據金融監督管理委員會訂定「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」(以下稱實施辦法)規定建置之相關內部控制，於民國 106 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，及公司法令遵循制度之一部分(是否設置法令遵循主管及法令遵循主管是否適當)，業經本會計師查核竣事。建立並維持適當之內部控制係公司管理階層之責任，本會計師之責任在於依據查核之結果，對於公司之上開內部控制制度聲明書提出查核意見。

本會計師係依照實施辦法進行查核，其程序包括瞭解公司依實施辦法建置之相關內部控制制度、評估管理階層評估前述內部控制制度有效性之過程、測試及評估前述相關內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他查核程序。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。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故陽信商業銀行股份有限公司上述與實施辦法相關之內部控制制度可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照實施辦法之內部控制有效性判斷項目判斷，陽信商業銀行股份有限公司保險代理部與財務報導有關及保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關內部控制制度，於民國 106 年 12 月 31 日之設計與執行，在所有重大方面可維持有效性；陽信商業銀行股份有限公司依據實施辦法之規定判斷，於民國 107 年 3 月 20 日請經評估認為其上述與財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 106 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書及公司法令遵循制度之一部分(是否設置法令遵循主管及法令遵循主管是否適當)，在所有重大方面，係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 邵志明



中華民國 107 年 3 月 20 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，本行違法受處分及主要缺失與改善情形

- 1、負責人或職員因業務上犯罪經檢查官起訴者：無
- 2、違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：無
- 3、經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：
 - 金融監督管理委員會檢查局對本行辦理風險管理專案檢查報告所提列檢查意見：辦理洗錢防制作業，對符合疑似洗錢表徵交易未確實查證並留存相關查核軌跡，以及辦理國際金融業務分行開戶審查作業有未依規定留存辨別及驗證客戶身分之確認紀錄等缺失，經金融監督管理委員會，核處應予糾正。
- 4、因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失達五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無
- 5、其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

| 股東會 / 董事會 | 日期 | 重要決議 |
|----------------|-----------|---|
| 股東會 | 106.05.08 | 1、通過承認本公司 105 年度營業報告書及財務報表案。 2、通過承認本公司 105 年度盈餘分派案。 3、通過本公司盈餘轉增資發行新股案。 4、通過本公司章程之修正案。 5、通過本公司董事選舉辦法之修正案。 6、通過本公司取得或處分資產處理程序之修正案。 |
| 第 7 屆第 13 次董事會 | 106.01.16 | 1、通過現金增資案。 2、通過銷除陽信人身保險代理人股份有限公司持有本行之股份案。 3、通過召開 106 年股東常會相關事宜。 4、通過總稽核任命案。 |
| 第 7 屆第 14 次董事會 | 106.03.14 | 1、通過修正本行投資有價證券管理辦法案。 2、通過內部控制制度聲明書案。 3、通過本行執行防制洗錢及打擊資恐風險評估報告案。 4、通過本公司章程修正案。 5、通過本公司董事選舉辦法修正案。 6、通過會計師委任案。 7、通過 105 年度董事及員工酬勞分配案。 8、通過 105 年度營業報告書及財務報告案。 9、通過 105 年度盈餘分派案。 10、通過 105 年度盈餘轉增資發行新股案。 11、通過發行無到期日非累積次順位金融債券案。 12、通過本公司取得或處分資產處理程序修正案。 13、通過分行遷移規劃案。 14、通過利害關係人貸款案。 |
| 第 7 屆第 15 次董事會 | 106.04.21 | 1、通過兼營保險代理業務內部控制制度聲明書案。 2、通過對外營業時間調整案。 3、通過有關前子公司陽信人身保險代理人股份有限公司 105 年辦理防制洗錢及打擊資恐風險評估案。 4、通過利害關係人貸款案。 |

| 股東會 / 董事會 | 日期 | 重要決議 |
|--------------------|-----------|---|
| 第 7 屆第 16 次 董事會 | 106.06.08 | 1、通過本行法令遵循制度實施準則修正案。 2、通過本行投資海外有價證券管理辦法修正案。 3、通過本行債券自營業務內部控制制度修正案。 4、通過本行內部稽核辦法修正案。 5、通過 105 年盈餘轉增資發行新股案。 6、通過陽信國際租賃股份有限公司之增資案。 7、通過陽信電子商務股份有限公司續租行舍案。 8、通過本行工作考核及獎懲辦法修正案。 9、通過本行績效獎金發給辦法修正案。 10、通過利害關係人之貸款案。 |
| 第 7 屆第 17 次 董事會 | 106.08.15 | 1、通過陽信國際租賃股份有限公司增資案。 2、通過本行辦理衍生性金融商品業務作業準則修正案。 3、通過本行投資有價證券管理辦法修正案。 4、通過本行防制洗錢及打擊資恐注意事項，並廢止本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項案。 5、通過本行評估洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫作業要點之修正，並更名為本行評估洗錢及資恐風險防制計畫政策案。 6、通過 106 年第二季財務報告案。 7、通過本行兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序準則案。 8、通過本行專業投資人資格條件及其評估作業準則案。 9、通過稽核處經理之任命案。 10、通過本公司董事及經理人道德行為準則修正案。 |
| 第 7 屆第 18 次 董事會 | 106.09.28 | 1、通過本公司章程修正案。 2、通過柬埔寨 Apple Finance PLC 微型財務公司併購案。 3、通過本行債券承銷或再行銷售管理辦法及訂定本行債券承銷業務內部控制案。 4、通過證券商（財務部債券自營業務）內部稽核實施細則之修正，並更名為陽信商業銀行兼營債券業務內部稽核實施細則案。 5、通過配合會計師辦理 105 年度個人資料保護專案查核出具確信報告需要，簽署內部控制制度聲明書案。 |
| 第 7 屆第 19 次 董事會 | 106.11.24 | 1、通過 107 年度預算報告書及營運計畫案。 2、通過 107 年度稽核計畫案。 3、通過 107 年度財務部辦理債券自營業務之稽核計畫案。 4、通過本行運用外部檢查報告管理準則修正案。 5、通過本行自行查核辦法修正案。 6、通過本行兼營業務之各業別防制洗錢及打擊資恐注意事項案。 7、通過本行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策案。 8、通過勤業眾信聯合會計師事務所因內部調整之變更會簽會計師案。 9、通過會計制度修正案。 10、通過 106 年上半年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核之聲明書暨專案查核報告案。 11、通過本公司治理實務守則案。 12、通過本公司審計委員會組織規程修正案。 13、通過本公司董事會議事辦法修正案。 14、通過臺南市民族路三段 218 號自有行產出售案。 |

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：本行規劃購置新建企業總部大樓擬定採購方案事，出席董事十人同意「以建議購買價格與建商議價」之方案，並廢續辦理相關事宜；另吳獨立常務董事文正同意「請建商向另二位地主整合完畢後，再進行建議購買價格審議程序」之方案。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等) 辭職解任情形之彙總：

基準日：107 年 2 月 28 日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|----------|-----------|---------|
| 總稽核 | 曾耀德 | 91.10.01 | 106.01.22 | 退休 |

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核期間 | 備註 |
|--------------|---------|---------------------------|---------------------------|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 邵志明 吳怡君 | 106 年 1 月至 106 年 9 月 | - |
| | 邵志明 張鼎聲 | 106 年 10 月至 106 年 12 月 | 本年度更換會計師係因會計師事務所內部職務調整所致。 |

註：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|------------------------|------|-------|----|
| 1 | 低於 2,000 仟元 | | | |
| 2 | 2,000 仟元(含)~ 4,000 仟元 | ✓ | | |
| 3 | 4,000 仟元(含)~ 6,000 仟元 | | ✓ | |
| 4 | 6,000 仟元(含)~ 8,000 仟元 | | | |
| 5 | 8,000 仟元(含)~ 10,000 仟元 | | | ✓ |
| 6 | 10,000 仟元(含)以上 | | | |

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間(註1) | 備註 |
|--------------|-------|---------|-------|-------|------|---------|---------|---------------------------|--|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他(註2) | 小計 | | |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 邵志明 | | | | | | | 106 年度 | 1. 106 年度更換會計師係因會計師事務所內部職務調整所致。 2. 非審計公費包括公開說明書、議事手冊及年報覆核、增資資本額查核、合併保經保代公司服務、FATCA 法案遵循輔導服務、個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐內控專案服務及教育訓練、電子金融部門電子支付機構業務資訊系統及安全控管作業等業務評估簽證。 |
| | 吳怡君 | \$3,006 | - | \$224 | - | \$4,924 | \$5,148 | 106 年 1 月至 106 年 9 月 | |
| | 張鼎聲 | | | | | | | 106 年 10 月至 106 年 12 月 | |

註 1：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25% 者，應於備註欄列示其服務內容。

六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

| 更換日期 | 一〇六年九月 | | |
|----------------------------------|---|-----|---------|
| 更換原因及說明 | 勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調度與安排，簽證會計師由邵志明、吳怡君會計師更換成為邵志明、張鼎聲會計師。 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 情況 | 當事人 | 委任人 |
| | 主動終止委任 | 不適用 | 不適用 |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | 不適用 |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無 | | |
| 與發行人有無不同意見 | 有 | - | 會計原則或實務 |
| | | - | 財務報告之揭露 |
| | | - | 查核範圍或步驟 |
| | | - | 其他 |
| | 無 | √ | |
| | 說明 | 無 | |
| 其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者) | 無 | | |

(二) 關於繼任會計師

| | |
|--|--------------|
| 事務所名稱 | 勤業眾信聯合會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 張鼎聲會計師 |
| 委任之日期 | 一〇六年九月 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 不適用 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 不適用 |

(三) 前任會計師對銀行年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之 3 所規定事項之復函：無

七、本行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 股權變動情形

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至 2 月 28 日止 | |
|--------------|---------------|-------------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 法人董事代表 / 董事長 | * 陳勝宏 (註 3) | 419,500 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | * 富利陽投資股份有限公司 | 9,526,936 | 0 | 0 | 0 |
| 常務董事 | 劉振陞 | 73,930 | 0 | 0 | 0 |
| 常務董事 | 張武平 | 378,528 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 何順正 | 144,079 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 謝逸東 | 30,450 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 蔡文雄 | (1,241,587) | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 張書華 | 76 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 張書銘 | 373 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 楊長峯 | 600,000 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 吳文正 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 吳富貴 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | * 陳進家 | (45,626) | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事代表 | 林金隆 (註 3) | 92,179 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理 | 丁偉豪 | 24,043 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 何坤堂 | 1,820 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 張繼鳴 | (178,918) | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 陳洋祐 | 5,714 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 郭志鴻 | 14,736 | 0 | 0 | 0 |
| 總稽核 | 陳正豐 | 19,222 | 0 | 0 | 0 |
| 法令遵循主管 | 李文光 | 7,394 | 0 | 0 | 0 |
| 主任秘書 | 吳瑞香 | 10,792 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理特別助理 | 何利偉 | 150,549 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 李慶成 | 8,387 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳慧玲 (註 4) | 71,194 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 宋萍萍 | 5,936 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 汪建義 | 5,283 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 黃彥俊 | 24,658 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 李昱陞 | 13,618 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至 2 月 28 日止 | |
|----|----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 協理 | 王枏焄 | 32,598 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 郭政宏 | 14,435 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 甘武正 | 7,437 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 劉明杰 | 259,358 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳易煥 | 7,708 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 朱佳隆 | 36,026 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 呂譽佑 | 10,779 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 楊金柄 | 3,748 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 龍萬里 | 6,382 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 沈友欣 | 4,279 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 劉晏興 | 5,173 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 余施瑢 | 4,089 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳憲群 | 8,614 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 王聯大 | 7,054 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 謝逸東(註 4) | 30,450 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 黃憲章 | 6,579 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 耿玉娟(註 6) | 8,020 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 趙慧真 | 93,787 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳鈺良 | 6,097 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 楊濂澤 | 22,332 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 岳文章 | 7,822 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | * 陳亞逸 | 77,232 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 劉宗勳(註 4) | 4,730 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 王順祥 | 7,258 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鄭琰慶 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 郭素珠 | 66,976 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 阮建忠 | 8,301 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 胡紀民 | 8,388 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳耀文 | 3,777 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李泰儒 | 11,495 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 莊健仁 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張明燦 | 4,443 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳政廷 | 7,271 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡天厚 | 10,732 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張瓊文(註 1) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 劉明哲 | 74,429 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李俊哲 | 3,339 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳國輝 | 3,562 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 劉宜芳 | 4,422 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至 2 月 28 日止 | |
|----|----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 經理 | 何俊良 | 19,850 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 錢傳仁 | 11,538 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 胡君璋 | 12,754 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 楊宜蓁 | 3,034 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林岑蓁 | 3,561 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 董彥樞 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 葉國平 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李龍宗 | 3,787 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李廷銅 | 19,541 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳宏儒 | 8,756 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 石博夫 | 4,689 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林詠真 | 2,170 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林青源 | 1,251 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張立憲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李旭章 | 8,246 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 劉國尹 | 3,575 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林儀楹 | 5,043 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 許寶元 | 5,489 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡維雍 | (41,171) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 楊寶貴 | 7,891 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 楊英崇 | 6,156 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 王智一 | 3,315 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 曾建佳 | 12,343 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鄭緣德 | 5,070 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 涂永炎(註 1) | 2,771 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 吳勝義 | 4,720 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鄭光政 | 11,894 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 周卯生 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 柯逸彬 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 黃守文 | 5,151 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 簡世耀 | 3,004 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 許進根 | 7,288 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 傅建樺 | 3,859 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 潘政仁 | 17,309 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡文堦 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 許振煌 | 1,673 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 呂翰昆 | 18,909 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 趙昱欽 | 95,357 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李俊育 | 4,119 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至 2 月 28 日止 | |
|---------------|----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 經理 | 崔靜芷 | 3,820 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 徐達光 | 2,871 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 馮鎮榮 | 3,566 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳熾竹 | 3,896 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李美秀 | 4,514 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鐘民原 | 6,507 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 施詠翔 | 9,435 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 王維寬 | 4,242 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 郭劍雲 | 5,962 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 郭茂虔 | 2,960 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 龐志文 | 4,331 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 吳榮吉 | 4,680 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 呂東昇(註 1) | (18,988) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 潘光苜 | 8,374 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳奕旭 | 4,838 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 周百成 | 9,649 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林志強 | 18,618 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 周志偉 | 11,106 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蘇柏年 | 1,871 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳耀斌 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李宗彥 | 11,694 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 謝宗諭 | 1,391 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳建豪 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 莫逸凡 | 3,350 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張雪芳 | 2,549 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林玉欽 | 1,803 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張薰予(註 1) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 謝榮芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鄭景元 | (40,162) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 雲玉虹 | 3,850 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 陳尚騏 | 2,190 | | | |
| 經理 | 蔡子毅 | 1,990 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 游鴻鳴 | 3,199 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 曾尹仕 | 5,431 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡沂英(註 2) | 1,754 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 賴信廷(註 2) | 2,472 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 賴東聖(註 2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| * 財團法人陽信文教基金會 | | 744,078 | 0 | 0 | 0 |
| * 全陽建設股份有限公司 | | 4,069,119 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至 2 月 28 日止 | |
|---------------|----|-----------|------------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| * 富利陽投資股份有限公司 | | 9,526,936 | 0 | 0 | 0 |
| * 珀韻企業股份有限公司 | | 246,932 | 4,938,654 | 0 | 0 |
| * 力宸投資股份有限公司 | | 1,554,672 | 14,036,859 | 774,171 | 0 |
| * 薛凌 | | 188,874 | 0 | 0 | 0 |
| * 陳進諒 | | 11,612 | 0 | 0 | 0 |
| * 陳進中 | | 14,207 | 0 | 0 | 0 |
| * 陳進福 | | (1,079) | 0 | 0 | 0 |
| * 陳麗芬 | | 4,284 | 0 | 0 | 0 |
| * 薛宗泰 | | 128 | 0 | 0 | 0 |
| * 何利偉 | | 150,549 | 0 | 0 | 0 |
| * 何志偉 | | 10,067 | 0 | 0 | 0 |
| * 陳佩瑜 | | 48,590 | 0 | 0 | 0 |
| * 陳雨利 | | 13,323 | 0 | 0 | 0 |

註 1：經理張薰予 107.01.31. 卸任，經理呂東昇 107.2.1. 卸任，經理涂永炎 107.2.5. 卸任，經理張瓊文 107.2.28. 卸任。

註 2：經理蔡沂英 107.2.1. 新任，經理賴信廷 107.2.1. 新任，經理賴東聖 107.2.5. 新任。

註 3：富利陽投資股份有限公司法人代表為陳勝宏及林金隆。

註 4：董事謝逸東兼任協理、協理陳慧玲兼任財務部門主管、經理劉宗勳兼任會計部門主管。

註 5：「*」依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報。

註 6：協理耿玉娟 107.2.1. 晉升協理。

(二) 股權移轉：

| 姓名 (註 1) | 股權移轉原因 (註 2) | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係 | 股數 | 交易價格 |
|-------------|-----------------|------------|-------|---|-----------|-------|
| 劉振陞 | 處分 | 106.03.01. | 劉明杰 | 父子 | 181,000 | 12.13 |
| 蔡文雄 | 處分 | 106.06.08. | 潘亮吟 | 夫妻 | 1,500,000 | 7.71 |
| 陳進家 | 處分 | 106.02.17. | 陳伊宸 | 父子 | 175,000 | 11.95 |
| 張繼鳴 | 處分 | 106.05.18. | 邵憶秋 | 夫妻 | 180,000 | 12.27 |
| 陳慧玲 | 取得 | 106.10.11. | 陳郭月涼 | 母女 | 61,080 | 12.08 |
| 劉明杰 | 取得 | 106.03.01. | 劉振陞 | 父子 | 181,000 | 12.13 |
| 郭素珠 | 取得 | 106.06.08. | 張原嘉 | 夫妻 | 49,141 | 9.2 |
| 力宸投資股份有限公司 | 取得 | 107.01.17. | 陳伊尹 | 為該公司監察人 | 184,870 | 12.25 |
| 力宸投資股份有限公司 | 取得 | 107.01.17. | 陳伊宸 | 為該公司董事 | 184,141 | 12.25 |
| 力宸投資股份有限公司 | 取得 | 107.01.17. | 吳月嬌 | 為該公司董事 | 405,160 | 12.25 |

註 1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

(三) 股權質押

| 姓名 (註1) | 質押變動原因 (註2) | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係 | 股數 | 質借(贖回)金額 |
|------------|----------------|----------|----------|---|------------|----------|
| 力宸投資股份有限公司 | 質押 | 106.3.22 | 國泰世華商業銀行 | 無 | 14,036,859 | 0 |
| 珀韻企業股份有限公司 | 質押 | 106.6.14 | 國泰世華商業銀行 | 無 | 4,938,654 | 0 |

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

九、持股比例占前十名之股東相互間為關係人或配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

基準日：106年12月31日
單位：股，%

| 姓名 (註1) | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3) | | 備註 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---|-------|----|
| | 股數 | 持股比率 (註2) | 股數 | 持股比率 (註2) | 股數 | 持股比率 (註2) | 名稱 (或姓名) | 關係 | |
| 富利陽投資(股)公司 | 197,376,499 | 9.13 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 全陽建設(股)公司 | 同一關係人 | 無 |
| 富利陽投資(股)公司法人董事代表人陳勝宏 | 8,809,518 | 0.41 | 3,966,372 | 0.18 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |
| 富利陽投資(股)公司法人董事代表人林金隆 | 1,935,766 | 0.09 | 1,592,522 | 0.07 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |
| 全陽建設(股)公司 | 85,451,501 | 3.95 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 富利陽投資(股)公司 | 同一關係人 | 無 |
| 海王印刷事業(股)公司 | 82,870,587 | 3.83 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 晉辰投資(股)公司、立坤投資有限公司 | 同一關係人 | 無 |
| 第一產物保險(股)公司 | 82,431,094 | 3.81 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |
| 勝陽建設(股)公司 | 51,645,347 | 2.39 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |
| 百慕達商南海控股有限公司 | 50,000,000 | 2.31 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |
| 遠雄人壽保險事業(股)公司 | 46,245,466 | 2.14 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |

| 姓名 (註1) | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3) | | 備註 |
|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---|-------|----|
| | 股數 | 持股比率 (註2) | 股數 | 持股比率 (註2) | 股數 | 持股比率 (註2) | 名稱 (或姓名) | 關係 | |
| 晉辰投資(股)公司 | 27,099,073 | 1.25 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 海王印刷事業(股)公司、立坤投資有限公司 | 同一關係人 | 無 |
| 立坤投資有限公司 | 18,354,579 | 0.85 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 晉辰投資(股)公司、海王印刷事業(股)公司 | 同一關係人 | 無 |
| 華偉投資(股)公司 | 17,229,506 | 0.80 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 無 | 無 | 無 |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

十、本行、本行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

基準日：106年12月31日
單位：股，%

| 轉投資事業(註) | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|-----------------|-------------|--------|--|------|-------------|--------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 陽信證券股份有限公司 | 50,200,000 | 100.00 | 0 | 0.00 | 50,200,000 | 100.00 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 15,000,000 | 100.00 | 0 | 0.00 | 15,000,000 | 100.00 |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 112,500,000 | 100.00 | 0 | 0.00 | 112,500,000 | 100.00 |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 5,000,000 | 100.00 | 0 | 0.00 | 5,000,000 | 100.00 |
| 財金資訊股份有限公司 | 12,621,960 | 2.42 | 0 | 0.00 | 12,621,960 | 2.42 |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 5,000,000 | 2.94 | 0 | 0.00 | 5,000,000 | 2.94 |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 1,049,350 | 0.29 | 0 | 0.00 | 1,049,350 | 0.29 |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 66,587 | 1.11 | 0 | 0.00 | 66,587 | 1.11 |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 600,000 | 1.00 | 0 | 0.00 | 600,000 | 1.00 |

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

4

肆 | 募集情形

- 一、資本及股份
- 二、金融債券發行情形
- 三、特別股發行情形
- 四、海外存託憑證發行情形
- 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形
- 六、併購或受讓其他金融機構
- 七、資金運用計畫執行情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

單位：仟股，新臺幣仟元

| 年月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|--------|------|-----------|------------|-----------|------------|-------------------------|---------------------------------------|
| | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股本來源 | 其他 |
| 106.07 | 10元 | 3,000,000 | 30,000,000 | 2,003,294 | 20,032,946 | 盈餘轉增資 1,001,401,910元 | 106年6月2日公告於金融監督管理委員會證券期貨局網站核准 |
| 106.09 | 10元 | 3,000,000 | 30,000,000 | 2,162,944 | 21,629,440 | 現金增資 600,000,000元 | 奉金融監督管理委員會106年6月2日金管證發字第1060019696號核准 |

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

單位：股

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|---------------|-------------|---------------|----------|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 2,162,944,004 | 837,055,996 | 3,000,000,000 | 非上市櫃銀行股票 |

(二) 股東結構

基準日：106年12月31日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外國人 | 合計 |
|------------|---------|------|-------------|---------------|------------|---------------|
| | 人數 | 2 | 1 | 260 | 124,056 | 6 |
| 持有股數 | 149,440 | 527 | 896,548,354 | 1,216,241,658 | 50,004,025 | 2,162,944,004 |
| 持股比例(%) | 0.01 | 0.00 | 41.46 | 56.22 | 2.31 | 100.00 |

(三) 股權分散情形

每股面額十元
基準日：106年12月31日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------|--------|-------------|---------|
| 1至999 | 69,908 | 22,893,571 | 1.06 |
| 1,000至5,000 | 42,444 | 102,560,143 | 4.74 |
| 5,001至10,000 | 3,688 | 24,400,479 | 1.13 |
| 10,001至15,000 | 1,564 | 18,555,946 | 0.86 |
| 15,001至20,000 | 617 | 10,761,948 | 0.50 |
| 20,001至30,000 | 927 | 22,129,513 | 1.02 |
| 30,001至50,000 | 1,238 | 47,067,505 | 2.18 |

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例 (%) |
|-------------------------|---------|---------------|----------|
| 50,001 至 100,000 | 1,461 | 98,447,025 | 4.55 |
| 100,001 至 200,000 | 1,308 | 177,891,634 | 8.22 |
| 200,001 至 400,000 | 643 | 179,487,392 | 8.30 |
| 400,001 至 600,000 | 196 | 94,440,963 | 4.37 |
| 600,001 至 800,000 | 83 | 57,197,986 | 2.64 |
| 800,001 至 1,000,000 | 49 | 43,431,216 | 2.01 |
| 1,000,001 至 999,999,999 | 199 | 1,263,678,683 | 58.42 |
| 合計 | 124,325 | 2,162,944,004 | 100.00 |

(四) 主要股東名單

基準日：106 年 12 月 31 日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數 | 持股比例 (%) |
|----------------|----|-------------|----------|
| 富利陽投資股份有限公司 | | 197,376,499 | 9.13 |
| 全陽建設股份有限公司 | | 85,451,501 | 3.95 |
| 海王印刷事業股份有限公司 | | 82,870,587 | 3.83 |
| 第一產物保險股份有限公司 | | 82,431,094 | 3.81 |
| 勝陽建設股份有限公司 | | 51,645,347 | 2.39 |
| 百慕達商南海控股有限公司 | | 50,000,000 | 2.31 |
| 遠雄人壽保險事業股份有限公司 | | 46,245,466 | 2.14 |
| 晉辰投資股份有限公司 | | 27,099,073 | 1.25 |
| 立坤投資有限公司 | | 18,354,579 | 0.85 |
| 華偉投資股份有限公司 | | 17,229,506 | 0.80 |

註：係列明持股比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元，仟股

| 項目 | 年度 | 106 年度 | 105 年度 | 當年度截至 2 月 28 日 (註 2) |
|--------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|
| | | 最高 | 註 1 | 註 1 |
| 每股市價 | 最低 | 註 1 | 註 1 | 註 1 |
| | 平均 | 註 1 | 註 1 | 註 1 |
| | 分配前 | 12.20 | 11.92 | 12.69 |
| 每股淨值 | 分配後 | 註 3 | 11.16 | 12.69 |
| | 加權平均股數 | 2,125,793 | 1,950,421 | 2,162,944 |
| 每股盈餘 | 調整前 (註 4) | 0.90 | 1.26 | 0.27 |
| | 調整後 (註 4) | - | 1.20 | - |
| | 現金股利 | 註 3 | 0.2 | - |
| 每股股利 | 盈餘配股 | 註 3 | 0.5 | - |
| | 無償配股 | 註 3 | - | - |
| | 資本公積配股 | 註 3 | - | - |
| | 累積未付股利 | 註 3 | - | - |
| 投資報酬分析 | 本益比 | 註 1 | 註 1 | 註 1 |
| | 本利比 | 註 1 | 註 1 | 註 1 |
| | 現金股利殖利率 | 註 1 | 註 1 | 註 1 |

註 1：本行非為上市櫃公司，故不適用。

註 2：107 年 2 月 28 日財務資料未經會計師查核簽證。

註 3：106 年度盈餘分派案尚待 107 年度股東常會決議分配。

註 4：因無償配股等情形而須追溯調整者，列示調整前及調整後之每股盈餘。

(六) 股利政策及執行狀況

1、股利政策

本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 30% 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 15%。

為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本行資本預算規劃，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 10%，倘每股分配現金股利不足 0.1 元，得改以股票股利發放。

2、本次股東會擬議股利分配情形

本行 106 年度決算盈餘擬議分派每股股票股利 0.60 元及每股現金股利 0.20 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對本行營業績效及每股盈餘之影響

本行未公告 107 年度財務預測，依財政部證券暨期貨管理委員會 89.02.01(89) 台財證 (一) 字第 00371 號函規定，公司未公告財務預測者，無須揭露本項資訊。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1、本行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本行年度如有獲利，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。但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

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。

本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。

2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

106 年度應付員工及董事酬勞之估列金額為 68,862 仟元。本行對於應付員工及董事酬勞之估列，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎。於董事會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於董事會決議年度調整入帳。

3、董事會通過之分派酬勞情形

(1) 分派員工現金酬勞 45,908 仟元及董事酬勞 22,954 仟元。

(2) 分派員工股票酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例。本行因無配發員工股票股利，爰無相關揭露資訊。

(3) 考慮分派員工、董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：自 97 年度起，員工酬勞及董事酬勞已列為當年度費用，故不適用。

4、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形 (包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

經 106 年 5 月 8 日股東會決議通過分派員工酬勞 55,367 仟元及董事酬勞 27,684 仟元，與 105 年度財務報表認列之員工紅利及董監酬勞無差異。

(九) 本行買回本行股份情形：無

二、金融債券發行情形

| 金融債券種類 | 99 年度第 1 期 次順位金融債券 A 券 | 99 年度第 1 期 次順位金融債券 B 券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 11 日金管銀(三)字 第 09800208270 號函 | 行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 11 日金管銀(三)字 第 09800208270 號函 |
| 發行日期 | 99 年 4 月 30 日 | 99 年 4 月 30 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億柒仟萬元整 | 新臺幣貳億參仟萬元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 3.25% 單利計息， 每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 1.83% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 99 年 4 月 30 日起至 106 年 4 月 30 日止 | 7 年，自 99 年 4 月 30 日起至 106 年 4 月 30 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本行 股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本行 股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 勤業眾信聯合會計師事務所 |
| 林秀戀會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | |
| 林秀戀會計師 | | |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億柒仟萬元整 | 新臺幣貳億參仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,249,729,810 元 | 12,249,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 10,325,996,649 元 | 10,325,996,649 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨值之 比率 | 10.36% | 12.59% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：99 年 4 月 27 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：99 年 4 月 27 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 99 年度第 2 期 次順位金融債券 A 券 | 99 年度第 2 期 次順位金融債券 B 券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 99 年 9 月 10 日金管銀合字 第 09900358410 號函 | 行政院金融監督管理委員會 99 年 9 月 10 日金管銀合字 第 09900358410 號函 |
| 發行日期 | 99 年 10 月 29 日 | 99 年 10 月 29 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣參億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 3.25% 單利計息， 每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 1.71% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 99 年 10 月 29 日起至 106 年 10 月 29 日止 | 7 年，自 99 年 10 月 29 日起至 106 年 10 月 29 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 林秀戀會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 林秀戀會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣參億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,249,729,810 元 | 12,249,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 10,325,996,649 元 | 10,325,996,649 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源，改 善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源，改 善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 17.43% | 20.34% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：99 年 10 月 28 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：99 年 10 月 28 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 99 年度第 3 期 次順位金融債券 | 100 年度第 1 期 次順位金融債券 A 券 |
|--|--|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 99 年 9 月 10 日金管銀合字 第 09900358410 號函 | 行政院金融監督管理委員會 100 年 5 月 23 日金管銀合字 第 10000161450 號函 |
| 發行日期 | 99 年 11 月 11 日 | 100 年 6 月 27 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣肆億元整 | 新臺幣壹億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 3.25% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 2.85% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 6 年 11 個月，自 99 年 11 月 11 日 起至 106 年 10 月 11 日止 | 7 年，自 100 年 6 月 27 日起至 107 年 6 月 27 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 林秀戀會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣肆億元整 | 新臺幣壹億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,249,729,810 元 | 12,249,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 10,325,996,649 元 | 11,343,831,589 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 24.21% | 22.92% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：99 年 11 月 5 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：100 年 6 月 24 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 100 年度第 1 期 次順位金融債券 B 券 | 100 年度第 2 期 次順位金融債券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 100 年 5 月 23 日金管銀合字 第 10000161450 號函 | 行政院金融監督管理委員會 100 年 5 月 23 日金管銀合字 第 10000161450 號函 |
| 發行日期 | 100 年 6 月 27 日 | 100 年 9 月 30 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣貳億元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數（季 調）加 1.25% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數（季 調）加 1.17% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 100 年 6 月 27 日起至 107 年 6 月 27 日止 | 7 年，自 100 年 9 月 30 日起至 107 年 9 月 30 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣貳億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,249,729,810 元 | 12,249,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 11,343,831,589 元 | 11,343,831,589 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 27.33% | 29.09% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：100 年 6 月 24 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：100 年 9 月 26 日 評等等級：twBBB |

| 金融債券種類 | 101 年度第 1 期 次順位金融債券 A 券 | 101 年度第 1 期 次順位金融債券 B 券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 101 年 5 月 17 日金管銀合字 第 10100148670 號函 | 行政院金融監督管理委員會 101 年 5 月 17 日金管銀合字 第 10100148670 號函 |
| 發行日期 | 101 年 5 月 30 日 | 101 年 5 月 30 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣陸億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 2.45% 單利計息， 每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數（季 調）加 0.97% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 101 年 5 月 30 日起至 108 年 5 月 30 日止 | 7 年，自 101 年 5 月 30 日起至 108 年 5 月 30 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣陸億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,749,729,810 元 | 12,749,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 11,343,831,589 元 | 11,343,831,589 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 33.50% | 38.79% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：101 年 5 月 25 日 評等等級：twBBB | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：101 年 5 月 25 日 評等等級：twBBB |

| 金融債券種類 | 101 年度第 2 期 次順位金融債券 | 102 年度第 1 期 次順位金融債券 A 券 |
|--|---|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 101 年 5 月 17 日金管銀合字 第 10100148670 號函 | 金融監督管理委員會 102 年 3 月 19 日金管銀合字 第 10200071820 號函 |
| 發行日期 | 101 年 6 月 29 日 | 102 年 4 月 30 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣壹拾肆億伍仟萬元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 2.45% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 2.45% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 6 年 11 個月，自 101 年 6 月 29 日 起至 108 年 5 月 29 日止 | 7 年，自 102 年 4 月 30 日起至 109 年 4 月 30 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣壹拾肆億伍仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,749,729,810 元 | 12,749,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 11,721,518,419 元 | 11,721,518,419 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 39.24% | 51.61% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：101 年 6 月 25 日 評等等級：twBBB | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：102 年 4 月 9 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 102 年度第 1 期 次順位金融債券 B 券 | 103 年度第 1 期 次順位金融債券 A 券 |
|--|--|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 102 年 3 月 19 日金管銀合字 第 10200071820 號函 | 金融監督管理委員會 103 年 1 月 3 日金管銀合字 第 10200356420 號函 |
| 發行日期 | 102 年 4 月 30 日 | 103 年 3 月 31 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍仟萬元整 | 新臺幣壹拾肆億伍仟萬元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 0.77% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 | 固定利率年利率 2.35% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 102 年 4 月 30 日起至 109 年 4 月 30 日止 | 7 年，自 103 年 3 月 31 日起至 110 年 3 月 31 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍仟萬元整 | 新臺幣壹拾肆億伍仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 12,749,729,810 元 | 13,349,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 11,721,518,419 元 | 13,557,437,929 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 52.04% | 55.69% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：102 年 4 月 9 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：103 年 3 月 19 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 103 年度第 1 期 次順位金融債券 B 券 | 103 年度第 2 期 次順位金融債券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 103 年 1 月 3 日金管銀合字 第 10200356420 號函 | 金融監督管理委員會 103 年 7 月 21 日金管銀合字 第 10300205720 號函 |
| 發行日期 | 103 年 3 月 31 日 | 103 年 8 月 26 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍仟萬元整 | 新臺幣柒億元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 0.67% 單利機動計息，每季 重設乙次，每年付息一次 | 固定利率年利率 2.35% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 103 年 3 月 31 日起至 110 年 3 月 31 日止 | 7 年，自 103 年 8 月 26 日起至 110 年 8 月 26 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍仟萬元整 | 新臺幣柒億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 13,349,729,810 元 | 13,349,729,810 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 13,557,437,929 元 | 14,240,894,913 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 56.06% | 58.28% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：102 年 3 月 19 日 評等等級：twBBB- | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：103 年 8 月 7 日 評等等級：twBBB- |

| 金融債券種類 | 103 年度第 3 期 次順位金融債券 | 104 年度第 2 期 次順位金融債券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 103 年 7 月 21 日金管銀合字 第 10300205720 號函 | 金融監督管理委員會 104 年 5 月 18 日金管銀合字 第 10400109750 號函 |
| 發行日期 | 103 年 12 月 30 日 | 104 年 10 月 8 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣捌億元整 | 新臺幣肆億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 2.45% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 2.50% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 103 年 12 月 30 日起至 110 年 12 月 30 日止 | 7 年，自 104 年 10 月 8 日起至 111 年 10 月 8 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣捌億元整 | 新臺幣肆億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 13,349,729,810 元 | 15,883,719,010 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 14,990,894,913 元 | 18,042,892,205 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 60.70% | 49.88% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信用評等股份有限公司 評等日期：103 年 1 評等等級：twBBB- | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 104 年度第 3 期 次順位金融債券 | 104 年度第 4 期無到期日 非累積次順位金融債券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 104 年 5 月 18 日金管銀合字 第 10400109750 號函 | 金融監督管理委員會 104 年 9 月 11 日金管銀合字 第 10400219660 號函 |
| 發行日期 | 104 年 11 月 10 日 | 104 年 12 月 24 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億元整 | 新臺幣柒億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 2.50% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 4.50% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 7 年，自 104 年 11 月 10 日起至 111 年 11 月 10 日止 | 無到期日 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 |
| 未償還餘額 | 新臺幣肆億元整 | 新臺幣柒億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 15,883,719,010 元 | 15,883,719,010 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 18,042,892,205 元 | 18,042,892,205 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 52.65% | 56.53% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第一類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 104 年度第 5 期無到期日 非累積次順位金融債券 | 105 年度第 1 期 次順位金融債券 |
|--|--|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 104 年 9 月 11 日金管銀合字 第 10400219660 號函 | 金融監督管理委員會 104 年 5 月 18 日金管銀合字 第 10400109750 號函 |
| 發行日期 | 104 年 12 月 31 日 | 105 年 1 月 27 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣壹拾壹億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 4.50% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 2.46% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 無到期日 | 7 年，自 105 年 1 月 27 日起至 112 年 1 月 27 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣壹拾壹億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 15,883,719,010 元 | 15,883,719,010 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 18,042,892,205 元 | 18,642,892,205 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 57.64% | 61.69% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第一類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 105 年度第 2 期 次順位金融債券 A 券 | 105 年度第 2 期 次順位金融債券 B 券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 105 年 4 月 22 日金管銀合字 第 1058880765 號函 | 金融監督管理委員會 105 年 4 月 22 日金管銀合字 第 1058880765 號函 |
| 發行日期 | 105 年 8 月 19 日 | 105 年 8 月 19 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億參仟萬元整 | 新臺幣壹億柒仟萬元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 2.00% 單利計息， 每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數（季 調）加 1.08% 單利機動計息，每季 重設乙次 |
| 期限 | 7 年，自 105 年 8 月 19 日起至 112 年 8 月 19 日止 | 7 年，自 105 年 8 月 19 日起至 112 年 8 月 19 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億參仟萬元整 | 新臺幣壹億柒仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 17,436,742,160 元 | 17,436,742,160 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 20,496,545,258 元 | 20,496,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 60.05% | 60.90% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 105 年度第 3 期無到期日 非累積次順位金融債券 | 105 年度第 4 期 次順位金融債券 |
|--|--|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 104 年 9 月 11 日金管銀合字 第 10400219660 號函 | 金融監督管理委員會 105 年 4 月 22 日金管銀合字 第 1058880765 號函 |
| 發行日期 | 105 年 8 月 19 日 | 105 年 9 月 20 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣參億元整 | 新臺幣捌億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 4.35% 單利計息， 每年付息一次 | 固定利率年利率 2.00% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 無到期日 | 7 年，自 105 年 9 月 20 日起至 112 年 9 月 20 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣參億元整 | 新臺幣捌億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 17,436,742,160 元 | 17,436,742,160 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 20,496,545,258 元 | 20,496,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 62.40% | 66.39% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第一類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 105 年度第 5 期無到期日 非累積次順位金融債券 | 106 年度第 1 期 次順位金融債券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 105 年 9 月 8 日金管銀合字 第 10500215710 號函 | 金融監督管理委員會 105 年 4 月 22 日金管銀合字 第 1058880765 號函 |
| 發行日期 | 105 年 10 月 18 日 | 106 年 2 月 15 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣貳億元整 |
| 利率 | 固定利率年利率 4.35% 單利計息， 每年付息一次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數（季 調）加 1.08% 單利機動計息，每季 重設乙次 |
| 期限 | 無到期日 | 7 年，自 106 年 2 月 15 日起至 113 年 2 月 15 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權（含本金及利息）就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無（本行自行銷售） | 無（本行自行銷售） |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 陳杰忠會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣貳億元整 | 新臺幣貳億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 17,436,742,160 元 | 20,032,946,690 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 20,496,545,258 元 | 22,046,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 67.39% | 62.14% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第一類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 106 年度第 2 期無到期日 非累積次順位金融債券 | 106 年度第 3 期 次順位金融債券 A 券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 105 年 9 月 8 日金管銀合字 第 10500215710 號函 | 金融監督管理委員會 105 年 10 月 24 日金管銀合字 第 10500253100 號函 |
| 發行日期 | 106 年 3 月 31 日 | 106 年 5 月 31 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣捌億元整 | 新臺幣柒仟萬元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 3.13% 單利機動計息，每季 重設乙次 | 固定利率年利率 1.75% 單利計息， 每年付息一次 |
| 期限 | 無到期日 | 7 年，自 106 年 5 月 31 日起至 113 年 5 月 31 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本行 股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣捌億元整 | 新臺幣柒仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 20,032,946,690 元 | 20,032,946,690 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 22,046,545,258 元 | 22,046,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 60.47% | 56.59% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第一類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 106 年度第 3 期 次順位金融債券 B 券 | 106 年度第 4 期 次順位金融債券 |
|--|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 105 年 10 月 24 日金管銀合字 第 10500253100 號函 | 金融監督管理委員會 105 年 10 月 24 日金管銀合字 第 10500253100 號函 |
| 發行日期 | 106 年 5 月 31 日 | 106 年 6 月 29 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣參億捌仟萬元整 | 新臺幣肆億伍仟萬元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 0.83% 單利機動計息，每季 重設乙次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季 調)加 0.83% 單利機動計息，每季 重設乙次 |
| 期限 | 7 年，自 106 年 5 月 31 日起至 113 年 5 月 31 日止 | 7 年，自 106 年 6 月 29 日起至 113 年 6 月 29 日止 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本行 股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行 剩餘財產分派之受償順位僅優於本 行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期乙次還本 | 到期乙次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣參億捌仟萬元整 | 新臺幣肆億伍仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 20,032,946,690 元 | 20,032,946,690 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 22,046,545,258 元 | 22,046,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源， 改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率 | 58.18% | 58.80% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | 計入第二類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構 進行評等。 |

| 金融債券種類 | 106 年度第 5 期無到期日 非累積次順位金融債券 | 106 年度第 6 期無到期日 非累積次順位金融債券 |
|------------------------------------|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金融監督管理委員會 106 年 4 月 26 日金管銀合字第 10600086460 號函 | 金融監督管理委員會 106 年 4 月 26 日金管銀合字第 10600086460 號函 |
| 發行日期 | 106 年 8 月 30 日 | 106 年 9 月 25 日 |
| 面額 | 新臺幣壹仟萬元 | 新臺幣壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣伍億參仟萬元整 | 新臺幣參億伍仟萬元整 |
| 利率 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季調)加 3.13% 單利機動計息，每季重設乙次 | 浮動利率，按本行定儲利率指數(季調)加 3.13% 單利機動計息，每季重設乙次 |
| 期限 | 無到期日 | 無到期日 |
| 受償順位 | 本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順位僅優於本行股東，次於本行一般債權 | 本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順位僅優於本行股東，次於本行一般債權 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無(本行自行銷售) | 無(本行自行銷售) |
| 簽證律師 | 薛松雨律師 | 薛松雨律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 | 勤業眾信聯合會計師事務所 邵志明會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 | 發行屆滿 7 年本行有提前贖回權 |
| 未償還餘額 | 新臺幣伍億參仟萬元整 | 新臺幣參億伍仟萬元整 |
| 前一年度實收資本額 | 20,032,946,690 元 | 21,629,440,040 元 |
| 前一年度決算後淨值 | 22,046,545,258 元 | 22,046,545,258 元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位金融債券 | 次順位金融債券 |
| 資金運用計畫 | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構。 | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構。 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 | 61.01% | 69.26% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第一類資本 | 計入第一類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 本債券不另委由信用評等機構進行評等。 | 本債券不另委由信用評等機構進行評等。 |

三、特別股發行情形：無

四、海外存託憑證發行情形：無

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無

六、併購或受讓其他金融機構：無

七、資金運用計畫執行情形

發行金融債券募集中長期資金，藉此增加放款可貸放金額。募集資金運用於較高收益性之貸款，以提高貸款利差對盈餘貢獻度，另加強資金操作效益，期透過各年度盈餘累積償還到期金融債券。

倘遇國際景氣衰退、國內股市大幅下修且長期利率處於低檔時，將以發行金融債券償還利率較高之舊有金融債券。

為提高資本適足率，本行於 91、95、96、98、99、100、101、102、103、104、105 及 106 年間均有次順位金融債券發行，其中多為可計入第二類資本之 7 年期次順位金融債券，另本行於 105、106 年皆有發行可計入第一類資本、共計 21.8 億元之無到期日非累積次順位金融債券，以充實本行穩定長期資本暨提升風險承擔能力。



伍 | 營運概況

- 一、業務內容
- 二、從業員工情形
- 三、企業責任及道德行為
- 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異
- 五、資訊設備
- 六、勞資關係
- 七、重要契約
- 八、證券化商品類型及相關資訊

一、業務內容

(一) 業務概況

1、主要業務

(1) 存款業務

截至 106 年底，存款總餘額為 376,662,783 仟元，較 105 年底餘額數 344,998,551 仟元，增加 31,664,232 仟元，其中活期性存款占存款總餘額 33.53%，定期性存款占存款總餘額 66.47%。

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年底餘額 | 105 年底餘額 | 年成長率 (%) |
|----|----|-------------|-------------|----------|
| 存款 | | 376,662,783 | 344,998,551 | 9.18 |

存款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|--------|----|-------------|--------|-------------|--------|
| | | 年底餘額 | 比例 (%) | 年底餘額 | 比例 (%) |
| 支票存款 | | 3,225,697 | 0.86 | 3,167,562 | 0.92 |
| 活期存款 | | 39,916,809 | 10.60 | 36,001,670 | 10.44 |
| 外匯活期存款 | | 7,807,245 | 2.07 | 7,966,290 | 2.31 |
| 活期儲蓄存款 | | 74,546,233 | 19.79 | 70,737,167 | 20.50 |
| 員工活儲存款 | | 803,806 | 0.21 | 793,735 | 0.23 |
| 定期存款 | | 84,986,747 | 22.56 | 80,784,707 | 23.41 |
| 外匯定期存款 | | 25,369,167 | 6.74 | 17,040,207 | 4.94 |
| 可轉讓定存單 | | 20,125,200 | 5.34 | 12,922,100 | 3.75 |
| 定期儲蓄存款 | | 119,881,879 | 31.83 | 115,585,113 | 33.50 |
| 合計 | | 376,662,783 | 100.00 | 344,998,551 | 100.00 |

(2) 放款業務

截至 106 年底，放款總餘額為 289,801,969 仟元，較 105 年底餘額數 263,642,947 仟元，增加 26,159,022 仟元。

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年底餘額 | 105 年底餘額 | 年成長率 (%) |
|----|----|-------------|-------------|----------|
| 放款 | | 289,801,969 | 263,642,947 | 9.92 |

放款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|--------|----|------------|--------|------------|--------|
| | | 年底餘額 | 比例 (%) | 年底餘額 | 比例 (%) |
| 短期放款 | | 24,183,953 | 8.35 | 23,461,341 | 8.90 |
| 短期擔保放款 | | 67,328,836 | 23.23 | 59,850,232 | 22.70 |

| 項目 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 年底餘額 | 比例 (%) | 年底餘額 | 比例 (%) |
| 中期放款 | 32,240,409 | 11.13 | 27,802,583 | 10.55 |
| 中期擔保放款 | 90,805,674 | 31.33 | 75,857,531 | 28.77 |
| 長期放款 | 1,441,219 | 0.50 | 1,548,758 | 0.59 |
| 長期擔保放款 | 73,501,510 | 25.36 | 74,925,019 | 28.42 |
| 催收款 | 199,477 | 0.07 | 107,714 | 0.04 |
| 出口押匯 | 100,891 | 0.03 | 89,769 | 0.03 |
| 合計 | 289,801,969 | 100.00 | 263,642,947 | 100.00 |

A、消金放款

鑒於房地產市場持續低迷，為風險控管及持續調整授信結構，除配合政府政策辦理之「購置及修繕住宅貸款補貼」優惠房貸外，餘以選擇還款來源明確且擔保品區位佳者（如：都會區、地段優、地形面積適宜、手續費收益佳…等）為優先承作客戶，並以積極承作短、中期擔保週轉金貸款為主；另針對本行與他行客戶前貸繳息還本、信用正常為前提，提供資金靈活運用之不動產次順位貸款，以提升本行資金運用效能及利息收益；再則信貸業務持續針對既有優良房貸戶推出通信貸款，以減緩信貸衰退速度。截至 106 年底個人放款餘額（不含車貸）為新臺幣（以下同）1,205.55 億元（房貸餘額 1,201.96 億元、信貸餘額 3.59 億元）較 105 年底之 1,152.2 億元，成長 53.35 億元／成長率 4.63%。

B、企業放款

為調整本行授信結構，本行 106 年度推出「金雞報喜 300」放款專案，積極推展中小企業不動產、信保授信及外幣貸款，大企業授信則以慎選優質客戶或對本行有具體貢獻者承作，進而開發存匯理財、薪資轉帳等衍生性業務，創造整合行銷之綜效。截至 106 年底企業放款餘額（不含車貸）為新臺幣 1,443.38 億元較 105 年底之 1,267.05 億元，成長 176.33 億元／成長率 13.92%（其中中小企業放款成長率 16.6%）。

(3) 外匯業務

外匯業務量部份，106 年底外匯存款（含 OBU）餘額為 1,111,514 仟美元，較 105 年底外匯存款（含 OBU）餘額 774,687 仟美元，增加 336,827 仟美元，成長率為 43.48%；106 年底外幣放款（含 OBU）餘額為 602,405 仟美元，較 105 年底外幣放款（含 OBU）餘額 498,413 仟美元，增加 103,992 仟美元，成長率為 20.86%；106 年進出口及匯兌業務分別為 495,682 仟美元及 3,954,166 仟美元，總計 4,449,848 仟美元，較 105 年總計 3,733,860 仟美元，增加 715,988 仟美元。

單位：仟美元

| 項目 | 106 年度 | | 105 年度 | | 成長率 (%) |
|-------------|-----------|--------|-----------|--------|---------|
| | 金額 | 占比 (%) | 金額 | 占比 (%) | |
| 外匯存款 | 1,111,514 | | 774,687 | | 43.48 |
| 外幣放款 | 602,405 | | 498,413 | | 20.86 |
| 進出口業務 | 495,682 | | 445,681 | | 11.22 |
| 匯兌業務（含簡易外匯） | 3,954,166 | | 3,288,179 | | 20.25 |

(4) 信用卡業務

106 年度信用卡發卡數為 16,936 卡，106 年 12 月底流通卡數為 93,470 卡。107 年度累計至 2 月發卡數為 2,319 卡，107 年 2 月底流通卡數為 94,482 卡。本行 106 年度總流通卡 93,470 卡，較 105 年同期 89,207 卡成長約 4,263 卡，成長率為 4.78%。

A、消費簽帳金額：106 年度全年信用卡消費金額為 35.38 億元，與 105 年同期 31.77 億元成長 3.61 億元，成長率為 11.4%。

B、循環信用餘額：106 年 12 月底循環信用餘額為 2.22 億元，較 105 年 12 月底減少 0.19 億元。

單位：卡，新臺幣仟元

| 項目 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | 占比 (%) | 金額 | 占比 (%) |
| 累計發卡總數 | 584,397 | | 566,473 | |
| 累計有效卡流通數 | 93,470 | | 89,207 | |
| 消費簽帳金額 | 3,537,929 | | 3,177,440 | |
| 循環信用餘額 | 221,616 | | 241,326 | |

各信用卡業務收入占比及其成長與變化情形

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | 占比 (%) | 金額 | 占比 (%) |
| 發卡業務收入 | 75,162,799 | 95.92 | 72,520,619 | 97.34 |
| 收單業務收入 | 3,199,391 | 4.08 | 1,981,791 | 2.66 |
| 信用卡業務合計 | 78,362,190 | 100.00 | 74,502,410 | 100.00 |

(5) 電子金融業務

為提供客戶更便捷的金融服務，本行不斷努力提升自動化通路以提供客戶無時差的金融。於 105 年 5 月開辦 iSunny 購好付、10 月推出雲櫃台（線上申辦 Bank3.0）、TSM 金融卡、HCE 信用卡及 iSunny 購好付 QR code 收付款 APP，期打造多元化行動支付服務模式以更貼近客戶的需求。

並於 106 年 12 月與「支付寶」合作推出跨境支付服務，為推動全行數金素養，於 106 年度執行「全行數位金融業務素質提昇計畫」，加強行員對本行電子金融認識，進而向客戶推廣本行電子金融服務，在全行員工共同推動下，106 年度本行電子金融服務推展成效如下：

網路銀行累積開戶數達 10 萬用戶，成長率 50%、行動網銀 APP 累積開戶數達 3.2 萬用戶，成長率 29%、iSunny 購好付累積開戶數達 3,089 用戶。

(6) 財富管理業務

本行理財商品以基金、保險及海外債券為主，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及作業品質要求，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建議，以創造雙贏。106 年受惠總體市場基本面良好、歐美企業獲利優於外資預期，基金投資氛圍轉佳，故 106 年度基金銷量及手收較 105 年增加；106 年保險業績較 105 年下降，主因保險費差損問題，自 105 年下半年金管會加強管制保險公司費差損，壽險公司只有「減少給通路的佣金」、「改賣長年期保單」及「調高保費」等三種選項，故影響通路銷售，保費及手收因此有下滑情形。

彙整本行近期各項理財商品銷量及收入變化一覽，如下表：

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 年度 | 106 年度 | | | 105 年度 | | |
|-----------------------|----|------------|---------|-----------------|------------|---------|-----------------|
| | | 銷售量 | 手續費收入 | 手續費收入 占比 (%) | 銷售量 | 手續費收入 | 手續費收入 占比 (%) |
| 基金、海外債 (排除國內債券型基金) | | 7,489,249 | 218,605 | 30.23 | 4,356,374 | 132,027 | 16.94 |
| 保險 | | 5,794,054 | 504,595 | 69.77 | 8,124,795 | 647,160 | 83.06 |
| 合計 | | 13,283,303 | 723,200 | 100.00 | 12,481,169 | 779,187 | 100.00 |

(7) 信託業務

本行截至 106 年底受託管理之信託業務信託財產餘額為 58,665,133 仟元，較 105 年底之 52,280,986 仟元增加 6,384,147 仟元，增幅為 12.21%。

A、106 年底金錢信託財產 30,570,000 仟元，占信託業務 52.11%。

B、106 年底不動產信託財產為 26,539,143 仟元，占信託業務 45.24%。

C、106 年底有價證券信託財產 104,402 仟元，占信託業務 0.18%。

D、106 年底金錢債權及擔保物權信託財產 1,451,588 仟元，占信託業務 2.47%。

E、不動產信託：以開發型信託及預售屋價金信託為主。

F、金錢信託：以特定金錢信託、禮券預收款信託、好家在交易安全信託及證投信基金保管業務為主。

其他附屬業務：

A、營業保證金 106 年底資產總額為 500,000 仟元，較 105 年底之 465,000 仟元增加 350,000 仟元，增幅為 7.53%。

B、106 年簽證承作量為 2,025,325 仟元，較 105 年 930,419 仟元增加 1,094,906 仟元，增幅為 117.68%。

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|-----------------|----|------------|--------|------------|--------|
| | | 金額 | 占比 (%) | 金額 | 占比 (%) |
| 信託業務 | | 58,665,133 | 100.00 | 52,280,986 | 100.00 |
| 金錢信託 | | 30,570,000 | 52.11 | 29,697,506 | 56.80 |
| 特定金錢信託投資國內外有價證券 | | 23,365,420 | 39.83 | 23,738,624 | 45.40 |
| 其他金錢信託 | | 3,645,260 | 6.21 | 2,384,557 | 4.56 |
| 證投信基金保管 | | 3,559,320 | 6.07 | 3,574,325 | 6.84 |
| 不動產信託 | | 26,539,143 | 45.24 | 21,321,440 | 40.78 |
| 有價證券信託 | | 104,402 | 0.18 | 19,872 | 0.04 |
| 金錢債權及其擔保物權信託 | | 1,451,588 | 2.47 | 1,242,168 | 2.38 |
| 其他附屬業務 | | | | | |
| 營業保證金 | | 500,000 | 0.00 | 465,000 | 0.00 |
| 簽證業務 | | 2,025,325 | 0.00 | 930,419 | 0.00 |

各信託業務收入占比及其成長與變化情形

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|---------------|----|---------|--------|---------|--------|
| | | 金額 | 占比 (%) | 金額 | 占比 (%) |
| 信託業務收入 | | 311,522 | 100.00 | 207,653 | 100.00 |
| 金錢信託 | | 249,859 | 80.21 | 162,277 | 78.15 |
| 不動產信託 | | 59,069 | 18.96 | 44,130 | 21.25 |
| 有價證券信託 | | 26 | 0.01 | 30 | 0.01 |
| 金錢債權及其擔保物權信託 | | 2,000 | 0.64 | 1,000 | 0.48 |
| 其他 | | 568 | 0.18 | 216 | 0.11 |

A、金錢信託 106 年手續費收入 249,859 仟元，較 105 年 162,277 仟元增加 87,582 仟元，增幅 53.97%。

B、不動產信託 106 年信託手續費 59,069 仟元，較 105 年 44,130 仟元增加 14,939 仟元，增幅 33.85%。

C、有價證券信託 106 年信託手續費 26 仟元，較 105 年 30 仟元減少 4 仟元，減幅 13.33%。

D、金錢債權及其擔保物權信託 106 年信託手續費 2,000 仟元，較 105 年 1,000 仟元增加 1,000 仟元，增幅 100.00%。

E、其他信託 106 年手續費收入 568 仟元，較 105 年 216 仟元增加 352 仟元，增幅 162.96%。

(8) 投資業務

本行在有價證券交易收入方面，105 年度利益 693,382 仟元及 106 年度利益 711,622 仟元，其各項明細分述如下：

A、債券利益 (損失)

為買賣各級政府公債、台外幣公司債及金融債之利息收入及處分利益 (損失)。105 年度利益 509,752 仟元，106 年度利益 484,992 仟元。原因為 105 年度上半年台債市場利率下降，債券價格上漲，逢高出售債券，故 105 年度處分利益增加 128,645 仟元；106 年度債券部位較前一年度增加 75 億元，故增加利息收入。

B、股票利益 (損失)

為買賣上市及上櫃股票所獲得之利益 (損失)，105 年全年加權指數上漲 10.98%，利益 12,048 仟元，106 年全年加權指數上漲 15.01%，因年底停損部份備供出售股票，致全年虧損 727 仟元，另備供出售股票評價利益回升 25,742 仟元。

C、受益憑證利益 (損失)

為買賣基金之利益 (損失)，105 年度利益 1,286 仟元，106 年度利益 38,054 仟元，主要係 106 年度全球經濟情勢呈現溫和復甦，中國股市多頭，加重佈局中國股票型基金，基金利益較前一年增加 36,768 仟元。

D、短期票券利益

為買賣短期票券 (含 CP2、銀行 NCD 等) 之利息收入、處分利益 (損失) 及手續費收入，105 年度利益 157,948 仟元，106 年度利益 170,332 仟元。近年來雖收益率走低，持續增加短期票券交易量且參與公營事業發行之免保證商業本票之競標，短期票券利益較前一年增加 12,384 仟元。短期票券利息收入及處分利益隨著本行簽證承銷業務量及餘裕資金增減而變動。

E、評價利益 (損失)

為有價證券依市價提列評價利益或損失，105 年度認列評價損失 3,472 仟元，106 年度認列評價利益 1,860 仟元，主要影響評價的部分為受益憑證項目，係因係 106 年度全球經濟情勢呈現溫和復甦，中國股市多頭，致使帳上基金評價利益增加。

F、股利

為上市及上櫃公司發放之現金股利，105 年度 15,820 仟元及 106 年度 17,111 仟元。

綜上所述，本行在買賣有價證券交易收入方面，105 年度全年加權指數上漲 10.98%，股票獲利 12,048 仟元，受益憑證獲利 1,286 仟元，當年度認列評價損失 3,472 仟元，主要影響評價的部分為受益憑證項目，各項業務全年淨收益合計 693,382 仟元。106 年度全年加權指數上漲 15.01%，股票雖然虧損 727 仟元，另在備供出售股票評價利益回升 25,742 仟元，受益憑證獲利 38,054 仟元，當年度認列評價利益 1,860 仟元，主要影響評價的部分為受益憑證項目，各項業務全年淨收益合計 711,622 仟元。

105 年至 106 年有價證券投資收入明細表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年度 | 105 年度 | 增減情形 |
|-----------|----|---------|---------|----------|
| 債券 | | 484,992 | 509,752 | (24,760) |
| 股票 | | (727) | 12,048 | (12,775) |
| 受益憑證 | | 38,054 | 1,286 | 36,768 |
| 短期票券 | | 170,332 | 157,948 | 12,384 |
| 評價利益 (損失) | | 1,860 | (3,472) | 5,332 |
| 股利 | | 17,111 | 15,820 | 1,291 |
| 合計 | | 711,622 | 693,382 | 18,240 |

2、各業務資產占總資產之比重及其成長與變化情形

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 (重編後) | |
|------------------|----|-------------|-----------|--------------|-----------|
| | | 金額 | 占資產比率 (%) | 金額 | 占資產比率 (%) |
| 資產總額 | | 438,154,152 | 100.00 | 396,850,700 | 100.00 |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 286,291,918 | 65.34 | 260,550,705 | 65.65 |
| 備供出售金融資產 | | 64,871,328 | 14.81 | 65,789,356 | 16.58 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 22,436,526 | 5.12 | 11,768,419 | 2.97 |
| 負債總額 | | 411,765,342 | 93.98 | 372,972,965 | 93.98 |
| 存款及匯款 | | 376,779,183 | 85.99 | 344,846,726 | 86.90 |
| 應付金融債券 | | 13,780,000 | 3.15 | 13,500,000 | 3.40 |
| 央行及銀行同業存款 | | 7,313,606 | 1.67 | 6,943,606 | 1.75 |

註：表內資產及負債各科目係為 106 年度占總資產金額比率之前三名者。

3、各業務收入占淨收益之比重及其成長與變化情形

單位：新臺幣仟元

| 各業務項目 | 年度 | 106 年度 | | 105 年度 (重編後) | |
|------------------------|----|-----------|--------|--------------|--------|
| | | 金額 | 比率 (%) | 金額 | 比率 (%) |
| 利息淨收益 | | 4,711,040 | 75.95 | 4,360,162 | 70.89 |
| 利息以外淨收益 | | 1,492,095 | 24.05 | 1,790,532 | 29.11 |
| 手續費淨收益 | | 1,154,003 | 18.60 | 1,283,279 | 20.86 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益 | | 149,166 | 2.40 | 99,724 | 1.62 |
| 備供出售金融資產之已實現淨利益 | | 39,413 | 0.64 | 158,029 | 2.57 |
| 兌換淨益 (損) | | (28,235) | (0.46) | 19,132 | 0.31 |
| 資產減損迴轉利益 | | 37,630 | 0.61 | 28,349 | 0.46 |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | | 24,612 | 0.40 | 85,321 | 1.39 |
| 以成本衡量之金融資產淨利益 | | 34,648 | 0.56 | 37,037 | 0.60 |
| 租賃收入 | | 70,265 | 1.13 | 70,480 | 1.15 |
| 其他利息以外淨收益 | | 10,593 | 0.17 | 9,181 | 0.15 |
| 淨收益合計 | | 6,203,135 | 100.00 | 6,150,694 | 100.00 |

註：本表各項數據為個體財務報表資訊。

(二) 本年度經營計畫

1、存款業務

- (1) 優化活期性存款及定期性存款結構，增加總存款收益。
- (2) 簡化作業流程、提升服務效能。
- (3) 以授信戶及分行周邊客戶為主要經營客群，並以提升臺幣、美元存款為重心。

2、放款業務

為持續調整本行放款結構並控管銀行法 72 條之 2 比率，續以擔保性及收益性兼具之個人不動產短、中期週轉放款，並擇優承作質、利、量兼具之中小企業擴廠貸款案件為推展重點；另加強推展本行不動產次順位貸款，其貸款條件比照信貸規格，利率高期間短，可助於本行資金運用效能之提升。

(1) 實施考核措施及專案積極承做

A、106 年度內部經營管理績效考核

除持續將房貸短、中期擔保週轉金放款、中小不動產十足、中小信保及中小新戶數等重點業務列為考核項目外，另提高中小不動產十足、總放款量之考核配分，藉此激勵分行承作。

B、推出『金雞報喜 300』放款業務推展專案，將前揭業務列為專案獎勵業務，藉由專案獎懲之方式積極督促分行辦理。

- (2) 加強控管授信風險，持續依「中小企業進件原則」篩選資力較優之客戶，並落實申貸時徵信、現勘作業及貸後之授信追蹤作業。

3、外匯業務

(1) 加強吸收美元及人民幣存款

為提供穩定的外幣資金來源，於兼顧存 / 放款利差下，透過外匯存款專案活動，持續擴大美元存款量，進而增加外匯淨利。另中國人民銀行為促使 2019 年中國成為全球第一大經濟體，續推人民幣國際化，全球看好人民幣 2018 年走勢，本行期能穩定成長人民幣存款，以鞏固外匯存款基礎。

(2) 輔導分行開發中小企業進出口業務

透過北、中、南駐點之外匯業務推展小組人員之陪訪，協助營業單位拓展外匯業務及加強對中小企業進出口業務之招攬，以期在兼顧風險控管下提升本行外幣放款的質與量。

(3) 加強外匯業務電子商務功能

本行外匯業務已開辦企業網銀及行動 APP 功能，並於企業網路銀行擴增等值新臺幣 50 萬元以上結匯交易功能，使本行網銀功能更加完善。未來仍將持續強化外匯業務電子商務功能，以達業務推廣及交易便捷化之目的。

4、信用卡業務

(1) 發卡業務：

金管會 106 年 8 月 31 日公布之 107 年度施政計畫，施政目標及策略中提及鼓勵研發金融創新產品及服務，將協助及鼓勵金融機構發展各項行動支付服務，例如 HCE 手機信用卡、行動金融卡、QR Code、mPOS 行動收單等，以加速國內行動支付之發展及創新。

本行信用卡產品整體營運方向採穩健原則經營，目前主要發卡對象係針對本行往來客戶發卡，以提高客戶持有本行信用卡比率，勸誘客戶辦卡及刷卡消費為方向，藉以增進客戶往來廣度與深度，以加強客戶與本行之黏著度為主要策略目標。107 年初發行海外消費高回饋之曜晶卡，均對流通卡數及簽帳金額之增加有相當正面助益，預估 107 年底總簽帳金額可達成預算目標 38 億元。

行銷策略則以提升流通卡數、整體消費金額、有效卡比率及手續費收入幾個面向為主軸，除此之外，亦將善加運用客服人力，除回覆一般客戶問題外，並亦協助推展發卡及行銷具收益性之服務，例如：授信戶辦卡、刷卡分期業務等，日後並將推展業務跨售，銷售較高收益性質之金融商品。

(2) 收單業務：

國內目前有 33 家收單機構，根據金管會公布 106 年 12 月份信用卡資料顯示，特約商店以台新銀行 119,607 家最多，本行於 103 年 12 月開辦收單業務至 106 年 12 月底累積 601 家特約商店，106 年度交易金額約新臺幣 17 億元，106 年度推出「特約商店活化暨推廣專案」，增加既有商店交易量及針對本行授信戶進行推廣招攬，以利本行存款金額增加，提供完整的金融服務，加強企業戶往來，帶動放款、理財等其他業務成長。

5、電子金融業務

(1) 持續優化個人網路銀行、企業網路銀行及 iSunny 購好付等銀行服務功能及流程，提供客戶便捷的金融業務，以提升本行服務效率。

(2) 建置「新一代行動網銀 APP」服務，提供符合趨勢的行動網銀 APP 及更流暢的客戶體驗。

(3) 提供台灣 Pay QR code 服務，客戶可透過 QR code 正掃及被掃，得到更便捷之轉帳、收款及繳費等服務。

(4) 建置「數位存款帳戶」，提供線上開立存款帳戶之數位金融服務。

(5) 推動全行數位金融業務素質提昇計畫，培育同仁數位金融職能，提昇全行數位金融素養。

6、財富管理業務

持續佈局基金市場之外，並聚焦於保險分期繳商品、美元保單及投資型保險。其中保險分期繳商品以利率變動保險為主，在利率上揚年代客戶有機會參與保險增值之利潤及好處。上述保險商品亦將為本行帶來較豐繳商品更高之理財手續費收入。

展望未來，財富管理業務發展持續以永續經營、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 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佈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。

7、信託業務

(1) 不動產信託業務：

A、開發型信託：持續推展搭配土建融授信之不動產開發信託業務，並配合建商辦理前期整合地主合建意願之整合型信託，或區段徵收、市地重劃等人數眾多、等待期較長之不動產信託案。

B、預售屋價金信託：因應主管機關要求，針對有預售需求之建商，或配合本行開發型信託之客戶，推廣預售屋價金信託，以維護購屋者之權益。

(2) 金錢信託：

A、交易安全信託：結合房仲業者及代書等外部通路共同推展不動產買賣價金交易安全信託，及其他相關衍生性業務。

B、預收款信託：擴大推廣結合各信用卡收單銀行、禮券發行業者及禮券發行系統商之禮券即時信託業務，並配合推出供銷平台機制及結合「iSunny 購好付」之行動票券整合服務，增加委託人與本行簽訂禮券信託之亮點，有效擴大禮券之信託資產規模。

C、一般金錢信託：包含旺得福家庭信託（內含子女教養信託 / 退休安養信託 / 身心障礙照顧者信託等三大模組）、保險金信託及公寓大廈公共基金信託等金錢信託商品，規劃以信託專案方式增加分行推廣誘因，期能透過分行通路推展本項商品，協助客戶透過信託機制，發揮資產保護、資產移轉、完整掌控及量身設計等功能。

D、特定金錢信託：加強基金下單作業之自動化，以有效降低人為作業成本及作業風險，另提升基金系統服務功能與使用介面，提高客戶滿意度。

(三) 市場分析

1、分析本行業務經營之地區

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月報顯示，今年全球經濟成長動能持續，將延續過去的景氣循環性復甦態勢，特別是去年底美國通過租稅改革政策帶來的外溢效應，以及國際大宗原物料價格持穩走升的影響下，國際貨幣基金 (IMF) 預估今年全球經濟成長將優於去年。另國內經濟在全球經濟持續復甦帶動下，行政院主計總處預測 107 年國內經濟成長率為 2.29%，由於國內金融環境仍處於競爭激烈情況，國內銀行業者紛紛朝向利差較高的海外放款市場拓展，未來在政府持續協助銀行業者布局新南向區域市場等政策下，有助提升國內銀行業之競爭力。

隨著金融自由化、國際化政策，外商銀行與金控公司挾其集團資源及創新技術，與本國客戶建立密切往來關係，憑藉其集團內海外據點與金流平台提供台商跨國性金融服務，使國內業者備感壓力。金融監督管理委員會 104 年啟動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，國內銀行亦因應行動通訊、社群媒體、大數據、雲端科技等資通訊技術之進步，順應時代潮流與資訊發展，積極推展電子金融服務與相關業務，提供消費者更加便捷的金融服務；另行政院於 105 年 9 月 5 日啟動「新南向政策推動計畫」，加速兩岸以及東南亞之經貿合作，並帶來全新商機，亦將趨使國內銀行積極推展海外業務與開發亞太、東南亞市場。

2、市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

依據中央銀行之統計資料，截至 106 年 12 月底金融機構（含本國一般銀行、中小企業銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部、中華郵政公司儲匯處、信託投資公司、人壽保險機構）共有 427 家，分支機構 6,021 家。

近年來由於利率始終處於低檔，國內銀行利差日趨微薄的局面不易改善，同質性高的本國銀行間利率競爭程度亦愈發激烈，爰此，國內各公民營金融機構不斷進行組織調整，並更加重視財務體質改善、風險控管強化、法令制度遵循以及手續費收入提升與產品創新行銷。

(2) 需求面

隨著通訊網路與行動科技普及發達，新興科技逐漸改變支付模式與型態，電子商務已逐漸與各個產業緊密結合，而銀行於電子商務產業鏈中所佔有的重要金流角色，有助創造更多附加價值，因此，電子金融相關服務需求，從行動支付到結合投資建議、稅務規劃、理財商品等電子化服務項目，以及結合數位科技來優化客戶互動與體驗，乃是目前國內銀行業務需求的主要重點。

此外，隨著兩岸及東南亞金融政策的開放，國內銀行透過設立子行、分行、辦事處或 OBU 等方式與國外進行更多業務往來，並將金融版圖觸角延伸至大陸及東南亞地區，因此，未來在海外找尋合適的新據點，以及如何提升海外獲利占比，將成為銀行業新的需求。

(3) 成長性

為求穩健經營並配合主管機關政策，銀行逐漸將授信業務重點由房貸擔保業務轉向收益性佳的中小企業授信及其周邊業務（如外匯）、信用貸款等業務為主，並以擴大利差方式，獲取更多利潤，而此一轉變也間接降低企業獲取資金的門檻與成本，有利於企業經營與經濟景氣復甦。且中小企業授信基於風險控管考量，銀行持續以不動產擔保或信保基金保證搭配不動產二順位或徵提其他有價值擔保品等方式承作，注重客戶篩選及了解客戶實際經營狀況，以明確還款來源，降低整體授信風險，並達到獲利成長的目標。

3、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 競爭利基

- A、全國 103 個營業據點，主要分佈於台北、高雄兩大都區，且全台各行政區均設有分行，建立完整金融服務網路。
- B、良好的地緣關係，親切、認真及迅速處理之服務模式。
- C、信譽卓著、營運基礎穩固，積極推動企業金融、消費金融、財富管理、外匯、信託，並不斷改善財務結構，提高服務效率，致力成為優質銀行。
- D、北中南三區設置理財業務輔導人員（FC，Financial Consultant），並搭配各分行專業理財人員，提供客戶一次購足之全方位、多元化的專業金融服務，發揮交叉行銷最大綜效。

(2) 發展遠景之有利、不利因素

- A、有利因素
 - a、整體金融環境日趨健全，主管機關開放並鼓勵新種金融商品之研發。
 - b、投資理財觀念已深植人心，信託觀念亦逐漸成形。
 - c、逐漸開放兩岸金融業務及金融國際化政策，政府對金融法規逐一鬆綁，有助我國金融業務整體體質健全發展。
 - d、隨著本行資產品質的持續改善，未來本行經營發展將更形穩健。
 - e、未來亦將持續規劃分行遷移，以提升整體通路價值與營運綜效。
 - f、中央銀行鬆綁房市信用管制政策，提高部分房屋貸款成數，有助本行授信業務發展。
- B、不利因素
 - a、本國銀行業飽和競爭的現象，短期內不易弭除，各種金融商品銷售易淪為價格戰，本行雖在傳統存放款業務中占有些許優勢，但不易擴大利差增加營業收入。
 - c、外商銀行挾其集團資源及資訊技術，對本國銀行原本具有在地經營利基的財富管理業務與中小企業金融業務構成威脅。
 - c、面對金控公司挾規模經濟及通路優勢，與保險及證券通路策略結盟，佈局兩岸金融市場及全球服務為發展重心，憑藉其產品內容多元化及資源共享等經營模式，對中小型銀行業務推展產生極大壓力。

C、因應對策

- a、持續投入資源，加強金融商品研發，提供客戶具差異化的優質服務，杜絕惡性價格競爭。
- b、持續調整分行據點配置、提升通路效能，充分發揮本行全國 103 家分支機構之優勢。
- c、運用本行既有企業授信戶基礎，積極發揮整體行銷功能，深耕企業金融，並全力拓展消費金融業務與財富管理領域。
- d、加強員工訓練，落實服務熱誠，強化組織效能，發揚企業文化。
- e、提升網路銀行安控規格及系統效能，以保障客戶交易安全。同時推展電子金融服務與相關業務，提升消費者便利性，以增加客戶滿意度及強化市場競爭力。
- f、致力推廣外匯業務、廣招優秀的國際金融人才，掌握金融開放契機，穩健布局亞太金融市場。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、最近二年度主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

- (1) 最近二年度主要金融商品請參閱「壹、至股東報告書」之「一、106 年度營業結果」。
- (2) 最近二年度增設之業務部門請參閱「壹、至股東報告書」之「一、106 年度營業結果」。

2、最近二年度研究發展支出及其成果

105 年 9 月發行「感應式金融卡」，支出費用為新臺幣 98 萬元整，為本國第一家發卡銀行，並獲財金公司「電子金融業務-最佳創新卓越獎」之肯定。106 年辦理逢甲大學產學合作「陽信銀行大數據發展規劃及應用之研究」專案。

本行目前除簡易型及部分新設立之分行外，已完成 96 家外匯指定分行自辦外匯存款作業。為提升外匯存款開戶作業效能，自 106 年 9 月 27 日開辦「外匯活 / 定存開戶表單電子化作業」，簡化外匯存款開戶作業流程，以提升服務品質。

為提升本行網路銀行運用效能，奉中央銀行核准自 106 年 10 月 31 日開辦企業網路銀行結匯金額達等值新臺幣 50 萬元以上線上結匯申報功能，以便利顧客使用需求。

近年國內外匯交易持續面臨強大競爭，營業單位外匯授信客戶開發不易，出口業務更是招攬不易，為加強與中國鋼鐵公司各項外匯業務往來，特與該公司建置「電子出口押匯傳輸系統」，並於 107 年 1 月 19 日正式上線作業。

(五) 長、短期業務發展計畫

1、短期業務發展計畫

以健全經營體質及改善財務結構為首要目標，維持良好存放比結構，使存、放款均衡發展。透過深化客我關係，推動各分行「以服務帶動業務」，以擴大客戶群及貢獻度。

未來將繼續規劃現金增資或發行次順位債券以充實營運資本，提高本行資本適足率比率；另目標 107 年底維持逾放比率在 0.26% 以下、備抵呆帳覆蓋率在 434% 以上。

2、中長期業務發展計畫

中期規劃分行遷移，以提升整體通路價值與營運綜效與各區域市場佔有率，進而發揮經濟規模效益，同時亦持續健全本行資本結構，並配合 BASELIII 時程規劃資本適足率 (BIS) 逐年提升，維持 BIS10.5% 之水準 (2019 年 BASEL III 要求之水準)，另執行本行「六年業務成長計畫」，朝六年內總資產規模達 5,000 億元及淨利 40 億元的中期目標計畫邁進。

長期則以拓展國際金融版圖、擴充金融周邊事業、強化整合金融服務以及新種商品研發上線等以實現多元收入及持續資本強化等策略，進一步提高本行競爭力及獲利能力，達到企業永續發展與經營之目標。

二、從業員工情形

(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年度 | | 106 年度 | 105 年度 | 當年度截至 2月28日 |
|----------------------------|-------------------------------|---------|---------|----------------|
| 員工 人數 | 協理(含)以上 | 122 | 127 | 122 |
| | 幹部 | 443 | 413 | 442 |
| | 職員(含)以下 | 1,385 | 1,375 | 1,405 |
| | 合計 | 1,950 | 1,915 | 1,969 |
| | 平均年歲 | 40.47 | 40.16 | 40.27 |
| | 平均服務年資 | 11.42 | 11.27 | 11.3 |
| 學歷 分布 比率 | 博士 | 0.15% | 0.16% | 0.15% |
| | 碩士 | 8.87% | 8.98% | 8.89% |
| | 大專 | 82.62% | 82.30% | 82.58% |
| | 高中 | 8.10% | 8.36% | 8.13% |
| | 高中以下 | 0.26% | 0.21% | 0.25% |
| | 合計 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 員工 持有 專業 證照 名稱 | 銀行內部控制基本測驗 | 1,165 | 1,139 | 1,164 |
| | 信託業務人員信託業務專業測驗 | 1,418 | 1,406 | 1,424 |
| | 信託業務管理人員 | 453 | 441 | 452 |
| | 信託業務督導人員 | 10 | 10 | 10 |
| | 人身保險業務員資格測驗 | 1,587 | 1,567 | 1,590 |
| | 投資型保險商品業務員資格測驗 | 745 | 746 | 745 |
| | 財產保險業務員資格測驗 | 1,516 | 1,481 | 1,522 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | 344 | 352 | 344 |
| | 初階外匯人員專業能力測驗 | 381 | 385 | 381 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | 699 | 691 | 697 |
| | 進階授信人員專業能力測驗 | 22 | 18 | 21 |
| | 期貨商業業務員資格測驗 | 249 | 254 | 254 |
| | 證券商業業務員資格測驗 | 251 | 234 | 256 |
| | 證券商高級業務員資格測驗 | 151 | 161 | 154 |
| | 證券投信投顧專業業務員資格測驗(三科) | 117 | 133 | 120 |
| | 票券商業業務人員資格測驗 | 61 | 58 | 61 |
| | 金融人員風險管理專業能力測驗 | 3 | 3 | 3 |
| | 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 | 15 | 16 | 15 |
| | 金融市場常識與職業道德測驗合格證明 | 1,501 | 1,458 | 1,507 |
| | 投信投顧相關法規測驗成績合格證明 | 932 | 921 | 926 |
| | 理財規劃顧問(CFP) | 6 | 5 | 6 |
| | 債券人員專業能力測驗 | 17 | 20 | 18 |
| | 證券投資分析人員資格測驗 | 5 | 5 | 5 |
| | 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險 商品資格測驗 | 623 | 607 | 625 |
| | 外匯衍生性金融商品之風險管理研習班結訓 證書 | 161 | 166 | 161 |
| | 財產保險代理人資格測驗 | 3 | 0 | 3 |
| | 人身保險代理人資格測驗 | 3 | 0 | 3 |

註：應填列截至年報刊印日之當年度資料。

(二) 從業員工訓練情形

- 1、按本行深知人才是企業無法被複製的競爭優勢，是成就企業不斷邁向高峰的決勝力，故特重視內部人才培育，提供豐富學習資源，依據職務、業務與職涯發展需要，採「業務導向的訓練策略」，規劃實體及數位訓練等多元化課程，員工可自由自主學習，快速吸收廣泛金融知識，俾利其能隨時因應經營環境、業務變化等，提升其專業能力及競爭力，適時提供優質的金融服務，藉以支持不斷進步之本行文化與永續經營之理念。
- 2、106 年度本行重點培育項目為企業授信專業人才、理財業務、存匯、數位金融及防制洗錢暨打擊資恐等相關訓練，針對各職等員工及儲備中高階各主管積極培訓，除派員參加由「台灣金融研訓院」、「中華民國證券暨期貨市場發展基金會」及相關顧問公司等專業機構所舉辦之訓練課程外，並藉由本行內部訓練開辦各項實體及線上專業課程，經查，106 年度參訓人次，實體課程為 8,664 人次，線上課程為 9,720 人次，合計總參訓人次達 18,384 人次，訓練成果符合預期。

三、企業責任及道德行為

- (一) 捐贈新臺幣 150 萬元予財團法人陽信文教基金會。
- (二) 為支持本國體育活動發展及培育地方足球人才，106 年連續第 2 年贊助「高雄陽信銀行女子足球隊」。
- (三) 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、新竹縣等地區，親訪近 40 所偏遠山區鄉鎮小學，合計提供約 1,400 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。
- (四) 贊助「台東紅葉少棒隊」，希望能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。
- (五) 為配合政府推廣節能減碳政策及支持環境永續發展，本行投入逾 1,400 萬元，將全行照明設備汰換成 LED 燈，以減少能源浪費，並獲政府機關肯定與表揚。

四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

| 項目 | 106 年度 | 105 年度 |
|------------|---------|---------|
| 非擔任主管職員工人數 | 1,441 | 1,410 |
| 平均福利費用 | 821,319 | 834,808 |
| 成長率 (%) | (1.64) | 5.20 |

五、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置與維護

- | | |
|---|---------------------------------------|
| 1 台外幣銀行系統 HPE NonStop 不停頓核心主機 | 35 車貸管理系統 |
| 2 電話銀行 IVR/ 客服系統 CTI | 36 電子帳單系統 |
| 3 匯利率看板 / 多媒體電視 | 37 企金徵授信系統 |
| 4 網路銀行 (含行動網銀 APP) | 38 擔保品管理系統 |
| 5 信託系統 | 39 企業代收系統 |
| 6 財富管理 / 車貸掃瞄系統 | 40 RPS 報表光碟 |
| 7 理財錄音系統 | 41 中文難字管理系統 |
| 8 票債券系統 | 42 OTC 債券等殖系統 |
| 9 退票交換系統 (RCE) | 43 票券無實體交割 ICF |
| | 信用卡發卡、授權與帳務系統 |
| 10 票交代代收付媒體交換系統 (ACH 暨 FCS) | 44 / 財金信用卡特店收單 |
| | / 陽信商店街與高鐵紅利兌換 |
| 11 票據集中系統 | 45 國際租賃系統 |
| 12 兩段式匯款 / 集中系統 | 46 子公司簽到退 / 請假 / 內部應用系統 |
| 13 營運指標查詢系統 | 47 路透即時資訊源系統 |
| 14 信用風險管理系統 | 48 SWIFT 外匯跨國匯款系統 |
| 15 股務管理系統 | 49 網銀外匯等值新台幣 50 萬元自動申報系統 |
| 16 陽信 / 金陽信催收管理系統 | 50 央行同資系統 |
| 17 稽核管理系統 | 51 央行中央公債及國庫券電子連線投標系統 |
| 18 HR 高管系統 | 52 代繳代發系統 |
| 19 內部應用系統 | 53 票保系統 |
| 20 報表管理員系統 | 54 人才招聘系統 |
| 21 對外入口官方網站 | 55 外國高知名度人員查詢系統 |
| 22 官網業務應用系統 (陽證行動順利通 APP 查詢銀行餘額 / 虛擬帳戶銷帳查詢 / 信用卡紅利查詢) | 56 法務部調查局大額申報系統 |
| 23 EIP 企業內部入口網站 | 57 TEJ 經濟新報系統 |
| 24 視訊會議系統 | 58 簡訊系統 (含 OTP 一次性動態密碼) |
| 25 電子教育訓練平台 | 59 保經 / 保代管理系統 |
| 26 電子公文系統 | 60 線上測驗系統 |
| 27 差勤管理系統 | 61 集保保管銀行 / 特定金錢投資信託連線系統 |
| 28 個人電腦資產管理系統 | 62 開戶表單電子化系統 |
| 29 印鑑比對系統 | 63 第三方支付 iSunny 購好收 & 購好付 / mPOS 行動收單 |
| 30 e-JCIC 聯徵 (含 FTP 檔案報送) 與票信查詢系統 | 64 雲櫃台 (Bank 3.0)/ 行動訊息推播 |
| 31 網路 ATM(含陽信商店街商家轉帳) | 65 行動支付系統 (TSM 行動金融卡 / HCE 手機信用卡) |
| 32 FamiPort 全家便利商店連線 | 66 跨境支付系統 (匯入匯出 / 網路特店) |
| 33 金融 XML 收款系統 | 67 中鋼出口押匯電子開狀系統 |
| 34 消金小信 E-LOAN 進件系統 | 68 洗錢防制與打擊資恐 AML 系統 |

(二) 未來開發或購置計劃

- | | |
|---|--------------------------|
| 1 催收系統因應資訊安全檢測缺失之升級汰換暨新增功能 | 21 理財錄音系統因應資訊安全檢測缺失之升級汰換 |
| 2 聯徵票信系統因應資訊安全檢測缺失之升級汰換 | 22 報表伺服器因應資訊安全檢測缺失之升級汰換 |
| 3 全行核心骨幹網路頻寬升級暨因應資訊安全檢測缺失改善之路由器設備汰換 (含監控警示網路設備異常 / 頻寬負載) , ATM 改為 TCP/IP 連線方式 (需符合「金融機構提供自動櫃員機系統安全作業規範」) | 23 信託測試主機因應即將停產之升級汰換 |

- | | |
|---|---------------------------------------|
| 4 銀行系統之各分行終端機全面汰換為個人電腦 | 24 自建 DDoS(分散式阻斷服務攻擊防護) 設備暨演練 |
| 5 SWIFT 外匯跨國匯款系統 2017 至 2019 年間交易電文修改 | 25 財金區塊鍊平台測試 |
| 6 SWIFT CSP(客戶安全計劃) 查核缺失改善 | 26 Visa Debit 簽帳金融卡 |
| 7 SWIFT 外匯跨國匯款之 SAA 7.2 系統汰換與資安版本升級 | 27 車信貸 E-LOAN 進件系統 |
| 8 WAF 網頁防火牆因應資訊安全檢測缺失之升級擴充 | 28 房貸徵審系統 |
| 9 電腦特權帳號管理系統之使用數量擴充 | 29 不動產鑑估 / 電子謄本批次申領系統 |
| 10 VM 虛擬機器暨 Storage 儲存設備擴充 (含新款作業系統與資料備份機制) | 30 配合台灣票據交換所「ACH 暨 FCS 系統汰舊換新」 |
| 11 官方網站程式因應資訊安全檢測缺失之升級汰換 | 31 數位存款帳戶暨台灣 Pay QR Code(金融卡跨行共通條碼) |
| 12 因應主管機關查核缺失「網路設備、資安設備及相關伺服器作業之系統日誌，未予收存集中管理。異常紀錄分析、設定妥適告警指標，並定期檢討修訂機制」之改善 | 32 iSunny 購好付與跨境支付及收付款 APP 整合優化 |
| 13 因應主管機關查核缺失「提供客戶經由網際網路申辦 Bank 3.0 業務，該機敏資料於內部傳輸時應予加密保護」之改善 | 33 網路銀行暨行動網銀 APP 優化 |
| 14 因應主管機關要求「電腦應用系統應檢視無間諜、病毒、詐騙、側錄等惡意程式，並持續定期掃瞄」之評估系統引進 | 34 開戶表單電子化變更功能新增 |
| 15 評估由外部收取本行內部郵件之管控措施 | 35 企業代收電子繳費單 / 信用卡繳費功能優化 |
| 16 私有儲存雲之容量擴充 | 36 信用卡收單管理系統 |
| 17 電腦系統資訊安全檢測 | 37 「iSunny 購好付」系統優化 - 新增電子票券功能 |
| 18 外幣債券、股票、基金及票券系統 | 38 信託共同基金與海外債券交易系統 - 新增可專業投資人功能 |
| 19 印鑑系統汰換 | 39 ETF 交易作業系統 |
| 20 Windows XP 個人電腦因應資訊安全檢測缺失之升級汰換 | 40 OBU 基金交易系統 |

(三) 緊急備援與安全防護措施

- 目的：當災害發生時，透過平時的備援作業及測試演練，依據復原計劃重建系統，維持本行業務繼續運作，期使本行因電腦資訊流失及作業中斷所造成的業務衝擊降至最低。
- 災害計劃範圍
 - 系統備援中心及專案小組。
 - 現行電腦室組織及環境評估。
 - 系統架構及作業系統流程整理。
 - 制訂災害備援計劃。
 - 進行必要之訓練計劃。
 - 彙整各類相關文件。
 - 遇問題即時提出修改方案。

六、勞資關係

(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1、員工福利措施

- (1) 為員工投保勞保、健保、團體保險及僱主意外責任保險。
- (2) 舉辦員工健康檢查。
- (3) 享「職工福利委員會」所提供之各項福利，如：生日禮金，春節、端午節、中秋節等年節慰問金，結婚、喪葬、急難及災害、社團組織活動等補助。

2、退休制度與實施情形

- (1) 定期召開勞工退休準備金監督委員會。
- (2) 自 94 年 7 月 1 日以後到職或選擇適用勞退新制之員工，每月均依規定提繳退休金至退休金專戶；另選擇繼續適用勞退舊制之員工，每月仍依規定提撥退休準備金。
- (3) 員工退休時，依規定給付退休金。

3、勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

- (1) 工作規則：工作規則配合法令、勞資協議或管理制度變更適時予以修正，報請所在地市政府勞動局核備後，除發函公告周知外，並設於本行內部網站供員工自行載閱。
- (2) 定期召開勞資會議。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施：

本行前員工張○○向台灣士林地方法院民事庭對本行訴請確認僱傭關係存在，並給付薪資 6,108,000 元之訴提出民事訴訟（以三審定讞平均耗時約 5 年，每月薪資 101,800 元計）。目前本訴訟案經法院審理中。

(三) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無

七、重要契約

基準日：107 年 2 月 28 日

| 契約性質 | 當事人 | 契約起迄日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------------|----------------|-----------------------|---|---|
| 存款保險契約 | 中央存款保險股份有限公司 | 76.09.02 訂約 | 本行對本國貨幣存款人或信託資金指定受益人無法履行支付義務時，由該公司對存款人或受益人負賠償責任 | 同一存款人最高之賠償金額以新臺幣 300 萬元為限 |
| 中小企業信用保證契約 | 財團法人中小企業信用保證基金 | 86.12.01 訂約 | 本行對中小企業申請融資者，如經審核原則同意，而認定其擔保不足或無擔保時，得申請該基金就不足部分提供信用保證 | 本行受理授信業務及與中小企業授信戶簽訂貸款契約，悉依主管機關核定之銀行對企業授信之相關規範，並按照該基金信用保證書所列條件辦理 |
| 信用評等同意書 | 中華信用評等股份有限公司 | 88.12.23 至 106.06.30 | 應本行之要求提供信用評等之服務 | 本行須提供具完整、時效、正確及可信度之資訊 |
| 信用評等同意書 | 惠譽國際信用評等公司 | 105.10.17 至 107.10.16 | 應本行之要求提供信用評等之服務 | 本行須提供具完整、時效、正確及可信度之資訊 |
| 銀行業綜合保險契約 | 新光產物保險股份有限公司 | 106.01.01 至 107.01.01 | 保險公司對員工不忠實行為、營業處所財產、運送中財產、票據及有價證券偽變造、偽造通貨、證券或契約之失誤及疏忽短鈔負責賠償 | 受保險單位所記載一般條款、特約條款、批單所列限制條款之約束 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起迄日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|-----------|-----------------|-----------------------|--|------|
| 保全服務契約書 | 中興保全股份有限公司 | 100.10.01 至 110.09.30 | 本行 103 家分行、18 處辦公室及 13 處行外 ATM 之系統保全服務 | 無 |
| 駐衛保全服務契約書 | 嘉賀保全股份有限公司 | 106.01.01 至 107.12.31 | 本行 103 家分行及總行之駐衛保全服務 | 無 |
| 維護契約 | 台灣岱凱 | 106.08.01 至 108.07.31 | 全行網路設備 | 無 |
| 維護契約 | 華南電腦 | 107.0.01 至 110.12.31 | 全行系統印表機、存摺印錄機、及自動補摺機 | 無 |
| 維護契約 | 國眾電腦 | 107.01.01 至 108.12.31 | 全行自動櫃員機 | 無 |
| 維護契約 | 映像 | 107.01.01 至 110.12.31 | 全行印鑑比對系統 | 無 |
| 維護契約 | 達友科技 | 107.06.01 至 109.05.31 | Websense 上網管理系統、及 Web DLP 網際網路機敏資料防禦系統 | 無 |
| 維護契約 | IBM | 105.01.01 至 107.12.31 | 票債券系統、股務系統、信託系統之伺服器 | 無 |
| 維護契約 | 敦陽科技 | 105.03.27 至 108.03.26 | 入侵防禦系統 (IPS) | 無 |
| 維護契約 | 汎宇電商 | 106.01.25 至 108.01.24 | 網路銀行 (含行動 APP) 之正式及異地備援系統 | 無 |
| 維護契約 | 敦陽科技 | 105.09.16 至 109.09.15 | 防火牆 | 無 |
| 維護契約 | 凌群電腦 | 105.07.01 至 110.06.30 | 台外幣銀行系統「HPE NonStop 不停頓」核心主機 | 無 |
| 維護契約 | 自然互動 | 106.10.14 至 109.10.13 | 第三方支付系統 | 無 |
| 委外契約 | 力河資產管理股份有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |
| 委外契約 | 香港商高柏亞洲資產管理有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |
| 委外契約 | 亞洲信用管理股份有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |
| 委外契約 | 立德國際資產管理股份有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |
| 委外契約 | 力河資產管理股份有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |
| 委外契約 | 聯合財信資產管理股份有限公司 | 106.10.18 至 107.10.18 | 應收債權催收作業 | 無 |

八、證券化商品類型及相關資訊：無

6

陸 | 財務概況

- 一、業務內容
- 二、從業員工情形
- 三、企業責任及道德行為
- 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異
- 五、資訊設備
- 六、勞資關係
- 七、重要契約
- 八、證券化商品類型及相關資訊

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表

簡明資產負債表 (合併) - 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|---------------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | 102年 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 21,649,260 | 25,215,162 | 26,598,701 | 28,333,518 | 51,189,870 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 22,436,526 | 11,768,419 | 9,734,953 | 18,304,970 | 14,951,049 |
| 備供出售金融資產 | | 64,871,328 | 65,789,356 | 70,594,664 | 48,674,027 | 4,924,196 |
| 附賣回票券及債券投資 | | 1,790,880 | 1,388,427 | 5,000 | 110,000 | 1,952,061 |
| 應收款項 - 淨額 | | 4,048,582 | 3,921,566 | 3,549,774 | 3,043,245 | 2,193,318 |
| 當期所得稅資產 | | 950 | 36,450 | 36,858 | 66,357 | 127,302 |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 286,837,682 | 260,816,501 | 238,052,110 | 215,691,619 | 202,807,580 |
| 持有至到期日金融資產 | | 21,147,709 | 14,131,821 | 1,904,361 | 1,067,515 | 1,071,615 |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 5,844,071 | 4,030,856 | 1,513,173 | 3,112,418 | 2,210,365 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 9,382,899 | 9,485,108 | 9,485,506 | 9,365,968 | 9,371,836 |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 202,201 | 179,088 | 89,675 | 875 | - |
| 無形資產 - 淨額 | | 1,113,705 | 1,072,468 | 1,063,409 | 1,056,420 | 1,048,502 |
| 遞延所得稅資產 - 淨額 (註 2) | | 162,004 | 117,806 | 222,922 | 389,722 | 686,337 |
| 其他資產 | | 377,608 | 243,702 | 372,170 | 418,243 | 530,837 |
| 資產總額 | | 439,865,405 | 398,196,730 | 363,223,276 | 329,634,897 | 293,064,868 |
| 央行及銀行同業存款 | | 7,313,606 | 6,943,606 | 5,573,606 | 6,483,606 | 7,096,606 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 8,040 | 13,256 | 16,621 | 7,307 | 9,978 |
| 附買回票券及債券負債 | | 9,655,135 | 3,600,338 | 2,850,039 | 3,903,419 | 500,122 |
| 應付款項 | | 3,944,228 | 3,664,146 | 2,679,094 | 3,101,169 | 2,511,757 |
| 當期所得稅負債 | | 178,904 | 178,543 | 24,103 | 9,751 | 15,256 |
| 存款及匯款 | | 376,540,732 | 344,605,249 | 318,609,421 | 286,279,355 | 258,220,132 |
| 應付債券 | | 13,780,000 | 13,500,000 | 10,400,000 | 9,100,000 | 9,301,400 |
| 其他金融負債 | | 1,538,736 | 1,419,915 | 1,520,997 | 1,671,055 | 462,027 |
| 負債準備 (註 2) | | 70,737 | 78,079 | 282,475 | 250,789 | 262,164 |
| 遞延所得稅負債 | | 114,695 | 112,071 | 119,200 | 141,701 | 141,613 |
| 其他負債 | | 331,782 | 302,857 | 302,440 | 307,619 | 275,717 |
| 負債總額 | 分配前 | 413,476,595 | 374,418,060 | 342,377,996 | 311,255,771 | 278,796,772 |
| | 分配後 | (註 1) | 378,818,621 | 342,726,731 | 311,573,445 | 278,796,772 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | |
| 股本 | 分配前 | 21,629,440 | 20,032,947 | 17,436,742 | 15,883,719 | 13,349,730 |
| | 分配後 | (註 1) | 21,034,349 | 18,482,947 | 16,836,742 | 13,883,719 |

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|--------------|-----|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | 102年 |
| 資本公積 | | 50,443 | 49,042 | 48,717 | 43,950 | 4,500 |
| 保留盈餘 (註2) | 分配前 | 4,567,916 | 4,071,302 | 3,153,207 | 2,423,802 | 973,105 |
| | 分配後 | (註1) | 2,669,339 | 1,758,267 | 1,153,105 | 439,116 |
| 其他權益 | | 141,011 | (371,113) | 210,122 | 31,162 | (62,874) |
| 庫藏股票 | | - | (3,508) | (3,508) | (3,508) | (3,508) |
| 非控制權益 | | - | - | - | 1 | 7,143 |
| 權益總額 | 分配前 | 26,388,810 | 23,778,670 | 20,845,280 | 18,379,126 | 14,268,096 |
| | 分配後 | (註1) | 23,378,109 | 20,496,545 | 18,061,452 | 14,268,096 |

註1：106年度盈餘分派案尚待107年度股東常會決議分配。

註2：上述103年度及102年度會計科目重編係因採用金融監督管理委員會認可之2013年版IFRSs及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定所產生以前年度之追溯適用調整數。

註3：截至年報刊印日止，107年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

簡明綜合損益表(合併)-採用IFRSs國際財務報導準則

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘係仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|-----------------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | 102年 |
| 利息收入 | | 7,883,833 | 7,320,570 | 7,172,897 | 6,387,786 | 5,679,484 |
| 減：利息費用 | | 3,054,869 | 2,838,093 | 2,927,074 | 2,608,819 | 2,328,071 |
| 利息淨收益 | | 4,828,964 | 4,482,477 | 4,245,823 | 3,778,967 | 3,351,413 |
| 利息以外淨收益 | | 1,551,559 | 1,778,018 | 1,721,582 | 1,526,931 | 1,392,936 |
| 淨收益 | | 6,380,523 | 6,260,495 | 5,967,405 | 5,305,898 | 4,744,349 |
| 呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉 | | (676,848) | (71,467) | (219,541) | 202,083 | (778,402) |
| 營業費用(註1) | | 3,461,493 | 3,465,210 | 3,351,000 | 3,166,651 | 2,941,857 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 2,242,182 | 2,723,818 | 2,396,864 | 2,341,330 | 1,024,090 |
| 所得稅費用(註1) | | (331,582) | (384,800) | (339,592) | (352,311) | (163,362) |
| 繼續營業部門本期淨利 | | 1,910,600 | 2,339,018 | 2,057,272 | 1,989,019 | 860,728 |
| 停業單位損益 | | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(註1) | | 1,910,600 | 2,339,018 | 2,057,272 | 1,989,019 | 860,728 |
| 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | | 500,101 | (607,218) | 121,790 | 90,210 | 16,664 |
| 本期綜合損益總額(註1) | | 2,410,701 | 1,731,800 | 2,179,062 | 2,079,229 | 877,392 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 1,910,600 | 2,339,018 | 2,057,272 | 1,989,903 | 860,500 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | - | - | - | 116 | 228 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主 | | 2,410,701 | 1,731,800 | 2,179,062 | 2,079,113 | 877,180 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於 非控制權益 | | - | - | - | 116 | 212 |
| 每股盈餘 | | 0.90 | 1.20 | 1.15 | 1.32 | 0.63 |

註1：上述103年度會計科目重編係因採用金融監督管理委員會認可之2013年版IFRSs及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定所產生以前年度之追溯適用調整數。

註2：截至年報刊印日止，107年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

簡明資產負債表(個體)-採用IFRSs國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|-------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 106年 | 105年(註3) | 104年 | 103年 | 102年 |
| 現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業 | | 21,460,864 | 25,150,945 | 26,520,328 | 28,038,605 | 50,935,916 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | 22,436,526 | 11,768,419 | 9,734,953 | 18,291,522 | 14,935,197 |
| 備供出售金融資產 | | 64,871,328 | 65,789,356 | 70,594,664 | 48,668,729 | 4,917,626 |
| 附買回票券及債券投資 | | 1,790,880 | 1,388,427 | - | - | 1,947,061 |
| 應收款項 - 淨額 | | 1,705,759 | 1,523,849 | 1,271,812 | 1,253,411 | 1,241,239 |
| 當期所得稅資產 | | 108 | 36,100 | 36,403 | 65,843 | 126,913 |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 286,291,918 | 260,550,705 | 237,737,794 | 215,226,707 | 202,421,259 |
| 持有至到期日金融資產 | | 21,147,709 | 14,131,821 | 1,903,364 | 1,066,518 | 1,070,618 |
| 採用權益法之投資 - 淨額 | | 1,875,205 | 1,733,802 | 1,677,771 | 1,329,809 | 1,271,647 |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 5,795,354 | 3,942,355 | 1,387,707 | 3,079,354 | 2,177,301 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 9,375,223 | 9,474,098 | 9,475,320 | 9,347,420 | 9,347,187 |
| 無形資產 - 淨額 | | 1,102,156 | 1,062,509 | 1,051,920 | 1,049,592 | 1,047,238 |
| 遞延所得稅資產 - 淨額(註3) | | 143,668 | 106,160 | 215,867 | 387,845 | 682,862 |
| 其他資產 | | 157,454 | 192,154 | 221,392 | 300,474 | 279,106 |
| 資產總額 | | 438,154,152 | 396,850,700 | 361,829,295 | 328,105,829 | 292,401,170 |
| 央行及銀行同業存款 | | 7,313,606 | 6,943,606 | 5,573,606 | 6,483,606 | 7,096,606 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | 8,040 | 13,256 | 16,621 | 7,307 | 9,978 |
| 附買回票券及債券負債 | | 9,655,135 | 3,600,338 | 2,850,039 | 3,903,419 | 500,122 |
| 應付款項 | | 3,575,166 | 3,436,625 | 2,359,677 | 2,927,590 | 2,080,148 |
| 當期所得稅負債 | | 169,866 | 170,135 | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 376,779,183 | 344,846,726 | 319,117,827 | 286,645,020 | 258,493,252 |
| 應付債券 | | 13,780,000 | 13,500,000 | 10,400,000 | 9,100,000 | 9,304,900 |
| 負債準備(註2) | | 73,052 | 81,570 | 285,572 | 254,510 | 262,089 |
| 遞延所得稅負債 | | 106,829 | 106,829 | 115,134 | 138,293 | 140,041 |
| 其他負債 | | 304,465 | 273,880 | 265,539 | 266,959 | 253,081 |
| 負債總額 | 分配前 | 411,765,342 | 372,972,965 | 340,984,015 | 309,726,704 | 278,140,217 |
| | 分配後 | (註1) | 373,373,526 | 341,332,750 | 310,044,378 | 278,140,217 |
| 股本 | 分配前 | 21,629,440 | 20,032,947 | 17,436,742 | 15,883,719 | 13,349,730 |
| | 分配後 | (註1) | 21,034,349 | 18,482,947 | 16,836,742 | 13,883,719 |
| 資本公積 | | 50,443 | 49,042 | 48,717 | 43,950 | 4,500 |
| 保留盈餘 (註2) | 分配前 | 4,567,916 | 4,071,302 | 3,153,207 | 2,423,802 | 973,105 |
| | 分配後 | (註1) | 2,669,339 | 1,758,267 | 1,153,105 | 439,116 |
| 其他權益 | | 141,011 | (371,113) | 210,122 | 31,162 | (62,874) |
| 庫藏股票 | | - | (3,508) | (3,508) | (3,508) | (3,508) |
| 共同控制下前手權益 | | - | 99,065 | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 26,388,810 | 23,877,735 | 20,845,280 | 18,379,125 | 14,260,953 |
| | 分配後 | (註1) | 23,477,174 | 20,496,545 | 18,061,451 | 14,260,953 |

註1：106年度盈餘分派案尚待107年度股東常會決議分配。

註2：上述103年度及102年度會計科目重編係因採用金融監督管理委員會認可之2013年版IFRSs及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定所產生以前年度之追溯適用調整數。

註3：本公司於民國106年1月20日吸收合併子公司陽信保代及陽信保經，視為自始即已合併並重編民國105年之財務報告。

註4：截至年報刊印日止，107年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

簡明綜合損益表 (個體) - 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘係仟元

| 項目 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 106年 | 105年(註2) | 104年 | 103年 | 102年 |
| 利息收入 | 7,749,512 | 7,181,199 | 6,999,927 | 6,252,883 | 5,641,293 |
| 減：利息費用 | 3,038,472 | 2,821,037 | 2,893,346 | 2,584,009 | 2,325,058 |
| 利息淨收益 | 4,711,040 | 4,360,162 | 4,106,581 | 3,668,874 | 3,316,235 |
| 利息以外淨收益 | 1,492,095 | 1,790,532 | 1,633,183 | 1,444,471 | 1,239,773 |
| 淨收益 | 6,203,135 | 6,150,694 | 5,739,764 | 5,113,345 | 4,556,008 |
| 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉 | (643,915) | (56,705) | (185,703) | 221,857 | (747,965) |
| 營業費用(註1) | 3,332,684 | 3,348,853 | 3,190,638 | 3,015,163 | 2,807,459 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 2,226,536 | 2,745,136 | 2,363,423 | 2,320,039 | 1,000,584 |
| 所得稅費用(註1) | (315,936) | (361,500) | (306,151) | (331,136) | (140,084) |
| 繼續營業部門本期淨利 | 1,910,600 | 2,383,636 | 2,057,272 | 1,988,903 | 860,500 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(註1) | 1,910,600 | 2,383,636 | 2,057,272 | 1,988,903 | 860,500 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 500,101 | (607,218) | 121,790 | 90,210 | 16,680 |
| 本期綜合損益總額(註1) | 2,410,701 | 1,776,418 | 2,179,062 | 2,079,113 | 877,180 |
| 淨利歸屬於本公司業主 | 1,910,600 | 2,339,018 | 2,057,272 | 1,988,903 | 860,500 |
| 淨利歸屬於共同控制下前手權益 | - | 44,618 | - | - | - |
| 綜合損益總額歸屬於本公司業主 | 2,410,701 | 1,731,800 | 2,179,062 | 2,079,113 | 877,180 |
| 綜合損益總額歸屬於共同控制下前手權益 | - | 44,618 | - | - | - |
| 每股盈餘 | 0.90 | 1.20 | 1.15 | 1.32 | 0.63 |

註1：上述103年度會計科目重編係因採用金融監督管理委員會認可之2013年版IFRSs及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定所產生以前年度之追溯適用調整數。

註2：本公司於民國106年1月20日吸收合併子公司陽信保代及陽信保經，視為自始即已合併並重編民國105年之財務報告。

註3：截至年報刊印日止，107年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

(二) 簡明資產負債表及綜合損益表 - 採用我國財務會計準則：無

(三) 會計師查核意見

| 年度 | 會計師事務所 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|-----|--------------|---------|-------------|
| 102 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、吳怡君 | 無保留意見 |
| 103 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、吳怡君 | 無保留意見 |
| 104 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、吳怡君 | 無保留意見 |
| 105 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 邵志明、吳怡君 | 無保留意見 |
| 106 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 邵志明、張鼎聲 | 無保留意見加其他事項段 |

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

財務分析 (合併) - 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目 | 最近五年度財務分析 | | | | | |
|-----------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | 102年 | |
| 經營能力 | 存放比率 | 77.13 | 76.58 | 75.65 | 76.16 | 79.54 |
| | 逾放比率 | 0.12 | 0.09 | 0.07 | 0.33 | 0.59 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.71 | 0.73 | 0.85 | 0.83 | 0.80 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.43 | 2.51 | 2.74 | 2.66 | 2.61 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 員工平均收益額 | 3,087 | 3,067 | 3,002 | 2,612 | 2,563 |
| | 員工平均獲利額 | 924 | 1,150 | 1,035 | 979 | 465 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率 | 8.63 | 12.33 | 12.83 | 15.59 | 8.38 |
| | 資產報酬率 | 0.46 | 0.61 | 0.59 | 0.64 | 0.31 |
| | 權益報酬率 | 7.62 | 10.48 | 10.49 | 12.18 | 6.37 |
| | 純益率 | 29.94 | 37.50 | 34.48 | 37.49 | 18.14 |
| | 每股盈餘(元)(註1) | 0.90 | 1.26 | 1.15 | 1.32 | 0.63 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 93.99 | 94.02 | 94.25 | 94.42 | 95.13 |
| | 不動產及設備占權益比率 | 35.56 | 39.89 | 45.50 | 50.96 | 65.78 |
| 成長率 | 資產成長率 | 10.46 | 9.63 | 10.19 | 12.48 | 10.84 |
| | 獲利成長率 | (17.68) | 13.64 | 2.37 | 128.63 | (21.32) |
| 現金流量 | 現金流量比率 | 23.38 | 38.35 | 181.16 | 80.09 | 42.58 |
| | 現金流量允當比率 | 2,203.62 | 3,845.21 | 5,294.64 | 7,189.36 | 8,502.40 |
| | 現金流量滿足率 | 62.13 | 50.68 | 95.59 | 24.66 | 111.33 |
| 流動準備比率 | 24.44 | 24.71 | 24.83 | 20.39 | 21.95 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 2,798,480 | 3,409,912 | 2,661,886 | 2,547,535 | 2,458,421 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | 0.96 | 1.28 | 1.09 | 1.16 | 1.18 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | 0.60 | 0.56 | 0.53 | 0.52 | 0.50 |
| | 淨值市占率 | 0.43 | 0.42 | 0.39 | 0.38 | 0.33 |
| | 存款市占率 | 1.09 | 1.03 | 0.99 | 0.94 | 0.90 |
| | 放款市占率 | 1.05 | 0.99 | 0.93 | 0.87 | 0.86 |

增減比率變動說明：

- 1、逾放比率增加：主要係因本年度逾期放款增加所致。
- 2、獲利能力比率減少：主要係因本年度稅前(後)損益皆減少所致。
- 3、獲利成長率減少：主要係本年度稅前損益減少所致。
- 4、現金流量比率減少：主要係本年度流動負債增加所致。
- 5、淨現金流量允當比率減少：主要係本年度營業活動淨現金流量減少所致。
- 6、現金流量滿足率增加：主要係本年度投資活動淨現金流出減少所致。
- 7、利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率減少：主要係本年度本行對利害關係人之放款總額減少所致。

註 1：按追溯調整後股數計算。

註 2：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 3：財務比率公式：

1、經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額 (註 7) = 淨收益 / 員工總人數。

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2、獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股利) / 加權平均已發行股數。(註 5)

3、財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註 4) / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4、成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5、現金流量 (註 8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6、流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7、營運規模

資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 6)

淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1、以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2、凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3、凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4、若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5、特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1、營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2、資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3、現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

註 9：截至年報刊印日止，107 年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

財務分析 (個體) - 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目 | 年度 (註 2) | 最近五年度財務分析 | | | | |
|--|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 |
| 經營能力 | 存放比率 | 76.94 | 76.42 | 75.44 | 75.90 | 79.31 |
| | 逾放比率 | 0.12 | 0.09 | 0.07 | 0.33 | 0.59 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.71 | 0.73 | 0.85 | 0.83 | 0.80 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.43 | 2.51 | 2.73 | 2.65 | 2.61 |
| | 總資產週轉率 (次) | 0.01 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 員工平均收益額 | 3,147 | 3,122 | 3,050 | 2,644 | 2,606 |
| | 員工平均獲利額 | 969 | 1,209 | 1,093 | 1,028 | 492 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率 | 8.88 | 12.64 | 13.18 | 16.15 | 8.62 |
| | 資產報酬率 | 0.46 | 0.62 | 0.60 | 0.64 | 0.31 |
| | 權益報酬率 | 7.60 | 10.48 | 10.49 | 12.19 | 6.37 |
| | 純益率 | 30.80 | 38.72 | 35.84 | 38.90 | 18.89 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 93.97 | 94.00 | 94.23 | 94.39 | 95.12 |
| | 不動產及設備占權益比率 | 35.53 | 39.83 | 45.46 | 50.86 | 65.64 |
| 成長率 | 資產成長率 | 10.41 | 9.69 | 10.28 | 12.21 | 10.52 |
| | 獲利成長率 | (18.89) | 13.62 | 1.87 | 131.87 | (22.24) |
| 現金流量 | 現金流量比率 | 25.59 | 39.37 | 188.44 | 90.08 | 51.90 |
| | 現金流量允當比率 | 1,829.41 | 2,536.21 | 2,880.53 | 3,127.85 | 3,071.88 |
| | 現金流量滿足率 | 63.33 | 50.28 | 96.32 | 27.30 | 131.74 |
| 流動準備比率 | 24.44 | 24.71 | 24.83 | 20.39 | 21.95 | |
| 利害關係人擔保授信總額 | 2,798,480 | 3,409,912 | 2,661,886 | 2,547,535 | 2,458,421 | |
| 利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率 | 0.96 | 1.28 | 1.09 | 1.16 | 1.18 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | 0.59 | 0.56 | 0.53 | 0.52 | 0.50 |
| | 淨值市占率 | 0.43 | 0.42 | 0.39 | 0.38 | 0.33 |
| 存款市占率 | 存款市占率 | 1.09 | 1.03 | 0.99 | 0.94 | 0.90 |
| | 放款市占率 | 1.04 | 0.99 | 0.93 | 0.87 | 0.86 |
| 增減比率變動說明： | | | | | | |
| 1、逾放比率之增加：主要係因本年度逾期放款增加所致。 | | | | | | |
| 2、獲總資產週轉率減少：主要係因本年度資產增加所致。 | | | | | | |
| 3、獲利能力比率減少：主要係因本年度稅前(後)損益皆減少所致。 | | | | | | |
| 4、獲利成長率減少：主要係本年度稅前損益減少所致。 | | | | | | |
| 5、現金流量比率減少：主要係本年度流動負債增加所致。 | | | | | | |
| 6、淨現金流量允當比率減少：主要係本年度營業活動淨現金流量減少所致。 | | | | | | |
| 7、現金流量滿足率增加：主要係本年度投資活動淨現金流出減少所致。 | | | | | | |
| 8、利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率減少：主要係本年度本行對利害關係人之放款總額減少所致。 | | | | | | |

註1：按追溯調整後股數計算。

註2：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：財務比率公式：

1、經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(1) 逾期比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(1) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(1) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(1) 員工平均收益額 (註7) = 淨收益 / 員工總人數。

(1) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2、獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(1) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。

(1) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(1) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註5)

3、財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註4) / 資產總額。

(1) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4、成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(1) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5、現金流量 (註8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(1) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

(1) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6、流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7、營運規模

資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註6)

淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1、以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2、凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3、凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4、若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5、特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1、營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2、資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3、現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

註9：截至年報刊印日止，107年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

(二) 資本適足性

資本適足性 (合併) - 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目 | 年度 (註 1) | 最近五年度資本適足率 (註 2) | | | | |
|------------------|--------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 |
| 普通股權益 | | 24,989,196 | 22,571,016 | 19,418,166 | 17,079,636 | 12,952,072 |
| 自有非普通股權益之其他第一類資本 | | 3,030,935 | 1,350,935 | 851,685 | - | - |
| 第二類資本 | | 9,725,694 | 9,667,677 | 8,664,750 | 8,171,841 | 6,033,823 |
| 自有資本 | | 37,745,825 | 33,589,628 | 28,934,601 | 25,251,477 | 18,985,895 |
| 信用風險 | 標準法 | 260,967,104 | 255,993,054 | 232,458,256 | 205,749,136 | 190,158,210 |
| | 內部評等法 | - | - | - | - | - |
| 加權風險性資產 | 信用評價調整風險 | 807 | 947 | 267 | 339 | 231 |
| | 資產證券化 | - | - | - | - | - |
| 作業風險 | 基本指標法 | 11,111,774 | 10,617,033 | 9,774,824 | 8,665,326 | 7,825,867 |
| | 標準法 / 選擇性標準法 | - | - | - | - | - |
| 市場風險 | 標準法 | 13,988,897 | 16,639,405 | 6,529,714 | 3,775,728 | 4,800,687 |
| | 內部模型法 | - | - | - | - | - |
| 加權風險性資產總額 | | 286,068,582 | 283,250,439 | 248,763,061 | 218,190,529 | 202,784,995 |
| 資本適足率 | | 13.19% | 11.86% | 11.63% | 11.57% | 9.36% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 9.79% | 8.45% | 8.15% | 7.83% | 6.39% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 8.74% | 7.97% | 7.81% | 7.83% | 6.39% |
| 槓桿比率 (註 5) | | 6.33% | 5.97% | 5.56% | - | - |

註1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表自有資本、加權風險性資產總額及曝險總額應依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1、自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本

2、加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 *12.5

3、資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額

4、第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額

5、普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額

6、槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 曝險總額

註4：槓桿比率自 104 年起揭露。

註5：截至年報刊印日止，107 年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

資本適足性 (個體)- 採用 IFRSs 國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目 | 年度 (註 1) | 最近五年度資本適足率 (註 2) | | | | | |
|----------------|----------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 24,533,884 | 22,133,942 | 19,011,079 | 16,422,205 | 12,311,870 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | 2,562,884 | 902,746 | 432,242 | 0 | 0 | |
| | 第二類資本 | 8,792,285 | 8,772,861 | 7,826,037 | 7,506,936 | 5,399,500 | |
| | 自有資本 | 35,889,053 | 31,809,549 | 27,269,358 | 23,929,141 | 17,711,370 | |
| 加權風險性資產額 | 標準法 | 257,523,699 | 252,952,853 | 229,463,752 | 202,909,816 | 188,899,687 | |
| | 信用風險 | 內部評等法 | - | - | - | - | - |
| | | 信用評價調整風險 | 807 | 947 | 267 | 339 | 231 |
| | | 資產證券化 | - | - | - | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 11,037,966 | 10,360,026 | 9,515,482 | 8,424,881 | 7,573,503 |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | - | - | - | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 13,988,897 | 16,639,405 | 6,529,558 | 3,738,110 | 4,755,955 |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 282,551,369 | 279,953,231 | 245,509,059 | 215,073,146 | 201,229,376 |
| 資本適足率 | | 12.70% | 11.36% | 11.11% | 11.13% | 8.80% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 9.59% | 8.23% | 7.92% | 7.64% | 6.12% | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 8.68% | 7.91% | 7.74% | 7.64% | 6.12% | |
| 槓桿比率 (註 5) | | 6.17% | 5.79% | 5.38% | - | - | |

註 1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 3：本表應列示如下之計算公式：

- 1、自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本
- 2、加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 *12.5
- 3、資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額
- 4、第一類資產占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額
- 5、普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額
- 6、槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 曝險總額

註 4：槓桿比率自 104 年起揭露。

註 5：截至年報刊印日止，107 年度尚無經會計師查核或核閱之財務資料。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

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 董事會送之 106 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邵志明及張鼎聲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
107 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 吳文正

吳文正

中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 十 七 日

四、最近年度財務報告

詳見第 132 頁至第 253 頁「附錄一、經會計師查核簽證之本行合併財務報告」

五、最近年度經會計師查核簽證之本行個體財務報告

詳見第 254 頁至第 398 頁「附錄二、經會計師查核簽證之本行個體財務報告」

六、本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無



柒 | 財務狀況及財務績效之 檢討分析與風險管理事項

- 一、財務狀況
- 二、財務績效
- 三、現金流量
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫
- 六、風險事項
- 七、危機處理應變機制
- 八、其他重要事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | | 差異 | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| | 一〇六年度 | 一〇五年度 | 金額 | % |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 21,649,260 | 25,215,162 | (3,565,902) | (14) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 22,436,526 | 11,768,419 | 10,668,107 | 91 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,790,880 | 1,388,427 | 402,453 | 29 |
| 應收款項 | 4,048,582 | 3,921,566 | 127,016 | 3 |
| 本期所得稅資產 | 950 | 36,450 | (35,500) | (97) |
| 貼現及放款 | 286,837,682 | 260,816,501 | 26,021,181 | 10 |
| 備供出售金融資產 | 64,871,328 | 65,789,356 | (918,028) | (1) |
| 持有至到期日金融資產 | 21,147,709 | 14,131,821 | 7,015,888 | 50 |
| 其他金融資產 | 5,844,071 | 4,030,856 | 1,813,215 | 45 |
| 不動產及設備 | 9,382,899 | 9,485,108 | (102,209) | (1) |
| 投資性不動產 | 202,201 | 179,088 | 23,113 | 13 |
| 無形資產 | 1,113,705 | 1,072,468 | 41,237 | 4 |
| 遞延所得稅資產 | 162,004 | 117,806 | 44,198 | 38 |
| 其他資產 | 377,608 | 243,702 | 133,906 | 55 |
| 資產總額 | 439,865,405 | 398,196,730 | 41,668,675 | 10 |
| 央行及銀行同業存款 | 7,313,606 | 6,943,606 | 370,000 | 5 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 8,040 | 13,256 | (5,216) | (39) |
| 附買回票券及債券負債 | 9,655,135 | 3,600,338 | 6,054,797 | 168 |
| 應付款項 | 3,944,228 | 3,664,146 | 280,082 | 8 |
| 本期所得稅負債 | 178,904 | 178,543 | 361 | 0 |
| 存款及匯款 | 376,540,732 | 344,605,249 | 31,935,483 | 9 |
| 應付金融債券 | 13,780,000 | 13,500,000 | 280,000 | 2 |
| 其他金融負債 | 1,538,736 | 1,419,915 | 118,821 | 8 |
| 負債準備 | 70,737 | 78,079 | (7,342) | (9) |
| 遞延所得稅負債 | 114,695 | 112,071 | 2,624 | 2 |
| 其他負債 | 331,782 | 302,857 | 28,925 | 10 |
| 負債總額 | 413,476,595 | 374,418,060 | 39,058,535 | 10 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | | | |
| 股本 | 21,629,440 | 20,032,947 | 1,596,493 | 8 |
| 資本公積 | 50,443 | 49,042 | 1,401 | 3 |
| 保留盈餘 | 4,567,916 | 4,071,302 | 496,614 | 12 |
| 其他權益 | 141,011 | (371,113) | 512,124 | (138) |
| 庫藏股票 | - | (3,508) | 3,508 | (100) |
| 權益總額 | 26,388,810 | 23,778,670 | 2,610,140 | 11 |

增減比例變動說明：

- 1、透過損益按公允價值衡量之金融資產增加：主要係將資金用於短期票券投資部位。
- 2、附賣回票券及債券投資增加與附買回票券及債券負債增加：主要係資金調度所做適當之財務操作所致。
- 3、本期所得稅資產減少：主要係應收退稅款減少所致。
- 4、持有至到期日金融資產增加：主要係持有政府公債增加所致。
- 5、其他金融資產增加：主要係存放國外同業不可中途解約之定期存款增加所致。
- 6、遞延所得稅資產增加：主要係本年度備抵呆帳提列增加產生遞延所得稅資產所致。
- 7、其他資產增加：主要係子公司取得承受擔保品增加所致。
- 8、透過損益按公允價值衡量之金融負債減少：主要係因匯率影響，致換匯交易評價調整減少。
- 9、其他權益增加：主要係備供出售金融資產之評價利益增加所致。
- 10、庫藏股票減少：主要係本年度將庫藏股註銷所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | | 增減變動 | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|------|
| | 一〇六年度 | 一〇五年度 | 金額 | % |
| 利息淨收益 | 4,828,964 | 4,482,477 | 346,487 | 8 |
| 利息以外淨收益 | 1,551,559 | 1,778,018 | (226,459) | (13) |
| 淨收益 | 6,380,523 | 6,260,495 | 120,028 | 2 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (676,848) | (71,467) | 605,381 | 847 |
| 營業費用 | 3,461,493 | 3,465,210 | (3,717) | 0 |
| 稅前淨利 | 2,242,182 | 2,723,818 | (481,636) | (18) |
| 所得稅費用 | (331,582) | (384,800) | (53,218) | (14) |
| 本期淨利 | 1,910,600 | 2,339,018 | (428,418) | (18) |

增減比例變動分析說明：

呆帳費用及保證責任準備提存增加：主要係本年度為提升資產品質加速轉銷呆帳致使呆帳費用提存增加。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析說明

| 項目 | 年度 | 一〇六年度 | 一〇五年度 | 增(減)比例(%) |
|-------------|----|----------|----------|-----------|
| 現金流量比率(%) | | 23.38 | 38.35 | (39.04) |
| 現金流量允當比率(%) | | 2,203.62 | 3,845.21 | (42.69) |
| 現金流量滿足率(%) | | 62.13 | 50.68 | 22.59 |

增減比率變動分析說明：

- 1、現金流量比率減少：主要係一〇六年度流動負債增加所致。
- 2、淨現金流量允當比率減少：主要係一〇六年度營業活動淨現金流量減少所致。
- 3、現金流量滿足率增加：主要係一〇六年度投資活動淨現金流出減少所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 年初現金餘額 (1) | 預計全年來自 營業活動淨現 金流量(2) | 預計全年現金 流入(出)量(3) | 預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|---------------|----------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 融資計劃 |
| 6,548,460 | (733,868) | (717,536) | 5,097,056 | - | - |

1、本年度現金流量變動情形分析：

- (1) 營業活動：淨現金流出主要係預計放款及金融資產增加所致。
- (2) 投資活動：淨現金流出主要係預計不動產及設備增加所致。
- (3) 融資活動：淨現金流入主要係預計發行金融債券所致。

2、預計現金不足額之補救措施及流動性分析：本行未來一年尚無流動現金不足之情況。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

單位：新臺幣仟元

| 計劃項目 | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期完工日期 | 所需資金 | 實際或預定資金運用情形 | | | | |
|----------|------------|------------|---------|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 總額 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度 |
| 土地、房屋及建築 | 自有資金 | 103～107 年度 | 60,651 | 0 | 0 | 46,528 | 12,572 | 1,551 |
| 其他設備 | 自有資金 | 103～107 年度 | 983,091 | 134,577 | 302,791 | 183,307 | 137,140 | 225,276 |

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 轉投資政策

本行轉投資政策係在符合銀行法等相關法令規定為之，配合本行發展策略及政府經建政策，投資對本行業務經營具綜效、或具發展潛力及投資利益之事業，以提高本行獲利、增進業務發展。

(二) 獲利或虧損之主要原因

本行轉投資獲利皆為股利收入或依權益法認列之投資損益。

(三) 改善計畫

針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善。

(四) 未來一年投資計畫

除依前述轉投資政策外，亦尋求符合本行經營與收益政策之投資標的。

六、風險事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1、信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度 106 年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1、信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>1、信用風險管理目標、策略、政策 為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，且逐步地將信用風險管理制度化，俾期穩健管理本行之信用風險，達成營運及管理目標。</p> <p>2、信用風險管理流程 為有效辨識、衡量、監控及報告所有日常營業活動與管理過程可能產生之各項信用風險，建立信用風險管理機制，相關程序及說明如下：</p> <p>(1) 信用風險之辨識： 對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能性。 推出新商品與業務前，依各類授信或交易其業務特性所隱含之不同風險，訂定妥善之控管措施，並徵詢相關單位意見。</p> <p>(2) 信用風險之衡量： 辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望等五個項目評估客戶信用，以作為授信審查基本原則。另並考量授信特徵、契約內容與授信戶財務條件、市場變化對暴險可能產生之影響、擔保品或保證、借款人或交易對手之風險變化或授信組合之風險。</p> <p>(3) 信用風險之監控： 建立監控單一借款人、交易對手之制度，並對授信組合進行監控管理。包括呈報潛在問題債權與其他問題授信或交易之程序。 建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵信紀錄之保存。 建立限額管理制度，以避免信用風險過度集中；如國家別、同一人、同一關係、集團別、產業別等。 確實辦理覆審與授信追蹤考核工作，以加強貸後管理暨維護債權安全。 定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。</p> <p>(4) 信用風險之報告： 定期將各項限額與集中度風險限額等，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。 為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。 若發現重大信用風險事件，危及本行財務或業務狀況或違反法令，立即採取適當措施。</p> |
| 2、信用風險管理組織與架構 | <p>1、董事會： 為本行信用風險管理之最高決策單位，核定全行信用風險管理組織架構及規章。</p> <p>5、風險管理委員會： 為本行有關信用風險管理議題審議及監控。</p> <p>3、高階管理階層： 督導信用風險管理政策及架構之執行、協調跨部門間之信用風險事宜。</p> <p>4、稽核處： 對信用風險管理流程及機制列入查核範圍。</p> <p>5、風險管理處： 負責定期彙整本行整體信用風險資訊陳報董事會及風險管理委員會。</p> |
| 3、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴險程度，同時訂有限額管控制機(如：國家風險、集團風險、行業別風險)，逾越信用風險部位或集中限額等例外情形時，應立即採取因應措施，並迅速呈報高階主管。</p> |
| 4、信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>1、徵提擔保品或保證人、或於次級市場出售債權、辦理債權證券化或承作信用衍生性金融商品等。</p> <p>2、透過與授信戶或交易對手協議訂定財務或非財務限制條款等方式，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。</p> <p>3、對於擔保品不足部份之中小企業授信，可透過移送「中小企業信用保證基金保證」加強債權的保障。</p> |
| 5、法定資本計提所採行之方法 | <p>本行採標準法計提法定資本。</p> |

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：106年12月31日(註)
單位：新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|-------------|------------|
| 主權國家 | 79,041,976 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 7,321,328 | 117,141 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 9,757,553 | 258,775 |
| 企業(含證券及保險公司) | 137,891,891 | 11,031,915 |
| 零售債權 | 43,539,454 | 3,070,030 |
| 住宅用不動產 | 94,367,397 | 5,310,701 |
| 權益證券投資 | 0 | 0 |
| 其他資產 | 27,999,352 | 813,333 |
| 合計 | 399,918,951 | 20,601,960 |

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

2、證券化風險管理制度、暴顯額及應計提資本

- (1) 證券化風險管理制度：無
- (2) 從事證券化情形：無
- (3) 證券化暴顯額與應計提資本：無
- (4) 證券化商品資訊：無

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度 106 年度

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 1、作業風險管理策略與流程 | <p>1、作業風險管理目標與策略 發展健全之作業風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項作業風險，將可能產生之作業風險控制在可承受之範圍內，且逐步地將作業風險管理制度化，俾期穩健管理本行之作業風險，達成營運及管理目標。</p> <p>2、作業風險管理流程 有效辨識、衡量、監控及報告所有日常營業活動及管理過程可能產生之各項作業風險，建立作業風險管理機制。</p> <p>(1) 作業風險之辨識： A、各單位人員管理日常工作中潛在之作業風險，於辨識出潛在之作業風險及其成因後，陳報上級主管，並選擇適當之因應對策，依相關規定陳報業務主管單位。 B、新產品、新業務、作業流程及資訊系統推出前，各業務主管單位應進行適當之作業風險辨識。</p> <p>(2) 作業風險之衡量 A、逐步發展適當且一致之定性或定量指標，以衡量各項作業風險之暴險程度。 B、定期檢視上開定性或定量指標，並配合業務需要及外部環境之變化，適時修正衡量指標。</p> <p>(3) 作業風險之監控： A、各單位於發生作業風險損失事件時，立即控制損害，並依循本行規定之通報機制通報相關單位，如涉保險理賠或不法情事，應通知業務主管單位、稽核處。 B、作業風險損失承擔部門對於損失事件應詳實紀錄，以便建立作業風險內部損失資料庫。</p> <p>(4) 作業風險之報告： 定期將損失事件陳報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之風險。為遵循資本適足性監理審查原則，各單位依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行作業風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。 各單位若發現重大作業風險事件，有危及本行財務、業務狀況或違反法令時，應立即採取適當措施。</p> |
| 2、作業風險管理組織與架構 | <p>1、董事會： 為本行作業風險管理之最高決策單位，核定作業風險管理準則。</p> <p>2、風險管理委員會 作業風險管理議題審議及監控。</p> <p>3、高階管理階層： 督導作業風險管理機制之有效執行及協調跨部門間有關作業風險管理事宜。</p> <p>4、稽核處： 各單位作業風險管理流程及機制列入查核範圍。</p> <p>5、風險管理處： 蒐集作業風險損失資料及彙整全行作業風險管理資訊，陳報董事會及風險管理委員會。</p> |
| 3、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 作業風險事件發生時，收集各類作業風險管理資訊，定期彙整分析陳報。 |
| 4、作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>1、對於發生可能性及損失金額皆高之作業風險損失事件，採取適當措施以規避可能引發風險之各種活動，例如停辦該項業務。</p> <p>2、對於發生可能性低但損失金額高之作業風險損失事件，得採取適當措施以抵減/移轉風險發生後之衝擊，例如保險、委外等措施，在進行風險抵減/移轉措施時應考量其有效性，並控管抵減/移轉措施無法完全配合暴險部位或暴險期限之剩餘風險。</p> |
| 5、法定資本計提所採行之方法 | 本行目前採基本指標法計提資本。 |

作業風險應計提資本

基準日：106年12月31日
單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|------------|---------|
| 104年度 | 5,657,060 | |
| 105年度 | 5,877,406 | |
| 106年度 | 6,126,280 | |
| 合計 | 17,660,746 | 883,037 |

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度 106年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1、市場風險管理策略與流程 | <p>1、市場風險管理目標與策略 建立市場風險管理機制配合本行規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理本行所承擔之風險。</p> <p>2、市場風險管理流程 有效辨識、衡量、監控及報告所有日常營業活動及管理流程可能產生之各項市場風險，建立市場風險管理機制。</p> <p>(1) 市場風險之辨識 A、所持有部位若與匯率相關，其公平價值波動將受匯率影響，應衡量匯率變化對外匯部位損益之影響。 B、持有權益證券之風險包含因個別權益證券價格變動所產生的個別風險。</p> <p>(2) 市場風險之衡量 衡量各種市場風險暴險，包括部位限額及停損限額及市場風險集中度。</p> <p>(3) 市場風險之監控 A、依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額，規劃完整之風險監控流程，於營運活動中持續進行。 B、建立明確之報告流程，並定期產生管理各類部位之監控報表，如損益及風險限額等。 C、監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。</p> <p>(4) 市場風險之報告 A、定期將各項限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額等陳報高階主管，以確實掌握市場風險。 B、若有逾越市場風險交易與停損限額等例外情形，立即採取因應措施並迅速陳報，以利監控本行市場風險。 C、遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> |
| 2、市場風險管理組織與架構 | <p>1、董事會 為本行市場風險管理之最高決策單位，核准市場風險管理準則及架構。</p> <p>2、風險管理委員會 市場風險管理議題審議及監控相關規範遵循情形。</p> <p>3、高階管理階層 執行市場風險管理準則及架構，監督市場風險管理機制有效運作。</p> <p>4、稽核處 將各單位市場風險管理流程及機制列入查核範圍。</p> <p>5、風險管理處 監控市場風險暴險總額及陳報市場風險管理相關報表。</p> |
| 3、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 市場風險事件發生時，收集各類市場風險管理資訊，定期彙整分析陳報。 |
| 4、市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>1、對於風險與報酬不對稱或高風險高報酬之金融商品，應審慎評估不予承作該類商品。</p> <p>2、為規避金融商品可能產生的價格風險或交易對手市場風險，應採取避險措施，以降低或移轉風險。</p> |
| 5、法定資本計提所採行之方法 | 本行目前採標準法計提資本。 |

市場風險應計提資本

基準日：106年12月31日(註)
單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|-----------|
| 利率風險 | 955,831 |
| 權益證券風險 | 90,357 |
| 外匯風險 | 72,924 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 1,119,112 |

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

5、流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

(1) 新臺幣到期日期限結構分析表

基準日：106年12月31日
單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0天至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 407,612,086 | 63,768,173 | 22,930,723 | 20,009,304 | 38,986,382 | 55,244,590 | 206,672,914 |
| 主要到期資金流出 | 489,365,617 | 28,862,971 | 32,820,406 | 60,815,314 | 72,555,563 | 141,349,490 | 152,961,873 |
| 期距缺口 | (81,753,531) | 34,905,202 | (9,889,683) | (40,806,010) | (33,569,181) | (86,104,900) | 53,711,041 |

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

基準日：107年2月28日
單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0天至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 423,972,920 | 64,402,340 | 21,612,068 | 29,788,379 | 31,922,612 | 56,464,695 | 219,782,826 |
| 主要到期資金流出 | 507,813,709 | 41,017,540 | 26,012,755 | 52,694,935 | 84,553,298 | 148,024,739 | 155,510,442 |
| 期距缺口 | (83,840,789) | 23,384,800 | (4,400,687) | (22,906,556) | (52,630,686) | (91,560,044) | 64,272,384 |

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

基準日：106年12月31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 | 1,025,325 | 253,941 | 121,123 | 81,937 | 91,016 | 477,308 |
| 主要到期資金流出 | 991,927 | 354,114 | 230,044 | 193,034 | 203,547 | 11,188 |
| 期距缺口 | 33,398 | (100,173) | (108,921) | (111,097) | (112,531) | 466,120 |

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：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。

基準日：107年2月28日
單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------|------------|----------|----------|-----------|---------|
| | | 0天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 1,107,055 | 293,277 | 171,759 | 79,173 | 105,826 | 457,020 |
| 主要到期資金流出 | 1,072,819 | 467,877 | 181,782 | 178,839 | 242,809 | 1,512 |
| 期距缺口 | 34,236 | (174,600) | (10,023) | (99,666) | (136,983) | 455,508 |

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：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。

(二) 國內外重要政策及法律變動對本行財務業務之影響及因應措施

1、重要政策及法律變動

- (1) 金融消費者保護法(105.12.28.修正；106.02.10.施行)。
- (2) 洗錢防制法(105.12.28.修正；106.06.28.施行)。
- (3) 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法(106.3.22.修正)。
- (4) 金融機構防制洗錢辦法(106.6.28.訂定)。
- (5) 銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點(106.6.28.修正;原名稱：銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項)。
- (6) 電子支付機構業務管理規則(106.8.18.修正)。
- (7) 銀行業辦理外匯業務管理辦法(107.1.4.修正)。
- (8) 銀行業辦理外匯業務作業規範(107.1.4.修正；107.1.6.施行)。
- (9) 銀行法(107.1.31.修正)
- (10) 電子支付機構管理條例(107.1.31.修正)。
- (11) 證券交易法(107.1.31.修正)。
- (12) 勞動基準法(107.1.31.修正；107.3.1.施行)。
- (13) 銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法(107.2.1.修正；除第11、24、29、29-1、30、35條條文自107.8.1.施行外，其餘自107.2.1.施行)

2、因應措施

本行自知悉相關國內外重要政策及法律變動，預計將對本行之財務業務發生影響者，即行轉知相關單位，擬定因應措施並進行員工教育訓練；本行之內部規章或作業程序如有不符新法令者，則由權責單位配合修改之。

(三) 科技改變及產業變化對本行財務業務之影響及因應措施

隨著全球資訊科技快速進步與廣泛運用，電子商務逐漸與各個產業緊密結合，而銀行於電子商務產業鏈中佔有重要金流角色，有助創造更多附加價值，因此本行業於104年轉投資成立陽信電子商務股份有限公司，建置網購商城《陽信商店街》，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。

此外，順應金融科技的發展趨勢，本行持續推動數位化金融服務，包括網路銀行(個人網銀、企業網銀)功能提升，及推出行動銀行(App)、信用卡線上收單、網路ATM系統升級、第三方支付、TSM金融卡、HCE手機信用卡等業務，以提供客戶全新體驗並提升競爭力。

本行運用產經相關資料庫，提供行員掌握最新產業變化，不但可提升徵、授信品質，降低本行授信風險，對於股票長短期投資，亦有提昇獲利及規避風險之效。同時為加強風險管理，本行依行業別訂有授信及投資限額，以降低本行營運風險。

(四) 本行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本行堅持穩健、前瞻、專業、熱誠的理念，信守客戶權益優先，提供客戶財富最好的保障；本行設有發言人機制，並設法務專責部門，以及聘任法律諮詢顧問，如發現大眾傳播媒體報導與事實不符時，將審慎並儘速因應或澄清，可將企業形象之影響降至最低。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

- 1、預期效益：透過營業據點之調整，主要效益在於建立完整之分行服務網路，對於不同地區、不同屬性之客戶，提供完善及多元化的服務，擴展存、放款與財富管理業務之來源，提升通路價值。
- 2、可能風險及因應措施：雖可能提高本行之管理及作業風險，但本行新設營業據點之前，均先進行詳細市場調查與審慎評估分析，且透過有效之內控及法令遵循機制，能將風險有效控管降至最低。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行業務主要集中於存款與放款業務，利率變動對本行利息收入影響較大，因此，除持續關注利率變動走勢，廣續調整資產負債結構外，同時積極開發外匯、信託、財富管理等商品，並拓展海外業務，提供多元之金融服務，提高手續費收入來源占營收比重，有效降低及分散各項風險，以穩定獲利能力。

(八) 經營權之改變對本行之影響、風險及因應措施

無。本行經營權相對穩定，尚不致有股權大量移轉或更換，致經營權產生變動，進而對公司產生影響及風險。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對本行之影響、風險及因應措施：無

(十) 訴訟或非訟事件：無

(十一) 其他重要風險及因應措施：無

七、危機處理應變機制

本行為因應危機處理，特制定「重大偶發事件通報及列管追蹤」及「緊急資金籌措及應變程序」等辦法。

(一) 重大偶發事件通報及列管追蹤

- 1、目標：為有效切實掌握本行發生重大偶發事件狀況，及時採取相關因應措施，並立即通報有關機關，期於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

2、緊急應變對策

(1) 本行各單位對發生重大偶發事件，除視個案情形需立即向治安或其他有關機關報案及採取緊急補救措施外，單位主管應於事件發生後，迅速以電話向通報系統召集人及主辦單位提出報告(下班時間仍應報告)，並作成書面紀錄。

(1) 本行主辦單位於獲悉相關重大偶發事件時，應主動積極了解事件真相，蒐集相關資料，作成電話紀錄或書面報告，儘速呈報通報系統召集人、總經理及董事長。

(2) 本行各單位對發生重大偶發事件應於 3 日內將發生經過及處理情形函報本行主辦單位。

(3) 稽核處應隨時配合主管機關指示，負責聯繫提供傳真相關資料，並應於 1 週內將有關案情、處理狀況、改善情形函報金融監督管理委員會銀行局、中央銀行及中央存款保險公司。

(4) 災情穩定後作為：本行各單位對發生重大偶發事件於通報後，應專案列管並將其後續發展隨時通報本行主辦單位。

本行主辦單位對通報之重大偶發事件，應指派專人專案建檔列管，視事件輕重緩急主動隨時或定期追蹤其後續發展及改善情形，並作成書面紀錄，以掌握處理問題之機先。俟有具體結果，即行簽報董事長，並由稽核處呈報主管機關。對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件之缺失，稽核處應每 3 個月覆查一次，至改善為止。

(二)「緊急資金籌措及應變程序」

1、制定目的

依據本行「流動性風險管理準則」制定緊急應變計劃，俾便於緊急時期，得以因應銀行存款大量流失，甚至於發生重大偶發事件時能順利籌措資金。

2、前提假設

發生重大偶發事件時，本行至少應準備 3 天大量資金以應客戶提領，並依其存款類別細分如下：

(1) 假設活期性存款(含支票存款、活期存款、活期儲蓄存款)總餘額第 1 天流失 9%，第 2 天流失 6%，第 3 天流失 2%。

(2) 假設定期性存款定存款(含定期存款、定期儲蓄存款、NCD)總餘額第 1 天流失 12%，第 2 天流失 7%，第 3 天流失 4%。

3、緊急應變程序

由財務部主管建請董事長召開緊急資產負債管理委員會議：

(1) 評估市場的影響趨向。

(2) 檢視現有的流動部位。

(3) 規劃資金的籌措來源。

(4) 決定應變的作為程序。

4、必須立即採取的行動

(1) 提出所有幣別的現金流動部位。

(2) 處分票、債券及各項有價證券的投資部位。

(3) 取得固定天期的同業資金。

(4) 展延本行負債之到期日，並避免過度集中在同一到期日。

(5) 縮減流動性部位缺口。

(6) 討論是否藉由調高本行 NCD 及其他存款牌告利率，以吸收資金。

(7) 暫停企業戶大額放款及一般信用性放款。

5、籌資步驟

(1) 確認本行可動用資金及可辦理質借的資金來源(含央行準備金甲戶、央行準備金乙戶、金資中心、存放同業、金融債券、以及各項有價證券投資標的等)。

(2) 拋售投資部位

A、確認擁有的投資部位。

B、檢視可能售出的流動性資產之市場情形。

C、計算拋售後的市場價值與盈虧狀況。

(3) 拋售外匯部位

拋售本行所有幣別的外匯部位。

(4) 爭取銀行間拆款

A、確認所需拆借的部位。

B、運用平日建立的關係，以獲得同業奧援。

C、爭取主管機關的道德勸說，期獲取同業較長天期的資金援助。

(5) 擴大承作票、債券 RP 交易

A、確認 RP 部位。

B、運用平日往來關係，勸誘客戶或同業奧援。

(6) 挽留本行存款戶

A、確認本行主要存款來源。

B、運用平日往來關係，勸誘忠實客戶勿解約提出。

(7) 央行重貼現窗口及其融通業務

檢視可予以貼現之合格有價證券，並依「中央銀行對銀行辦理融通作業要點」辦理籌資。

6、資金支付方式

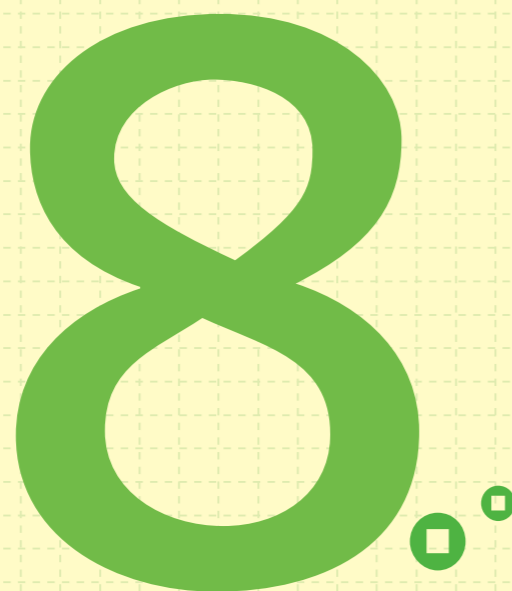
(1) 央甲：為本行資金週轉之主要帳戶，資金收入來源應優先支應本帳戶，以利全行流動性週轉中心之運作。

(2) 金資中心：勸誘客戶提款以金資付款轉帳方式，節省庫存現金流失，俾利紓解臨櫃久候的人潮。

(3) 庫存現金：假設存款流失以約當庫存現金方式佔 12%，則金額約為本行一般庫存現金餘額之 8 倍，屆時本行財務部門及資金調撥單位應就現金如何配送各分行(含外縣市)，或如何就近尋求同業支援，每日擬訂緊急應變措施。

(4) 台支：以法人戶、大額客戶及金融同業支付為主。

八、其他重要事項：無

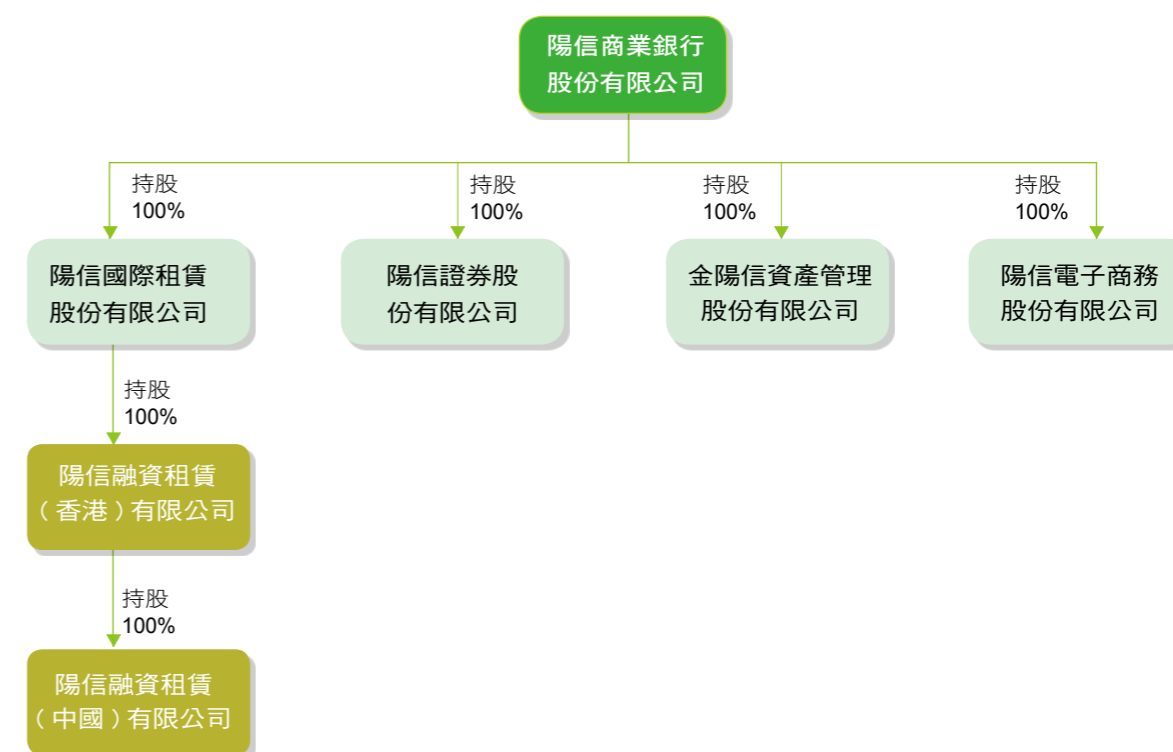


一、關係企業相關資料

(一) 關係企業概況

1、關係企業組織圖

基準日：106年12月31日



2、關係企業基本資料

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業項目 |
|----------------|-----------|----------------------------|------------|-----------------------|
| 陽信證券股份有限公司 | 87.02.04 | 臺北市松山區民生東路五段165號地下之2 | 502,000 | 受託買賣有價證券、暨兼營期貨交易輔助人業務 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 95.10.23 | 臺北市士林區中正路255號5樓 | 150,000 | 金融機構金錢債權收買業務 |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 101.11.28 | 臺北市北投區石牌路一段88號6樓 | 1,125,000 | 租賃業務 |
| 陽信融資租賃(香港)有限公司 | 102.01.24 | 香港灣仔軒尼詩道302-8號集成中心2702-03室 | USD2,200萬元 | 融資租賃及投資業務 |
| 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 102.05.20 | 上海市黃浦區淮海中路398號19層D單元 | USD1,850萬元 | 融資租賃業務 |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 103.08.01 | 臺北市北投區石牌路一段88號6樓 | 50,000 | 電子商務、行動支付平台營運管理 |

3、推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

捌 | 特別記載事項

- 一、關係企業相關資料
- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
- 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
- 四、其他必要補充說明事項
- 五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

4、關係企業董事、監察人及總經理資料

基準日：106年12月31日
單位：仟股，%

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名 | 持有股份 | |
|----------------|------|----------------------|---------|--------|
| | | | 股數 | 持股比例 |
| 陽信證券股份有限公司 | 董事長 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人周三和 | 502,000 | 100.00 |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人郭政宏 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人黃彥俊 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人汪建義 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人李文光 | | |
| | 監察人 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人宋萍萍 | | |
| | 總經理 | 楊惠仁 | - | - |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 董事長 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人林志亮 | 15,000 | 100.00 |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人鄭琰慶 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人李昱陞 | | |
| | 監察人 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人陳慧玲 | | |
| | 總經理 | 陳雨利 | - | - |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 董事長 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人林宜村 | 112,500 | 100.00 |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人何利偉 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人甘武正 | | |
| | 監察人 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人劉宗勳 | | |
| | 總經理 | 劉焜森 | - | - |
| 陽信融資租賃(香港)有限公司 | 董事 | 陽信國際租賃股份有限公司代表人林宜村 | - | 100.00 |
| 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 執行董事 | 陽信融資租賃(香港)有限公司代表人劉焜森 | - | 100.00 |
| | 監事 | 陽信融資租賃(香港)有限公司代表人甘武正 | | |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 董事長 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人王枏焄 | 5,000 | 100.00 |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人宋萍萍 | | |
| | 董事 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人鄭琰慶 | | |
| | 監察人 | 陽信商業銀行股份有限公司代表人林家璋 | | |

5、關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益(稅後) | 每股盈餘(稅後) |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|----------|----------|
| 陽信證券股份有限公司 | 502,000 | 1,070,421 | 495,906 | 574,515 | 91,245 | 4,528 | 987 | 0.02 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 150,000 | 347,347 | 181,698 | 165,649 | 20,791 | 3,837 | 8,794 | 0.59 |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 1,125,000 | 2,373,787 | 1,249,193 | 1,124,594 | 79,365 | 13,213 | 20,794 | 0.18 |
| 陽信融資租賃(香港)有限公司 | 656,656 | 654,724 | 543 | 654,181 | - | - | 15,432 | - |
| 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 552,188 | 589,986 | 21,647 | 568,339 | 33,150 | 19,381 | 15,443 | - |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 50,000 | 40,005 | 7,675 | 32,330 | 20,776 | (6,932) | (5,962) | (1.19) |

(二) 關係企業合併財務報表

詳見第 132 頁至第 253 頁「附錄一、經會計師查核簽證之本行合併財務報告」

(三) 關係報告書：不適用

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

基準日：107年2月28日
單位：新臺幣仟元，股，%

| 子公司名稱(註1) | 實收資本額 | 資金來源 | 本行持股比例 | 取得或處分日期 | 取得股數及金額(註2) | 處分股數及金額(註2) | 投資損益 | 截至年報刊印日止持有股數及金額(註3) | 設定質權情形(註4) | 本行為子公司背書保證金額 | 本行貸與子公司金額 |
|---------------|-----------|------|--------|---------|-------------|-------------|------|---------------------|------------|--------------|-----------|
| 陽信證券股份有限公司 | 502,000 | 自有資金 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | 5億元 | 2億元 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 150,000 | 自有資金 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | 0.5億元 | - |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 1,125,000 | 自有資金 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 50,000 | 自有資金 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對本行財務績效及財務狀況之影響。

註5：本行為子公司背書保證金額為出具隱含保證或支援同意書之授信額度。

註6：本行業於106年1月20日合併子公司陽信人身保險代理人股份有限公司及陽信財產保險經紀人股份有限公司，並依法銷除陽信人身保險代理人股份有限公司持有本行490,856股之股份。

四、其他必要補充說明事項：無

五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無



玖 | 總行及國內外分支機構一覽表

| 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---------|--------------------------|----------------|
| 總行管理部 | 112 台北市北投區石牌路一段 90 號 | (02) 2820-8166 |
| 營業部 | 111 台北市士林區中正路 255 號 | (02) 2882-2330 |
| 石牌分行 | 112 台北市北投區石牌路一段 90 號 | (02) 2823-8480 |
| 北投分行 | 112 台北市北投區光明路 152 號 | (02) 2891-7361 |
| 士林分行 | 111 台北市士林區大北路 82 號 | (02) 2882-3660 |
| 大屯分行 | 112 台北市北投區中和街 304 號 | (02) 2891-9196 |
| 劍潭分行 | 111 台北市士林區通河街 131 號 | (02) 2885-4181 |
| 社子分行 | 111 台北市士林區延平北路五段 260 號 | (02) 2812-1112 |
| 蘭雅分行 | 111 台北市士林區中山北路六段 169 號 | (02) 2836-2072 |
| 天母分行 | 111 台北市士林區天母東路 15 號 | (02) 2873-2500 |
| 社中分行 | 111 台北市士林區社中街 220 號 | (02) 2815-1415 |
| 吉林分行 | 104 台北市中山區吉林路 304 號 | (02) 2561-1188 |
| 成功分行 | 114 台北市內湖區成功路四段 70 號 | (02) 2792-2433 |
| 民生分行 | 105 台北市松山區民生東路五段 167 號 | (02) 2760-6335 |
| 延吉分行 | 105 台北市松山區延吉街 11 號 | (02) 2578-6201 |
| 木柵分行 | 116 台北市文山區木柵路三段 96 號 | (02) 2234-5890 |
| 龍江分行 | 104 台北市中山區龍江路 356 巷 49 號 | (02) 2516-5945 |
| 南京分行 | 105 台北市松山區南京東路四段 132 號 | (02) 2579-0229 |
| 景美分行 | 116 台北市文山區景後街 95 號之 12 | (02) 2930-0202 |
| 中興分行 | 104 台北市中山區民生東路三段 36 號 | (02) 2516-5268 |
| 信義分行 | 106 台北市大安區信義路四段 188 號 | (02) 2706-8388 |
| 中和分行 | 235 新北市中和區建一路 245 號 | (02) 2222-5199 |
| 永和分行 | 234 新北市永和區中山路一段 188 號 | (02) 2926-5899 |
| 蘆洲分行 | 247 新北市蘆洲區集賢路 393 號 | (02) 8282-2068 |
| 板橋分行 | 220 新北市板橋區四川路一段 133 號 | (02) 2955-0008 |
| 泰山分行 | 243 新北市泰山區明志路一段 110 號 | (02) 2297-9797 |
| 新和分行 | 235 新北市中和區華新街 89 號 | (02) 8941-9339 |
| 溪洲分行 | 220 新北市板橋區篤行路三段 89 號 | (02) 2681-9960 |
| 古亭分行 | 100 台北市中正區汀州路二段 40 號 | (02) 8369-2288 |
| 新莊分行 | 242 新北市新莊區龍安路 533 號 | (02) 8201-9069 |
| 三重分行 | 241 新北市三重區自強路四段 108 號 | (02) 8981-7171 |
| 雙和分行 | 235 新北市中和區景平路 722 號 | (02) 8242-3919 |
| 大業分行 | 330 桃園市桃園區大業路一段 55 號 | (03) 347-8899 |
| 復興分行 | 105 台北市松山區復興北路 143 號 | (02) 2719-6166 |
| 桃園分行 | 330 桃園市桃園區中山東路 32-20 號 | (03) 336-0555 |
| 大安分行 | 110 台北市信義區和平東路三段 225 號 | (02) 2733-7711 |
| 新店分行 | 231 新北市新店區中正路 263-5 號 | (02) 8911-7676 |
| 新福分行 | 242 新北市新莊區幸福路 800 號 | (02) 2998-3366 |
| 員林分行 | 510 彰化縣員林鎮靜修路 12 號 | (04) 832-2171 |
| 社頭簡易型分行 | 511 彰化縣社頭鄉員集路二段 257 號 | (04) 872-1017 |
| 屏東分行 | 900 屏東縣屏東市中正路 70 號 | (08) 732-6123 |
| 中正簡易型分行 | 900 屏東縣屏東市中正路 293 號 | (08) 736-0811 |

| 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|----------|--------------------------|----------------|
| 新埔分行 | 220 新北市板橋區四維路 245 號 | (02) 8253-7789 |
| 高雄分行 | 807 高雄市三民區九如一路 192 號 | (07) 384-3163 |
| 中華分行 | 701 台南市東區中華東路三段 102 號 | (06) 267-0751 |
| 嘉義分行 | 600 嘉義市西區中興路 298 號 | (05) 234-2023 |
| 台南分行 | 700 台南市中西區忠義路二段 148 號 | (06) 228-2171 |
| 健康分行 | 702 台南市南區健康路二段 370 號 | (06) 261-2136 |
| 東寧簡易型分行 | 701 台南市東區東寧路 247 號 | (06) 237-5141 |
| 安順分行 | 709 台南市安南區安和路一段 202 號 | (06) 256-3146 |
| 西華分行 | 708 台南市安平區中華西路二段 359 號 | (06) 297-9880 |
| 國際金融業務分行 | 105 台北市松山區復興北路 143 號 2 樓 | (02) 2719-1616 |
| 新竹分行 | 300 新竹市東區中央路 247 號 | (03) 515-3608 |
| 精武分行 | 401 台中市東區精武東路 188 號 | (04) 2211-2368 |
| 左營分行 | 813 高雄市左營區博愛二路 102 號 | (07) 556-0128 |
| 台中分行 | 403 台中市西區台灣大道二段 229 號 | (04) 2310-9996 |
| 向上分行 | 403 台中市西區向上南路一段 166 號 | (04) 2472-2528 |
| 內湖分行 | 114 台北市內湖區內湖路一段 250 號 | (02) 2658-6698 |
| 中壢分行 | 320 桃園市中壢區健行路 171 號 | (03) 428-1116 |
| 五股分行 | 248 新北市五股區中興路一段 12 號 | (02) 8976-9000 |
| 林森分行 | 300 新竹市東區西大路 109 號 | (03) 610-0189 |
| 新興分行 | 800 高雄市新興區中正四路 6 號 | (07) 288-4131 |
| 青年分行 | 802 高雄市苓雅區青年一路 169-1 號 | (07) 331-8526 |
| 三鳳分行 | 807 高雄市三民區中華三路 293 號 | (07) 231-5101 |
| 四維分行 | 802 高雄市苓雅區中華四路 159 號 | (07) 333-3701 |
| 大公分行 | 803 高雄市鹽埕區大公路 40 號 | (07) 531-5105 |
| 大順分行 | 807 高雄市三民區大順二路 41 號 | (07) 386-1622 |
| 海光分行 | 813 高雄市左營區左營大路 190 號 | (07) 582-3511 |
| 前鎮分行 | 802 高雄市苓雅區三多二路 281 號 | (07) 711-0046 |
| 平等分行 | 807 高雄市三民區自立一路 283 號 | (07) 321-4622 |
| 小港分行 | 812 高雄市小港區宏平路 615 號 | (07) 806-5171 |
| 立文分行 | 813 高雄市左營區立文路 75 號 | (07) 558-0711 |
| 右昌分行 | 811 高雄市楠梓區加昌路 803 號 | (07) 364-6530 |
| 五甲分行 | 830 高雄市鳳山區五甲二路 280 號 | (07) 726-0801 |
| 鼎力分行 | 807 高雄市三民區鼎力路 142 號 | (07) 346-5955 |
| 楠梓分行 | 811 高雄市楠梓區楠梓路 24 號 | (07) 353-5513 |
| 旗山分行 | 842 高雄市旗山區中山路 158 號 | (07) 661-2081 |
| 林園簡易型分行 | 832 高雄市林園區東林西路 136 號 | (07) 643-8141 |
| 岡山分行 | 820 高雄市岡山區大德一路 16 號 | (07) 623-6182 |
| 里港簡易型分行 | 905 屏東縣里港鄉春林村里港路 43 號 | (08) 775-7735 |
| 永康分行 | 710 台南市永康區中華路 625 號 | (06) 203-6607 |
| 仁德分行 | 717 台南市仁德區中正路二段 273 號 | (06) 270-6361 |
| 台北分行 | 104 台北市中山區民生東路一段 43 號 | (02) 2563-3710 |
| 長安分行 | 103 台北市大同區長安西路 205 號 | (02) 2559-5500 |

| 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|-------|----------------------------|----------------|
| 羅東分行 | 265 宜蘭縣羅東鎮中正北路 30 號 | (03) 957-1259 |
| 竹北分行 | 302 新竹縣竹北市光明六路東一段 236 號 | (03) 658-5818 |
| 重新分行 | 241 新北市三重區重新路四段 28 號 | (02) 2977-9886 |
| 彰化分行 | 500 彰化縣彰化市曉陽路 187 號 | (04) 728-9399 |
| 東桃園分行 | 330 桃園市桃園區經國路 523 號 1 樓 | (03) 316-1859 |
| 南港分行 | 115 台北市南港區南港路二段 97 號 1 樓 | (02) 2785-1001 |
| 北屯分行 | 404 台中市北區文心路四段 172 號 | (04) 2292-5258 |
| 土城分行 | 236 新北市土城區金城路三段 33 巷 2 號 | (02) 8261-1818 |
| 基隆分行 | 201 基隆市信義區信一路 117 號 | (02) 2422-2828 |
| 萬華分行 | 108 台北市萬華區西園路二段 207 號 1 樓 | (02) 2305-8699 |
| 花蓮分行 | 973 花蓮縣吉安鄉中華路二段 200 號 | (03) 853-9396 |
| 苗栗分行 | 363 苗栗縣公館鄉大同路 205 號 | (037) 222-618 |
| 龍井分行 | 434 臺中市龍井區臺灣大道五段 256、258 號 | (04) 2633-0898 |
| 雲林分行 | 633 雲林縣土庫鎮復興路 39 號 | (05) 662-8889 |
| 南投分行 | 551 南投縣名間鄉員集路 122 號 | (049) 273-3855 |
| 大里分行 | 412 台中市大里區國光路二段 666 號 | (04) 2482-0329 |
| 大同分行 | 103 台北市大同區承德路三段 118 號 | (02) 2598-8979 |
| 台東分行 | 954 台東縣卑南鄉太平路 112 號 | (089) 380-675 |
| 宜蘭分行 | 264 宜蘭縣員山鄉員山路一段 181 號 | (03) 923-1919 |
| 南桃園分行 | 330 桃園市桃園區中山路 382 號 | (03) 331-0299 |
| 汐止分行 | 221 新北市汐止區大同路一段 175 號 | (02) 8691-9985 |

附錄一

經會計師查核簽證之
本行合併財務報告

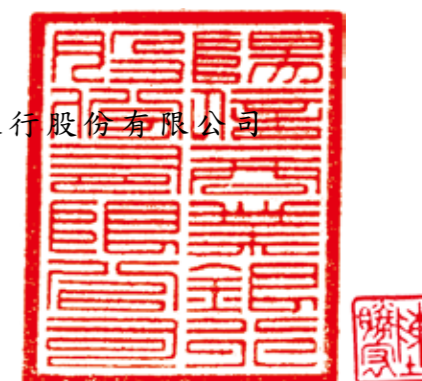
關係企業合併財務報表聲明書

本公司 106 年度（自 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：陽信商業銀行股份有限公司

負責人：陳 勝 宏



中 華 民 國 107 年 3 月 20 日

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 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 106 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民國 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款及應收款之減損評估

如財務報表附註五所述，陽信商業銀行股份有限公司及子公司之管理階層於評估放款及應收款項組合減損時，係先判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，次再集體評估減損。此減損證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟情況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗，如違約率、回收率、擔保品價值及採用之折現率等，均攸關重大判斷及估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將放款及應收款之減損評估列為關鍵查核事項。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司放款及應收款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及附註十一。

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對於放款及應收款之減損評估辦法、評估主要假設參數值是否適切反映放款及應收款組合違約發生率及回收率之歷史經驗、評估管理階層對未來預期現金流量之估計、擔保品價值及採用折現率之合理性，並自放款及應收款項案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之完整性及正確性，並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

如合併財務報告附註一及四六所述，陽信商業銀行股份有限公司於民國 106 年 1 月 20 日吸收合併綜合持股百分之百之子公司陽信人身保險代理人股份有限公司及陽信財產保險經紀人股份有限公司，本合併係屬共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集

及相關函釋處理，於編製比較報表時，應視為自始即已合併並重編比較期間財務報表。

陽信商業銀行股份有限公司業已編製民國 106 及 105 年度之個體財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見加其他事項段及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、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. 對於集團內組成合併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。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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 106 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



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

會計師 張鼎聲

張鼎聲



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

陽信商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|---------------------------|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四及六） | \$ 6,548,460 | 2 | \$ 8,305,831 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註七） | 15,100,800 | 4 | 16,909,331 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及八） | 22,436,526 | 5 | 11,768,419 | 3 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四及九） | 1,790,880 | - | 1,388,427 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註三、四、五、十、十一及三九） | 4,048,582 | 1 | 3,921,566 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註三七） | 950 | - | 36,450 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註三、四、五、十一及三九） | 286,837,682 | 65 | 260,816,501 | 66 |
| 14000 | 備供出售金融資產（附註三、四、十二及四十） | 64,871,328 | 15 | 65,789,356 | 17 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產（附註三、四、十三及四十） | 21,147,709 | 5 | 14,131,821 | 4 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註三、四、十一、十四及四十） | 5,844,071 | 1 | 4,030,856 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四及十五） | 9,382,899 | 2 | 9,485,108 | 2 |
| 18700 | 投資性不動產投資（附註四及十六） | 202,201 | - | 179,088 | - |
| 19000 | 無形資產（附註四及十七） | 1,113,705 | - | 1,072,468 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三七） | 162,004 | - | 117,806 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、十八及四十） | 377,608 | - | 243,702 | - |
| 10000 | 資產總計 | \$ 439,865,405 | 100 | \$ 398,196,730 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | |
| | 負債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款（附註十九） | \$ 7,313,606 | 2 | \$ 6,943,606 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八） | 8,040 | - | 13,256 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、十三及二十） | 9,655,135 | 2 | 3,600,338 | 1 |
| 23000 | 應付款項（附註二一及二五） | 3,944,228 | 1 | 3,664,146 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四及三七） | 178,904 | - | 178,543 | - |
| 23500 | 存款及匯款（附註二二及三九） | 376,540,732 | 86 | 344,605,249 | 87 |
| 24000 | 應付金融債券（附註二三） | 13,780,000 | 3 | 13,500,000 | 3 |
| 25511 | 短期借款 | 1,209,000 | - | 1,150,000 | - |
| 25597 | 其他金融負債 | 329,736 | - | 269,915 | - |
| 25600 | 負債準備（附註三、四、十一、二四及二五） | 70,737 | - | 78,079 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三七） | 114,695 | - | 112,071 | - |
| 29500 | 其他負債（附註二六） | 331,782 | - | 302,857 | - |
| 20000 | 負債總計 | 413,476,595 | 94 | 374,418,060 | 94 |
| | 歸屬於本公司業主之權益（附註三、四及二七） | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 21,629,440 | 5 | 20,032,947 | 5 |
| 31500 | 資本公積 | 50,443 | - | 49,042 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 2,194,441 | 1 | 1,492,736 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 382,808 | - | 24,936 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 1,990,667 | - | 2,553,630 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 4,567,916 | 1 | 4,071,302 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 141,011 | - | (371,113) | - |
| 32600 | 庫藏股票 | - | - | (3,508) | - |
| 30000 | 權益總計 | 26,388,810 | 6 | 23,778,670 | 6 |
| | 負債及權益總計 | \$ 439,865,405 | 100 | \$ 398,196,730 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告）

中華民國 107 年 3 月 20 日

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



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 106 年及 105 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 | 106年度 | 105年度 | 變動百分比 | 106年度 | | 105年度 | | 變動百分比 |
|-------|--------------------------------|--------------|-------|--------------|------|--------|---|-------|
| | | | | 金額 | % | 金額 | % | |
| 41000 | 利息收入 | \$ 7,883,833 | 124 | \$ 7,320,570 | 117 | | 8 | |
| 51000 | 減：利息費用 | 3,054,869 | 48 | 2,838,093 | 45 | | 8 | |
| 49010 | 利息淨收益（附註四、二八及三九） | 4,828,964 | 76 | 4,482,477 | 72 | | 8 | |
| | 利息以外淨收益（附註四） | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註二九） | 1,160,160 | 18 | 1,295,306 | 21 | (10) | | |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註四及三十） | 149,166 | 2 | 99,724 | 2 | 50 | | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現淨利益（附註三一） | 39,413 | 1 | 158,029 | 2 | (75) | | |
| 49600 | 兌換淨益（損） | (28,258) | - | 19,126 | - | (248) | | |
| 49700 | 資產減損迴轉淨利益（附註三二） | 34,506 | - | 28,349 | - | 22 | | |
| 49831 | 證券經紀收入淨額 | 60,981 | 1 | 35,884 | 1 | 70 | | |
| 49805 | 以成本衡量之金融資產利益 | 34,648 | 1 | 37,037 | 1 | (6) | | |
| 49821 | 收回應收買入債權收入 | 20,743 | - | 30,074 | - | (31) | | |
| 49851 | 租賃收入 | 62,384 | 1 | 61,836 | 1 | 1 | | |
| 49899 | 其他利息以外淨收益（附註三三） | 17,816 | - | 12,653 | - | 41 | | |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | 1,551,559 | 24 | 1,778,018 | 28 | (13) | | |
| 4xxxx | 淨收益 | 6,380,523 | 100 | 6,260,495 | 100 | 2 | | |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、五、十一及三九） | (676,848) | (11) | (71,467) | (1) | 847 | | |
| | 營業費用 | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用（附註四、二五、二七、三四及三九） | 2,095,689 | 33 | 2,116,459 | 34 | (1) | | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用（附註四及三五） | 242,168 | 4 | 230,015 | 3 | 5 | | |
| 59500 | 其他業務及管理費用（附註三六） | 1,123,636 | 17 | 1,118,736 | 18 | - | | |
| 58400 | 營業費用合計 | 3,461,493 | 54 | 3,465,210 | 55 | - | | |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼 | 106年度 | | 105年度 | | 變動百分比 | |
|-------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 61001 | \$ 2,242,182 | 35 | \$ 2,723,818 | 44 | (18) | |
| 61003 | 331,582 | 5 | 384,800 | 6 | (14) | |
| 64000 | 1,910,600 | 30 | 2,339,018 | 38 | (18) | |
| | 其他綜合損益（附註四） | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目： | | | | | |
| 65201 | | | | | | |
| | 確定福利計畫之再衡量數（附註二五） | (14,485) | - | (31,305) | (1) | (54) |
| 65220 | | | | | | |
| | 與不重分類之項目相關之所得稅（附註三七） | 2,462 | - | 5,322 | - | (54) |
| 65200 | | | | | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目： | (12,023) | - | (25,983) | (1) | (54) |
| 65301 | | | | | | |
| | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (9,647) | - | (49,342) | (1) | (80) |
| 65302 | | | | | | |
| | 備供出售金融資產未實現評價利益（損失） | 520,557 | 8 | (539,313) | (8) | 197 |
| 65320 | | | | | | |
| | 與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三七） | 1,214 | - | 7,420 | - | (84) |
| 65300 | | | | | | |
| | 本年度其他綜合損益（稅後淨額）合計 | 512,124 | 8 | (581,235) | (9) | 188 |
| 65000 | | | | | | |
| | 本年度其他綜合損益（稅後淨額）合計 | 500,101 | 8 | (607,218) | (10) | 182 |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | \$ 2,410,701 | 38 | \$ 1,731,800 | 28 | 39 |
| | 淨利歸屬於： | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 1,910,600 | 30 | \$ 2,339,018 | 38 | (18) |
| 67111 | 非控制權益 | - | - | - | - | - |
| 67100 | | \$ 1,910,600 | 30 | \$ 2,339,018 | 38 | (18) |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ 2,410,701 | 38 | \$ 1,731,800 | 28 | 39 |
| 67311 | 非控制權益 | - | - | - | - | - |
| 67300 | | \$ 2,410,701 | 38 | \$ 1,731,800 | 28 | 39 |
| | 每股盈餘（附註三八） | | | | | |
| 67500 | 基本 | \$ 0.90 | | \$ 1.20 | | |
| 67700 | 稀釋 | \$ 0.90 | | \$ 1.20 | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



單位：新台幣仟元

| 代碼 | 105年1月1日餘額 | 股本 | | 資本公積 | | 保留盈餘 | | 其他 | | 庫藏股票 | 股東權益總額 |
|-----|------------|-----------|---------------|--------|------------|----------|--------------|--------------|-----------|------------|---------------|
| | | 股數 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | | |
| A1 | 1,743,674 | 1,743,674 | \$ 17,436,742 | 48,717 | \$ 875,554 | 87,810 | \$ 2,189,843 | \$ 3,153,207 | \$ 12,553 | \$ 197,569 | \$ 20,845,280 |
| B1 | - | - | - | - | 617,182 | - | (617,182) | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | - | (348,735) | (348,735) | - | - | (348,735) |
| B9 | 104,621 | 104,621 | 1,046,205 | - | - | - | (1,046,205) | (1,046,205) | - | - | - |
| B17 | - | - | - | - | - | (62,874) | 62,874 | - | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | - | - | 2,339,018 | 2,339,018 | - | - | 2,339,018 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | (25,983) | (25,983) | (41,922) | (539,313) | (607,218) |
| D6 | - | - | - | - | - | - | 2,313,035 | 2,313,035 | (41,922) | (539,313) | 1,731,800 |
| E1 | 155,000 | 155,000 | 1,550,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,550,000 |
| N1 | - | - | - | 232 | - | - | - | - | - | - | 232 |
| M1 | - | - | - | 93 | - | - | - | - | - | - | 93 |
| Z1 | 2,003,295 | 2,003,295 | 20,032,947 | 49,042 | 1,492,736 | 24,936 | 2,553,630 | 4,071,302 | (29,369) | (341,744) | 23,778,670 |
| B1 | - | - | - | - | 701,705 | - | (701,705) | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | - | 357,872 | (357,872) | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | - | (400,561) | (400,561) | - | - | (400,561) |
| B9 | 100,140 | 100,140 | 1,001,402 | - | - | - | (1,001,402) | (1,001,402) | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | - | - | 1,910,600 | 1,910,600 | - | - | 1,910,600 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | (12,023) | (12,023) | (8,433) | - | (500,101) |
| D5 | - | - | - | - | - | - | 1,898,577 | 1,898,577 | (8,433) | - | 2,410,701 |
| E1 | 60,000 | 60,000 | 600,000 | - | - | - | - | - | - | - | 600,000 |
| L3 | (491) | (491) | (4,902) | 1,401 | - | - | - | - | - | - | (3,508) |
| Z1 | 2,162,944 | 2,162,944 | 21,629,440 | 50,443 | 2,194,441 | 382,805 | 1,990,667 | 4,567,916 | (37,802) | (178,813) | 26,388,810 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國107年3月20日查核報告)

董事長：陳騰宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勤

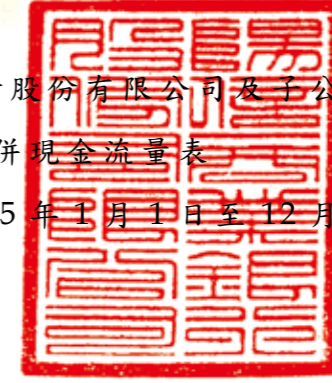


陽信商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元



| 代碼 | 營業活動之現金流量 | 106年度 | 105年度 |
|--------|--------------------|---------------|---------------|
| A10000 | 稅前淨利 | \$ 2,242,182 | \$ 2,723,818 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 222,956 | 213,642 |
| A20200 | 攤銷費用 | 19,212 | 16,373 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存數 | 676,848 | 71,467 |
| A20900 | 利息費用 | 3,054,869 | 2,838,093 |
| A21200 | 利息收入 | (7,883,833) | (7,320,570) |
| A21300 | 股利收入 | (51,759) | (52,857) |
| A21800 | 負債準備減少 | (24,445) | (232,976) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | - | 232 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失(利益) | (81) | 432 |
| A23100 | 處分投資損失 | 3 | - |
| A23100 | 備供出售金融資產已實現利益 | (22,302) | (142,209) |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益 | (37,531) | (28,349) |
| A23700 | 非金融資產減損損失 | 3,025 | - |
| 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) | 872,314 | (1,150,397) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (10,668,107) | (2,032,465) |
| A41150 | 應收款項減少(增加) | (15,262) | 103,332 |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (26,604,248) | (22,829,324) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 370,000 | 1,370,000 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (5,216) | (3,365) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加 | 6,054,797 | 750,299 |
| A42150 | 應付款項增加 | 124,348 | 954,935 |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 31,935,483 | 25,995,828 |
| A33000 | 營運產生之淨現金流入 | 263,253 | 1,245,939 |
| A33100 | 收取之利息 | 7,929,994 | 7,131,069 |
| A33200 | 收取之股利 | 51,759 | 52,857 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 106年度 | 105年度 |
|-----------|-----------------|---------------------|----------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 2,897,147) | (\$ 2,806,125) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (333,619) | (119,223) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>5,014,240</u> | <u>5,504,517</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (505,456,911) | (567,476,240) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產價款 | 506,460,856 | 571,566,896 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | (7,125,562) | (12,284,140) |
| B01000 | 處分持有至到期日金融資產 | 1,992 | - |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | (99) | - |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (154,114) | (221,340) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 432 | 3 |
| B04500 | 取得無形資產 | (25,307) | (15,892) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (23,113) | (89,413) |
| B06500 | 其他金融資產增加 | (1,779,512) | (2,489,965) |
| B06800 | 其他資產減少 | <u>30,236</u> | <u>126,539</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(8,071,102)</u> | <u>(10,883,552)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00200 | 短期借款增加(減少) | 59,000 | (51,000) |
| C01400 | 發行金融債券 | 2,780,000 | 3,100,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (2,500,000) | - |
| C04100 | 其他金融負債增加(減少) | 57,833 | (51,881) |
| C04300 | 其他負債增加 | 28,925 | 417 |
| C04500 | 發放現金股利 | (400,561) | (348,642) |
| C04600 | 現金增資 | <u>600,000</u> | <u>1,550,000</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>625,197</u> | <u>4,198,894</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>140,530</u> | <u>29,632</u> |
| EEEE | 本年度現金及約當現金淨減少數 | (2,291,135) | (1,150,509) |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | <u>11,231,049</u> | <u>12,381,558</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 8,939,914</u> | <u>\$ 11,231,049</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 年底現金及約當現金之調節 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 代 碼 | | | |
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 6,548,460 | \$ 8,305,831 |
| 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 | 600,574 | 1,536,791 |
| 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 | <u>1,790,880</u> | <u>1,388,427</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 8,939,914</u> | <u>\$ 11,231,049</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

陽信商業銀行股份有限公司(本公司)為一公開發行公司，經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種儲蓄及信託業務；(3)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務；(4)信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國內有價證券及基金之信託業務。截至 106 年 12 月 31 日止，全國共有 103 個營業單位。

本公司為整合並提高營運效率，以因應未來產業發展暨提升競爭力，規劃進行集團內部組織調整，故本公司於 105 年 12 月 6 日經董事會決議辦理吸收合併綜合持股百分之百之子公司陽信人身保險代理人股份有限公司(陽信保代)及陽信財產保險經紀人股份有限公司(陽信保經)。本合併案係以 106 年 1 月 20 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，陽信保代及陽信保經為消滅公司，請參閱附註四六。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 3 月 20 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用修正後之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經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產、廠房及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，合併公司將揭露公允價值層級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正於 106 年追溯適用。

2. 2010-2012 週期之年度改善

106 年追溯適用 IFRS 13 之修正時，折現之影響不重大之無設定利率短期應收款及應付款係按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

3. 2011-2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係釐清包含於 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義，亦可適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外規定(即「組合例外」)。

4. 公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭

露與本公司進行交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三九。

(二) 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 之修正「揭露倡議」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述準則及解釋將不致對合併公司會計政策造成重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正—金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為備供金融資產之上市股票投資與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值

衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售並按公允價值衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(3) 分類為持有至到期日金融資產按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量；分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款及合約資產將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定

將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

| | 106年12月31日 帳面金額 | 首次適用 之調整 | 107年1月1日 調整後 帳面金額 |
|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|
| 資產、負債及 權益之影響 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ - | \$ 65,539,907 | \$ 65,539,907 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資 產 | - | 21,147,405 | 21,147,405 |
| 備供出售金融資產 | 64,871,328 | (64,871,328) | - |
| 持有至到期日金融資產 | 21,147,709 | (21,147,709) | - |
| 應收款項－淨額 | 4,048,582 | (74,849) | 3,973,733 |
| 其他金融資產－淨額 | 5,844,071 | (196,392) | 5,647,679 |
| 資產影響 | <u>\$ 95,911,690</u> | <u>\$ 397,034</u> | <u>\$ 96,308,724</u> |
| 負債準備 | \$ 70,737 | \$ 25,284 | \$ 96,021 |
| 負債影響 | <u>\$ 70,737</u> | <u>\$ 25,284</u> | <u>\$ 96,021</u> |
| 保留盈餘 | \$ 4,567,916 | (\$ 101,869) | \$ 4,466,047 |
| 其他權益 | 141,011 | 473,619 | 614,630 |
| 權益影響 | <u>\$ 4,708,927</u> | <u>\$ 371,750</u> | <u>\$ 5,080,677</u> |

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|---------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 (註3) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註4) |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

除下列說明外，適用上述準則及解釋將不致對合併公司會計政策造成重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財報通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告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、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註四三說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。各子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比(%) | |
|----------------------------------|----------------------------------|--|----------------|----------------|
| | | | 106年 12月31日 | 105年 12月31日 |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | 陽信證券股份有限公司(以下簡稱陽信證券公司) | 於集中交易市場及其營業處所 受託買賣有價證券，暨兼營期貨交易輔助人業務 | 100 | 100 |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | 金陽信資產管理股份有限公司(以下簡稱金陽信資產管理公司) | 金融機構金錢債權收買業務 | 100 | 100 |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | 陽信國際租賃股份有限公司(以下簡稱陽信國際租賃公司) | 專營租賃業務 | 100 | 100 |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | 陽信電子商務股份有限公司(以下簡稱陽信電子商務公司) | 專營網際網路服務、資訊軟體服務、電子資訊供應服務、資料處理服務及零售業務等 | 100 | 100 |
| 陽信國際租賃公司 | Sunny Finance Lease (HK) Limited | 融資租賃業務 | 100 | 100 |
| Sunny Finance Lease (HK) Limited | 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 融資租賃業務 | 100 | 100 |

本公司業經 103 年 12 月 9 日董事會通過，為提高資訊服務作業效率並利用產業服務專業知識與經驗，滿足多元之金融服務與需求，以強化本公司整體市場競爭力，由金陽信資產管理公司出售陽信電子商務公司 100% 股權予本公司，即本公司直接出資陽信電子商務公司，並向金管會申請核備，本公司已於 105 年 3 月完成出資。

本公司業於 106 年 1 月 20 日，吸收合併陽信保代及陽信保經，請參閱附註一及四六。

(四) 外幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣(外幣)交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生本年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為本年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構(包含使用之貨幣與本公司不同之分行)之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年度平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

合併公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失(包含該金融資產所產生之任何股利或利息)係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後

續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

合併公司投資政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括應收款項、現金及約當現金與其他金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

合併公司係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

合併公司於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 於評估基準日債務人之債務已轉列催收。
- (2) 債務人於評估基準日發生未支付利息或本金逾期。
- (3) 依本公司授信戶異常預警機制作業列為預警戶者。
- (4) 債務人因財務困難向本公司申請協議。
- (5) 曾參加債務協商。

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款、應收款項及其他金融資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。前述資產集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司

過去收款經驗、該集體之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收款項及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現值之間的差額。

按攤銷係成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之一，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀國字第 10300329440 號函，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率至少應達 1.5%，復依金管銀法字第 10410001840 號函，為強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，辦理大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率至少應達 1.5%。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債及權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債為持有供交易之金融資產。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約及換匯，用以管理本公司之匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(七) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

陽信證券公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，陽信證券公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

陽信證券公司辦理有價證券買賣融資業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另以收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係陽信證券公司辦理有價證券融資業務時，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係陽信證券公司辦理有價證券融資業務時，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態時開始提列。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為入帳成本，並同時認列租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當年度財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。租賃協議之或有租金於發生當年度認列為費用。

(十一) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

(十二) 商譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十五) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十七) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

貼現及放款之利息收入係按權責發生基礎採利息法認列。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

信用卡年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列。

股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十八) 股份基礎給付協議

權益交割股份基礎給付協議係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

(十九) 所得稅

所得稅費用係本年度所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 本年度所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入本年度所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現本年度之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之本期及遞延所得稅

本期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之本期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及應收款項減損損失

合併公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款項減損損失請詳附註十一。

六、現金及約當現金

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 2,910,206 | \$ 2,963,968 |
| 待交換票據 | 2,096,648 | 2,027,519 |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 1,541,606 | 3,314,344 |
| | <u>\$ 6,548,460</u> | <u>\$ 8,305,831</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金—甲戶 | \$ 2,482,497 | \$ 5,848,061 |
| 存放央行準備金—乙戶 | 9,920,700 | 9,233,097 |
| 存放央行外匯準備金 | 37,517 | 33,149 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 2,059,512 | 1,194,323 |
| 存放央行—跨行交易款 | 600,574 | 600,701 |
| | <u>\$ 15,100,800</u> | <u>\$ 16,909,331</u> |

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取，其餘可隨時動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 商業本票 | \$ 22,212,931 | \$ 11,761,432 |
| 受益憑證 | 196,711 | - |
| 換 匯 | 26,320 | 2,424 |
| 遠期外匯 | 564 | 4,563 |
| | <u>\$ 22,436,526</u> | <u>\$ 11,768,419</u> |
| 持有供交易之金融負債 | | |
| 換 匯 | \$ 8,022 | \$ 12,797 |
| 遠期外匯 | 18 | 459 |
| | <u>\$ 8,040</u> | <u>\$ 13,256</u> |

合併公司從事衍生金融工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及合併公司外匯資金調度與風險管理。

尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|--------------|--------------|
| 交易目的 | | |
| 換 匯 | \$ 2,849,374 | \$ 1,625,798 |
| 遠期外匯 | 72,427 | 109,572 |

九、附賣回票券及債券投資

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 金融債券 | \$ 1,152,133 | \$ 1,285,091 |
| 公司債券 | <u>638,747</u> | <u>103,336</u> |
| | \$ 1,790,880 | \$ 1,388,427 |
| 約定賣回價款 | <u>\$ 1,794,138</u> | <u>\$ 1,390,184</u> |
| 約定到期日 | 107.1.3-1.29 | 106.1.3-1.17 |

上述附賣回票券及債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十、應收款項－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 應收租賃款 | \$ 1,882,452 | \$ 1,998,482 |
| 應收利息 | 1,088,881 | 900,114 |
| 應收信用卡款 | 563,305 | 546,489 |
| 應收交割帳款 | 308,059 | 182,542 |
| 應收買入債權 | 151,842 | 179,308 |
| 應收承兌票款 | 36,675 | 74,908 |
| 其他應收款 | <u>361,315</u> | <u>370,505</u> |
| 小計 | 4,392,529 | 4,252,348 |
| 減：備抵呆帳（附註十一） | <u>343,947</u> | <u>330,782</u> |
| 淨額 | <u>\$ 4,048,582</u> | <u>\$ 3,921,566</u> |
| 應收最低租賃給付總額 | \$ 2,056,235 | \$ 2,186,943 |
| 減：未賺得融資收益 | <u>173,783</u> | <u>188,461</u> |
| 應收最低租賃給付現值 | <u>\$ 1,882,452</u> | <u>\$ 1,998,482</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 出口押匯 | \$ 100,891 | \$ 89,769 |
| 短期放款 | 24,183,953 | 23,461,341 |
| 短期擔保放款 | 67,328,836 | 59,850,232 |
| 應收證券融資款 | 545,764 | 265,796 |
| 中期放款 | 32,240,409 | 27,802,583 |
| 中期擔保放款 | 90,805,674 | 75,857,531 |
| 長期放款 | 1,441,219 | 1,548,758 |
| 長期擔保放款 | 73,501,510 | 74,925,019 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>199,477</u> | <u>107,714</u> |
| 小計 | 290,347,733 | 263,908,743 |
| 減：備抵呆帳 | 3,520,270 | 3,100,797 |
| 貼現及放款折溢價調整 | <u>10,219</u> | <u>8,555</u> |
| 淨額 | <u>\$ 286,837,682</u> | <u>\$ 260,816,501</u> |

合併公司貼現及放款暨應收款項之減損評估說明請詳附註四三。

合併公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，另保證責任準備評估提列適當之準備，貼現及放款、應收款項、非放款轉列之催收款暨保證責任準備所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106年度 | | | | | | |
|----------|--------------------------|-----------------|--------------|------------|---------------|-----------|--------------|
| | 貼現及放款 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 小計 | 應收款項 | 非放款轉列之 催收款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 7,747 | \$ 3,093,050 | \$ 3,100,797 | \$ 330,782 | \$ 1,714 | \$ 25,740 | \$ 3,459,033 |
| 提列（迴轉）呆帳 | 255,375 | 408,072 | 663,447 | 7,858 | 3,927 | 1,616 | 676,848 |
| 沖銷 | (798,860) | - | (798,860) | (3,920) | (18,069) | - | (820,849) |
| 收回已沖銷者 | 574,249 | - | 574,249 | 9,306 | 14,591 | - | 598,146 |
| 匯差調整 | (19,363) | - | (19,363) | (79) | - | - | (19,442) |
| 期末餘額 | \$ 19,148 | \$ 3,501,122 | \$ 3,520,270 | \$ 343,947 | \$ 2,163 | \$ 27,356 | \$ 3,893,736 |

| | 105年度 | | | | | | |
|----------|--------------------------|-----------------|--------------|------------|---------------|-----------|--------------|
| | 貼現及放款 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 小計 | 應收款項 | 非放款轉列之 催收款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 8,357 | \$ 2,976,730 | \$ 2,985,087 | \$ 385,079 | \$ 1,671 | \$ 28,573 | \$ 3,400,410 |
| 提列（迴轉）呆帳 | 16,635 | 116,320 | 132,955 | (61,508) | 2,853 | (2,833) | 71,467 |
| 沖銷 | (579,042) | - | (579,042) | (19,661) | (15,367) | - | (614,070) |
| 收回已沖銷者 | 564,489 | - | 564,489 | 25,333 | 14,779 | - | 604,601 |
| 重分類 | - | - | - | 2,222 | (2,222) | - | - |
| 匯差調整 | (2,692) | - | (2,692) | (683) | - | - | (3,375) |
| 年底餘額 | \$ 7,747 | \$ 3,093,050 | \$ 3,100,797 | \$ 330,782 | \$ 1,714 | \$ 25,740 | \$ 3,459,033 |

十二、備供出售金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 36,850,377 | \$ 36,525,825 |
| 政府公債 | 20,536,299 | 22,317,093 |
| 金融債券 | 3,659,856 | 2,242,173 |
| 公司債 | 2,322,229 | 1,055,342 |
| 商業本票 | 1,134,546 | 3,079,691 |
| 股票 | 368,021 | 226,901 |
| 受益憑證 | - | 342,331 |
| | <u>\$ 64,871,328</u> | <u>\$ 65,789,356</u> |

106年及105年12月31日，上列備供出售金融資產未有提供作為附買回條件交易之債券。

合併公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 21,147,709</u> | <u>\$ 14,131,821</u> |

106年及105年12月31日，上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為9,650,000仟元及3,600,000仟元。

合併公司以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

十四、其他金融資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 未上市櫃普通股 | | |
| 財金資訊公司 | \$ 115,771 | \$ 115,771 |
| 台灣金融資產服務公司 | 50,000 | 50,000 |
| 台灣集中保管結算所公司 | 21,490 | 21,490 |
| 台灣行動支付股份有限公司 | 6,000 | 6,000 |
| 陽信建築經理公司 | 3,099 | 3,000 |
| 鼎大科技公司 | - | 10,782 |
| | <u>196,360</u> | <u>207,043</u> |
| 減：累計減損 | <u>99</u> | <u>10,782</u> |
| | <u>196,261</u> | <u>196,261</u> |
| 無活絡市場之債務工具投資 | | |
| 結構式理財產品 | 45,652 | 85,437 |
| 結構式存款 | 86,102 | 128,284 |
| 減：累計減損 | <u>86,102</u> | <u>128,284</u> |
| | <u>45,652</u> | <u>85,437</u> |
| 其他金融資產 | | |
| 非屬現金及約當現金之定期存款 | <u>5,599,673</u> | <u>3,747,274</u> |
| 非放款轉列之催收款 | 4,648 | 3,598 |
| 減：備抵呆帳(附註十一) | <u>2,163</u> | <u>1,714</u> |
| | <u>2,485</u> | <u>1,884</u> |
| | <u>\$ 5,844,071</u> | <u>\$ 4,030,856</u> |

合併公司所持有之以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

合併公司所持有之無活絡市場之債務工具投資係採用評價方法估計公允價值。

其他金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十五、不動產及設備－淨額

| | 土地 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及運輸設備 | 其他設備 | 租賃權益改良 | 未完工程及預付設備款 | 租賃資產 | 合計 |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|--------------|---------------------|
| 成本 | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ 7,293,171 | \$ 2,931,866 | \$ 780,686 | \$ 48,498 | \$ 754,229 | \$ 26,745 | \$ 84,695 | \$ 117 | \$11,920,007 |
| 本年度增添數 | - | - | 51,673 | 11,724 | 43,402 | 687 | 113,910 | - | 221,396 |
| 本年度處分數 | - | - | (57,683) | (3,667) | (11,831) | (208) | - | (117) | (73,506) |
| 本年度重分類 | - | - | 23,163 | - | 30,558 | - | (61,332) | - | (7,611) |
| 匯差調整 | - | - | - | (104) | (35) | - | - | - | (139) |
| 105年12月31日餘額 | <u>7,293,171</u> | <u>2,931,866</u> | <u>797,839</u> | <u>56,451</u> | <u>816,323</u> | <u>27,224</u> | <u>137,273</u> | <u>-</u> | <u>12,060,147</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | - | 1,244,201 | 475,834 | 32,293 | 648,000 | 24,105 | - | 68 | 2,424,501 |
| 本年度折舊數 | - | 65,330 | 93,853 | 6,204 | 47,238 | 968 | - | 49 | 213,642 |
| 本年度處分數 | - | - | (57,505) | (3,667) | (11,682) | (100) | - | (117) | (73,071) |
| 匯差調整 | - | - | - | (10) | (23) | - | - | - | (33) |
| 105年12月31日餘額 | - | <u>1,309,531</u> | <u>512,182</u> | <u>34,820</u> | <u>683,533</u> | <u>24,973</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,565,039</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 105年12月31日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 105年1月1日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,687,665</u> | <u>\$ 304,852</u> | <u>\$ 16,205</u> | <u>\$ 106,229</u> | <u>\$ 2,640</u> | <u>\$ 84,695</u> | <u>\$ 49</u> | <u>\$ 9,485,506</u> |
| 105年12月31日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,622,335</u> | <u>\$ 285,657</u> | <u>\$ 21,631</u> | <u>\$ 132,790</u> | <u>\$ 2,251</u> | <u>\$ 137,273</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,485,108</u> |
| 成本 | | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 7,293,171 | \$ 2,931,866 | \$ 797,839 | \$ 56,451 | \$ 816,323 | \$ 27,224 | \$ 137,273 | \$ - | \$12,060,147 |
| 本年度增添 | - | - | 41,045 | 5,856 | 35,499 | 1,002 | 71,714 | - | 155,116 |
| 本年度處分 | - | - | (53,500) | (2,152) | (10,092) | (900) | - | - | (66,644) |
| 本年度重分類 | - | - | 20,696 | - | 1,916 | - | (56,599) | - | (33,987) |
| 匯差調整 | - | - | - | (25) | (6) | - | - | - | (31) |
| 106年12月31日餘額 | <u>7,293,171</u> | <u>2,931,866</u> | <u>806,080</u> | <u>60,130</u> | <u>843,640</u> | <u>27,326</u> | <u>152,388</u> | <u>-</u> | <u>12,114,601</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | 1,309,531 | 512,182 | 34,820 | 683,533 | 24,973 | - | - | 2,565,039 |
| 本年度折舊 | - | 64,363 | 100,980 | 6,607 | 50,269 | 737 | - | - | 222,956 |
| 本年度處分 | - | - | (53,500) | (1,801) | (10,092) | (900) | - | - | (66,293) |
| 匯差調整 | - | - | - | 3 | (3) | - | - | - | - |
| 106年12月31日餘額 | - | <u>1,373,894</u> | <u>559,662</u> | <u>39,622</u> | <u>723,707</u> | <u>24,810</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,721,702</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 106年12月31日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,557,972</u> | <u>\$ 246,418</u> | <u>\$ 20,501</u> | <u>\$ 119,933</u> | <u>\$ 2,516</u> | <u>\$ 152,388</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,382,899</u> |

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折

舊：

| | |
|---------|-------------------------|
| 房屋及建築 | 7至61年 |
| 機械設備 | 3至9年 |
| 交通及運輸設備 | 3至21年 |
| 其他設備 | 3至21年 |
| 租賃權益改良 | 25年，若租賃期間低於25年則於租賃期間內攤銷 |
| 租賃資產 | 2年 |

合併公司之不動產及設備皆未有抵押之情事。

十六、投資性不動產投資

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 土地 | \$135,375 | \$135,375 |
| 房屋及建築 | <u>66,826</u> | <u>43,713</u> |
| | <u>\$202,201</u> | <u>\$179,088</u> |

合併公司投資性不動產投資之變動請詳下表：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 成 本 | | |
| 年初餘額 | \$ 179,088 | \$ 89,675 |
| 本年度增添 | 23,113 | 89,413 |
| 年底餘額 | <u>\$ 202,201</u> | <u>\$ 179,088</u> |

投資性不動產公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，106年12月31日評價所得公允價值為248,478仟元。

合併公司105年12月31日之投資性不動產係投資開發興建住商大樓，因尚處開發興建階段，並無可靠之替代公允價值估計數，故公允價值無法可靠決定。

十七、無形資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 1,034,579 | \$ 1,034,579 |
| 電腦軟體 | 79,126 | 37,889 |
| | <u>\$ 1,113,705</u> | <u>\$ 1,072,468</u> |

合併公司無形資產之變動請詳下表：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 1,072,468 | \$ 1,063,409 |
| 增 添 | 25,307 | 15,892 |
| 攤 銷 | (18,057) | (14,444) |
| 重 分 類 | 33,987 | 7,611 |
| 年底餘額 | <u>\$ 1,113,705</u> | <u>\$ 1,072,468</u> |

合併公司於每年定期或可能減損之跡象出現時，評估商譽是否減損。經合併公司評估，106及105年度並未認列商譽減損損失。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

| | |
|------|------|
| 電腦軟體 | 2至5年 |
|------|------|

十八、其他資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 承受擔保品 | | |
| 成 本 | \$195,223 | \$ 20,859 |
| 減：累計減損 | 23,884 | 20,859 |
| 承受擔保品淨額 | 171,339 | - |
| 存出保證金 | 112,280 | 160,568 |
| 預付款項 | 47,008 | 34,844 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 14,998 | 17,520 |
| 其 他 | 31,983 | 30,770 |
| | <u>\$377,608</u> | <u>\$243,702</u> |

十九、央行及銀行同業存款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 3,665,000 | \$ 3,745,000 |
| 銀行同業拆放 | 2,350,000 | 1,900,000 |
| 中華郵政轉存款 | 1,298,606 | 1,298,606 |
| | <u>\$ 7,313,606</u> | <u>\$ 6,943,606</u> |

二十、附買回票券及債券負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|
| 政府公債 | \$ 9,655,135 | \$ 3,600,338 |
| 約定買回價款 | \$ 9,658,237 | \$ 3,601,851 |
| 約定到期日 | 107.1.4-1.30 | 106.1.9-2.9 |

二一、應付款項

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 2,096,648 | \$ 2,027,519 |
| 應付利息 | 580,196 | 424,462 |
| 應付費用 | 566,658 | 563,732 |
| 應付交割帳款 | 320,244 | 173,638 |
| 應付其他稅款 | 74,480 | 74,270 |
| 承兌匯票 | 38,309 | 75,031 |
| 應付託收票據 | 16,759 | 52,328 |
| 其他應付款 | 250,934 | 273,166 |
| | <u>\$ 3,944,228</u> | <u>\$ 3,664,146</u> |

二二、存款及匯款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 3,225,697 | \$ 3,167,460 |
| 活期存款 | 47,627,103 | 43,793,886 |
| 定期存款 | 130,339,614 | 110,516,014 |
| 儲蓄存款 | 195,231,918 | 187,116,015 |
| 匯款 | 116,400 | 11,874 |
| | <u>\$ 376,540,732</u> | <u>\$ 344,605,249</u> |

二三、應付金融債券

本公司為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向金管會申請發行金融債券。各次之發行明細如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 99 年度第一期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 99.04.30~106.04.30，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 570,000 |
| 99 年度第一期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 99.04.30~106.04.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.83% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | - | 230,000 |
| 99 年度第二期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 99.10.29~106.10.29，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | - | 500,000 |
| 99 年度第二期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 99.10.29~106.10.29，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.71% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | - | 300,000 |
| 99 年度第三期次順位金融債券 - 發行期間 99.11.11~106.10.11，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | - | 400,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|------------|------------|
| 100 年度第一期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 100.06.27~107.06.27，固定年利率 2.85%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ 100,000 | \$ 100,000 |
| 100 年度第一期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 100.06.27~107.06.27，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.25% 計息，每年付息一次，到期一次還本 (106 年 4 月提前還本 300,000 仟元) | 200,000 | 500,000 |
| 100 年度第二期次順位金融債券 - 發行期間 100.09.30~107.09.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.17% 計息，每年付息一次，並於 106 年 4 月提前還本 | - | 200,000 |
| 101 年度第一期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 101.05.30~108.05.30，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 500,000 | 500,000 |
| 101 年度第一期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 101.05.30~108.05.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.97% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | 600,000 | 600,000 |
| 101 年度第二期次順位金融債券 - 發行期間 101.06.29~108.05.29，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 200,000 | 200,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|--------------|--------------|
| 102 年度第一期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 102.04.30~109.04.30, 固定年 利率 2.45%, 每年計息並付息 一次, 到期一次還本 | \$ 1,450,000 | \$ 1,450,000 |
| 102 年度第一期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 102.04.30~109.04.30, 票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 0.77% 計 息, 每年付息一次, 到期一次 還本 | 50,000 | 50,000 |
| 103 年度第一期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 103.03.31~110.03.31, 固定年 利率 2.35%, 每年計息並付息 一次, 到期一次還本 | 1,450,000 | 1,450,000 |
| 103 年度第一期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 103.03.31~110.03.31, 票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 0.67% 計 息, 每年付息一次, 到期一次 還本 | 50,000 | 50,000 |
| 103 年度第二期次順位金融債券 - 發行期間 103.08.26~ 110.08.26, 固定年利率 2.35%, 每年計息並付息一 次, 到期一次還本 | 700,000 | 700,000 |
| 103 年度第三期次順位金融債券 - 發行期間 103.12.30~ 110.12.30, 固定年利率 2.45%, 每年計息並付息一 次, 到期一次還本 | 800,000 | 800,000 |
| 104 年度第二期次順位金融債券 - 發行期間 104.10.08~ 111.10.08, 固定年利率 2.50%, 每年計息並付息一 次, 到期一次還本 | 400,000 | 400,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 104 年度第三期次順位金融債券 - 發行期間 104.11.10~ 111.11.10, 固定年利率 2.50%, 每年計息並付息一 次, 到期一次還本 | \$ 500,000 | \$ 500,000 |
| 104 年度第四期無到期日非累積 次順位金融債券-發行日期 104.12.24, 固定年利率 4.50%, 每年計息並付息一 次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 700,000 | 700,000 |
| 104 年度第五期無到期日非累積 次順位金融債券-發行日期 104.12.31, 固定年利率 4.50%, 每年計息並付息一 次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 200,000 | 200,000 |
| 105 年度第一期次順位金融債券 - 發行期間 105.01.27~ 112.01.27, 固定年利率 2.46%, 每年計息並付息一 次, 到期一次還本 | 1,100,000 | 1,100,000 |
| 105 年度第二期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 105.08.19~112.08.19, 固定年 利率 2.00%, 每年計息並付息 一次, 到期一次還本 | 530,000 | 530,000 |
| 105 年度第二期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 105.08.19~112.08.19, 票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 1.08% 計 息, 每年計息並付息一次, 到 期一次還本 | 170,000 | 170,000 |
| 105 年度第三期無到期日非累積 次順位金融債券-發行日期 105.08.19, 固定年利率 4.35%, 每年計息並付息一 次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 300,000 | 300,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 105 年度第四期次順位金融債券 － 發行期間 105.09.20~ 112.09.20，固定年利率 2.00%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | \$ 800,000 | \$ 800,000 |
| 105 年度第五期無到期日非累積 次順位金融債券－發行日期 105.10.18，固定年利率 4.35%，每年計息並付息一 次，發行屆滿7年後有贖回權 | 200,000 | 200,000 |
| 106 年度第一期次順位金融債券 － 發行期間 106.02.15~ 113.02.15，票面利率每季按本 公司定期儲蓄存款牌告機動 利率加 0.83%計息，每年計息 並付息一次，到期一次還本 | 200,000 | - |
| 106 年度第二期無到期日非累積 次順位金融債券－發行日期 106.03.31，票面利率每季按本 公司定期儲蓄存款牌告機動 利率加 3.13%計息，每年計息 並付息一次，到期一次還本 | 800,000 | - |
| 106 年度第三期次順位金融債券 (A 券)－發行期間 106.05.31~113.05.31，固定年 利率 1.75%，每年計息並付息 一次，到期一次還本 | 70,000 | - |
| 106 年度第三期次順位金融債券 (B 券)－發行期間 106.05.31~113.05.31，票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 0.83%計 息，每年計息並付息一次，到 期一次還本 | 380,000 | - |
| 106 年度第四期次順位金融債券 － 發行期間 106.06.29~ 113.06.29，票面利率每季按本 公司定期儲蓄存款牌告機動 利率加 0.83%計息，每年計息 並付息一次，到期一次還本 | 450,000 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|----------------------|----------------------|
| 106 年度第五期無到期日非累積 次順位金融債券－發行期間 106.08.30，票面利率每季按本 公司定期儲蓄存款牌告機動 利率加 3.13%計息，每年計息 並付息一次，發行屆滿7年後 有贖回權 | \$ 530,000 | \$ - |
| 106 年度第六期無到期日非累積 次順位金融債券－發行期間 106.09.25，票面利率每季按本 公司定期儲蓄存款牌告機動 利率加 3.13%計息，每年計息 並付息一次，發行屆滿7年後 有贖回權 | <u>350,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 13,780,000</u> | <u>\$ 13,500,000</u> |

二四、負債準備

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 員工福利負債準備(附註二五) | \$ 34,518 | \$ 43,578 |
| 保證責任準備(附註十一) | 27,356 | 25,740 |
| 除役負債 | <u>8,863</u> | <u>8,761</u> |
| | <u>\$ 70,737</u> | <u>\$ 78,079</u> |

二五、員工福利負債準備

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 認列於合併資產負債表(帳列應 付款項及負債準備): | | |
| －確定福利計畫 | \$ 30,828 | \$ 39,593 |
| －確定提撥計畫 | 11,757 | 12,095 |
| －員工優惠存款計畫 | <u>3,690</u> | <u>3,985</u> |
| | <u>\$ 46,275</u> | <u>\$ 55,673</u> |

(一) 確定福利計畫

合併公司之本公司及陽信證券公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委

員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 確定福利義務現值 | \$696,596 | \$727,191 |
| 計畫資產公允價值 | (665,768) | (687,598) |
| 淨確定福利負債 | \$ 30,828 | \$ 39,593 |

淨確定福利負債變動如下：

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債 |
|---------------|------------|----------------|-------------|
| 105年1月1日餘額 | \$ 722,808 | (\$ 484,769) | \$ 238,039 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 9,894 | - | 9,894 |
| 利息費用(收入) | 12,299 | (8,332) | 3,967 |
| 認列於損益 | 22,193 | (8,332) | 13,861 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 2,612 | 2,612 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 361 | - | 361 |
| 精算損失—財務假設變動 | 1,806 | - | 1,806 |
| 精算損失—經驗調整 | 30,010 | (3,484) | 26,526 |
| 認列於其他綜合損益 | 32,177 | (872) | 31,305 |
| 雇主提撥 | - | (243,612) | (243,612) |
| 福利支付 | (49,987) | 49,987 | - |
| 105年12月31日餘額 | 727,191 | (687,598) | 39,593 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 9,758 | - | 9,758 |
| 利息費用(收入) | 9,861 | (9,415) | 446 |
| 認列於損益 | 19,619 | (9,415) | 10,204 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 5,982 | 5,982 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | (1,157) | - | (1,157) |
| 精算損失—財務假設變動 | (5,783) | - | (5,783) |
| 精算損失—經驗調整 | 18,099 | (2,656) | 15,443 |
| 認列於其他綜合損益 | 11,159 | 3,326 | 14,485 |

(承前頁)

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債 |
|--------------|------------|----------------|---------------|
| 雇主提撥 | \$ - | (\$ 33,454) | (\$ 33,454) |
| 福利支付 | (61,373) | 61,373 | - |
| 106年12月31日餘額 | \$ 696,596 | (\$ 665,768) | \$ 30,828 |

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 折現率 | 1.250% | 1.375% |
| 薪資預期增加率 | 1.250%-2.000% | 1.500%-2.000% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加(減少)之金額如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 14,098) | (\$ 15,262) |
| 減少 0.25% | \$ 14,591 | \$ 15,813 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | \$ 13,993 | \$ 15,174 |
| 減少 0.25% | (\$ 13,584) | (\$ 14,715) |

(接次頁)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 預期1年內提撥金額 | \$ 42,250 | \$ 14,240 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10-12年 | 10-12年 |

(二) 確定提撥計畫

合併公司中之本公司、陽信證券公司、金陽信資產管理公司、陽信國際租賃公司及陽信電子商務公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

大陸子公司係每月依照地方政府規定標準工資之一定百分比計提退休金。

合併公司於106及105年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為68,506仟元及69,022仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。

本公司之106年及105年12月31日員工優惠存款計畫負債，因符合相關條件人數稀少，故未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層參考最近期之精算評價報告，就下列精算假設予以推估計算，精算評價之主要假設列示如下：

| | 衡 | 量 | 日 |
|---------|------------|------------|---|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | |
| 折現率 | 4% | 4% | |
| 存入資金報酬率 | 2% | 2% | |
| 優惠存款提領率 | 1% | 1% | |
| 制度變動率 | 50% | 50% | |

本公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------|------------|------------|
| 確定福利義務之現值 | \$ 3,690 | \$ 3,985 |
| 計畫資產之公允價值 | - | - |
| 負債準備－員工優惠存款計畫 | \$ 3,690 | \$ 3,985 |

本公司預期於106及105年度以後一年內對員工優惠存款計畫提撥均為0仟元。

二六、其他負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 預收款項 | \$ 191,623 | \$ 191,439 |
| 存入保證金 | 133,982 | 104,407 |
| 其他 | 6,177 | 7,011 |
| | \$ 331,782 | \$ 302,857 |

二七、權益

(一) 股本

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------|---------------|---------------|
| 額定仟股數 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 額定股本 | \$ 30,000,000 | \$ 30,000,000 |
| 已發行且已收足股款之仟股數 | 2,162,944 | 2,003,295 |
| 已發行股本 | \$ 21,629,440 | \$ 20,032,947 |

本公司股東常會於106年5月8日通過盈餘轉增資1,001,402仟元，計發行新股100,140仟股，每股面額10元，該增資案業經申報主管機關生效，並以106年8月15日為增資基準日，增資後之實收股本將提高為21,029,440仟元。

本公司股東常會於105年5月16日通過盈餘轉增資1,046,205仟元，計發行新股104,621仟股，每股面額10元，該增資案業經申報主管機關生效，並以105年7月22日為增資基準日，增資後之實收股本將提高為18,482,947仟元。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，於106年1月16日董事會決議現金增資發行新股60,000仟股，按每股面額

10元辦理，增資後實收股本為21,629,440仟元。上述現金增資案業經金管會證券期貨局於106年6月2日核准申報生效，並經董事會決議，以106年8月15日為增資基準日。上述增資案於106年9月4日完成實收資本額變更登記。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，於105年5月31日董事會決議現金增資發行新股155,000仟股，按每股面額10元辦理，增資後實收股本為20,032,947仟元。上述現金增資案業經金管會證券期貨局於105年9月12日核准申報生效，並經董事會決議，以105年12月9日為增資基準日。上述增資案於105年12月22日完成實收資本額變更登記。

上述106及105年度現金增資依公司法第267條規定保留發行新股由員工認購，依給與日衡量所給與權益商品認購權利之公允價值，認列為薪資費用及資本公積。本公司106及105年度認列相關之酬勞成本為0仟元及232仟元。

本公司於106及105年度現金增資保留發行新股由員工認購計算之酬勞成本，係採用Black-Scholes評價模式，評價模式所採用之參數如下：

| | 106年第1次現金增資 (基準日：106年8月15日) | 105年第1次現金增資 (基準日：105年12月9日) |
|--------|--------------------------------|--------------------------------|
| 給與日股價 | 8.81元 | 9.02元 |
| 行使價格 | 10元 | 10元 |
| 預期波動率 | 12.17% | 13.87% |
| 預期存續期間 | 0.16年 | 0.15年 |
| 無風險利率 | 0.41% | 0.27% |

上述各期之預期波動率係依給與日回推，並參考預期存續期間，採同業銀行之日報酬率年化標準差平均值為假設值。

(二) 資本公積

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u> | | |
| 股票發行溢價 | \$ 18,072 | \$ 18,072 |
| 庫藏股票交易 | 1,401 | - |
| <u>僅得用以彌補虧損</u> | | |
| 員工認股權失效 | 30,790 | 30,790 |
| 庫藏股票交易(2) | 180 | 180 |
| | <u>\$ 50,443</u> | <u>\$ 49,042</u> |

1. 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。
2. 此類資本公積係子公司持有本公司股票，本公司發放現金股利時配發予子公司之股利。

(三) 盈餘分配及股利政策

依104年5月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於105年5月16日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補以往年度虧損，再提30%為法定盈餘公積，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盈餘分派議案，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。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三四員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之15%。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號、金管銀法字第 10510001510 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本公司資本預算規劃，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 10%，倘每股分配現金股利不足 0.1 元，得改以股票股利發放。

本公司於 106 年 5 月 8 日及 105 年 5 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | | 每股股利 (元) | |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|--------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 |
| 期初未分配盈餘 | \$ 240,595 | \$ 189,741 | | |
| 稅後淨利 | 2,339,018 | 2,057,272 | | |
| 因採用權益法之投資 調整保留盈餘 | 98 | (795) | | |
| 精算損益於確定福利 負債項下調整保留 盈餘 | (26,081) | (56,375) | | |
| 提列法定盈餘公積 | (701,705) | (617,182) | | |
| 迴轉 (提列) 特別盈 餘公積 | (357,872) | 62,874 | | |
| 普通股現金股利 | (400,561) | (348,735) | \$ 0.2 | \$ 0.2 |
| 普通股股票股利 | (1,001,402) | (1,046,205) | 0.5 | 0.6 |
| 期末未分配盈餘 | \$ 92,090 | \$ 240,595 | | |

本公司 107 年 3 月 20 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | 每股股利 (元) |
|-------------------------|--------------|----------|
| 期初未分配盈餘 | \$ 92,090 | |
| 減：確定福利計畫再衡量數 認列於保留盈餘 | (10,797) | |
| 因採用權益法之投資 調整保留盈餘 | (1,226) | |
| 調整後未分配盈餘 | 80,067 | |
| 106 年度稅後淨利 | 1,910,600 | |
| 減：提列 30% 法定盈餘公積 | (573,180) | |
| 加：依法迴轉特別盈餘公積 | 346,177 | |
| 減：依法提列特別盈餘公積 | (9,553) | |
| 本期可供分配盈餘 | 1,754,111 | |
| 減：普通股股票股利 | (1,297,766) | \$ 0.6 |
| 減：普通股現金股利 | (432,589) | 0.2 |
| 期末未分配盈餘 | \$ 23,756 | |

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月 4 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | | |
|-------------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | 備供出售 金融資產 | 出售 金融資產 | 合計 |
| 105 年 1 月 1 日餘額 | \$ 12,553 | \$ 197,569 | \$ 210,122 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本年度評價調整 | - | (397,104) | (397,104) |
| — 本年度已實現數 | - | (142,209) | (142,209) |
| 外幣換算差異數 | | | |
| — 本年度兌換差異 | (49,342) | - | (49,342) |
| — 所得稅 | 7,420 | - | 7,420 |
| 105 年 12 月 31 日餘額 | (\$ 29,369) | (\$ 341,744) | (\$ 371,113) |
| 106 年 1 月 1 日餘額 | (\$ 29,369) | (\$ 341,744) | (\$ 371,113) |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本年度評價調整 | - | 542,859 | 542,859 |
| — 本年度已實現數 | - | (22,302) | (22,302) |
| 外幣換算差異數 | | | |
| — 本年度兌換差異 | (9,647) | - | (9,647) |
| — 所得稅 | 1,214 | - | 1,214 |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | (\$ 37,802) | \$ 178,813 | \$ 141,011 |

(五) 庫藏股票

陽信保代所持有本公司股票 491 仟股，自採用權益法之投資轉列庫藏股票，每股帳面價值為 7.14 元。

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權益相同。

本公司為辦理合併陽信保代及陽信保經，於 106 年 1 月 16 日董事會決議依法銷除陽信保代持有本公司 491 仟股之股份，並以 106 年 1 月 20 日作為合併減資基準日。

二八、利息淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 6,739,810 | \$ 6,337,304 |
| 投資有價證券利息收入 | 751,627 | 671,435 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 206,729 | 158,473 |
| 附賣回票券及債券息 | 47,069 | 6,834 |
| 其他利息收入 | 138,598 | 146,524 |
| | <u>7,883,833</u> | <u>7,320,570</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 2,573,789 | 2,418,773 |
| 金融債券息 | 377,846 | 325,425 |
| 其他利息費用 | 103,234 | 93,895 |
| | <u>3,054,869</u> | <u>2,838,093</u> |
| | <u>\$ 4,828,964</u> | <u>\$ 4,482,477</u> |

二九、手續費淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 手續費收入 | | |
| 代理手續費收入 | \$ 512,549 | \$ 771,837 |
| 信託業務手續費收入 | 312,549 | 207,697 |
| 授信業務手續費收入 | 219,813 | 180,875 |
| 信用卡手續費收入 | 49,435 | 44,304 |
| 其他手續費收入 | 172,098 | 193,738 |
| | <u>1,266,444</u> | <u>1,398,451</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年度 | 105年度 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費用 | \$ 32,817 | \$ 37,185 |
| 跨行手續費用 | 15,795 | 15,211 |
| 其他手續費用 | 57,672 | 50,749 |
| | <u>106,284</u> | <u>103,145</u> |
| | <u>\$ 1,160,160</u> | <u>\$ 1,295,306</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益

| | 106年度 | 105年度 |
|---------|-------------------|------------------|
| 利息收入 | \$ 72,684 | \$ 40,598 |
| 處分(損)益 | | |
| 受益憑證 | 4,373 | 2,115 |
| 股票 | 1,617 | (2,227) |
| 商業本票 | 1,214 | 9,070 |
| 可轉債利率交換 | - | 318 |
| 債券 | - | (172) |
| 衍生金融工具 | | |
| 換匯 | 34,065 | 47,482 |
| 遠期外匯 | 8,240 | 2,739 |
| | <u>49,509</u> | <u>59,325</u> |
| 評價(損)益 | | |
| 受益憑證 | 4,999 | (636) |
| 商業本票 | (3,139) | (3,493) |
| 股票 | - | 937 |
| 可轉債利率交換 | - | (89) |
| 債券 | - | (191) |
| 衍生金融工具 | | |
| 換匯 | 28,671 | (1,009) |
| 遠期外匯 | (3,558) | 4,282 |
| | <u>26,973</u> | <u>(199)</u> |
| | <u>\$ 149,166</u> | <u>\$ 99,724</u> |

三一、備供出售金融資產之已實現淨利益

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|------------------|-------------------|
| 受益憑證處分利益(損失) | \$ 33,681 | (\$ 830) |
| 股利收入 | 17,111 | 15,820 |
| 商業本票處分利益 | 643 | 944 |
| 股票處分利益(損失) | (2,344) | 14,275 |
| 債券處分利益(損失) | (9,678) | 127,820 |
| | <u>\$ 39,413</u> | <u>\$ 158,029</u> |

三二、資產減損迴轉淨利益

| | 106年度 | 105年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 其他金融資產 | \$ 37,531 | \$ 28,349 |
| 承受擔保品 | (3,025) | - |
| | <u>\$ 34,506</u> | <u>\$ 28,349</u> |

三三、其他利息以外淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 政府補助費收入 | \$ 721 | \$ 1,067 |
| 處分及報廢不動產及設備利益 (損失) | 81 | (432) |
| 其他 | <u>17,014</u> | <u>12,018</u> |
| | <u>\$ 17,816</u> | <u>\$ 12,653</u> |

三四、員工福利費用

| | 106年度 | 105年度 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,699,965 | \$ 1,704,072 |
| 保險費 | 144,313 | 143,794 |
| 退休金費用 | 78,710 | 82,883 |
| 其他員工福利費用 | <u>172,701</u> | <u>185,710</u> |
| | <u>\$ 2,095,689</u> | <u>\$ 2,116,459</u> |

員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以2%及不高於1%提撥員工酬勞及董事酬勞。

106及105年度員工酬勞及董事酬勞分別於107年3月20日及106年3月14日經董事會決議，均以員工酬勞2%及董事酬勞1%估列如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|------|-----------|-----------|
| 員工酬勞 | \$ 45,908 | \$ 55,367 |
| 董事酬勞 | 22,954 | 27,684 |

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

105及104年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與各該年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司107及106年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、折舊及攤銷費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | <u>\$222,956</u> | <u>\$213,642</u> |
| 攤銷費用 | <u>\$ 19,212</u> | <u>\$ 16,373</u> |

三六、其他業務及管理費用

| | 106年度 | 105年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐 | \$ 442,962 | \$ 459,281 |
| 保險費 | 157,361 | 154,365 |
| 租金支出 | 76,880 | 74,304 |
| 修繕費 | 64,891 | 61,834 |
| 郵電費 | 57,655 | 53,869 |
| 水電瓦斯費 | 40,298 | 41,264 |
| 其他 | <u>283,589</u> | <u>273,819</u> |
| | <u>\$ 1,123,636</u> | <u>\$ 1,118,736</u> |

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 本年度所得稅 | | |
| 本年度產生者 | \$369,373 | \$273,461 |
| 未分配盈餘加徵 | 4 | - |
| 以前年度之調整 | <u>103</u> | <u>610</u> |
| | <u>369,480</u> | <u>274,071</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | (37,898) | 110,729 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$331,582</u> | <u>\$384,800</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 2,242,182</u> | <u>\$ 2,723,818</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用 | \$ 381,171 | \$ 463,049 |
| 稅上不可減除之費損 | 1,323 | 1,456 |
| 免稅所得 | (46,535) | (61,229) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年度 | 105年度 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 基本稅額應納差額 | \$ 4,859 | \$ - |
| 未分配盈餘加徵 | 4 | - |
| 未認列之可減除暫時性差異 | (11,084) | (20,254) |
| 合併個體適用不同稅率之影響數 | 1,741 | 1,168 |
| 以前年度之當期所得稅費用 | | |
| 於本年度之調整 | 103 | 610 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 331,582</u> | <u>\$ 384,800</u> |

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 28,589 仟元及 1,388 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 106年度 | 105年度 |
|-----------------|-----------------|------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | | |
| — 確定福利計畫再衡量數 | \$ 2,462 | \$ 5,322 |
| — 國外營運機構財務報表之換算 | 1,214 | 7,420 |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | <u>\$ 3,676</u> | <u>\$ 12,742</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 950</u> | <u>\$ 36,450</u> |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | <u>\$178,904</u> | <u>\$178,543</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|--------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳 | \$ 96,765 | \$ 32,869 | \$ - | \$ 129,634 |
| 未實現兌換損失 | 3,369 | 11,603 | - | 14,972 |
| 國外營運機構兌換差額 | 5,924 | - | 1,214 | 7,138 |
| 確定福利退休計畫負債準備 | 7,352 | (3,873) | 2,462 | 5,941 |
| 員工優惠存款 | 1,197 | (56) | - | 1,141 |
| 遞延收入 | 677 | (50) | - | 627 |
| 其他 | 868 | (308) | - | 560 |
| | 210 | 591 | - | 801 |
| | 116,362 | 40,776 | 3,676 | 160,814 |
| 虧損扣抵 | 1,444 | (254) | - | 1,190 |
| | <u>\$ 117,806</u> | <u>\$ 40,522</u> | <u>\$ 3,676</u> | <u>\$ 162,004</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 106,829 | \$ - | \$ - | \$ 106,829 |
| 依權益法認列海外投資利益 | 5,242 | 2,624 | - | 7,866 |
| | <u>\$ 112,071</u> | <u>\$ 2,624</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 114,695</u> |

105 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他 綜合損益 | 年底餘額 |
|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳 | \$ 142,054 | (\$ 45,289) | \$ - | \$ 96,765 |
| 確定福利退休計畫 | 41,078 | (39,048) | 5,322 | 7,352 |
| 國外營運機構兌換差額 | - | - | 5,924 | 5,924 |
| 未實現兌換損失 | - | 3,369 | - | 3,369 |
| 負債準備 | 1,608 | (411) | - | 1,197 |
| 遞延收入 | 762 | 106 | - | 868 |
| 員工優惠存款 | 673 | 4 | - | 677 |
| 其他 | - | 210 | - | 210 |
| | <u>186,175</u> | <u>(81,059)</u> | <u>11,246</u> | <u>116,362</u> |
| 虧損扣抵 | <u>36,747</u> | <u>(35,303)</u> | <u>-</u> | <u>1,444</u> |
| | <u>\$ 222,922</u> | <u>(\$ 116,362)</u> | <u>\$ 11,246</u> | <u>\$ 117,806</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 106,829 | \$ - | \$ - | \$ 106,829 |
| 依權益法認列海外投資利益 | 2,567 | 2,675 | - | 5,242 |
| 未實現兌換利益 | 8,308 | (8,308) | - | - |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | <u>1,496</u> | <u>-</u> | <u>(1,496)</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 119,200</u> | <u>(\$ 5,633)</u> | <u>(\$ 1,496)</u> | <u>\$ 112,071</u> |

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

陽信證券公司截至 106 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵餘額 | 最後扣抵年度 |
|-----------------|--------|
| <u>\$ 1,354</u> | 112 |

陽信電子商務公司截至 106 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵餘額 | 最後扣抵年度 |
|------------------|--------|
| \$ 502 | 113 |
| 4,026 | 114 |
| 6,423 | 115 |
| <u>5,962</u> | 116 |
| <u>\$ 16,913</u> | |

(六) 兩稅合一相關資訊

1. 合併公司並無屬 86 年度（含）以前盈餘。
2. 股東可扣抵稅額帳戶餘額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | | |
| 本公司 | \$ 36,177 | \$118,844 |
| 陽信證券公司 | 40,557 | 37,048 |
| 金陽信資產管理公司 | 15,199 | 15,385 |
| 陽信國際租賃公司 | 4,837 | 7,662 |
| 陽信電子商務公司 | - | - |
| 3. 稅額扣抵比率 | | |
| | 106年度預計盈餘 分配稅額扣抵比率 (%) | 105年度實際盈餘 分配稅額扣抵比率 (%) |
| 本公司 | 註 | 11.64 |
| 陽信證券公司 | 註 | 20.48 |
| 金陽信資產管理公司 | 註 | 20.48 |
| 陽信國際租賃公司 | 註 | 20.48 |
| 陽信電子商務公司 | 註 | - |

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(七) 所得稅核定情形

| | 核定年度 |
|-----------|-------|
| 本公司 | 104年度 |
| 陽信證券公司 | 104年度 |
| 金陽信資產管理公司 | 105年度 |
| 陽信國際租賃公司 | 104年度 |
| 陽信電子商務公司 | 104年度 |

三八、每股盈餘

| | 單位：新台幣元 | |
|--------|----------------|----------------|
| | 106年度 | 105年度 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.90</u> | <u>\$ 1.20</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.90</u> | <u>\$ 1.20</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 106 年 8 月 15 日。因追溯調整，105 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| | 單位：每股元 | |
|--------|---------|---------|
| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
| 基本每股盈餘 | \$ 1.26 | \$ 1.20 |
| 稀釋每股盈餘 | \$ 1.26 | \$ 1.20 |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

| 本年度淨利 | 106年度 | 105年度 |
|------------------------|-------------|--------------|
| | 歸屬於本公司業主之淨利 | \$ 1,910,600 |
| 股數 | 單位：仟股 | |
| | 106年度 | 105年度 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 2,125,793 | 1,950,421 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | 4,685 | 5,575 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | 2,130,478 | 1,955,996 |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三九、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

| 關係人名稱 | 與聯屬公司之關係 |
|----------------|---|
| 金陽信資產管理公司(金陽信) | 子公司 |
| 成陽出版股份有限公司 | 實質關係人 |
| 成陽印刷股份有限公司 | 實質關係人 |
| 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 實質關係人 |
| 金鋼興業有限公司 | 實質關係人 |
| 全陽建設股份有限公司 | 實質關係人 |
| 花王企業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 海王印刷事業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 立坤投資有限公司 | 實質關係人 |
| 永吉造紙股份有限公司 | 實質關係人 |
| 生耀光電股份有限公司 | 實質關係人 |
| 時尚伊人國際股份有限公司 | 實質關係人 |
| 其他關係人 | (1) 本公司董事、經理人及其二親等以內親屬 (2) 子公司董事、監察人及經理人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

106 年 12 月 31 日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本年度最高餘額 | 本年度平均餘額 | 年底餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|--------------|----------|----------|---------|---------|------|---------------------------------------|----------------|
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 6 | \$ 1,691 | \$ 1,111 | \$ 507 | \$ 507 | \$ - | - | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 75 | 686,308 | 432,575 | 387,664 | 387,664 | - | 土地及建物(住宅用) | 無 |
| 其他放款 | 成陽出版股份有限公司 | 40,144 | 39,881 | 39,608 | 39,608 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 成陽印刷股份有限公司 | 446,000 | 445,478 | 441,309 | 441,309 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 457 | 386 | 325 | 325 | - | 車輛 | 無 |
| | 金鋼興業有限公司 | 13,000 | 1,610 | 10,000 | 10,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 全陽建設股份有限公司 | 520,000 | 410,721 | 2,000 | 2,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 花王企業股份有限公司 | 50,000 | 44,192 | 50,000 | 50,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 海王印刷事業股份有限公司 | 956,404 | 951,721 | 946,804 | 946,804 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 立坤投資有限公司 | 170,000 | 9,808 | 110,000 | 110,000 | - | 上市股票 | 無 |
| | 永吉造紙股份有限公司 | 21,734 | 21,734 | 21,734 | 21,734 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 14 | 248,254 | 208,657 | 139,092 | 139,092 | - | 土地及廠房 土地及建物(商業用) 農地 車輛 空地 | 無 |

105年12月31日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本年度最高餘額 | 本年度平均餘額 | 年底餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|---------------------------------------|-------------|----------------|
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 8 | \$ 2,674 | \$ 1,959 | \$ 1,914 | \$ 1,914 | \$ - | - | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 80 | 679,969 | 551,592 | 536,415 | 536,415 | - | 土地及建物(住宅用) | 無 |
| 其他放款 | 成陽出版股份有限公司 | 40,666 | 40,410 | 40,144 | 40,144 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 成陽印刷股份有限公司 | 738,138 | 516,606 | 446,000 | 446,000 | - | 空地 | 無 |
| | 生耀光電股份有限公司 | 96,905 | 82,492 | 96,905 | 96,905 | - | 本行存單質權擔保 | 無 |
| | 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 586 | 518 | 457 | 457 | - | 車輛 | 無 |
| | 全陽建設股份有限公司 | 520,000 | 470,765 | 494,000 | 494,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 花王企業股份有限公司 | 40,000 | 21,257 | 40,000 | 40,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 海王印刷事業股份有限公司 | 961,204 | 876,818 | 956,404 | 956,404 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 時尚伊人國際股份有限公司 | 919 | 657 | 423 | 423 | - | 中小企業信保基金五成五 | 無 |
| 15 | 251,695 | 226,906 | 241,078 | 241,078 | - | 土地及廠房 土地及建物(商業用) 農地 車輛 空地 | 無 | |

2. 存款

| | 106年12月31日 | | |
|-------|--------------|---------|--------|
| | 餘額 | 佔該項目(%) | 年利率(%) |
| 其他關係人 | \$ 2,070,795 | 1 | 0-4.8 |

| | 105年12月31日 | | |
|-------|--------------|---------|--------|
| | 餘額 | 佔該項目(%) | 年利率(%) |
| 其他關係人 | \$ 1,694,589 | 1 | 0-4.8 |

3. 利息收入

| | 106年度 | | 105年度 | |
|-------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 其他關係人 | \$ 49,794 | 1 | \$ 57,494 | 1 |

4. 利息費用

| | 106年度 | | 105年度 | |
|-------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 其他關係人 | \$ 12,373 | - | \$ 14,647 | 1 |

5. 出售不良債權

本公司於96年度以公開競標方式將不良債權41,272戶，帳列金額1,041,038仟元讓售予金陽信，基準日為96年7月25日，交易價格為858,000仟元，受讓價款自簽約日起至99年7月31日止分期支付，惟96年度讓售之不良債權支付期限已於101年度到期並簽訂增補契約書，將付款期限延長至107年7月31日，並於106年度給付完畢。依契約之規定，本公司溯及於基準日起將不良債權之現在或未來之權利、利益及訴訟上之主張移轉予金陽信。

各期應收出售款淨額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------------------|------------|------------|
| 應收出售不良債權價款 (帳列應收款項－淨額) | \$ - | \$ 25,668 |
| 減：備抵呆帳 | - | 25,668 |
| | \$ - | \$ - |

106及105年度之呆帳迴轉利益分別為25,668仟元及72,481仟元。

合併公司與關係人間之交易，除行員存款於規定限額內給予優惠利率外，其交易條件均與非關係人條件相當。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司之主要管理階層係指董事、總經理及副總經理以上高階主管。

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|------------|------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 131,079 | \$ 134,240 |
| 退職後福利 | 2,399 | 2,543 |
| | \$ 133,478 | \$ 136,783 |

四十、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，合併公司已提供作為擔保資產之存出保證面額如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|--------------|--------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 4,800,000 | \$ 4,800,000 |
| 持有至到期日金融資產 | 407,400 | 319,400 |
| 其他金融資產－淨額 | 100,738 | 221,856 |
| 其他資產－存出保證金 | 112,280 | 160,568 |
| －營業保證金 | 14,998 | 17,520 |
| －質押定存單 | 15,000 | 14,832 |
| －備償專戶 | 8,803 | 6,406 |

上述質押之資產主要係(1)繳存法院，作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款準備金、信託賠償準備金、票券商存儲保證金、證券自營商營業保證金、證券承銷商營業保證金、債券等殖成交系統債券給付結算準備金及提供金融機構申請融資額度等；(2)為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；(3)依「證券商管理規則」及「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，提供現金、政府債券或金融債券予主管機關之營業保證金；及(4)提供金管會保險局作為保險代理人之繳存保證金。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於合併財務報告其他附註揭露者外，於106年及105年12月31日止，合併公司尚有下列承諾事項：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 受託代收款項 | \$ 497,074 | \$ 673,978 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 32,178 | 38,713 |
| 保管有價證券 | 12,348,627 | 15,206,270 |
| 信託資產 | 58,665,133 | 52,280,986 |

四二、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|-----------------------------|--------------|---------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金 融資產 | | | | |
| 商業本票 | \$22,212,931 | \$ - | \$22,212,931 | \$ - |
| 受益憑證 | 196,711 | 196,711 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 368,021 | 368,021 | - | - |
| 債券投資 | 26,518,384 | - | 26,518,384 | - |
| 買入定期存單及 其他 | 37,984,923 | - | 37,984,923 | - |
| 衍生金融資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 26,884 | - | 26,884 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 8,040 | - | 8,040 | - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|-----------------------------|--------------|---------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金 融資產 | | | | |
| 商業本票 | \$11,761,432 | \$ - | \$11,761,432 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 226,901 | 226,901 | - | - |
| 債券投資 | 25,614,608 | - | 25,614,608 | - |
| 買入定期存單及 其他 | 39,947,847 | 342,331 | 39,605,516 | - |
| 衍生金融資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 6,987 | - | 6,987 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 13,256 | - | 13,256 | - |

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之中央政府債券市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

- (1) 上市櫃股票：採評價當日台灣證券交易所及櫃檯買賣中心公佈之收盤價。
- (2) 基金受益憑證：採投信公司所公佈之最新淨值。
- (3) 公債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公債公平價格百元報價中之成交價或理論價。
- (4) 公司債：台幣公司債採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公司債參考利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格；外幣公司債參考 Bloomberg 或 Reuters 報價衡量其公允價值。
- (5) 金融債券：外幣金融債券參考 Bloomberg 或 Reuters 報價衡量其公允價值。
- (6) 商業本票、可轉讓定期存單：各天期之票券公允價值係採評價當日集保結算所公佈之台灣短期票券報價利率指標（TAIBIR）02 各天期當日次級買賣利率報價定盤利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價值。

(7) 外匯換匯合約：依 Reuters 系統相對期間之 SWAP POINT 報價核算到期日之公允價值，再依中華民國銀行公會金融業拆款中心公佈之台北金融業拆款定盤利率 (TAIBOR) 折算現值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具及換匯合約，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具或證券化商品。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

評價模型之產出係預估之概算值，而根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

合併公司以估計損失之概念，於考量違約機率 (Probability of default, "PD")，並納入估計損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以暴險金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出借方與貸方評價調整。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；而無外部信用評等之交易對手或企業，違約機率之採用則係根據 IAS 39 所計算減損發生率當作違約機率。

合併公司採用 OTC 衍生工具之市價評估 (Mark to Market) 作為違約暴險金額 (EAD)。

合併公司依證交所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 的違約損失率假設。

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司 106 及 105 年度無第一等級與第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

5. 第三等級之變動明細表及重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司 106 年及 105 年 12 月 31 日無屬第三等級之金融資產及負債，故並未揭露其量化資訊。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、營業保證金、交割結算基金、質押定存單、備償專戶、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、短期借款、長期借款、其他金融負債及存入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|-------------------|---------------|---------------|
| <u>106年12月31日</u> | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,147,709 | \$ 21,307,536 |
| <u>105年12月31日</u> | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | 14,131,821 | 13,677,290 |

2. 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,307,536 | \$ - | \$ 21,307,536 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 13,677,290 | \$ - | \$ 13,677,290 | \$ - |

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、存出保證金、營業保證金及交割結算基金、質押定存單、備償專戶、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付稅款）、存入保證金、短期借款及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允金額。
- (2) 貼現及放款－淨額（含催收款）：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - A. 新台幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - B. 新台幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現求得評價現值。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。

- (5) 應付金融債券：係合併公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。
- (6) 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資：若有成交或造市之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

四三、財務風險管理

(一) 概述

合併公司財務風險管理的目標係以維護合併公司資產之安全、確保資產及財務品質及確實遵循相關法令規章。合併公司所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險，以及其他有關之風險。

合併公司已訂定風險管理政策及程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監控、報告及控制上述風險。

(二) 風險管理組織架構

合併公司之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策據以執行。本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、高階管理階層、稽核處、風險管理處及各業務單位。陽信證券公司成立專責之風險管理委員會。風險管理委員會隸屬董事會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。陽信證券公司風險管理組織包括：董事會、風險管理委員會及各業務單位。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

本公司

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素（如與其等往來對象之糾紛），導致借款人、發行人或交易對手未履行其契約義務而使本公司產生損失之風險。從事資產負債表表內及表外業務，所衍生（包含已發生或未發生）之各項信用風險，如徵授信業務、逾期債權及信用風險抵減工具（如擔保品徵提、保證提供、避險等），以及其他營運（如交易簿及銀行簿）涉及信用風險有關之產品或部位，均納入信用風險管理機制之範圍。

陽信證券公司

陽信證券公司所面臨之信用風險主要係包括發行人信用風險及交易對手信用風險。

- (1) 發行人信用風險係指陽信證券公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使陽信證券公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與陽信證券公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使陽信證券公司蒙受財務損失之風險。

2. 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，合併公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。推出新商品與業務前，應依各類授信或交易之業務特性與所含之不同風險，訂定妥善之控管措施及相關風險管理機制。

3. 信用風險管理程序

為避免風險過度集中，授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信限額，另為控管各項資產之集中風險，已分別依地區別、行業別、國家別等訂定信用限額，並定期將各項限額與集中度風險限額等，報告風險管理委員會及董事會。

4. 信用風險避險或減緩政策

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險。針對擔保品評估及管理與處分訂定相關程序規範，以確保債權。另於授信合約明確定義信用貶落發生時，得將授信戶寄存之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。對於擔保品不足部分之中小企業授信，則透過移送「中小企業信用保證基金保證」加強債權的保障。

5. 合併公司信用風險最大暴險額

本公司

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 表 外 項 目 | 信用風險最大暴險金額 | |
|------------------|--------------|--------------|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 3,130,220 | \$ 3,345,115 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 8,867,255 | 8,368,234 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 740,181 | 707,904 |
| 各類保證款項 | 2,598,199 | 2,574,021 |
| 合 計 | 15,335,855 | 14,995,274 |

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

| 106年12月31日 | 擔 保 品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 計 |
|------------------|-------------|---------|------------|-------------|
| 表內項目 | | | | |
| 應收款—其他 | \$ 285,570 | \$ - | \$ 102,652 | \$ 388,222 |
| 貼現及放款 | 210,171,277 | - | 75,838,196 | 286,009,473 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開立且不可撤銷之放款承諾 | 332,316 | - | 2,797,904 | 3,130,220 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | 740,181 | 741,181 |
| 各類保證款項 | - | - | 2,598,199 | 2,598,199 |

| 105年12月31日 | 擔 保 品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 計 |
|------------------|-------------|---------|------------|-------------|
| 表內項目 | | | | |
| 應收款—其他 | \$ 237,185 | \$ - | \$ 131,403 | \$ 368,588 |
| 貼現及放款 | 206,047,642 | - | 52,173,252 | 258,220,894 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開立且不可撤銷之放款承諾 | 454,922 | - | 2,890,193 | 3,345,115 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | 707,904 | 707,904 |
| 各類保證款項 | - | - | 2,574,021 | 2,574,021 |

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

陽信證券公司

陽信證券公司資產負債表內金融資產，在不考慮擔保品或其他信用加強工具下，其最大暴險約當等於其帳面價值。陽信證券公司信用風險暴險來源，以台灣地區為主，主要係因陽信證券公司現金存放於銀行等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及應收證券融資款，各項金融資產之信用風險說明：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款及支票存款，往來機構主要為本國金融機構。

(2) 應收證券融資款

應收證券融資款為陽信證券公司辦理融資融券業務對客戶之融資，該融資款項係以客戶融資買進之股票提供作擔保，陽信證券公司並透過資訊系統每日控管客戶之維持

擔保率，且依證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法規定，融資維持率為 130%，其信用風險管控中。

(3) 應收帳款

係證券商經營業務所生之債權，包括受託買賣業務之應收交割價款、自辦信用交易之應收融資利息及受託買賣證券業務產生之應收款項等；因陽信證券公司之應收帳款主要皆為受託業務，係與交易所或櫃買中心買賣有價證券之交割款項，故信用風險極低。

(4) 其他流動資產

主要係指陽信證券公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，與陽信證券公司往來銀行皆屬本國信用良好之金融機構，故信用風險極低。

(5) 其他非流動資產

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指陽信證券公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存放在本國信用良好之銀行或存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

6. 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相

對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

| 產業別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 138,141,597 | 47.67 | \$ 119,546,813 | 45.34 |
| 政府機關 | 7,353,275 | 2.54 | 7,539,588 | 2.86 |
| 國外機構 | 15,898,095 | 5.49 | 14,040,568 | 5.33 |
| 非營利團體 | 272,462 | 0.09 | 827,762 | 0.31 |
| 自然人 | 128,135,601 | 44.21 | 121,687,128 | 46.16 |
| 金融機構 | 939 | - | 1,088 | - |
| 合計 | \$ 289,801,969 | 100.00 | \$ 263,642,947 | 100.00 |

(2) 地區別

本公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

| 擔保品別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 37,693,888 | 13.01 | \$ 36,399,423 | 13.81 |
| 有擔保 | | | | |
| －股票擔保 | 4,733,063 | 1.63 | 2,838,124 | 1.08 |
| －債單擔保 | 2,669,375 | 0.92 | 2,016,715 | 0.76 |
| －不動產擔保 | 231,040,156 | 79.72 | 209,682,743 | 79.53 |
| －動產擔保證 | 7,668,644 | 2.65 | 6,482,265 | 2.46 |
| －應收票據 | 10,714 | - | 20,282 | 0.01 |
| －保證函擔保 | 5,120,096 | 1.77 | 5,193,877 | 1.97 |
| －其他 | 866,033 | 0.30 | 1,009,518 | 0.38 |
| 合計 | \$ 289,801,969 | 100.00 | \$ 263,642,947 | 100.00 |

7. 合併公司金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用風險等級定義及信用品質分析如下：

- (1) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (2) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (3) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 106年12月31日 表內項目 應收款 —信用卡業務 —其他 貼現及放款 | 未逾期 | | | 亦未逾期 | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位 金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | 淨額(A)+(B) + (C) - (D) |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | 第一組 | 第二組 | 第三組 | 第一組 | 第二組 | 第三組 | | | | | | |
| | \$ 9,348 | \$ 8,784 | \$ 455,175 | \$ 473,307 | \$ 92,480 | \$ 1,971 | \$ 22,400 | \$ 1,608 | \$ 567,758 | \$ 22,400 | \$ 1,608 | \$ 543,750 |
| | \$ 3,224,321 | \$ 193,810 | \$ 37,941 | \$ 3,456,072 | \$ 11,680 | \$ 361,517 | \$ 260,078 | \$ 62,024 | \$ 3,829,269 | \$ 260,078 | \$ 62,024 | \$ 3,507,167 |
| | \$ 204,432,206 | \$ 65,461,563 | \$ 16,661,468 | \$ 286,555,237 | \$ 2,651,760 | \$ 1,140,736 | \$ 102,824 | \$ 3,417,446 | \$ 290,347,733 | \$ 102,824 | \$ 3,417,446 | \$ 286,827,463 |

| 105年12月31日 表內項目 應收款 —信用卡業務 —其他 貼現及放款 | 未逾期 | | | 亦未逾期 | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位 金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | 淨額(A)+(B) + (C) - (D) |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | 第一組 | 第二組 | 第三組 | 第一組 | 第二組 | 第三組 | | | | | | |
| | \$ 282,712 | \$ 14,204 | \$ 136,313 | \$ 433,229 | \$ 116,320 | \$ 344 | \$ 25,106 | \$ 1,682 | \$ 549,893 | \$ 25,106 | \$ 1,682 | \$ 523,105 |
| | \$ 3,084,087 | \$ 160,536 | \$ 76,792 | \$ 3,321,415 | \$ 8,314 | \$ 376,167 | \$ 269,250 | \$ 36,458 | \$ 3,705,896 | \$ 269,250 | \$ 36,458 | \$ 3,400,188 |
| | \$ 182,049,867 | \$ 62,139,116 | \$ 14,297,707 | \$ 258,486,690 | \$ 2,803,659 | \$ 2,618,394 | \$ 123,977 | \$ 2,976,820 | \$ 263,908,743 | \$ 123,977 | \$ 2,976,820 | \$ 260,807,946 |

註：1. 應收款含非放款轉列之催收款。

2. 106年及105年12月31日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計150仟元及157仟元。

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期 | 亦未減損 | 部位金額 | 合計 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 81,745,853 | \$ 31,958,553 | \$ 4,555,890 | \$118,260,296 |
| —小額純信用貸款 | 94,183 | 14,774 | 653,767 | 762,724 |
| —汽車貸款 | 2,542,418 | 2,420,829 | 1,738,630 | 6,701,877 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —大型企業 | 25,016,597 | 9,430,986 | 8,574,246 | 43,021,829 |
| —中小企業 | 94,487,391 | 21,636,421 | 1,138,935 | 117,262,747 |
| 融資融券業務 | 545,764 | - | - | 545,764 |
| 合計 | \$204,432,206 | \$ 65,461,563 | \$ 16,661,468 | \$286,555,237 |

| 105年12月31日 | 未逾期 | 亦未減損 | 部位金額 | 合計 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 78,239,778 | \$ 29,435,292 | \$ 4,201,041 | \$111,876,111 |
| —小額純信用貸款 | 101,502 | 16,825 | 525,571 | 643,898 |
| —汽車貸款 | 2,148,790 | 1,942,884 | 1,408,263 | 5,499,937 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —大型企業 | 22,853,884 | 9,529,164 | 6,831,055 | 39,214,103 |
| —中小企業 | 78,440,117 | 21,214,951 | 1,331,777 | 100,986,845 |
| 融資融券業務 | 265,796 | - | - | 265,796 |
| 合計 | \$182,049,867 | \$ 62,139,116 | \$ 14,297,707 | \$258,486,690 |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損 | | | 已逾期未減損 | | | 已減損 | | | 計已提列損失淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|---------------|------|--------|------|------|------|------|------|-----------------------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| —債券投資 | \$ 21,745,565 | \$ 4,772,819 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 26,518,384 |
| —其他金融資產 | 36,800,371 | 1,184,552 | - | - | - | - | - | - | - | 37,984,923 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | |
| —債券投資 | 21,147,709 | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,147,709 |
| —其他金融資產 | - | 5,645,325 | - | - | - | - | - | - | - | 5,645,325 |
| 合計 | \$ 79,693,645 | \$ 10,599,696 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 73,912,719 |

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為 401,115 仟元，評價調整為 (33,094) 仟元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 196,360 仟元，累計減損為 (99) 仟元。

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損 | | | 已逾期未減損 | | | 已減損 | | | 計已提列損失淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|--------------|-----------|--------|------|------|-----------|------------|-----------|-----------------------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| —債券投資 | \$ 22,520,279 | \$ 3,048,907 | \$ 45,422 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 25,614,608 |
| —其他金融資產 | 37,696,791 | 1,609,395 | 299,330 | - | - | - | - | - | - | 39,605,516 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | |
| —債券投資 | 14,131,821 | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,131,821 |
| —其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| —股權投資 | - | 3,832,711 | - | - | - | - | 10,782 | 128,284 | 10,782 | 128,284 |
| 合計 | \$ 74,348,891 | \$ 8,489,013 | \$ 45,422 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 10,782 | \$ 128,284 | \$ 10,782 | \$ 83,712,381 |

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資」及「基金受益憑證」，其原始投資成本分別為 285,737 仟元及 367,540 仟元，評價調整分別為 (58,836) 仟元及 (25,209) 仟元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 196,261 仟元。

8. 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | | 計 |
|--------|------------|-----------|-----------|---|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 | |
| 應收款 | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 84,210 | \$ 8,270 | \$ 92,480 | |

| 應收款—其他 貼現及放款 | 逾期120天以下 | 逾期120-149天 | 逾期150-180天 | 逾期181天以上 | 合 計 |
|-----------------|-----------|------------|------------|----------|-----------|
| | 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | 1,152,757 | 20,267 | 6,453 | 109,149 | 1,288,626 |
| —小額純信用貸款 | 76,970 | 393 | 78 | 32 | 77,473 |
| —汽車貸款 | 25,074 | 3,179 | 296 | 1,092 | 29,641 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —大型企業 | 130,287 | - | 10,000 | - | 140,287 |
| —中小企業 | 1,005,039 | 8,412 | 15,656 | 86,626 | 1,115,733 |

| 項 目 | 105年12月31日 | | | 計 |
|--------|------------|-----------|------------|---|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 | |
| 應收款 | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 102,795 | \$ 13,525 | \$ 116,320 | |

| 應收款—其他 貼現及放款 | 逾期120天以下 | 逾期120-149天 | 逾期150-180天 | 逾期181天以上 | 合 計 |
|-----------------|-----------|------------|------------|----------|-----------|
| | 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | 1,955,780 | 16,659 | 8,220 | 97,336 | 2,077,995 |
| —小額純信用貸款 | 104,110 | 165 | 157 | - | 104,432 |
| —汽車貸款 | 19,890 | 2,201 | 161 | 7,117 | 29,369 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —大型企業 | 84,668 | - | - | - | 84,668 |
| —中小企業 | 492,273 | 8,958 | 4,001 | 1,963 | 507,195 |

9. 合併公司金融資產之減損評估分析

合併公司持有之雷曼結構債券及冰島債券等投資帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行人信用評等下降，經評估已產生減損，故合併公司截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，業已提列累計減損分別為 86,102 仟元及 128,284 仟元。

合併公司貼現及放款暨應收款項之減損評估，依客戶別分析如下：

貼現及放款

| 項 目 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-----------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 放 款 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 放 款 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 |
| 已有個別減損者 | \$ 1,140,736 | \$ 22,815 | \$ 2,618,394 | \$ 52,368 |
| 客觀證據組合減損者 | 2,651,760 | 80,009 | 2,803,659 | 71,609 |
| 無個別減損者 | | | | |
| 客觀證據組合減損者 | 286,555,237 | 3,417,446 | 258,486,690 | 2,976,820 |

應收款項

| 項 目 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 應 收 款 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 應 收 款 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 |
| 已有個別減損者 | \$ 365,433 | \$ 253,632 | \$ 371,799 | \$ 262,581 |
| 客觀證據組合減損者 | 93,753 | 28,846 | 105,764 | 31,775 |
| 無個別減損者 | | | | |
| 客觀證據組合減損者 | 3,937,841 | 63,632 | 3,778,226 | 38,140 |

註：106 年及 105 年 12 月 31 日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計 150 仟元及 157 仟元。

10. 承受擔保品管理政策

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日承受擔保品之性質皆為不動產及股票等，相關資訊請詳附註十八。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

11. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

| 年 月 | 106年12月31日 | | | | | | | | | |
|--------------------|------------|----------------|----------|--------------|------------|--------------|------|----------|-------|------------|
| | 逾期金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳額 | 備抵呆帳率 (註3) | 逾期金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳額 | 備抵呆帳率 (註3) |
| 企業金融 | \$ 94,290 | \$ 112,671,056 | 0.08% | \$ 1,394,912 | 1,479.38% | 擔保 | | | | |
| | 38,548 | 50,352,727 | 0.08% | 539,817 | 1,400.38% | 無擔保 | | | | |
| 消費金融 | 86,555 | 31,367,094 | 0.28% | 391,494 | 452.31% | 住宅抵押貸款 (註4) | | | | |
| | - | - | - | - | - | 現金卡 | | | | |
| | 1,813 | 358,763 | 0.51% | 14,153 | 780.64% | 小額純信用貸款 (註5) | | | | |
| | 112,801 | 88,442,754 | 0.13% | 1,097,031 | 972.54% | 其他擔保 | | | | |
| | 1,592 | 6,609,575 | 0.02% | 82,863 | 5,204.96% | (註6) 無擔保 | | | | |
| 放款業務合計 | 335,599 | 289,801,969 | 0.12% | 3,520,270 | 1,048.95% | | | | | |
| 信用卡業務 (註8) | \$ 1,971 | \$ 567,758 | 0.35% | \$ 24,008 | 1,218.06% | | | | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7) | - | - | - | - | - | | | | | |

| 年 月 | 105年12月31日 | | | | | | | | | |
|--------------------|------------|---------------|----------|--------------|------------|--------------|------|----------|-------|------------|
| | 逾期金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳額 | 備抵呆帳率 (註3) | 逾期金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳額 | 備抵呆帳率 (註3) |
| 企業金融 | \$ 26,657 | \$ 97,289,176 | 0.03% | \$ 1,171,854 | 4,396.05% | 擔保 | | | | |
| | 8,210 | 46,050,046 | 0.02% | 466,492 | 5,682.00% | 無擔保 | | | | |
| 消費金融 | 87,974 | 32,689,750 | 0.27% | 398,873 | 453.40% | 住宅抵押貸款 (註4) | | | | |
| | - | - | - | - | - | 現金卡 | | | | |
| | 1,599 | 366,823 | 0.44% | 10,600 | 662.91% | 小額純信用貸款 (註5) | | | | |
| | 104,147 | 81,278,470 | 0.13% | 980,635 | 941.59% | 其他擔保 | | | | |
| | 3,893 | 5,968,682 | 0.07% | 72,343 | 1,858.28% | (註6) 無擔保 | | | | |
| 放款業務合計 | 232,480 | 263,642,947 | 0.09% | 3,100,797 | 1,333.79% | | | | | |
| 信用卡業務 (註8) | 344 | \$ 549,893 | 0.06% | \$ 26,788 | 7,787.21% | | | | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7) | - | - | - | - | - | | | | | |

註 1：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呆帳處理辦法」規定之列報逾

期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：含非放款轉列之催收款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

| | 106年12月31日 | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註1) | \$ 2,530 | \$ - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註1) | - | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額(註2) | 4,207 | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額(註2) | - | 1,501 |

| | 105年12月31日 | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註1) | \$ 3,898 | \$ - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註1) | - | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額(註2) | 5,535 | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額(註2) | - | 1,736 |

註 1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(3) 本公司授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 年 度 | 106年12月31日 | | |
|--------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|
| 排 名 (說明1) | 公司或集團企業所屬行業別 (說明2) | 授 信 總 餘 額 (說明3) | 占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團船舶運輸業 | \$ 3,827,166 | 14.50 |
| 2 | B 集團鋼鐵冶煉業 | 3,125,747 | 11.84 |
| 3 | C 集團不動產租賃業 | 2,659,281 | 10.08 |
| 4 | D 集團其他織布業 | 2,371,562 | 8.99 |
| 5 | E 集團不動產開發業 | 2,330,390 | 8.83 |
| 6 | F 集團建築工程業 | 2,257,579 | 8.56 |
| 7 | G 公司建築工程業 | 1,844,100 | 6.99 |
| 8 | H 公司棉、毛紡紗業 | 1,742,917 | 6.60 |
| 9 | I 集團未分類其他金融服務業 | 1,630,375 | 6.18 |
| 10 | J 公司不動產開發業 | 1,630,000 | 6.18 |

| 年 度 | 105年12月31日 | | |
|--------------|----------------|--------------------|--------------------------|
| 排 名 (說明1) | 行 業 別 (說明2) | 授 信 總 餘 額 (說明3) | 占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團其他金屬加工處理業 | \$ 3,202,807 | 13.47 |
| 2 | B 集團海洋水運業 | 2,710,389 | 11.40 |
| 3 | C 集團建築工程業 | 2,429,358 | 10.22 |
| 4 | D 公司短期住宿業 | 1,950,816 | 8.20 |
| 5 | E 集團不動產開發業 | 1,927,579 | 8.11 |
| 6 | F 集團不動產開發業 | 1,853,647 | 7.80 |
| 7 | G 集團未分類其他金融服務業 | 1,789,770 | 7.53 |
| 8 | H 集團人造纖維製造業 | 1,633,750 | 6.87 |
| 9 | I 集團投資顧問業 | 1,337,020 | 5.62 |
| 10 | J 公司冷凍冷藏倉儲業 | 1,301,750 | 5.47 |

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

本公司

係指本公司因應無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

陽信證券公司

流動性風險，係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為資金流動性風險），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為市場流動性風險）。

2. 流動性風險管理政策

本公司

本公司之流動性管理程序於本公司分別執行，並由各自獨立之相關風險管理部門監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成。
- (2) 保持適量易於變現之高流動性資產，以緩衝可能中斷現金流之未預見突發性事件。
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率。
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、1 週及 1 個月之資金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流量之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。相關資訊定期向本公司風險管理委員會及董事會報告。

陽信證券公司

陽信證券公司管理流動性風險之目標，係為維持營運所需之現金及約當現金、高流動性之有價證券及足夠的銀行融資額度可確保企業有充足的財務彈性。

銀行借款對陽信證券公司而言係為一項重要流動性來源。截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，陽信證券公司未動用之銀行融資額度分別為 786,000 仟元及 820,000 仟元。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,581,436 | \$ 2,140,671 | \$ 1,172,983 | \$ 1,427,455 | \$ - | \$ 7,322,545 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,658,237 | - | - | - | - | 9,658,237 |
| 應付款項 | 2,751,427 | 66,448 | 330,146 | 91,629 | 49,902 | 3,289,552 |
| 存款及匯款 | 51,845,672 | 55,901,493 | 62,134,708 | 116,872,341 | 90,153,010 | 376,907,224 |
| 應付金融債券 | 25,131 | 55,163 | 354,642 | 67,211 | 13,480,000 | 13,982,147 |
| 短期借款 | 964,653 | 70,030 | 65,000 | 110,000 | - | 1,209,683 |
| 其他金融負債 | - | 329,736 | - | - | - | 329,736 |

| 105年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,629,613 | \$ 660,804 | \$ 2,199,367 | \$ 1,462,782 | \$ - | \$ 6,952,566 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,101,604 | 500,247 | - | - | - | 3,601,851 |
| 應付款項 | 2,816,352 | 63,284 | 172,546 | - | 113,232 | 3,165,414 |
| 存款及匯款 | 46,444,293 | 50,761,811 | 55,100,120 | 107,572,288 | 84,979,809 | 344,858,321 |
| 應付金融債券 | 25,138 | 26,454 | 866,253 | 1,243,372 | 11,500,000 | 13,661,217 |
| 短期借款 | - | 1,010,425 | 140,000 | - | - | 1,150,425 |
| 其他金融負債 | 269,915 | - | - | - | - | 269,915 |

4. 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具主要係遠期外匯及換匯交易。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|--------------|--------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 1,960,707 | \$ 547 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,961,254 |
| —現金流入 | 1,955,305 | 542 | - | - | - | 1,955,847 |
| 現金流出小計 | 1,960,707 | 547 | - | - | - | 1,961,254 |
| 現金流入小計 | 1,955,305 | 542 | - | - | - | 1,955,847 |
| 現金流量淨額 | (5,402) | (5) | - | - | - | (5,407) |

| 105年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|--------------|----------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 1,169,592 | \$ 8,842 | \$ 5,322 | \$ - | \$ - | \$ 1,183,756 |
| —現金流入 | 1,157,619 | 8,600 | 5,198 | - | - | 1,171,417 |
| 現金流出小計 | 1,169,592 | 8,842 | 5,322 | - | - | 1,183,756 |
| 現金流入小計 | 1,157,619 | 8,600 | 5,198 | - | - | 1,171,417 |
| 現金流量淨額 | (11,973) | (242) | (124) | - | - | (12,339) |

5. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 未滿1年 | 1年-5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 527,735 | \$ 2,372,098 | \$ 230,387 | \$ 3,130,220 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 806,840 | 3,626,491 | 4,433,924 | 8,867,255 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 740,181 | - | - | 740,181 |
| 各類保證款項 | 1,870,992 | 717,207 | 10,000 | 2,598,199 |
| 合計 | 3,945,748 | 6,715,796 | 4,674,311 | 15,335,855 |

| 105年12月31日 | 未滿1年 | 1年-5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|-----------|--------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ - | \$ 2,544,770 | \$ 800,345 | \$ 3,345,115 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 1,125,363 | 4,318,790 | 2,924,081 | 8,368,234 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 707,904 | - | - | 707,904 |
| 各類保證款項 | 2,083,274 | 479,164 | 11,583 | 2,574,021 |
| 合計 | 3,916,541 | 7,342,724 | 3,736,009 | 14,995,274 |

6. 租賃合約到期分析

合併公司之租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 106年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$ 71,248 | \$ 161,694 | \$ 19,431 | \$ 252,373 |
| 營業租賃收入(出租人) | 59,332 | 169,253 | 43,450 | 272,035 |
| 融資租賃收入(出租人) | 495,862 | 1,064,506 | - | 1,560,368 |

| 105年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|----------|------------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$ 75,666 | \$ 159,438 | \$ 8,684 | \$ 243,788 |
| 營業租賃收入(出租人) | 60,764 | 207,449 | 71,689 | 339,902 |
| 融資租賃收入(出租人) | 471,756 | 1,715,187 | - | 2,186,943 |

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

| 106年12月31日 | | | | | | | |
|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 407,612,086 | \$ 63,768,173 | \$ 22,930,723 | \$ 20,009,304 | \$ 38,986,382 | \$ 55,244,590 | \$ 206,672,914 |
| 主要到期資金流出 | 489,365,617 | 28,862,971 | 32,820,406 | 60,815,314 | 72,555,563 | 141,349,490 | 152,961,873 |
| 期距缺口 | (81,753,531) | 34,905,202 | (9,889,683) | (40,806,010) | (33,569,181) | (86,104,900) | 53,711,041 |

| 105年12月31日 | | | | | | | |
|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 372,363,543 | \$ 51,496,954 | \$ 26,614,469 | \$ 26,164,363 | \$ 35,833,927 | \$ 55,474,696 | \$ 176,779,134 |
| 主要到期資金流出 | 445,604,698 | 25,420,369 | 24,508,762 | 54,950,189 | 68,902,159 | 132,756,774 | 139,066,445 |
| 期距缺口 | (73,241,155) | 26,076,585 | 2,105,707 | (28,785,826) | (33,068,232) | (77,282,078) | 37,712,689 |

說明：本表係指本公司全行新台幣(不含外幣)之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 106年12月31日 | | | | | | | |
|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 1,025,325 | \$ 253,941 | \$ 121,123 | \$ 81,937 | \$ 91,016 | \$ 477,308 | |
| 主要到期資金流出 | 991,927 | 354,114 | 230,044 | 193,034 | 203,547 | 11,188 | |
| 期距缺口 | 33,398 | (100,173) | (108,921) | (111,097) | (112,531) | 466,120 | |

單位：美金仟元

| 105年12月31日 | | | | | | | |
|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|--|
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 882,911 | \$ 268,364 | \$ 100,408 | \$ 95,820 | \$ 65,739 | \$ 352,580 | |
| 主要到期資金流出 | 847,628 | 375,522 | 195,532 | 103,378 | 166,452 | 6,744 | |
| 期距缺口 | 35,283 | (107,158) | (95,124) | (7,558) | (100,713) | 345,836 | |

說明：本表係指本公司全行美金之金額。

(五) 市場風險

本公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

2. 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。風險管理處綜合各項額度管理、損益評估、壓力測試執行等，於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本公司業務單位及風管單位定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量各種市場風險暴露，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度等。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理（名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等）及敏感度限額管理（PVBP、Duration等）。

(2) 監控與報告

本公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

4. 交易簿風險管理

(1) 定義及政策

所謂交易簿係指以交易為目的或對交易簿內容進行避險目的，所持有之金融商品及實體商品之部位。所謂交易目的係指意圖短期持有以供出售，或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤。金融商品不屬交易簿之部位者，應列為銀行簿之部位，歸屬於交易簿部位性質者，應建立交易限額。

(2) 管理程序

各項金融資產之定義、業務內容、金融商品之原始衡量及續後評價的流程，依會計相關規定辦理。交易簿部位評價所需之資料來源，由中台人員負責傳送至評價系統，每日由系統出具評價報表。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失之風險，管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本公司之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理流程

本公司於承作與利率商品相關業務時，應辨識各項利率風險來源。並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。利率風險限額之監控結果定期提報風險管理委員會及陳呈報董事會。

6. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯等衍生工具業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本公司針對產業別、企業別設定投資限額，針對投資交易額度、授權層級訂定交易控制程序，為控制投資風險就交易部位設定暴險額及停損點，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

8. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本公司之壓力測試包括三部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)新興市場壓力測試：將壓力測試運用於新興市場投資組合上；(3)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。

壓力測試之結果將呈報高階管理階層。壓力測試會依據各部門些微修正，且通常會一併採用情境模擬分析 (scenario analysis)。

(2) 敏感度分析

A. 利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若各評價殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日上移 100 個基點，則本公司稅前損益將分別減少 40,093 仟元及 23,221 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 173,791 仟元及 69,173 仟元。若所有殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日下移 100 個基點，則本公司稅前損益將分別增加 40,346 仟元及 23,392 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 176,744 仟元及 73,588 仟元。

B. 匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對貶值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對貶值 5%，則本公司稅前損益將分別減少 22,453 仟元及 26,744 仟元。

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對升值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對升值 5%，則本公司稅前損益將分別增加 22,453 仟元及 26,744 仟元。

C. 權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日國內權益證券價格上漲 15%，國外權益證券價格上漲 20% 時，則本公司稅前損益將分別增加 29,507 仟元及 0 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 55,203 仟元及 85,385 仟元。

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日國內權益證券價格下跌 15%，國外權益證券價格下跌 20% 時，則本公司稅前損益將分別減少 29,507 仟元及 0 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 55,203 仟元及 85,385 仟元。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

D.彙整敏感度分析如下：

(承前頁)

| 106年12月31日 | | | |
|--------------|-----------------------|------------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 上升3% | \$ - | \$ 22,230 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 下跌3% | - | (22,230) |
| 外匯風險(非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升5% | - | 223 |
| 外匯風險(主非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌5% | - | (223) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100 BPS | (173,391) | (40,093) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100 BPS | 176,744 | 40,346 |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格上升15% | 55,203 | 29,507 |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格上升20% | - | - |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格下跌15% | (55,203) | (29,507) |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格下跌20% | - | - |

| 105年12月31日 | | | |
|--------------|-----------------------|-----------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 上升3% | \$ - | \$ 26,441 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 下跌3% | - | (26,441) |
| 外匯風險(非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升5% | - | 303 |
| 外匯風險(主非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌5% | - | (303) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100 BPS | (69,173) | (23,221) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100 BPS | 73,588 | 23,392 |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格上升15% | 85,385 | - |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格上升20% | - | - |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格下跌15% | (85,385) | - |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格下跌20% | - | - |

9. 匯率風險集中資訊

下表彙總合併公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

| 金融資產 | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|------|------------|--------|---------------|------------|--------|---------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 美元 | \$ 956,721 | 29.848 | \$ 28,556,209 | \$ 692,477 | 32.279 | \$ 22,352,450 |
| 人民幣 | 733,822 | 4.579 | 3,360,170 | 565,976 | 4.622 | 2,615,942 |
| 日圓 | 1,722,129 | 0.265 | 456,364 | 1,202,147 | 0.276 | 331,552 |
| 歐元 | 12,056 | 35.68 | 430,143 | 29,800 | 33.930 | 1,011,112 |
| 港幣 | 81,396 | 3.819 | 310,851 | 143,201 | 4.162 | 596,003 |

(接次頁)

| 金融負債 | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|------|------------|--------|---------------|------------|--------|---------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 美元 | \$ 952,092 | 29.848 | \$ 28,418,047 | \$ 635,948 | 32.279 | \$ 20,527,754 |
| 人民幣 | 608,420 | 4.579 | 2,785,956 | 431,479 | 4.622 | 1,944,296 |
| 澳幣 | 29,109 | 23.260 | 677,067 | 30,013 | 23.310 | 699,597 |
| 日圓 | 1,723,082 | 0.265 | 456,617 | 140,167 | 2.370 | 332,196 |
| 歐元 | 12,028 | 35.68 | 429,154 | 919,056 | 0.276 | 253,476 |
| 南非幣 | 168,159 | 2.42 | 406,944 | 29,508 | 33.930 | 1,001,212 |
| 港幣 | 48,806 | 3.819 | 186,390 | 46,256 | 4.162 | 192,517 |
| 新加坡幣 | 4,358 | 22.33 | 97,324 | 9,154 | 22.310 | 204,221 |

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

| 106年12月31日 | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 304,769,712 | \$ 25,635,748 | \$ 688,317 | \$ 54,239,575 | \$ 385,333,352 |
| 利率敏感性負債 | 175,700,835 | 135,198,035 | 42,518,837 | 17,591,709 | 371,009,416 |
| 利率敏感性缺口 | 129,068,877 | (109,562,287) | (41,830,520) | 36,647,866 | 14,323,936 |
| 淨值 | | | | | 26,354,456 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 103.86% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 54.35% |

| 105年12月31日 | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 277,136,216 | \$ 20,754,986 | \$ 1,841,491 | \$ 47,639,227 | \$ 347,371,920 |
| 利率敏感性負債 | 137,723,716 | 133,928,876 | 51,578,661 | 17,637,184 | 340,868,437 |
| 利率敏感性缺口 | 139,412,500 | (113,173,890) | (49,737,170) | 30,002,043 | 6,503,483 |
| 淨值 | | | | | 23,731,009 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 101.91% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 27.40% |

說明 1. 公司部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

| 106年12月31日 | | | | | |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 684,317 | \$ 102,026 | \$ 61,002 | \$ 97,549 | \$ 944,894 |
| 利率敏感性負債 | 541,714 | 192,472 | 203,316 | 1,702 | 939,204 |
| 利率敏感性缺口 | 142,603 | (90,446) | (142,314) | 95,847 | 5,690 |
| 淨值 | | | | | 5,465 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 100.61% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 104.12% |

單位：美金仟元

| 105年12月31日 | | | | | |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 636,922 | \$ 54,309 | \$ 2,832 | \$ 74,898 | \$ 768,961 |
| 利率敏感性負債 | 506,790 | 101,698 | 166,199 | - | 774,687 |
| 利率敏感性缺口 | 130,132 | (47,389) | (163,367) | 74,898 | (5,726) |
| 淨值 | | | | | 6,623 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 99.26% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (86.46%) |

說明 1. 公司部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 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)。

陽信證券公司

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。

(六) 金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資

產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別 | 106年12月31日 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回條件交易 持有至到期日金融資產 | \$10,435,041 | \$ 9,655,135 | \$10,525,463 | \$ 9,655,135 | \$ 870,328 |

| 金融資產類別 | 106年12月31日 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回條件交易 持有至到期日金融資產 | \$ 4,099,635 | \$ 3,600,338 | \$ 3,977,779 | \$ 3,600,338 | \$ 377,441 |

(七) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | |
|------------|------------|------------|------------|-----------------|----------------|-------------|
| | | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融負債淨額 | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 26,884 | \$ - | \$ 26,884 | \$ - | \$ - | \$ 26,884 |
| 附買回票券及債券資產 | 1,790,880 | - | 1,790,880 | 1,793,012 | - | (2,132) |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | |
|------------|------------|------------|------------|-----------------|----------------|--------------|
| | | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額 | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 8,040 | \$ - | \$ 8,040 | \$ - | \$ - | \$ 8,040 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,655,135 | - | 9,655,135 | 10,525,463 | - | (870,328) |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | |
|------------|------------|------------|------------|-----------------|----------------|-------------|
| | | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融負債淨額 | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 6,987 | \$ - | \$ 6,987 | \$ - | \$ - | \$ 6,987 |
| 附買回票券及債券負債 | 1,388,427 | - | 1,388,427 | 1,373,860 | - | 14,567 |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | |
|------------|------------|------------|------------|-----------------|----------------|--------------|
| | | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額 | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 13,256 | \$ - | \$ 13,256 | \$ - | \$ - | \$ 13,256 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,600,338 | - | 3,600,338 | 3,977,779 | - | (377,441) |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四四、資本管理

(一) 概述

合併公司資本管理目標如下：

1. 合併公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
2. 為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就合併公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

合併公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

合併公司之資本由合併公司之風險管理部門管理，依據金融監督管理委員會「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。
 - 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。
 - 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。
2. 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控合併公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，合併公司除依規定於每季計算資本適足率，檢視合併公司各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資

（金融與非金融）與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

(三) 資本適足性

下表列示合併公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | | 年 度 | | |
|--------------------------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | | 本 公 司 | 合 併 | |
| 自 有 資 本 | 普通股權益 | \$ 24,533,884 | \$ 24,989,196 | |
| | 其他第一類資本 | 2,562,884 | 3,030,935 | |
| | 第二類資本 | 8,792,285 | 9,725,694 | |
| | 自有資本 | 35,889,053 | 37,745,825 | |
| 加 權 風 險 性 資 產 額 | 信用 風險 | 標準法 | 257,524,506 | 260,967,911 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作 業 風 險 | 基本指標法 | 11,037,966 | 11,111,774 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市 場 風 險 | 標準法 | 13,988,897 | 13,988,897 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 282,551,369 | 286,068,582 |
| | 資本適足率 | | 12.70% | 13.19% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 8.68% | 8.74% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 9.59% | 9.79% | |
| 槓桿比率 | | 6.17% | 6.33% | |

| 分析項目 | | 年 度 | 105年12月31日 | | |
|----------------|-----------|------------|---------------|---------------|-------------|
| | | | 本 公 司 | 合 併 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | \$ 22,133,942 | \$ 22,571,016 | |
| | 其他第一類資本 | | 902,746 | 1,350,935 | |
| | 第二類資本 | | 8,772,861 | 9,667,677 | |
| | 自有資本 | | 31,809,549 | 33,589,628 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 252,953,800 | 255,994,001 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 10,360,026 | 10,617,033 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 16,639,405 | 16,639,405 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 279,953,231 | 283,250,439 |
| | 資本適足率 | | | 11.36% | 11.86% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 7.91% | 7.97% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 8.23% | 8.45% | |
| 槓桿比率 | | | 5.79% | 5.97% | |

說明 1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明 2. 年度報表應填列本年度及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

說明 3. 本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 信 託 資 產 | | |
| 現金及銀行存款 | \$ 6,032,907 | \$ 4,223,690 |
| 短期投資 | | |
| 基金投資 | 22,576,383 | 23,095,713 |
| 債券投資 | 789,037 | 642,911 |
| 股票投資 | 104,392 | 19,872 |
| 不動產 | | |
| 土地 | 25,594,156 | 20,715,492 |
| 房屋及建築 | 8,938 | 8,983 |
| 保管有價證券 | 3,559,320 | 3,574,325 |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |
| 信 託 負 債 | | |
| 應付保管有價證券 | \$ 3,559,320 | \$ 3,574,325 |
| 信託資本 | | |
| 金錢信託 | 27,335,398 | 26,451,281 |
| 不動產信託 | 26,543,965 | 21,327,745 |
| 金錢債權及擔保物權信託 | 1,451,588 | 1,242,168 |
| 有價證券信託 | 104,392 | 19,873 |
| 累積盈虧 | | |
| 本金累積盈虧 | (1,206,650) | (1,070,053) |
| 本年度損益 | 877,120 | 735,647 |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |

信託帳財產目錄

| 投資項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 現金及銀行存款 | | |
| 存放本公司 | \$ 6,032,907 | \$ 4,223,690 |
| 短期投資 | | |
| 基金投資—台幣信託 | 10,705,601 | 11,435,638 |
| —外幣信託 | 11,870,782 | 11,660,075 |
| 債券投資—外幣信託 | 789,037 | 642,911 |
| 股票投資 | 104,392 | 19,872 |
| 不動產 | | |
| 土地 | 25,594,156 | 20,715,492 |
| 房屋及建築 | 8,938 | 8,983 |
| 保管有價證券 | 3,559,320 | 3,574,325 |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |

信託帳損益表

| 項目 | 106年度 | 105年度 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 6,911 | \$ 3,001 |
| 股利收入 | 1,181,343 | 1,122,127 |
| 財產交易利益 | 259,280 | 95,957 |
| 已實現資本利得 | 18,892 | 15,523 |
| | <u>1,466,426</u> | <u>1,236,608</u> |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | 23,290 | 12,731 |
| 稅捐支出 | 150 | 539 |
| 手續費 | 12,229 | 12,150 |
| 財產交易損失 | 553,108 | 475,483 |
| 其他費用 | 529 | 58 |
| | <u>589,306</u> | <u>500,961</u> |
| | <u>\$ 877,120</u> | <u>\$ 735,647</u> |

註：上列損益表係合併公司信託部受託資產之損益情形，並未包括於合併公司損益之中。

四六、其他

本公司業於 105 年 5 月 31 日經董事會決議辦理吸收合併陽信保代及陽信保經，且分別向陽信證券及金陽信購買陽信保代 60.01% 股權及陽信保經 40% 股權，以提升集團獲利績效暨強化整合業務效能，並於 105 年 12 月 6 日董事會決議合併基準日為 106 年 1 月 20 日。因陽信保

代及陽信保經同屬本公司百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司吸收合併陽信保代及陽信保經之實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得陽信保代及陽信保經股權進行吸收合併時，應以陽信保代及陽信保經帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編比較期間財務報表。合併陽信保代及陽信保經之合併對價分別為 102,061 仟元及 3,538 仟元，由本公司支付現金予陽信證券及金陽信公司後概括承受陽信保代及陽信保經全部資產負債及營業。

四七、本公司獲利能力

| 項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 0.53% | 0.71% |
| | 稅後 0.46% | 0.62% |
| 淨值報酬率 | 稅前 8.86% | 12.04% |
| | 稅後 7.60% | 10.48% |
| 純益率 | 30.80% | 38.72% |

說明：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

四八、附註揭露事項

除附表一至五外，合併公司無其他應再揭露事項。

四九、部門資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，營運部門之營運結果定期由合併公司董事會（主要營運決策者）複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。合併公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號應報導部門之定義。

合併公司之營運部門係依行業特性予以辨識之，分為三個應報導部門，包括：銀行部門／證券部門／其他部門。

合併公司之其他營運，包括基金管理及信託等業務，皆不符合個別應報導部門之門檻。

因合併公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且合併公司董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

營運部門間交易皆係常規交易。提供予合併公司董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與合併綜合損益表相同之衡量基礎衡量。

合併公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、呆帳費用及保證責任準備提存、手續費淨收益、淨金融商品損益及其他營業損益等。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予合併公司董事會複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

營運資產及負債係由營運部門之資產及負債所組成，大約係合併資產負債表之主體，但排除部分項目所得稅。

(一) 部門收入及營運結果

合併公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊如下：

| | 106年度 | | | | |
|---------------|---------------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------------|
| | 銀 | 行 | 證 | 券 | 公 |
| 利息淨收益 | \$ 4,711,040 | \$ 23,997 | \$ 93,927 | \$ - | \$ 4,828,964 |
| 手續費淨收益 | 1,154,003 | - | 6,753 | (596) | 1,160,160 |
| 其他利息以外淨(損)益 | <u>338,092</u> | <u>64,512</u> | <u>23,133</u> | <u>(34,338)</u> | <u>391,399</u> |
| 淨收益 | <u>6,203,135</u> | <u>88,509</u> | <u>123,813</u> | <u>(34,934)</u> | <u>6,380,523</u> |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 643,915 | - | 32,933 | - | 676,848 |
| 營業費用 | <u>3,332,684</u> | <u>81,556</u> | <u>57,575</u> | <u>(10,322)</u> | <u>3,461,493</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 2,226,536</u> | <u>\$ 6,953</u> | <u>\$ 33,305</u> | <u>(\$ 24,612)</u> | <u>\$ 2,242,182</u> |

| | 105年度 | | | | |
|---------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| | 銀 | 行 | 證 | 券 | 公 |
| 利息淨收益 | \$ 4,360,162 | \$ 17,981 | \$ 104,334 | \$ - | \$ 4,482,477 |
| 手續費淨收益 | 1,283,279 | - | 14,063 | (2,036) | 1,295,306 |
| 其他利息以外淨收益 | <u>507,253</u> | <u>82,336</u> | <u>38,674</u> | <u>(145,551)</u> | <u>482,712</u> |
| 淨收益 | <u>6,150,694</u> | <u>100,317</u> | <u>157,071</u> | <u>(147,587)</u> | <u>6,260,495</u> |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 56,705 | - | 14,762 | - | 71,467 |
| 營業費用 | <u>3,348,853</u> | <u>72,090</u> | <u>61,640</u> | <u>(17,373)</u> | <u>3,465,210</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 2,745,136</u> | <u>\$ 28,227</u> | <u>\$ 80,669</u> | <u>(\$ 130,214)</u> | <u>\$ 2,723,818</u> |

部門損益包括部門間之資金移轉計價及依適當之成本動因分攤之費用成本，另營運部門係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門。

(二) 部門資產及負債

| | 106年12月31日 | | | | |
|-------|------------|------|------|------|------|
| | 銀 | 行 | 證 | 券 | 公 |
| 資產(註) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 負債(註) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

| | 105年12月31日 | | | | |
|-------|------------|------|------|------|------|
| | 銀 | 行 | 證 | 券 | 公 |
| 資產(註) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 負債(註) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

註：因合併公司在提供資產負債類之衡量金額主要係提供存放款及金融資產負債均量，故於此處揭露之衡量金額為零。

(三) 地區別資訊

| 項 | 106年度 | | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | 國內及其他 | 港 | 澳 | 地 | 區 |
| 來自公司以外的收入 | \$ 6,344,102 | \$ 56 | \$ 36,365 | \$ - | \$ 6,380,523 |
| 來自公司間其他部門的收入 | <u>50,366</u> | <u>15,443</u> | <u>-</u> | <u>(65,809)</u> | <u>-</u> |
| 淨收益 | <u>\$ 6,394,468</u> | <u>\$ 15,499</u> | <u>\$ 36,365</u> | <u>(\$ 65,809)</u> | <u>\$ 6,380,523</u> |
| 稅前損益 | <u>\$ 2,221,279</u> | <u>(\$ 11)</u> | <u>\$ 20,914</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,242,182</u> |
| 可辨認資產 | <u>\$ 439,171,255</u> | <u>\$ 104,164</u> | <u>\$ 589,986</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 439,865,405</u> |

| 項 目 | 105年度 | | | | 沖 | 銷 合 | 計 |
|--------------|---------------|-----------|-------------|--------------|---------------|--------------|---|
| | 國內及其他 | 港 澳 地 區 | 中 國 大 陸 地 區 | | | | |
| 來自公司以外的收入 | \$ 6,219,831 | \$ 26 | \$ 40,638 | \$ - | \$ - | \$ 6,260,495 | |
| 來自公司間其他部門的收入 | 193,779 | 15,870 | - | (209,649) | - | - | |
| 淨 收 益 | \$ 6,413,610 | \$ 15,896 | \$ 40,638 | (\$ 209,649) | \$ 6,260,495 | | |
| 稅前損益 | \$ 2,702,472 | (\$ 132) | \$ 21,478 | \$ - | \$ 2,723,818 | | |
| 可辨認資產 | \$397,613,029 | \$ 3 | \$ 583,698 | \$ - | \$398,196,730 | | |

(四) 主要客戶資訊

106 及 105 年度合併公司均無其他來自單一客戶之收入達淨收益之 10% 以上者。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司
為他人背書保證

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編 號 | 被 背 書 保 證 公 司 名 稱 | 被 背 書 保 證 對 象 稱 關 | 對 背 書 保 限 | 業 證 保 額 | 本 年 度 最 高 背 書 保 額 | 年 底 背 書 保 額 | 實 際 動 支 金 額 | 以 財 產 擔 保 之 背 書 保 額 | 累 計 背 書 保 證 金 額 估 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 (%) | 背 書 保 限 最 高 額 | 證 保 額 | 屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 | 屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 | 屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 |
|-----|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|---------------------|---|-------------------|-------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 陽信國際租賃股份有限公司 | 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 註1 | \$ 1,124,594 (註2) | \$ 89,280 | \$ 89,280 | \$ - | \$ - | 7.94 | \$ 1,124,594 (註2) | | 是 | 否 | 是 |

註 1：母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過 50% 之被投資公司。

註 2：係以不逾陽信國際租賃股份有限公司股權淨值為限。

陽信商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣千元

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 年底持股比例(%) | 投資帳面金額 | 本年度認列之投資損益 | 本公司及關係企業合併 | | | 註備 | |
|----------------|------|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|---------|--------|---------|
| | | | | | | 現股(仟股) | 數控制持股股數(仟股) | 合股數(仟股) | | |
| 陽信證券股份有限公司 | 台北市 | 投資證券業務 | 100.00 | \$ 575,385 | \$ 987 | 50,200 | - | 50,200 | 100.00 | 子公司(註二) |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收買業務 | 100.00 | 142,896 | 8,793 | 15,000 | - | 15,000 | 100.00 | 子公司(註二) |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 台北市 | 電子商務、行動支付平台營運管理 | 100.00 | 32,330 | (5,962) | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | 子公司(註二) |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業務 | 100.00 | 1,124,594 | 20,794 | 112,500 | - | 112,500 | 100.00 | 子公司(註二) |
| 財金資訊股份有限公司 | 台北市 | 金融機構跨行資訊系統的規劃開發及營運管理 | 2.42 | 115,771 | 32,817 | 12,622 | - | 12,622 | 2.42 | 子公司(註三) |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 台北市 | 跨行資訊網路的營運管理 | 2.94 | 50,000 | 100 | 5,000 | - | 5,000 | 2.94 | (註三) |
| 台灣集申信託管理股份有限公司 | 台北市 | 處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務 | 0.29 | 21,490 | 1,536 | 1,049 | - | 1,049 | 0.29 | (註三) |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收買業務 | 1.11 | - | 77 | 67 | - | 67 | 1.11 | (註三) |
| 台灣行動支付股份有限公司 | 台北市 | 電子商務、行動支付平台營運管理 | 1.00 | 6,000 | - | 600 | - | 600 | 1.00 | (註三) |

註一：凡母子公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或控制持股均已計入。

註二：相關內容於編製合併報告時業已沖銷。

註三：本半年度認列之投資損益係現金股利；另本半年度之以成本衡量之金融資產利益尚包含已除帳之台中精機發放之現金股利 118 仟元。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣千元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 列項 | 目 | 年 | 面 | 額 | 持 | 股 | 比 | 率 | 市 | 價 | ／ | 股 | 權 | 淨 | 值 | 註 | |
|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----|------------|--------|----------|------|------|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 股票 | 陽信建築經理股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 10 | \$ 3,000 | 10% | 10% | \$ 3,000 | | | | | | | | | | | |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 股票 | Sunny Finance Lease (HK) Limited | 子公司 | 採用權益法之投資 | 22,000 | 671,933 | 100% | 100% | 671,933 | | | | | | | | | | | |
| Sunny Finance Lease (HK) Limited | 股票 | 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 子公司 | 採用權益法之投資 | - | 568,339 | 100% | 100% | 568,339 | | | | | | | | | | | |

陽信商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資額 | 投資方式 | 本年度匯出累積金額 | 本年度匯出或收回投資金額 | | 本年底被投資公司直接或間接持股比例 | 本年底被投資公司認列損益 | 本年底投資金額 | 截至本年底已匯回投資收益 |
|----------------|--------|----------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|--------------|--------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------|
| | | | | | | 匯出 | 匯回 | | | | |
| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資額 | 投資方式 | 本年度匯出累積金額 | 本年度匯出或收回投資金額 | 本年度匯出或收回投資金額 | 本年底被投資公司直接或間接持股比例 | 本年底被投資公司認列損益 | 本年底被投資金額 | 截至本年底已匯回投資收益 |
| 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 融資租賃業務 | \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 552,188 (USD 18,500) | 透過第三地匯投資設立公司再投資大陸公司 | \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ - | \$ - | 100% | \$ 15,443 (RMB 3,426) | \$ 568,339 | \$ - |

| 本年底累計自台灣匯出投資金額 | 本年底自台灣匯出累積金額 | 本年底自台灣匯出或收回投資金額 |
|----------------------------|----------------------------|-----------------|
| \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 656,656 (USD 22,000) | \$ 674,756 |

註一：係依經濟部投審會 102 年 1 月 18 日經審二字第 10200005490 號函核准之投資金額 USD10,000 仟元；104 年 2 月 25 日經審二字第 10400025930 號函及 104 年 5 月 11 日經審二字第 10400089230 號函核准之投資金額，共計 USD7,000 仟元，105 年 6 月 27 日經審二字第 10500137350 號函核准之投資金額 USD1,500 仟元。

註二：係依經濟部投審會 106 年 12 月 1 日經審二字第 10600290020 號函核准之投資金額 USD3,500 仟元。

註三：涉及外幣金額者，係以資產負債表日匯率換算為新台幣。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易對象 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易 | | 往來 | | 情形 |
|----|------|--|-------------------|-------------------------|--------------------------------|--|----------------------|----|
| | | | | 項目 | 金額 | 交易條件 | 估合併淨收益或總資產之比率(%) | |
| 0 | 母公司 | 陽信證券股份有限公司 陽信國際租賃股份有限公司 陽信電子商務股份有限公司 | 子公司 子公司 子公司 | 存款及匯款 存款及匯款 存款及匯款 | \$ 147,297 53,218 29,371 | 依各類存款年利率 0-1.065% 計息 依各類存款年利率 0-0.65% 計息 依各類存款年利率 0.03-1.035% 計息 | 0.03 0.01 0.01 | |

註 1：本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時，業已全數沖銷。

註 2：本表係揭露 1 仟萬元以上之交易事項。

附錄二

經會計師查核簽證之 本行個體財務報告

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 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金融業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 106 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 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款及應收款之減損評估

如財務報表附註五所述，陽信商業銀行股份有限公司之管理階層於評估放款及應收款項組合減損時，係先判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，次再集體評估減損。此減損證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟情況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗，如違約率、回收率、擔保品價值及採用之折現率等，均攸關重大判斷及估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將放款及應收款之減損評估列為關鍵查核事項。

陽信商業銀行股份有限公司放款及應收款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及附註十一。

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對於放款及應收款之減損評估辦法、評估主要假設參數值是否適切反映放款及應收款組合違約發生率及回收率之歷史經驗、評估管理階層對未來預期現金流量之估計、擔保品價值及採用折現率之合理性，並自放款及應收款項案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之完整性及正確性，並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

如個體財務報告附註一及四七所述，陽信商業銀行股份有限公司於民國 106 年 1 月 20 日吸收合併綜合持股百分之百之子公司陽信人身保險代理人股份有限公司及陽信財產保險經紀人股份有限公司，本合併係屬共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較報表時，應視為自始即已合併並重編比較期間財務報表。

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 106 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 張鼎聲

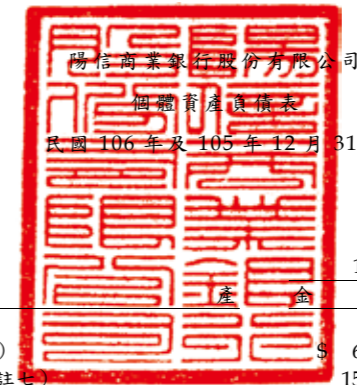
張鼎聲



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
金管證審字第 1060023872 號

中華民國 107 年 3 月 20 日



陽信商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 106年12月31日 | | 105年12月31日(重編後) | |
|-------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四及六) | \$ 6,360,064 | 2 | \$ 8,241,614 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七) | 15,100,800 | 4 | 16,909,331 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註三、四及八) | 22,436,526 | 5 | 11,768,419 | 3 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註四及九) | 1,790,880 | - | 1,388,427 | - |
| 13000 | 應收款項一淨額(附註三、四、五、十、十一及三九) | 1,705,759 | - | 1,523,849 | - |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註三七) | 108 | - | 36,100 | - |
| 13500 | 貼現及放款一淨額(附註三、四、五、十一及三九) | 286,291,918 | 65 | 260,550,705 | 66 |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註三、四、十二及四一) | 64,871,328 | 15 | 65,789,356 | 17 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註三、四、十三及四一) | 21,147,709 | 5 | 14,131,821 | 4 |
| 15000 | 採用權益法之投資(附註三、四及十四) | 1,875,205 | 1 | 1,733,802 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產一淨額(附註三、四、十一、十五及四一) | 5,795,354 | 1 | 3,942,355 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備一淨額(附註四及十六) | 9,375,223 | 2 | 9,474,098 | 2 |
| 19000 | 無形資產(附註四及十七) | 1,102,156 | - | 1,062,509 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三七) | 143,668 | - | 106,160 | - |
| 19500 | 其他資產一淨額(附註四、十八及四一) | 157,454 | - | 192,154 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$438,154,152</u> | <u>100</u> | <u>\$396,850,700</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註十九) | \$ 7,313,606 | 2 | \$ 6,943,606 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八) | 8,040 | - | 13,256 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四、十三及二十) | 9,655,135 | 2 | 3,600,338 | 1 |
| 23000 | 應付款項(附註二一及二五) | 3,575,166 | 1 | 3,436,625 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三七) | 169,866 | - | 170,135 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二二及三九) | 376,779,183 | 86 | 344,846,726 | 87 |
| 24000 | 應付金融債券(附註二三) | 13,780,000 | 3 | 13,500,000 | 3 |
| 25600 | 負債準備(附註三、四、十一、二四及二五) | 73,052 | - | 81,570 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三七) | 106,829 | - | 106,829 | - |
| 29500 | 其他負債(附註二六及三九) | 304,465 | - | 273,880 | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>411,765,342</u> | <u>94</u> | <u>372,972,965</u> | <u>94</u> |
| | 權益(附註三、四及二七) | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | 21,629,440 | 5 | 20,032,947 | 5 |
| 31500 | 資本公積 | 50,443 | - | 49,042 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 2,194,441 | 1 | 1,492,736 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 382,808 | - | 24,936 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 1,990,667 | - | 2,533,630 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 4,567,916 | 1 | 4,071,302 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 141,011 | - | (371,113) | - |
| 32600 | 庫藏股票 | - | - | (3,508) | - |
| 36000 | 共同控制下前手權益 | - | - | 99,065 | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>26,388,810</u> | <u>6</u> | <u>23,877,735</u> | <u>6</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$438,154,152</u> | <u>100</u> | <u>\$396,850,700</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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 | 106年度 | | 105年度(重編後) | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|--------------|-------|--------------|------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | \$ 7,749,512 | 125 | \$ 7,181,199 | 117 | 8 |
| 51000 | 3,038,472 | 49 | 2,821,037 | 46 | 8 |
| 49010 | 4,711,040 | 76 | 4,360,162 | 71 | 8 |
| 49100 | 1,154,003 | 19 | 1,283,279 | 21 | (10) |
| 49200 | 149,166 | 2 | 99,724 | 2 | 50 |
| 49300 | 39,413 | 1 | 158,029 | 3 | (75) |
| 49600 | (28,235) | (1) | 19,132 | - | (248) |
| 49700 | 37,630 | 1 | 28,349 | - | 33 |
| 49750 | 24,612 | - | 85,321 | 1 | (71) |
| 49805 | 34,648 | 1 | 37,037 | 1 | (6) |
| 49851 | 70,265 | 1 | 70,480 | 1 | - |
| 49899 | 10,593 | - | 9,181 | - | 15 |
| 49020 | 1,492,095 | 24 | 1,790,532 | 29 | (17) |
| 4xxxx | 6,203,135 | 100 | 6,150,694 | 100 | 1 |
| 58200 | (643,915) | (10) | (56,705) | (1) | 1,036 |
| 58500 | 2,010,516 | 32 | 2,039,379 | 33 | (1) |
| 59000 | 235,809 | 4 | 223,321 | 3 | 6 |
| 59500 | 1,086,359 | 18 | 1,086,153 | 18 | - |
| 58400 | 3,332,684 | 54 | 3,348,853 | 54 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 106年度 | | 105年度(重編後) | | 變 動 百分比 (%) |
|----------------|--------------|----|--------------|-------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 61001 | \$ 2,226,536 | 36 | \$ 2,745,136 | 45 | (19) |
| 61003 | 315,936 | 5 | 361,500 | 6 | (13) |
| 64000 | 1,910,600 | 31 | 2,383,636 | 39 | (20) |
| 其他綜合損益 | | | | | |
| 不重分類至損益之項目： | | | | | |
| 65201 | (13,008) | - | (31,423) | - | (59) |
| 65207 | (1,226) | - | 98 | - | (1,351) |
| 65220 | 2,211 | - | 5,342 | - | (59) |
| 65200 | (12,023) | - | (25,983) | - | (54) |
| 後續可能重分類至損益之項目： | | | | | |
| 65301 | (2,504) | - | (5,694) | - | (56) |
| 65302 | 520,557 | 8 | (539,337) | (9) | 197 |
| 65307 | (5,929) | - | (36,204) | (1) | (84) |
| 65300 | 512,124 | 8 | (581,235) | (10) | 188 |
| 65000 | 500,101 | 8 | (607,218) | (10) | 182 |
| 66000 | \$ 2,410,701 | 39 | \$ 1,776,418 | 29 | 36 |
| 淨利歸屬於： | | | | | |
| 67101 | \$ 1,910,600 | 31 | \$ 2,339,018 | 38 | (18) |
| 67105 | - | - | 44,618 | 1 | (100) |
| 67100 | \$ 1,910,600 | 31 | \$ 2,383,636 | 39 | (20) |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | |
| 67301 | \$ 2,410,701 | 39 | \$ 1,731,800 | 28 | 39 |
| 67305 | - | - | 44,618 | 1 | (100) |
| 67300 | \$ 2,410,701 | 39 | \$ 1,776,418 | 29 | 36 |
| 每股盈餘(附註三八) | | | | | |
| 67500 | \$ 0.90 | | \$ 1.20 | | |
| 67700 | \$ 0.90 | | \$ 1.20 | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 106年度 | 105年度 (重編後) |
|-----------|---------------|----------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | \$ 2,226,536 | \$ 2,745,136 |
| A20010 | | |
| A20100 | 219,977 | 210,364 |
| A20200 | 15,832 | 12,957 |
| A20300 | | |
| A20900 | 643,915 | 56,705 |
| A21200 | 3,038,472 | 2,821,037 |
| A21300 | (7,749,512) | (7,181,199) |
| A21300 | (51,759) | (52,857) |
| A21800 | (24,144) | (232,700) |
| A21900 | - | 232 |
| A22300 | (24,612) | (85,321) |
| A22500 | (68) | 432 |
| A23100 | 3 | - |
| A23100 | (22,302) | (142,209) |
| A23600 | (37,630) | (28,349) |
| A40000 | | |
| A41110 | 872,314 | (1,150,397) |
| A41120 | (10,668,107) | (2,032,465) |
| A41150 | 22,779 | 106,360 |
| A41160 | (26,324,280) | (22,877,844) |
| A42110 | 370,000 | 1,370,000 |
| A42120 | (5,216) | (3,365) |
| A42140 | 6,054,797 | 750,299 |
| A42150 | (16,924) | 1,038,779 |
| A42160 | 31,932,457 | 25,895,594 |
| A33000 | 472,528 | 1,221,189 |

(接次頁)

陽信商業銀行股份有限公司
個體權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| 代碼 | 105年1月1日餘額 | 106年12月31日餘額 | 105年12月31日餘額 | 106年12月31日餘額 | 105年12月31日餘額 | 106年12月31日餘額 | 105年12月31日餘額 | 106年12月31日餘額 | 105年12月31日餘額 | 106年12月31日餘額 | 105年12月31日餘額 | 106年12月31日餘額 |
|-----|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| A1 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 | 1,745,674 |
| A4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 104,621 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | 1,046,205 | |
| B17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E1 | 155,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | |
| N1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| M1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | 2,003,295 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | 20,082,947 | |
| B1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 100,140 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | 1,001,402 | |
| D1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E1 | 60,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | |
| H3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| L3 | (491) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | (4,992) | |
| Z1 | 2,162,944 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | 21,629,440 | |

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勤



(請參閱陽信商業銀行聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

單位：新台幣仟元

(承前頁)

| 代 碼 | 106年度 | 105年度 (重編後) |
|-----------|---------------------|----------------------|
| A33100 | \$ 7,903,914 | \$ 7,118,766 |
| A33200 | 129,347 | 140,340 |
| A33300 | (2,883,007) | (2,790,426) |
| A33500 | (315,510) | (93,392) |
| AAAA | <u>5,307,272</u> | <u>5,596,477</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| B00300 | (505,456,911) | (567,476,240) |
| B00400 | 506,460,856 | 571,566,896 |
| B00900 | (7,125,562) | (12,284,140) |
| B01000 | 1,992 | - |
| B01800 | (195,000) | (152,747) |
| B02200 | (105,599) | - |
| B02700 | (149,712) | (214,115) |
| B02800 | 68 | 3 |
| B04500 | (24,841) | (14,569) |
| B06500 | (1,819,296) | (2,526,930) |
| B06700 | <u>33,674</u> | <u>29,843</u> |
| BBBB | <u>(8,380,331)</u> | <u>(11,071,999)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 2,780,000 | 3,100,000 |
| C01500 | (2,500,000) | - |
| C04300 | 30,585 | 8,341 |
| C04500 | (400,561) | (388,126) |
| C04600 | <u>600,000</u> | <u>1,550,000</u> |
| CCCC | <u>510,024</u> | <u>4,270,215</u> |
| DDDD | <u>147,721</u> | <u>73,857</u> |
| EEEE | (2,415,314) | (1,131,450) |
| E00100 | <u>11,166,832</u> | <u>12,298,282</u> |
| E00200 | <u>\$ 8,751,518</u> | <u>\$ 11,166,832</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 年底現金及約當現金之調節 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 (重編後) |
|--------------|------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 代 碼 | | | |
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 6,360,064 | \$ 8,241,614 |
| 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 | 600,574 | 1,536,791 |
| 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 | <u>1,790,880</u> | <u>1,388,427</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 8,751,518</u> | <u>\$ 11,166,832</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 20 日查核報告)

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

陽信商業銀行股份有限公司(本公司)為一公開發行公司，經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種儲蓄及信託業務；(3)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務；(4)信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國內有價證券及基金之信託業務。截至 106 年 12 月 31 日止，全國共有 103 個營業單位。

本公司為整合並提高營運效率，以因應未來產業發展暨提升競爭力，規劃進行集團內部組織調整，故本公司於 105 年 12 月 6 日經董事會決議辦理吸收合併綜合持股百分之百之子公司陽信人身保險代理人股份有限公司(陽信保代)及陽信財產保險經紀人股份有限公司(陽信保經)。本合併案係以 106 年 1 月 20 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，陽信保代及陽信保經為消滅公司，請參閱附註四七。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 3 月 20 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產、廠房及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司將揭露公允價值層級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正於 106 年追溯適用。

2. 2010-2012 週期之年度改善

106 年追溯適用 IFRS 13 之修正時，折現之影響不重大之無設定利率短期應收款及應付款係按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

3. 2011-2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係釐清包含於 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義，亦可適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外規定(即「組合例外」)。

4. 公開發行銀行財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等之揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本公司進行交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易

金額或餘額達本公司各該項交易總額或餘額 10%以上者，應按關係人名稱單獨列示。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三九。

(二) 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 之修正「揭露倡議」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述準則及解釋將不致對本公司會計政策造成重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正—金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為備供金融資產之上市股票投資與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

- (2) 分類為備供出售並按公允價值衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，

且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

- (3) 分類為持有至到期日金融資產按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量；分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司初步評估對於應收帳款及合約資產將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

| | 106年12月31日 帳面金額 | 首次適用 調整 | 107年1月1日 調整後 帳面金額 |
|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|
| 資產、負債及 權益之影響 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ - | \$ 65,536,907 | \$ 65,536,907 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資 產 | - | 21,147,405 | 21,147,405 |
| 應收款項－淨額 | 1,705,759 | (11,819) | 1,693,940 |
| 備供出售金融資產 | 64,871,328 | (64,871,328) | - |
| 持有至到期日金融資產 | 21,147,709 | (21,147,709) | - |
| 採用權益法之投資 | 1,875,205 | (63,030) | 1,812,175 |
| 其他金融資產－淨額 | 5,795,354 | (193,392) | 5,601,962 |
| 資產影響 | <u>\$ 95,395,355</u> | <u>\$ 397,034</u> | <u>\$ 95,792,389</u> |
| 負債準備 | \$ 73,052 | \$ 25,284 | \$ 98,336 |
| 負債影響 | <u>\$ 73,052</u> | <u>\$ 25,284</u> | <u>\$ 98,336</u> |
| 保留盈餘 | \$ 4,567,916 | (\$ 101,869) | \$ 4,466,047 |
| 其他權益 | 141,011 | 473,619 | 614,630 |
| 權益影響 | <u>\$ 4,708,927</u> | <u>\$ 371,750</u> | <u>\$ 5,080,677</u> |

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

- (三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|---------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 (註3) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註4) |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

除下列說明外，適用上述準則及解釋將不致對本公司會計政策造成重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告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。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之子公司其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本個體財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 外幣

本公司編製個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生本年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為本年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含使用之貨幣與本公司不同之分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年度平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認

列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

本公司投資政府公債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括應收款項、現金及約當現金與其他金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本公司係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 於評估基準日債務人之債務已轉列催收。
- (2) 債務人於評估基準日發生未支付利息或本金逾期。
- (3) 依本公司授信戶異常預警機制作業列為預警戶者。
- (4) 債務人因財務困難向本公司申請協議。
- (5) 曾參加債務協商

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款、應收款項及其他金融資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。前述資產集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該集體之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收款項及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現值之間的差額。

按攤銷係成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟

該迴轉不得使金融資產帳面金額超過未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

另參照「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，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之一，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀國字第 10300329440 號函，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率至少應達 1.5%，復依金管銀法字第 10410001840 號函，為強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，辦理大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率至少應達 1.5%。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增

加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債及權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債為持有供交易之金融資產。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或

利息) 係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

(2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約及換匯，用以管理本公司之匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。租賃協議之或有租金於發生當年度認列為費用。

(九) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

(十) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為本年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

(十一) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產

或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(十四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準

則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十五) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於個體綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

貼現及放款之利息收入係按權責發生基礎採利息法認列。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

信用卡年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列。

股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十六) 股份基礎給付協議

權益交割股份基礎給付協議係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

(十七) 所得稅

所得稅費用係本年度所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 本年度所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入本年度所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能足額課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足額之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產

者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現本年度之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之本期及遞延所得稅

本期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之本期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及應收款項減損損失

本公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款項減損損失請詳附註十一。

六、現金及約當現金

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 2,910,142 | \$ 2,963,907 |
| 待交換票據 | 2,096,648 | 2,027,519 |
| 存放銀行同業 | <u>1,353,274</u> | <u>3,250,188</u> |
| | <u>\$ 6,360,064</u> | <u>\$ 8,241,614</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金—甲戶 | \$ 2,482,497 | \$ 5,848,061 |
| 存放央行準備金—乙戶 | 9,920,700 | 9,233,097 |
| 存放央行外匯準備金 | 37,517 | 33,149 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 2,059,512 | 1,194,323 |
| 存放央行—跨行交易款 | <u>600,574</u> | <u>600,701</u> |
| | <u>\$ 15,100,800</u> | <u>\$ 16,909,331</u> |

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取，其餘可隨時動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 商業本票 | \$ 22,212,931 | \$ 11,761,432 |
| 受益憑證 | 196,711 | - |
| 換匯 | 26,320 | 2,424 |
| 遠期外匯 | <u>564</u> | <u>4,563</u> |
| | <u>\$ 22,436,526</u> | <u>\$ 11,768,419</u> |
| 持有供交易之金融負債 | | |
| 換匯 | \$ 8,022 | \$ 12,797 |
| 遠期外匯 | <u>18</u> | <u>459</u> |
| | <u>\$ 8,040</u> | <u>\$ 13,256</u> |

本公司從事衍生金融工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及本公司外匯資金調度與風險管理。

尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|---------------|----------------|
| 交易目的 | | |
| 換匯 | \$ 2,849,374 | \$ 1,625,798 |
| 遠期外匯 | <u>72,427</u> | <u>109,572</u> |

九、附賣回票券及債券投資

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 金融債券 | \$ 1,152,133 | \$ 1,285,091 |
| 公司債券 | 638,747 | 103,336 |
| | <u>\$ 1,790,880</u> | <u>\$ 1,388,427</u> |
| 約定賣回價款 | <u>\$ 1,794,138</u> | <u>\$ 1,390,184</u> |
| 約定到期日 | 107.1.3-1.29 | 106.1.3-1.17 |

上述附賣回票券及債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十、應收款項－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 應收利息 | \$ 1,038,448 | \$ 853,579 |
| 應收信用卡款 | 563,305 | 546,489 |
| 應收代理手續費 | 55,221 | 54,956 |
| 應收承兌票款 | 36,675 | 74,908 |
| 其他應收款 | 209,382 | 207,741 |
| 小計 | 1,903,031 | 1,737,673 |
| 減：備抵呆帳（附註十一） | 197,272 | 213,824 |
| 淨額 | <u>\$ 1,705,759</u> | <u>\$ 1,523,849</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 出口押匯 | \$ 100,891 | \$ 89,769 |
| 短期放款 | 24,183,953 | 23,461,341 |
| 短期擔保放款 | 67,328,836 | 59,850,232 |
| 中期放款 | 32,240,409 | 27,802,583 |
| 中期擔保放款 | 90,805,674 | 75,857,531 |
| 長期放款 | 1,441,219 | 1,548,758 |
| 長期擔保放款 | 73,501,510 | 74,925,019 |
| 放款轉列之催收款項 | 199,477 | 107,714 |
| 小計 | 289,801,969 | 263,642,947 |
| 減：備抵呆帳 | 3,520,270 | 3,100,797 |
| 貼現及放款折溢價調整 | 10,219 | 8,555 |
| 淨額 | <u>\$ 286,291,918</u> | <u>\$ 260,550,705</u> |

本公司貼現及放款暨應收款項之減損評估說明請詳附註四四。

本公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，另保證責任準備評估提列適當之準備，貼現及放款、應收款項、非放款轉列之催收款暨保證責任準備所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106年度 | | | | | | |
|----------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | 貼現 收回之風險 | 及 全體債權組合 之潛在風險 | 放 款 小計 | 應收 款項 | 非放款轉列 之催收款 | 保 證 責任準備 | 證 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 7,747 | \$ 3,093,050 | \$ 3,100,797 | \$ 213,824 | \$ 1,584 | \$ 25,740 | \$ 3,341,945 |
| 提列（迴轉）呆帳 | 255,375 | 408,072 | 663,447 | (25,075) | 3,927 | 1,616 | 643,915 |
| 沖銷 | (798,860) | - | (798,860) | (783) | (18,069) | - | (817,712) |
| 收回已沖銷者 | 574,249 | - | 574,249 | 9,306 | 14,591 | - | 598,146 |
| 匯差調整 | (19,363) | - | (19,363) | - | - | - | (19,363) |
| 年底餘額 | <u>\$ 19,148</u> | <u>\$ 3,501,122</u> | <u>\$ 3,520,270</u> | <u>\$ 197,272</u> | <u>\$ 2,033</u> | <u>\$ 27,356</u> | <u>\$ 3,746,931</u> |

| | 105年度 | | | | | | |
|----------|-----------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | 貼現 收回之風險 | 及 全體債權組合 之潛在風險 | 放 款 小計 | 應收 款項 | 非放款轉列 之催收款 | 保 證 責任準備 | 證 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 8,357 | \$ 2,976,730 | \$ 2,985,087 | \$ 262,812 | \$ 1,541 | \$ 28,573 | \$ 3,278,013 |
| 提列（迴轉）呆帳 | 16,635 | 116,320 | 132,955 | (76,270) | 2,853 | (2,833) | 56,705 |
| 沖銷 | (579,042) | - | (579,042) | (273) | (15,367) | - | (594,682) |
| 收回已沖銷者 | 564,489 | - | 564,489 | 25,333 | 14,779 | - | 604,601 |
| 重分類 | - | - | - | 2,222 | (2,222) | - | - |
| 匯差調整 | (2,692) | - | (2,692) | - | - | - | (2,692) |
| 年底餘額 | <u>\$ 7,747</u> | <u>\$ 3,093,050</u> | <u>\$ 3,100,797</u> | <u>\$ 213,824</u> | <u>\$ 1,584</u> | <u>\$ 25,740</u> | <u>\$ 3,341,945</u> |

十二、備供出售金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 36,850,377 | \$ 36,525,825 |
| 政府公債 | 20,536,299 | 22,317,093 |
| 金融債券 | 3,659,856 | 2,242,173 |
| 公司債 | 2,322,229 | 1,055,342 |
| 商業本票 | 1,134,546 | 3,079,691 |
| 股票 | 368,021 | 226,901 |
| 受益憑證 | - | 342,331 |
| | <u>\$ 64,871,328</u> | <u>\$ 65,789,356</u> |

106年及105年12月31日，上列備供出售金融資產未有提供作為附買回條件交易之債券。

本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十三、持有至到期日金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 21,147,709</u> | <u>\$ 14,131,821</u> |

106年及105年12月31日，上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為9,650,000仟元及3,600,000仟元。

本公司以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十四、採用權益法之投資

| 被投資子公司名稱 | 106年12月31日 | | 105年12月31日(重編後) | |
|-----------|---------------------|--------|---------------------|--------|
| | 金額 | 持股% | 金額 | 持股% |
| 陽信國際租賃公司 | \$ 1,124,594 | 100.00 | \$ 957,671 | 100.00 |
| 陽信證券公司 | 575,385 | 100.00 | 588,981 | 100.00 |
| 金陽信資產管理公司 | 142,896 | 100.00 | 148,858 | 100.00 |
| 陽信電子商務公司 | 32,330 | 100.00 | 38,292 | 100.00 |
| | <u>\$ 1,875,205</u> | | <u>\$ 1,733,802</u> | |

106及105年度採權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同年度經會計師查核之財務報告認列。

本公司業經103年12月9日董事會通過，為提高資訊服務作業效率並利用產業服務專業知識與經驗，滿足多元之金融服務與需求，以強化本公司整體市場競爭力，由金陽信資產管理公司出售陽信電子商務公司100%股權予本公司，即本公司直接出資陽信電子商務公司，並向金管會申請核備，本公司已於105年3月完成出資。依(101)基秘字第301號函規定，共同控制下之組織重組，應視為本公司自始持有陽信電子商務公司100%。

本公司業經105年12月6日董事會通過，吸收合併陽信保代及陽信保經，此合併係屬組織重組，應視為自始吸收合併，請參閱附註一及四七。

十五、其他金融資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 未上市櫃普通股 | | |
| 財金資訊公司 | \$ 115,771 | \$ 115,771 |
| 台灣金融資產服務公司 | 50,000 | 50,000 |
| 台灣集中保管結算所公司 | 21,490 | 21,490 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 台灣行動支付股份有限公司 | \$ 6,000 | \$ 6,000 |
| 鼎大科技公司 | - | 10,782 |
| | 193,261 | 204,043 |
| 減：累計減損 | - | 10,782 |
| | 193,261 | 193,261 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | | |
| 結構式存款 | 86,102 | 128,284 |
| 減：累計減損 | 86,102 | 128,284 |
| | - | - |
| 其他金融資產 | | |
| 非屬現金及約當現金之定期存款 | 5,599,673 | 3,747,274 |
| 非放款轉列之催收款 | 4,453 | 3,404 |
| 減：備抵呆帳(附註十一) | 2,033 | 1,584 |
| | 2,420 | 1,820 |
| | <u>\$ 5,795,354</u> | <u>\$ 3,942,355</u> |

本公司所持有之以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本公司所持有之無活絡市場之債務工具投資係採用評價方法估計公允價值。

其他金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

十六、不動產及設備－淨額

| | 土 地 | 房屋及建築 | 機 械 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 其 他 設 備 | 租賃權益改良 | 未完工程及 預付設備款 | 合 計 |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ 7,293,171 | \$ 2,931,866 | \$ 780,464 | \$ 47,668 | \$ 713,617 | \$ 8,861 | \$ 83,895 | \$11,859,542 |
| 本年度增添 | - | - | 51,584 | 9,529 | 40,471 | 108 | 112,039 | 213,731 |
| 本年度處分 | - | - | (57,684) | (3,667) | (11,832) | (208) | - | (73,391) |
| 本年度重分類 | - | - | 23,163 | - | 30,558 | - | (61,332) | (7,611) |
| 105年12月31日餘額 | <u>7,293,171</u> | <u>2,931,866</u> | <u>797,527</u> | <u>53,530</u> | <u>772,814</u> | <u>8,761</u> | <u>134,602</u> | <u>11,992,271</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | - | 1,244,201 | 475,782 | 32,004 | 612,360 | 6,418 | - | 2,370,765 |
| 本年度折舊 | - | 65,330 | 93,786 | 5,813 | 44,712 | 723 | - | 210,364 |
| 本年度處分 | - | - | (57,507) | (3,667) | (11,682) | (100) | - | (72,956) |
| 105年12月31日餘額 | - | <u>1,309,531</u> | <u>512,061</u> | <u>34,150</u> | <u>645,390</u> | <u>7,041</u> | - | <u>2,508,173</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 105年12月31日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 105年1月1日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,687,665</u> | <u>\$ 304,682</u> | <u>\$ 15,664</u> | <u>\$ 101,257</u> | <u>\$ 2,443</u> | <u>\$ 83,895</u> | <u>\$ 9,478,777</u> |
| 105年12月31日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,622,335</u> | <u>\$ 285,466</u> | <u>\$ 19,380</u> | <u>\$ 127,424</u> | <u>\$ 1,720</u> | <u>\$ 134,602</u> | <u>\$ 9,474,098</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 土 地 | 房屋及建築 | 機 械 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 其 他 設 備 | 租賃權益改良 | 未完工程及 預付設備款 | 合 計 |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 7,293,171 | \$ 2,931,866 | \$ 797,527 | \$ 53,530 | \$ 772,814 | \$ 8,761 | \$ 134,602 | \$11,992,271 |
| 本年度增添 | - | - | 41,013 | 5,491 | 35,066 | 1,002 | 68,142 | 150,714 |
| 本年度處分 | - | - | (53,500) | (1,372) | (10,092) | (900) | - | (65,864) |
| 本年度重分類 | - | - | 20,696 | - | 1,916 | - | (52,224) | (29,612) |
| 106年12月31日餘額 | <u>7,293,171</u> | <u>2,931,866</u> | <u>805,736</u> | <u>57,649</u> | <u>799,704</u> | <u>8,863</u> | <u>150,520</u> | <u>12,047,509</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | 1,309,531 | 512,061 | 34,150 | 645,390 | 7,041 | - | 2,508,173 |
| 本年度折舊 | - | 64,363 | 100,916 | 5,994 | 48,136 | 568 | - | 219,977 |
| 本年度處分 | - | - | (53,500) | (1,372) | (10,092) | (900) | - | (65,864) |
| 106年12月31日餘額 | - | <u>1,373,894</u> | <u>559,477</u> | <u>38,772</u> | <u>683,434</u> | <u>6,709</u> | - | <u>2,662,286</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | 10,000 | - | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 106年12月31日餘額 | <u>10,000</u> | - | - | - | - | - | - | <u>10,000</u> |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$ 7,283,171</u> | <u>\$ 1,557,972</u> | <u>\$ 246,259</u> | <u>\$ 18,877</u> | <u>\$ 116,270</u> | <u>\$ 2,154</u> | <u>\$ 150,520</u> | <u>\$ 9,375,223</u> |

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------------------------|
| 房屋及建築 | 7至61年 |
| 機械設備 | 3至9年 |
| 交通及運輸設備 | 3至21年 |
| 其他設備 | 3至21年 |
| 租賃權益改良 | 25年，若租賃期間低於25年 則於租賃期間內攤銷 |

本公司之不動產及設備皆未有抵押之情事。

十七、無形資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 1,034,579 | \$ 1,034,579 |
| 電腦軟體 | <u>67,577</u> | <u>27,930</u> |
| | <u>\$ 1,102,156</u> | <u>\$ 1,062,509</u> |

本公司無形資產之變動請詳下表：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 1,062,509 | \$ 1,051,920 |
| 增 添 | 24,841 | 14,569 |
| 攤 銷 | (14,806) | (11,591) |
| 重 分 類 | <u>29,612</u> | <u>7,611</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 1,102,156</u> | <u>\$ 1,062,509</u> |

本公司於每年定期或可能減損之跡象出現時，評估商譽是否減損。經本公司評估，106及105年度並未認列商譽減損損失。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤

銷費用：

電腦軟體

3至5年

十八、其他資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 存出保證金 | \$ 104,041 | \$ 137,868 |
| 預付款項 | 46,114 | 46,114 |
| 其 他 | <u>7,299</u> | <u>8,172</u> |
| | <u>\$ 157,454</u> | <u>\$ 192,154</u> |

十九、央行及銀行同業存款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 3,665,000 | \$ 3,745,000 |
| 銀行同業拆放 | 2,350,000 | 1,900,000 |
| 中華郵政轉存款 | <u>1,298,606</u> | <u>1,298,606</u> |
| | <u>\$ 7,313,606</u> | <u>\$ 6,943,606</u> |

二十、附買回票券及債券負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|
| 政府公債 | \$ 9,655,135 | \$ 3,600,338 |
| 約定買回價款 | \$ 9,658,237 | \$ 3,601,851 |
| 約定到期日 | 107.1.4-1.30 | 106.1.9-2.9 |

二一、應付款項

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 2,096,648 | \$ 2,027,519 |
| 應付利息 | 579,555 | 424,090 |
| 應付費用 | 543,203 | 544,291 |
| 應付代收款 | 79,859 | 100,089 |
| 承兌匯票 | 38,309 | 75,031 |
| 應付託收票據 | 16,759 | 52,328 |
| 應付帳款 | 4,681 | 4,781 |
| 其他應付款 | <u>216,152</u> | <u>208,496</u> |
| | <u>\$ 3,575,166</u> | <u>\$ 3,436,625</u> |

二二、存款及匯款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$ 3,225,697 | \$ 3,167,460 |
| 活期存款 | 47,724,054 | 43,854,363 |
| 定期存款 | 130,481,114 | 110,697,014 |
| 儲蓄存款 | 195,231,918 | 187,116,015 |
| 匯款 | 116,400 | 11,874 |
| | <u>\$376,779,183</u> | <u>\$344,846,726</u> |

二三、應付金融債券

本公司為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向金管會申請發行金融債券。各次之發行明細如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 99 年度第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 99.04.30~106.04.30，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 570,000 |
| 99 年度第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 99.04.30~106.04.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.83% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | - | 230,000 |
| 99 年度第二期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 99.10.29~106.10.29，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | - | 500,000 |
| 99 年度第二期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 99.10.29~106.10.29，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.71% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | - | 300,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|------------|------------|
| 99 年度第三期次順位金融債券 — 發行期間 99.11.11~106.10.11，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 400,000 |
| 100 年度第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，固定年利率 2.85%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 100,000 | 100,000 |
| 100 年度第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.25% 計息，每年付息一次，到期一次還本 (106 年 4 月提前還本 300,000 仟元) | 200,000 | 500,000 |
| 100 年度第二期次順位金融債券 — 發行期間 100.09.30~107.09.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.17% 計息，每年付息一次，並於 106 年 4 月提前還本 | - | 200,000 |
| 101 年度第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 101.05.30~108.05.30，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 500,000 | 500,000 |
| 101 年度第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 101.05.30~108.05.30，票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.97% 計息，每年付息一次，到期一次還本 | 600,000 | 600,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|------------|------------|
| 101 年度第二期次順位金融債券 － 發行期間 101.06.29~108.05.29，固定年 利率 2.45%，每年計息並付息 一次，到期一次還本 | \$ 200,000 | \$ 200,000 |
| 102 年度第一期次順位金融債券 (A 券)－發行期間 102.04.30~109.04.30，固定年 利率 2.45%，每年計息並付息 一次，到期一次還本 | 1,450,000 | 1,450,000 |
| 102 年度第一期次順位金融債券 (B 券)－發行期間 102.04.30~109.04.30，票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 0.77%計 息，每年付息一次，到期一次 還本 | 50,000 | 50,000 |
| 103 年度第一期次順位金融債券 (A 券)－發行期間 103.03.01~110.03.31，固定年 利率 2.35%，每年計息並付息 一次，到期一次還本 | 1,450,000 | 1,450,000 |
| 103 年度第一期次順位金融債券 (B 券)－發行期間 103.03.31~110.03.31，票面利 率每季按本公司定期儲蓄存 款牌告機動利率加 0.67%計 息，每年付息一次，到期一次 還本 | 50,000 | 50,000 |
| 103 年度第二期次順位金融債券 － 發行期間 103.08.26~ 110.08.26，固定年利率 2.35%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | 700,000 | 700,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 103 年度第三期次順位金融債券 － 發行期間 103.12.30~ 110.12.30，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | \$ 800,000 | \$ 800,000 |
| 104 年度第二期次順位金融債券 － 發行期間 104.10.08~ 111.10.08，固定年利率 2.50%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | 400,000 | 400,000 |
| 104 年度第三期次順位金融債券 － 發行期間 104.11.10~ 111.11.10，固定年利率 2.50%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | 500,000 | 500,000 |
| 104 年度第四期無到期日非累積 次順位金融債券－發行日期 104.12.24，固定年利率 4.50%，每年計息並付息一 次，發行屆滿 7 年後有贖回權 | 700,000 | 700,000 |
| 104 年度第五期無到期日非累積 次順位金融債券－發行日期 104.12.31，固定年利率 4.50%，每年計息並付息一 次，發行屆滿 7 年後有贖回權 | 200,000 | 200,000 |
| 105 年度第一期次順位金融債券 － 發行期間 105.01.27~ 112.01.27，固定年利率 2.46%，每年計息並付息一 次，到期一次還本 | 1,100,000 | 1,100,000 |
| 105 年度第二期次順位金融債券 (A 券)－發行期間 105.08.19~112.08.19，固定年 利率 2.00%，每年計息並付息 一次，到期一次還本 | 530,000 | 530,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 105 年度第二期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 105.08.19~112.08.19, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.08% 計息, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | \$ 170,000 | \$ 170,000 |
| 105 年度第三期無到期日非累積次順位金融債券 - 發行日期 105.08.19, 固定年利率 4.35%, 每年計息並付息一次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 300,000 | 300,000 |
| 105 年度第四期次順位金融債券 - 發行期間 105.09.20~112.09.20, 固定年利率 2.00%, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | 800,000 | 800,000 |
| 105 年度第五期無到期日非累積次順位金融債券 - 發行日期 105.10.18, 固定年利率 4.35%, 每年計息並付息一次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 200,000 | 200,000 |
| 106 年度第一期次順位金融債券 - 發行期間 106.02.15~113.02.15, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.83% 計息, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | 200,000 | - |
| 106 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券 - 發行日期 106.03.31, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 3.13% 計息, 每年計息並付息一次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 800,000 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|----------------------|----------------------|
| 106 年度第三期次順位金融債券 (A 券) - 發行期間 106.05.31~113.05.31, 固定年利率 1.75%, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | \$ 70,000 | \$ - |
| 106 年度第三期次順位金融債券 (B 券) - 發行期間 106.05.31~113.05.31, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.83% 計息, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | 380,000 | - |
| 106 年度第四期次順位金融債券 - 發行期間 106.06.29~113.06.29, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.83% 計息, 每年計息並付息一次, 到期一次還本 | 450,000 | - |
| 106 年度第五期無到期日非累積次順位金融債券 - 發行期間 106.08.30, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 3.13% 計息, 每年計息並付息一次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 530,000 | - |
| 106 年度第六期無到期日非累積次順位金融債券 - 發行期間 106.09.25, 票面利率每季按本公司定期儲蓄存款牌告機動利率加 3.13% 計息, 每年計息並付息一次, 發行屆滿 7 年後有贖回權 | 350,000 | - |
| | <u>\$ 13,780,000</u> | <u>\$ 13,500,000</u> |

二四、負債準備

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 員工福利負債準備(附註二五) | \$ 36,833 | \$ 47,069 |
| 保證責任準備(附註十一) | 27,356 | 25,740 |
| 除役負債 | 8,863 | 8,761 |
| | <u>\$ 73,052</u> | <u>\$ 81,570</u> |

二五、員工福利負債準備

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 認列於個體資產負債表(帳列應付款項及負債準備): | | |
| —確定福利計畫 | \$ 33,143 | \$ 43,084 |
| —確定提撥計畫 | 11,201 | 11,436 |
| —員工優惠存款計畫 | 3,690 | 3,985 |
| 合計 | <u>\$ 48,034</u> | <u>\$ 58,505</u> |

(一) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 689,291 | \$ 721,262 |
| 計畫資產公允價值 | (656,148) | (678,178) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 33,143</u> | <u>\$ 43,084</u> |

淨確定福利負債變動如下：

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債 |
|---------------|------------|--------------|------------|
| 105年1月1日餘額 | \$ 715,223 | (\$ 474,087) | \$ 241,136 |
| 服務成本 | | | |
| 本年度服務成本 | 9,894 | - | 9,894 |
| 利息費用(收入) | 12,166 | (8,143) | 4,023 |
| 認列於損益 | 22,060 | (8,143) | 13,917 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 2,492 | 2,492 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 310 | - | 310 |
| 精算損失—財務假設變動 | 1,549 | - | 1,549 |
| 精算損失—經驗調整 | 30,556 | (3,484) | 27,072 |
| 認列於其他綜合損益 | 32,415 | (992) | 31,423 |
| 雇主提撥 | - | (243,392) | (243,392) |
| 福利支付 | (48,436) | 48,436 | - |
| 105年12月31日餘額 | 721,262 | (678,178) | 43,084 |
| 服務成本 | | | |
| 本年度服務成本 | 9,758 | - | 9,758 |
| 利息費用(收入) | 9,780 | (9,284) | 496 |
| 認列於損益 | 19,538 | (9,284) | 10,254 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 5,944 | 5,944 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | (1,177) | - | (1,177) |
| 精算損失—財務假設變動 | (5,885) | - | (5,885) |
| 精算損失—經驗調整 | 16,782 | (2,656) | 14,126 |
| 認列於其他綜合損益 | 9,720 | 3,288 | 13,008 |
| 雇主提撥 | - | (33,203) | (33,203) |
| 福利支付 | (61,229) | 61,229 | - |
| 106年12月31日餘額 | \$ 689,291 | (\$ 656,148) | \$ 33,143 |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 1.250% | 1.375% |
| 薪資預期增加率 | 1.250% | 1.500% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 13,892) | (\$ 15,088) |
| 減少 0.25% | \$ 14,377 | \$ 15,632 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | \$ 13,785 | \$ 14,998 |
| 減少 0.25% | (\$ 13,383) | (\$ 14,545) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 預期 1 年內提撥金額 | \$ 42,000 | \$ 14,000 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10年 | 10年 |

(二) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 106 及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 65,249 仟元及 66,057 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。

本公司之 106 年及 105 年 12 月 31 日員工優惠存款計畫負債，因符合相關條件人數稀少，故未經獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層參考最近期之精算評價報告，就下列精算假設予以推估計算，精算評價之主要假設列示如下：

| | 衡 | 量 | 日 |
|---------|------------|------------|---|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | |
| 折現率 | 4% | 4% | |
| 存入資金報酬率 | 2% | 2% | |
| 優惠存款提領率 | 1% | 1% | |
| 制度變動率 | 50% | 50% | |

本公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------|------------|------------|
| 確定福利義務之現值 | \$ 3,690 | \$ 3,985 |
| 計畫資產之公允價值 | - | - |
| 負債準備－員工優惠存款計畫 | \$ 3,690 | \$ 3,985 |

本公司預期於 106 及 105 年度以後一年內對員工優惠存款計畫提撥均為 0 仟元。

二六、其他負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 預收款項 | \$ 186,214 | \$ 178,994 |
| 存入保證金 | 114,351 | 89,081 |
| 遞延收益 | 3,900 | 5,805 |
| | \$ 304,465 | \$ 273,880 |

二七、權益

(一) 股本

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 額定仟股數 | <u>3,000,000</u> | <u>3,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 30,000,000</u> | <u>\$ 30,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之仟股數 | <u>2,162,944</u> | <u>2,003,295</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 21,629,440</u> | <u>\$ 20,032,947</u> |

本公司股東常會於 106 年 5 月 8 日通過盈餘轉增資 1,001,402 仟元，計發行新股 100,140 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經申報主管機關生效，並以 106 年 8 月 15 日為增資基準日，增資後之實收股本將提高為 21,029,440 仟元。

本公司股東常會於 105 年 6 月 15 日通過盈餘轉增資 1,046,205 仟元，計發行新股 104,621 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經申報主管機關生效，並以 105 年 7 月 22 日為增資基準日，增資後之實收股本將提高為 18,482,947 仟元。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，於 106 年 1 月 16 日董事會決議現金增資發行新股 60,000 仟股，按每股面額 10 元辦理，增資後實收股本為 21,629,440 仟元。上述現金增資案業經金管會證券期貨局於 106 年 6 月 2 日核准申報生效，並經董事會決議，以 106 年 8 月 15 日為增資基準日。上述增資案於 106 年 9 月 4 日完成實收資本額變更登記。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，於 105 年 5 月 31 日董事會決議現金增資發行新股 155,000 仟股，按每股面額 10 元辦理，增資後實收股本為 20,032,947 仟元。上述現金增資案業經金管會證券期貨局於 105 年 9 月 12 日核准申報生效，並經董事會決議，以 105 年 12 月 9 日為增資基準日。上述增資案於 105 年 12 月 22 日完成實收資本額變更登記。

上述 106 及 105 年度現金增資依公司法第 267 條規定保留發行新股由員工認購，依給與日衡量所給與權益商品認購權利之公允價

值，認列為薪資費用及資本公積。本公司 106 及 105 年度認列相關之酬勞成本為 0 仟元及 232 仟元。

本公司於 106 及 105 年度現金增資保留發行新股由員工認購計算之酬勞成本，係採用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

| | 106年第1次現金增資(基準日: 106年8月15日) | 105年第1次現金增資(基準日: 105年12月9日) |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 給與日股價 | 8.81 元 | 9.02 元 |
| 行使價格 | 10 元 | 10 元 |
| 預期波動率 | 12.17% | 13.87% |
| 預期存續期間 | 0.16 年 | 0.15 年 |
| 無風險利率 | 0.41% | 0.27% |

上述各期之預期波動率係依給與日回推，並參考預期存續期間，採同業銀行之日報酬率年化標準差平均值為假設值。

(二) 資本公積

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1) | | |
| 股票發行溢價 | \$ 18,072 | \$ 18,072 |
| 庫藏股票交易 | 1,401 | - |
| 僅得用以彌補虧損 | | |
| 員工認股權失效 | 30,790 | 30,790 |
| 庫藏股票交易(2) | <u>180</u> | <u>180</u> |
| | <u>\$ 50,443</u> | <u>\$ 49,042</u> |

1. 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。
2. 此類資本公積係以前年度子公司持有本公司股票，本公司發放現金股利時配發予子公司之股利。

(三) 盈餘分配及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 5 月 16 日股東常會決議

通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補以往年度虧損，再提 30% 為法定盈餘公積，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盈餘分派議案，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。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三四員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之 15%。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號、金管銀法字第 10510001510 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本公司資本預算規劃，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 10%，倘每股分配現金股利不足 0.1 元，得改以股票股利發放。

本公司於 106 年 5 月 8 日及 105 年 5 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | | 每股股利 (元) | |
|---------------------|--------------|--------------|----------|--------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 |
| 期初未分配盈餘 | \$ 240,595 | \$ 189,741 | | |
| 稅後淨利 | 2,339,018 | 2,057,272 | | |
| 因採用權益法之投資調整保留盈餘 | 98 | (795) | | |
| 精算損益於確定福利負債項下調整保留盈餘 | (26,081) | (56,375) | | |
| 提列法定盈餘公積 | (701,705) | (617,182) | | |
| 迴轉 (提列) 特別盈餘公積 | (357,872) | 62,874 | | |
| 普通股現金股利 | (400,561) | (348,735) | \$ 0.2 | \$ 0.2 |
| 普通股股票股利 | (1,001,402) | (1,046,205) | 0.5 | 0.6 |
| 期末未分配盈餘 | \$ 92,090 | \$ 240,595 | | |

本公司 107 年 3 月 20 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | | 每股股利 (元) | |
|---------------------|--------------|--|----------|--|
| | | | | |
| 期初未分配盈餘 | \$ 92,090 | | | |
| 減：確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘 | (10,797) | | | |
| 因採用權益法之投資調整保留盈餘 | (1,226) | | | |
| 調整後未分配盈餘 | 80,067 | | | |
| 106 年度稅後淨利 | 1,910,600 | | | |
| 減：提列 30% 法定盈餘公積 | (573,180) | | | |
| 加：依法迴轉特別盈餘公積 | 346,177 | | | |
| 減：依法提列特別盈餘公積 | (9,553) | | | |
| 本期可供分配盈餘 | 1,754,111 | | | |
| 減：普通股股票股利 | (1,297,766) | | \$ 0.6 | |
| 減：普通股現金股利 | (432,589) | | 0.2 | |
| 期末未分配盈餘 | \$ 23,756 | | | |

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月 4 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 備 供 出 售 金 融 資 產 | 合 計 |
|--------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 105年1月1日餘額 | \$ 12,553 | \$ 197,569 | \$ 210,122 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本年度評價調整 | - | (397,104) | (397,104) |
| — 本年度已實現數 | - | (142,209) | (142,209) |
| 外幣換算差異數 | | | |
| — 本年度兌換差異 | (41,922) | - | (41,922) |
| 105年12月31日餘額 | <u>(\$ 29,369)</u> | <u>(\$ 341,744)</u> | <u>(\$ 371,113)</u> |
| 106年1月1日餘額 | (\$ 29,369) | (\$ 341,744) | (\$ 371,113) |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本年度評價調整 | - | 542,859 | 542,859 |
| — 本年度已實現數 | - | (22,302) | (22,302) |
| 外幣換算差異數 | | | |
| — 本年度兌換差異 | (8,433) | - | (8,433) |
| 106年12月31日餘額 | <u>(\$ 37,802)</u> | <u>\$ 178,813</u> | <u>\$ 141,011</u> |

(五) 庫藏股票

陽信保代所持有本公司股票 491 仟股，自採用權益法之投資轉列庫藏股票，每股帳面價值為 7.14 元。

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權益相同。

本公司為辦理合併陽信保代及陽信保經，於 106 年 1 月 16 日董事會決議依法銷除陽信保代持有本公司 491 仟股之股份，並以 106 年 1 月 20 日作為合併減資基準日。

二八、利息淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 6,717,152 | \$ 6,321,197 |
| 投資有價證券利息收入 | 751,627 | 671,435 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 203,250 | 151,073 |
| 其他利息收入 | <u>77,483</u> | <u>37,494</u> |
| | <u>7,749,512</u> | <u>7,181,199</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 2,575,591 | 2,420,601 |
| 金融債券息 | 377,846 | 325,425 |
| 其他利息費用 | <u>85,035</u> | <u>75,011</u> |
| | <u>3,038,472</u> | <u>2,821,037</u> |
| | <u>\$ 4,711,040</u> | <u>\$ 4,360,162</u> |

二九、手續費淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | | |
| 代理手續費收入 | \$ 514,927 | \$ 774,651 |
| 信託業務手續費收入 | 312,549 | 207,697 |
| 授信業務手續費收入 | 219,813 | 180,875 |
| 信用卡手續費收入 | 49,435 | 44,304 |
| 簽證手續費收入 | 27,214 | 40,859 |
| 其他手續費收入 | <u>137,502</u> | <u>138,496</u> |
| | <u>1,261,440</u> | <u>1,386,882</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費用 | 32,817 | 37,185 |
| 跨行手續費用 | 15,795 | 15,211 |
| 代理手續費用 | 11,707 | 9,476 |
| 其他手續費用 | <u>47,118</u> | <u>41,731</u> |
| | <u>107,437</u> | <u>103,603</u> |
| | <u>\$ 1,154,003</u> | <u>\$ 1,283,279</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益

| | 106年度 | 105年度 |
|---------|-------------------|------------------|
| 利息收入 | \$ 72,684 | \$ 40,598 |
| 處分(損)益 | | |
| 受益憑證 | 4,373 | 2,115 |
| 股票 | 1,617 | (2,227) |
| 商業本票 | 1,214 | 9,070 |
| 可轉債利率交換 | - | 318 |
| 債券 | - | (172) |
| 衍生金融工具 | | |
| 換匯 | 34,065 | 47,482 |
| 遠期外匯 | 8,240 | 2,739 |
| | <u>49,509</u> | <u>59,325</u> |
| 評價(損)益 | | |
| 受益憑證 | 4,999 | (636) |
| 商業本票 | (3,139) | (3,493) |
| 股票 | - | 937 |
| 可轉債利率交換 | - | (89) |
| 債券 | - | (191) |
| 衍生金融工具 | | |
| 換匯 | 28,671 | (1,009) |
| 遠期外匯 | (3,558) | 4,282 |
| | <u>26,973</u> | <u>(199)</u> |
| | <u>\$ 149,166</u> | <u>\$ 99,724</u> |

三一、備供出售金融資產之已實現淨利益

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|------------------|-------------------|
| 受益憑證處分利益(損失) | \$ 33,681 | (\$ 830) |
| 股利收入 | 17,111 | 15,820 |
| 商業本票處分利益 | 643 | 944 |
| 股票處分利益(損失) | (2,344) | 14,275 |
| 債券處分利益(損失) | (9,678) | 127,820 |
| | <u>\$ 39,413</u> | <u>\$ 158,029</u> |

三二、資產減損迴轉利益

| | 106年度 | 105年度 |
|--------|-----------|-----------|
| 其他金融資產 | \$ 37,630 | \$ 28,349 |

三三、其他利息以外淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|---------------|------------------|-----------------|
| 處分及報廢不動產及設備利益 | | |
| (損失) | \$ 68 | (\$ 432) |
| 其他 | 10,525 | 9,613 |
| | <u>\$ 10,593</u> | <u>\$ 9,181</u> |

三四、員工福利費用

| | 106年度 | 105年度 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,627,553 | \$ 1,639,535 |
| 保險費 | 138,654 | 138,197 |
| 退休金費用 | 75,503 | 79,974 |
| 其他員工福利費用 | 168,806 | 181,673 |
| | <u>\$ 2,010,516</u> | <u>\$ 2,039,379</u> |

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 1,971 人及 1,944 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 2% 及不高於 1% 提撥員工酬勞及董事酬勞。

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 20 日及 106 年 3 月 14 日經董事會決議，均以員工酬勞 2% 及董事酬勞 1% 估列如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|------|-----------|-----------|
| 員工酬勞 | \$ 45,908 | \$ 55,367 |
| 董事酬勞 | 22,954 | 27,684 |

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與各該年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、折舊及攤銷費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------------|------------|------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 219,977 | \$ 210,364 |
| 攤銷費用 | \$ 15,832 | \$ 12,957 |

三六、其他業務及管理費用

| | 106年度 | 105年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅 捐 | \$ 439,892 | \$ 455,705 |
| 保 險 費 | 157,330 | 154,303 |
| 租金支出 | 70,225 | 66,364 |
| 修 繕 費 | 62,971 | 59,879 |
| 郵 電 費 | 53,778 | 50,858 |
| 水電瓦斯費 | 38,641 | 39,732 |
| 其 他 | 263,522 | 259,312 |
| | <u>\$ 1,086,359</u> | <u>\$ 1,086,153</u> |

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 本年度所得稅 | | |
| 本年度產生者 | \$ 350,376 | \$ 254,058 |
| 以前年度之調整 | 857 | 698 |
| | <u>351,233</u> | <u>254,756</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 本期產生者 | (35,297) | 106,744 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 315,936</u> | <u>\$ 361,500</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 2,226,536</u> | <u>\$ 2,745,136</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅 | \$ 378,511 | \$ 466,673 |
| 稅上不可減除之費損 | 600 | 670 |
| 免稅所得 | (53,345) | (84,509) |
| 未認列之可減除暫時性差異 | (10,687) | (22,032) |
| 以前年度之當期所得稅費用 | | |
| 於本年度之調整 | 857 | 698 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 315,936</u> | <u>\$ 361,500</u> |

本公司所適用之稅率為 17%。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產，預計因稅率變動而於 107 年調整增加 25,353 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|----------|----------|
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | | |
| －確定福利計畫再衡量數 | \$ 2,211 | \$ 5,342 |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | \$ 108 | \$ 36,100 |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | \$ 169,866 | \$ 170,135 |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

| 遞延所得稅資產 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳 | \$ 92,773 | \$ 28,013 | \$ - | \$ 120,786 |
| 未實現兌換損失 | 3,371 | 11,599 | - | 14,970 |
| 確定福利退休計畫 | 7,274 | (3,901) | 2,211 | 5,584 |
| 負債準備 | 1,197 | (56) | - | 1,141 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他 | 年底餘額 |
|----------------|-------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
| | | | 綜合損益 | |
| 員工優惠存款 | \$ 677 | (\$ 50) | \$ - | \$ 627 |
| 遞延收入 | 868 | (308) | - | 560 |
| | <u>\$ 106,160</u> | <u>\$ 35,297</u> | <u>\$ 2,211</u> | <u>\$ 143,668</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 106,829 | \$ - | \$ - | \$ 106,829 |
| 105 年度 | | | | |
| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他 | 年底餘額 |
| | | | 綜合損益 | |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳 | \$ 136,578 | (\$ 43,805) | \$ - | \$ 92,773 |
| 確定福利退休計畫 | 40,943 | (39,011) | 5,342 | 7,274 |
| 未實現兌換損失 | - | 3,371 | - | 3,371 |
| 負債準備 | 1,608 | (411) | - | 1,197 |
| 遞延收入 | 762 | 106 | - | 868 |
| 員工優惠存款 | 673 | 4 | - | 677 |
| | <u>180,564</u> | <u>(79,746)</u> | <u>5,342</u> | <u>106,160</u> |
| 虧損扣抵 | 35,303 | (35,303) | - | - |
| | <u>\$ 215,867</u> | <u>(\$ 115,049)</u> | <u>\$ 5,342</u> | <u>\$ 106,160</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 106,829 | \$ - | \$ - | \$ 106,829 |
| 未實現兌換利益 | 8,305 | (8,305) | - | - |
| | <u>\$ 115,134</u> | <u>(\$ 8,305)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 106,829</u> |

(五) 兩稅合一相關資訊

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 87 年度以後未分配盈餘 | <u>\$ 1,990,667</u> | <u>\$ 2,553,630</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 36,177</u> | <u>\$ 118,844</u> |

107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

105 年度盈餘分配適用之實際稅額扣抵比率為 11.64%。

(六) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

三八、每股盈餘

單位：新台幣元

| | 106年度 | 105年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.90</u> | <u>\$ 1.20</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.90</u> | <u>\$ 1.20</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 106 年 8 月 15 日。因追溯調整，105 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.26</u> | <u>\$ 1.20</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.26</u> | <u>\$ 1.20</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$ 1,910,600</u> | <u>\$ 2,339,018</u> |

股數

單位：仟股

| | 106年度 | 105年度 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 2,125,793 | 1,950,421 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工酬勞 | <u>4,685</u> | <u>5,575</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>2,130,478</u> | <u>1,955,996</u> |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度

決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三九、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

| 關係人名稱 | 與聯屬公司之關係 |
|----------------------|--------------------------------------|
| 陽信證券股份有限公司(陽信證券) | 子公司 |
| 金陽信資產管理股份有限公司(金陽信) | 子公司 |
| 陽信國際租賃股份有限公司(陽信租賃) | 子公司 |
| 陽信電子商務股份有限公司(陽信電子商務) | 原由金陽信 100% 持股之被投資公司，自 105 年 3 月起為子公司 |
| 成陽出版股份有限公司 | 實質關係人 |
| 成陽印刷股份有限公司 | 實質關係人 |
| 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 實質關係人 |
| 金鋼興業有限公司 | 實質關係人 |
| 全陽建設股份有限公司 | 實質關係人 |
| 花王企業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 海王印刷事業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 立坤投資有限公司 | 實質關係人 |
| 永吉造紙股份有限公司 | 實質關係人 |
| 生耀光電股份有限公司 | 實質關係人 |
| 時尚伊人國際股份有限公司 | 實質關係人 |
| 其他關係人 | 本公司董事、經理人及其二親等以內親屬 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

106 年 12 月 31 日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本年度最高餘額 | 本年度平均餘額 | 年底餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|--------------|----------|----------|---------|---------|------|---------------------------------------|----------------|
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 6 | \$ 1,691 | \$ 1,111 | \$ 507 | \$ 507 | \$ - | - | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 75 | 686,308 | 432,575 | 387,664 | 387,664 | - | 土地及建物(住宅用) | 無 |
| 其他放款 | 成陽出版股份有限公司 | 40,144 | 39,881 | 39,608 | 39,608 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 成陽印刷股份有限公司 | 446,000 | 445,478 | 441,309 | 441,309 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 457 | 386 | 325 | 325 | - | 車輛 | 無 |
| | 金鋼興業有限公司 | 13,000 | 1,610 | 10,000 | 10,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 全陽建設股份有限公司 | 520,000 | 410,721 | 2,000 | 2,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 花王企業股份有限公司 | 50,000 | 44,192 | 50,000 | 50,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 海王印刷事業股份有限公司 | 956,404 | 951,721 | 946,804 | 946,804 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 立坤投資有限公司 | 170,000 | 9,808 | 110,000 | 110,000 | - | 上市股票 | 無 |
| | 永吉造紙股份有限公司 | 21,734 | 21,734 | 21,734 | 21,734 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 14 | 248,254 | 208,657 | 139,092 | 139,092 | - | 土地及廠房 土地及建物(商業用) 農地 車輛 空地 | 無 |

105 年 12 月 31 日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本年度最高餘額 | 本年度平均餘額 | 年底餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|------|---------------------------------------|----------------|
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 8 | \$ 2,674 | \$ 1,959 | \$ 1,914 | \$ 1,914 | \$ - | - | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 80 | 679,969 | 551,592 | 536,415 | 536,415 | - | 土地及建物(住宅用) | 無 |
| 其他放款 | 成陽出版股份有限公司 | 40,666 | 40,410 | 40,144 | 40,144 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 成陽印刷股份有限公司 | 738,138 | 516,606 | 446,000 | 446,000 | - | 空地 | 無 |
| | 生耀光電股份有限公司 | 96,905 | 82,492 | 96,905 | 96,905 | - | 本行存單 質權擔保 | 無 |
| | 匯亨國際餐飲事業有限公司 | 586 | 518 | 457 | 457 | - | 車輛 | 無 |
| | 全陽建設股份有限公司 | 520,000 | 470,765 | 494,000 | 494,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 花王企業股份有限公司 | 40,000 | 21,257 | 40,000 | 40,000 | - | 土地及建物(商業用) | 無 |
| | 海王印刷事業股份有限公司 | 961,204 | 876,818 | 956,404 | 956,404 | - | 土地及廠房 | 無 |
| | 時尚伊人國際股份有限公司 | 919 | 657 | 423 | 423 | - | 中小企業信保 基金五成五 | 無 |
| | 15 | 251,695 | 226,906 | 241,078 | 241,078 | - | 土地及廠房 土地及建物(商業用) 農地 車輛 空地 | 無 |

2. 存款

| | 106年12月31日 | | |
|--------|---------------------|----------|------------|
| | 餘額 | 佔該項目(%) | 年利率(%) |
| 陽信證券 | \$ 147,297 | - | 0-1.065 |
| 陽信租賃 | 53,218 | - | 0-0.65 |
| 陽信電子商務 | 29,371 | - | 0.03-1.035 |
| 金陽信 | 8,547 | - | 0-0.03 |
| 其他關係人 | <u>2,070,795</u> | <u>1</u> | 0-4.8 |
| | <u>\$ 2,309,228</u> | <u>1</u> | |

| | 105年12月31日 | | |
|--------|---------------------|----------|-----------|
| | 餘額 | 佔該項目(%) | 年利率(%) |
| 陽信證券 | \$ 184,543 | - | 0-1.21 |
| 陽信租賃 | 6,759 | - | 0.03-0.35 |
| 陽信電子商務 | 38,785 | - | 0.03 |
| 金陽信 | 11,355 | - | 0-0.03 |
| 其他關係人 | <u>1,694,589</u> | <u>1</u> | 0-4.8 |
| | <u>\$ 1,936,031</u> | <u>1</u> | |

3. 利息收入

| | 106年度 | | 105年度 | |
|-------|------------------|----------|------------------|----------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 其他關係人 | <u>\$ 49,794</u> | <u>1</u> | <u>\$ 57,494</u> | <u>1</u> |

4. 利息費用

| | 106年度 | | 105年度 | |
|-------|------------------|---------|------------------|----------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 其他關係人 | \$ 12,373 | - | \$ 14,647 | 1 |
| 其他 | <u>1,802</u> | - | <u>1,828</u> | - |
| | <u>\$ 14,175</u> | - | <u>\$ 16,475</u> | <u>1</u> |

5. 手續費收入

| | 106年度 | | 105年度 | |
|-----|-----------------|---------|-----------------|---------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 金陽信 | <u>\$ 2,378</u> | - | <u>\$ 2,814</u> | - |

6. 經紀手續費(帳列手續費費用)

| | 106年度 | | 105年度 | |
|------|-----------------|---------|---------------|----------|
| | 金額 | 佔該項目(%) | 金額 | 佔該項目(%) |
| 陽信證券 | <u>\$ 1,782</u> | - | <u>\$ 777</u> | <u>1</u> |

7. 租賃

本公司與子公司簽約出租營業場所之租金收入所列示如下：

| 承租人 | 租期截止日 | 租金收取 | | 106年度 |
|--------|---------|------|------|----------|
| | | 方式 | 押金 | |
| 陽信證券 | 110年12月 | 按月收取 | \$ - | \$ 7,560 |
| 金陽信 | 109年11月 | 按月收取 | - | 72 |
| 陽信租賃 | 110年1月 | 按月收取 | - | 168 |
| 陽信電子商務 | 111年8月 | 按月收取 | - | 144 |

| 承租人 | 租期截止日 | 租金收取 | | 105年度 |
|--------|---------|------|------|----------|
| | | 方式 | 押金 | |
| 陽信證券 | 110年12月 | 按月收取 | \$ - | \$ 8,260 |
| 金陽信 | 109年11月 | 按月收取 | - | 72 |
| 陽信租賃 | 110年1月 | 按月收取 | - | 168 |
| 陽信電子商務 | 106年8月 | 按月收取 | 24 | 144 |

本公司與關係人間之租賃契約，係參考市價行情議定租金，並依一般收付款條件為之。

8. 出售不良債權

本公司於96年度以公開競標方式將不良債權41,272戶，帳列金額1,041,038仟元讓售予金陽信，基準日為96年7月25日，交易價格為858,000仟元，受讓價款自簽約日起至99年7月31日止分期支付，惟96年度讓售之不良債權支付期限已於101年度到期並簽訂增補契約書，將付款期限延長至107年7月31日，並於106年度給付完畢。依契約之規定，本公司溯及於基準日起將不良債權之現在或未來之權利、利益及訴訟上之主張移轉予金陽信。

各期應收出售款淨額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 應收出售不良債權價款 (帳列應收款項—淨額) | \$ - | \$ 25,668 |
| 減：備抵呆帳 | - | 25,668 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

106 及 105 年度之呆帳迴轉利益分別為 25,668 仟元及 72,481 仟元。

本公司與關係人間之交易，除行員存款於規定限額內給予優惠利率外，其交易條件均與非關係人條件相當。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

本公司之主要管理階層係指董事、總經理及副總經理以上高階主管。

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 82,077 | \$ 80,118 |
| 退職後福利 | 1,171 | 1,291 |
| | <u>\$ 83,248</u> | <u>\$ 81,409</u> |

四十、部分取得投資子公司—不影響控制

本公司於 105 年度取得陽信證券之股份 645 仟股，持股比率為 1.28%。

由於上述交易並未改變本公司對該等子公司之控制，本公司係視為權益交易處理。

四一、質抵押之資產

除個體財務報告其他附註所述者外，本公司已提供作為擔保資產之存出保證面額如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|--------------|--------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 4,800,000 | \$ 4,800,000 |
| 持有至到期日金融資產 | 407,400 | 319,400 |
| 其他金融資產—淨額 | 100,738 | 221,856 |
| 其他資產—存出保證金 | 104,040 | 134,451 |
| —營業保證金 | 5,000 | 5,000 |

上述質押之資產主要係(1)繳存法院，作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款準備金、信託賠償準備金、票券商存儲保證金、證券自營商營業保證金、證券承銷商營業保證金、債券等殖成交系統債券給付結算準備金及提供金融機構申請融資額度等；(2)為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。(3)提供金管會保險局作為保險代理人之繳存保證金。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於個體財務報告其他附註揭露者外，於 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本公司尚有下列承諾事項：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 受託代收款項 | \$ 497,074 | \$ 673,978 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 32,178 | 38,713 |
| 保管有價證券 | 12,348,627 | 15,206,270 |
| 信託資產 | 58,665,133 | 52,280,986 |

四三、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|-----------------------------|--------------|---------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融 資產 | | | | |
| 商業本票 | \$22,212,931 | \$ - | \$22,212,931 | \$ - |
| 受益憑證 | 196,711 | 196,711 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 368,021 | 368,021 | - | - |
| 債券投資 | 26,518,384 | - | 26,518,384 | - |
| 買入定期存單及 其他 | 37,984,923 | - | 37,984,923 | - |

(承前頁)

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|----------------------|------------|------|-----------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 衍生金融資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 26,884 | \$ - | \$ 26,884 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 8,040 | - | 8,040 | - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|-----------------------------|--------------|---------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金 融資產 | | | | |
| 商業本票 | \$11,761,432 | \$ - | \$11,761,432 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 226,901 | 226,901 | - | - |
| 債券投資 | 25,614,608 | - | 25,614,608 | - |
| 買入定期存單及 其他 | 39,947,847 | 342,331 | 39,605,516 | - |
| 衍生金融資產及負債 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 6,987 | - | 6,987 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 13,256 | - | 13,256 | - |

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之中央政府債券市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡

(接次頁)

市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

- (1) 上市櫃股票：採評價當日台灣證券交易所或櫃檯買賣中心公佈之收盤價。
- (2) 基金受益憑證：採投信公司所公佈之最新淨值。
- (3) 公債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公債公平價格百元報價中之成交價或理論價。
- (4) 公司債：台幣公司債採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公司債參考利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格；外幣公司債參考 Bloomberg 或 Reuters 報價衡量其公允價值。
- (5) 金融債券：外幣金融債券參考 Bloomberg 或 Reuters 報價衡量其公允價值。
- (6) 商業本票、可轉讓定期存單：各天期之票券公允價值係採評價當日集保結算所公佈之台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 02 各天期當日次級買賣利率報價定盤利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價值。
- (7) 外匯換匯合約：依 Reuters 系統相對期間之 SWAP POINT 報價核算到期日之公允價值，再依中華民國銀行公會金融業拆款中心公佈之台北金融業拆款定盤利率 (TAIBOR) 折算現值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以個體資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具及換匯合約，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。

針對複雜度較高之金融工具，本公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具或證券化商品。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

本公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

評價模型之產出係預估之概算值，而根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達個體資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司

可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司以估計損失之概念，於考量違約機率(Probability of default, “PD”)，並納入估計損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以暴險金額(Exposure at default, “EAD”)，計算得出借方與貸方評價調整。

本公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；而無外部信用評等之交易對手或企業，違約機率之採用則係根據 IAS 39 所計算減損發生率當作違約機率。

本公司採用 OTC 衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額(EAD)。

本公司依證交所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 的違約損失率假設。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 106 及 105 年度無第一等級與第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

5. 第三等級之變動明細表及重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日無屬第三等級之金融資產及負債，故並未揭露其量化資訊。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、營業保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、

應付款項、存款及匯款、應付金融債券及存入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 106 年 12 月 31 日 | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,147,709 | \$ 21,307,536 |
| 105 年 12 月 31 日 | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | 14,131,821 | 13,677,290 |

2. 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,307,536 | \$ - | \$ 21,307,536 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 13,677,290 | \$ - | \$ 13,677,290 | \$ - |

3. 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、存出保證金、營業保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項(不含應付稅款)及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其個體資產負債表日之帳面金額估計其公允金額。

(2) 貼現及放款－淨額(含催收款)：本公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應

以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

A. 新台幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。

B. 新台幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現求得評價現值。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。

(5) 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

(6) 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(7) 其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資：若有成交或造市之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

四四、財務風險管理

(一) 概述

本公司財務風險管理的目標係以維護本公司資產之安全、確保資產及財務品質及確實遵循相關法令規章。本公司所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險，以及其他有關之風險。

本公司已訂定風險管理政策及程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監控、報告及控制上述風險。

(二) 風險管理組織架構

本公司之風險管理係由風險管理部門按經董事會核准之風險管理政策據以執行。風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、高階管理階層、稽核處、風險管理處及各業務單位。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素（如與其等往來對象之糾紛），導致借款人、發行人或交易對手未履行其契約義務而使本公司產生損失之風險。從事資產負債表表內及表外業務，所衍生（包含已發生或未發生）之各項信用風險，如徵授信業務、逾期債權及信用風險抵減工具（如擔保品徵提、保證提供、避險等），以及其他營運（如交易簿及銀行簿）涉及信用風險有關之產品或部位，均納入信用風險管理機制之範圍。

2. 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。推出新商品與業務前，應依各類授信或交易之業務特性與所含之不同風險，訂定妥善之控管措施及相關風險管理機制。

3. 信用風險管理程序

為避免風險過度集中，授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信限額，另為控管各項資產之集中風險，已分別依地區別、行業別、國家別等訂定信用限額，並定期將各項限額與集中度風險限額等，報告風險管理委員會及董事會。

4. 信用風險避險或減緩政策

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險。針對擔保品評估及管理與處分訂定相關程序規範，以確保債權。另於授信合約明確定義信用貶落發生時，得將授信戶寄存之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。對於擔保品不足部分之中小企業授信，則透過移送「中小企業信用保證基金保證」加強債權的保障。

5. 本公司信用風險最大暴險額

個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 表 外 項 目 | 信用風險最大暴險金額 | |
|------------------|--------------|--------------|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 3,130,220 | \$ 3,345,115 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 8,867,255 | 8,368,234 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 740,181 | 707,904 |
| 各類保證款項 | 2,598,199 | 2,574,021 |
| 合 計 | 15,335,855 | 14,995,274 |

個體資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

| 106年12月31日 | 擔 保 品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 計 |
|------------------|-------------|---------|------------|-------------|
| 表內項目 | | | | |
| 應收款—其他 | \$ 285,570 | \$ - | \$ 102,652 | \$ 388,222 |
| 貼現及放款 | 210,171,277 | - | 75,838,196 | 286,009,473 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開立且不可撤銷之放款承諾 | 332,316 | - | 2,797,904 | 3,130,220 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | 740,181 | 741,181 |
| 各類保證款項 | - | - | 2,598,199 | 2,598,199 |

| 105年12月31日 | 擔 保 品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 計 |
|------------------|-------------|---------|------------|-------------|
| 表內項目 | | | | |
| 應收款—其他 | \$ 237,185 | \$ - | \$ 131,403 | \$ 368,588 |
| 貼現及放款 | 206,047,642 | - | 52,173,252 | 258,220,894 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開立且不可撤銷之放款承諾 | 454,922 | - | 2,890,193 | 3,345,115 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | 707,904 | 707,904 |
| 各類保證款項 | - | - | 2,574,021 | 2,574,021 |

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

6. 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼

現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

| 產業別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 138,141,597 | 47.67 | \$ 119,546,813 | 45.34 |
| 政府機關 | 7,353,275 | 2.54 | 7,539,588 | 2.86 |
| 國外機構 | 15,898,095 | 5.49 | 14,040,568 | 5.33 |
| 非營利團體 | 272,462 | 0.09 | 827,762 | 0.31 |
| 自然人 | 128,135,601 | 44.21 | 121,687,128 | 46.16 |
| 金融機構 | 939 | - | 1,088 | - |
| 合計 | \$ 289,801,969 | 100.00 | \$ 263,642,947 | 100.00 |

(2) 地區別

本公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

| 擔保品別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|---------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 37,693,888 | 13.01 | \$ 36,399,423 | 13.81 |
| 有擔保 | | | | |
| — 股票擔保 | 4,733,063 | 1.63 | 2,838,124 | 1.08 |
| — 債單擔保 | 2,669,375 | 0.92 | 2,016,715 | 0.76 |
| — 不動產擔保 | 231,040,156 | 79.72 | 209,682,743 | 79.53 |
| — 動產擔保證 | 7,668,644 | 2.65 | 6,482,265 | 2.46 |
| — 應收票據 | 10,714 | - | 20,282 | 0.01 |
| — 保證函擔保 | 5,120,096 | 1.77 | 5,193,877 | 1.97 |
| — 其他 | 866,033 | 0.30 | 1,009,518 | 0.38 |
| 合計 | \$ 289,801,969 | 100.00 | \$ 263,642,947 | 100.00 |

7. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用風險等級定義及信用品質分析如下：

- (1) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (2) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (3) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期 | | 亦未逾期 | | 減損 | | 部位金額 | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(已有個別減損客觀證據者) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------------|
| | 低 | 中 | 低 | 高 | 風 | 險 | | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 9,348 | \$ 8,784 | \$ 455,175 | \$ 473,307 | \$ 473,307 | \$ 473,307 | \$ 92,480 | \$ 1,971 | \$ 567,758 | \$ 1,608 | \$ 543,750 | |
| —其他 | 922,337 | 193,810 | 37,941 | 1,154,088 | 1,154,088 | 1,154,088 | 11,680 | 173,808 | 1,339,576 | 1,022 | 1,164,279 | |
| 貼現及放款 | 203,886,442 | 65,461,563 | 16,661,468 | 286,009,473 | 286,009,473 | 286,009,473 | 2,651,760 | 1,140,736 | 289,801,969 | 3,417,446 | 286,281,699 | |

| 105年12月31日 | 未逾期 | | 亦未逾期 | | 減損 | | 部位金額 | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(已有個別減損客觀證據者) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------------|
| | 低 | 中 | 低 | 高 | 風 | 險 | | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 282,712 | \$ 14,204 | \$ 136,313 | \$ 433,229 | \$ 433,229 | \$ 433,229 | \$ 116,320 | \$ 344 | \$ 549,893 | \$ 1,682 | \$ 523,105 | |
| —其他 | 754,884 | 160,536 | 76,792 | 992,212 | 992,212 | 992,212 | 8,314 | 190,501 | 1,191,027 | 1,331 | 1,002,407 | |
| 貼現及放款 | 181,784,071 | 62,139,116 | 14,297,707 | 258,220,894 | 258,220,894 | 258,220,894 | 2,803,659 | 2,618,394 | 263,642,947 | 2,976,820 | 260,542,150 | |

註：1. 應收款含非放款轉列之催收款。

2. 106年及105年12月31日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計150仟元及157仟元。

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期 | | 亦未減損 | | 部位金額 |
|------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------|
| | 低 | 中 | 風 | 險 | |
| 消費金融業務 | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 81,745,853 | \$ 31,958,553 | \$ 4,555,890 | \$ 118,260,296 | |
| —小額純信用貸款 | 94,183 | 14,774 | 653,767 | 762,724 | |
| —汽車貸款 | 2,542,418 | 2,420,829 | 1,738,630 | 6,701,877 | |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —大型企業 | 25,016,597 | 9,430,986 | 8,574,246 | 43,021,829 | |
| —中小企業 | 94,487,391 | 21,636,421 | 1,138,935 | 117,262,747 | |
| 合計 | \$ 203,886,442 | \$ 65,461,563 | \$ 16,661,468 | \$ 286,009,473 | |

| 105年12月31日 | 未逾期 | | 亦未減損 | | 部位金額 |
|------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------|
| | 低 | 中 | 風 | 險 | |
| 消費金融業務 | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 78,239,778 | \$ 29,435,292 | \$ 4,201,041 | \$ 111,876,111 | |
| —小額純信用貸款 | 101,502 | 16,825 | 525,571 | 643,898 | |
| —汽車貸款 | 2,148,790 | 1,942,884 | 1,408,263 | 5,499,937 | |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —大型企業 | 22,853,884 | 9,529,164 | 6,831,055 | 39,214,103 | |
| —中小企業 | 78,440,117 | 21,214,951 | 1,331,777 | 100,986,845 | |
| 合計 | \$ 181,784,071 | \$ 62,139,116 | \$ 14,297,707 | \$ 258,220,894 | |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期 | | 亦未逾期 | | 減損 | | 部位 | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|--------------|------|------|------|------|---------------|------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------------|
| | 低 | 中 | 中 | 高 | 低 | 高 | 小 | 大 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 21,745,565 | \$ 4,772,819 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 26,518,384 | \$ - | \$ - | \$ 26,518,384 | \$ - | \$ - | \$ 26,518,384 |
| — 債券投資 | 36,800,371 | 1,184,552 | - | - | - | - | 37,984,923 | - | - | 37,984,923 | - | - | 37,984,923 |
| 持有至到期日金融資產 | 21,147,709 | - | - | - | - | - | 21,147,709 | - | - | 21,147,709 | - | - | 21,147,709 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | 5,599,673 | - | 86,102 | 5,685,775 | 86,102 | - | 5,599,673 |

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為 401,115 仟元，評價調整為 (33,094) 仟元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 193,261 仟元。

| 105年12月31日 | 未逾期 | | 亦未逾期 | | 減損 | | 部位 | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|--------------|-----------|------|------|------|---------------|------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------------|
| | 低 | 中 | 中 | 高 | 低 | 高 | 小 | 大 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 22,520,279 | \$ 3,048,907 | \$ 45,422 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 25,614,608 | \$ - | \$ - | \$ 25,614,608 | \$ - | \$ - | \$ 25,614,608 |
| — 債券投資 | 37,696,791 | 1,609,395 | 299,330 | - | - | - | 39,605,516 | - | - | 39,605,516 | - | - | 39,605,516 |
| 持有至到期日金融資產 | 14,131,821 | - | - | - | - | - | 14,131,821 | - | - | 14,131,821 | - | - | 14,131,821 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,782 | 10,782 | 10,782 | 10,782 | - |
| — 股權投資 | - | 3,747,274 | - | - | - | - | 3,747,274 | - | 128,284 | 3,875,558 | 128,284 | 10,782 | 3,747,274 |

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資」及「基金受益憑證」，其原始投資成本分別為 285,737 仟元及 367,540 仟元，評價調整分別為 (58,836) 仟元及 (25,209) 仟元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 193,261 仟元。

8. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | |
|---------|------------|-----------|-----------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 |
| 應收款 | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 84,210 | \$ 8,270 | \$ 92,480 |

| 應收款—其他貼現及放款 | 逾期120天以下 | 逾期120-149天 | 逾期150-180天 | 逾期181天以上 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|------------|----------|-----------|
| | 消費金融業務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 1,152,757 | 20,267 | 6,453 | 109,149 | 1,288,626 |
| — 小額純信用貸款 | 76,970 | 393 | 78 | 32 | 77,473 |
| — 汽車貸款 | 25,074 | 3,179 | 296 | 1,092 | 29,641 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| — 大型企業 | 130,287 | - | 10,000 | - | 140,287 |
| — 中小企業 | 1,005,039 | 8,412 | 15,656 | 86,626 | 1,115,733 |

| 項 目 | 105年12月31日 | | |
|---------|------------|-----------|------------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 |
| 應收款 | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 102,795 | \$ 13,525 | \$ 116,320 |

| 應收款—其他貼現及放款 | 逾期120天以下 | 逾期120-149天 | 逾期150-180天 | 逾期181天以上 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|------------|----------|-----------|
| | 消費金融業務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 1,955,780 | 16,659 | 8,220 | 97,336 | 2,077,995 |
| — 小額純信用貸款 | 104,110 | 165 | 157 | - | 104,432 |
| — 汽車貸款 | 19,890 | 2,201 | 161 | 7,117 | 29,369 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| — 大型企業 | 84,668 | - | - | - | 84,668 |
| — 中小企業 | 492,273 | 8,958 | 4,001 | 1,963 | 507,195 |

9. 本公司金融資產之減損評估分析

本公司持有之雷曼結構債券及冰島債券等投資帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行人信用評等下降，經評估已產生減損，故本公司截至106年及105年12月31日止，業已提列累計減損分別為86,102仟元及128,284仟元。

本公司貼現及放款暨應收款項之減損評估，依客戶別分析如下：

貼現及放款

| 項 目 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | 放款總額 | 備抵呆帳金額 | 放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損者 | \$ 1,140,736 | \$ 22,815 | \$ 2,618,394 | \$ 52,368 |
| 客觀證據組合減損者 | 2,651,760 | 80,009 | 2,803,659 | 71,609 |
| 無個別減損者 | 286,009,473 | 3,417,446 | 258,220,894 | 2,976,820 |

應收款項

| 項 目 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損者 | \$ 177,724 | \$ 167,830 | \$ 186,134 | \$ 180,620 |
| 客觀證據組合減損者 | 93,753 | 28,846 | 105,764 | 31,775 |
| 無個別減損者 | 1,635,857 | 2,629 | 1,449,022 | 3,013 |

註：106年及105年12月31日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計150仟元及157仟元。

10. 承受擔保品管理政策

本公司於106年及105年12月31日承受擔保品之性質皆為股票，業已全額提列減損，帳列其他資產一淨額。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於個體資產負債表中係分類為其他資產項目下。

11. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

| 年 月 | 106年12月31日 | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------|----------------|-------|----------------|-------|--------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| | 逾期金額(註1) | 放款總額 | 逾(註2) | 放款總額 | 逾(註2) | 放款總額 | 逾(註2) | 放款總額 | 逾(註2) | 放款總額 | |
| 企業金融 | \$ 94,290 | \$ 112,671,056 | 0.08% | \$ 112,671,056 | 0.08% | \$ 1,394,912 | 1,479.38% | \$ 38,548 | 50,352,727 | 539,817 | 1,400.38% |
| 消費金融 | 86,555 | 31,367,094 | 0.28% | 31,367,094 | 0.28% | 391,494 | 452.31% | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | 1,813 | 358,763 | 0.51% | 358,763 | 0.51% | 14,153 | 780.64% | 112,801 | 88,442,754 | 1,097,031 | 972.54% |
| 其他擔保 | 1,592 | 6,609,575 | 0.02% | 6,609,575 | 0.02% | 82,863 | 5,204.96% | 335,599 | 289,801,969 | 3,520,270 | 1,048.95% |
| 無擔保 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 信用卡業務(註8) | \$ 1,971 | \$ 567,758 | 0.35% | \$ 567,758 | 0.35% | \$ 24,008 | 1,218.06% | - | - | - | - |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 年 月 | 105年12月31日 | | | | | | |
|-------------------|-------------|---------------------|---------------|-----------------|--------------|-------------------|--|
| | 業 務 別 \ 項 目 | 逾 期 放 款 金 額 (註 1) | 放 款 總 額 | 逾 放 比 率 (註 2) | 備 抵 呆 帳 額 | 備 抵 呆 帳 率 (註 3) | |
| 企業金融 | 擔保 | \$ 26,657 | \$ 97,289,176 | 0.03% | \$ 1,171,854 | 4,396.05% | |
| | 無擔保 | 8,210 | 46,050,046 | 0.02% | 466,492 | 5,682.00% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 87,974 | 32,689,750 | 0.27% | 398,873 | 453.40% | |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | |
| 放款業務合計 | 小額純信用貸款(註5) | 1,599 | 366,823 | 0.44% | 10,600 | 662.91% | |
| | 其他擔保 | 104,147 | 81,278,470 | 0.13% | 980,635 | 941.59% | |
| 放款業務合計 | (註6) 無擔保 | 3,893 | 5,968,682 | 0.07% | 72,343 | 1,858.28% | |
| | | 232,480 | 263,642,947 | 0.09% | 3,100,797 | 1,333.79% | |
| 信用卡業務(註8) | | 344 | \$ 549,893 | 0.06% | \$ 26,788 | 7,787.21% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | - | - | - | - | |

註 1：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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，係應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：含非放款轉列之催收款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

| | 106年12月31日 | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註1) | \$ 2,530 | \$ - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註1) | - | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額(註2) | 4,207 | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額(註2) | - | 1,501 |

| | 105年12月31日 | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註1) | \$ 3,898 | \$ - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註1) | - | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額(註2) | 5,535 | - |
| 債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額(註2) | - | 1,736 |

註1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註2：債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

(3) 本公司授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 年 度 | 106年12月31日 | | | |
|-----|--------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| | 排 名 (說明1) | 公司或集團企業所屬行業別 (說明2) | 授 信 總 餘 額 (說明3) | 占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A | 集團船舶運輸業 | \$ 3,827,166 | 14.50 |
| 2 | B | 集團鋼鐵冶煉業 | 3,125,747 | 11.84 |
| 3 | C | 集團不動產租賃業 | 2,659,281 | 10.08 |
| 4 | D | 集團其他織布業 | 2,371,562 | 8.99 |
| 5 | E | 集團不動產開發業 | 2,330,390 | 8.83 |
| 6 | F | 集團建築工程業 | 2,257,579 | 8.56 |
| 7 | G | 公司建築工程業 | 1,844,100 | 6.99 |
| 8 | H | 公司棉、毛紡紗業 | 1,742,917 | 6.60 |
| 9 | I | 集團未分類其他金融服務業 | 1,630,375 | 6.18 |
| 10 | J | 公司不動產開發業 | 1,630,000 | 6.18 |

| 年 度 | 105年12月31日 | | | |
|-----|--------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| | 排 名 (說明1) | 公司或集團企業所屬行業別 (說明2) | 授 信 總 餘 額 (說明3) | 占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A | 集團其他金屬加工處理業 | \$ 3,202,807 | 13.47 |
| 2 | B | 集團海洋水運業 | 2,710,389 | 11.40 |
| 3 | C | 集團建築工程業 | 2,429,358 | 10.22 |
| 4 | D | 公司短期住宿業 | 1,950,816 | 8.20 |
| 5 | E | 集團不動產開發業 | 1,927,579 | 8.11 |
| 6 | F | 集團不動產開發業 | 1,853,647 | 7.80 |
| 7 | G | 集團未分類其他金融服務業 | 1,789,770 | 7.53 |
| 8 | H | 集團人造纖維製造業 | 1,633,750 | 6.87 |
| 9 | I | 集團投資顧問業 | 1,337,020 | 5.62 |
| 10 | J | 公司冷凍冷藏倉儲業 | 1,301,750 | 5.47 |

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

係指本公司因應無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

本公司之流動性管理程序於本公司分別執行，並由各自獨立之相關風險管理部門監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成。
- (2) 保持適量易於變現之高流動性資產，以緩衝可能中斷現金流之未預見突發性事件。
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率。
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來1天、1週及1個月之資金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流量之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。相關資訊定期向本公司風險管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,581,436 | \$ 2,140,671 | \$ 1,172,983 | \$ 1,427,455 | \$ - | \$ 7,322,545 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,658,237 | - | - | - | - | 9,658,237 |
| 應付款項 | 2,383,835 | 66,448 | 330,146 | 91,629 | 49,902 | 2,921,960 |
| 存款及匯款 | 52,084,166 | 55,901,493 | 62,134,708 | 116,872,341 | 90,153,010 | 377,145,718 |
| 應付金融債券 | 25,131 | 55,163 | 354,642 | 67,211 | 13,480,000 | 13,982,147 |

| 105年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,629,613 | \$ 660,804 | \$ 2,199,367 | \$ 1,462,782 | \$ - | \$ 6,952,566 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,101,604 | 500,247 | - | - | - | 3,601,851 |
| 應付款項 | 2,590,700 | 63,284 | 172,546 | - | 113,232 | 2,939,762 |
| 存款及匯款 | 46,685,823 | 50,761,811 | 55,100,120 | 107,572,288 | 84,979,809 | 345,099,851 |
| 應付金融債券 | 25,138 | 26,454 | 866,253 | 1,243,372 | 11,500,000 | 13,661,217 |

4. 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具主要係遠期外匯及換匯交易。

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|--------------|--------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流出 | \$ 1,960,707 | \$ 547 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,961,254 |
| — 現金流入 | 1,955,305 | 542 | - | - | - | 1,955,847 |
| 現金流出小計 | 1,960,707 | 547 | - | - | - | 1,961,254 |
| 現金流入小計 | 1,955,305 | 542 | - | - | - | 1,955,847 |
| 現金流量淨額 | (5,402) | (5) | - | - | - | (5,407) |

| 105年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|--------------|----------|----------|---------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流出 | \$ 1,169,592 | \$ 8,842 | \$ 5,322 | \$ - | \$ - | \$ 1,183,756 |
| — 現金流入 | 1,157,619 | 8,600 | 5,198 | - | - | 1,171,417 |
| 現金流出小計 | 1,169,592 | 8,842 | 5,322 | - | - | 1,183,756 |
| 現金流入小計 | 1,157,619 | 8,600 | 5,198 | - | - | 1,171,417 |
| 現金流量淨額 | (11,973) | (242) | (124) | - | - | (12,339) |

5. 表外項目到期分析

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 未滿1年 | 1年-5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 527,735 | \$ 2,372,098 | \$ 230,387 | \$ 3,130,220 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 806,840 | 3,626,491 | 4,433,924 | 8,867,255 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 740,181 | - | - | 740,181 |
| 各類保證款項 | 1,870,992 | 717,207 | 10,000 | 2,598,199 |
| 合計 | 3,945,748 | 6,715,796 | 4,674,311 | 15,335,855 |

| 105年12月31日 | 未滿1年 | 1年-5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|-----------|--------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ - | \$ 2,544,770 | \$ 800,345 | \$ 3,345,115 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 1,125,363 | 4,318,790 | 2,924,081 | 8,368,234 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 707,904 | - | - | 707,904 |
| 各類保證款項 | 2,083,274 | 479,164 | 11,583 | 2,574,021 |
| 合計 | 3,916,541 | 7,342,724 | 3,736,009 | 14,995,274 |

6. 租賃合約到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 106年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$ 68,126 | \$ 159,318 | \$ 19,431 | \$ 246,875 |
| 營業租賃收入(出租人) | 67,276 | 186,449 | 43,450 | 297,175 |

| 105年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|-----------|------------|----------|------------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$ 67,191 | \$ 154,705 | \$ 8,684 | \$ 230,580 |
| 營業租賃收入(出租人) | 68,660 | 231,917 | 71,689 | 372,266 |

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

| 106年12月31日 | | | | | | | |
|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 407,612,086 | \$ 63,768,173 | \$ 22,930,723 | \$ 20,009,304 | \$ 38,986,382 | \$ 55,244,590 | \$ 206,672,914 |
| 主要到期資金流出 | 489,365,617 | 28,862,971 | 32,820,406 | 60,815,314 | 72,555,563 | 141,349,490 | 152,961,873 |
| 期距缺口 | (81,753,531) | 34,905,202 | (9,889,683) | (40,806,010) | (33,569,181) | (86,104,900) | 53,711,041 |

| 105年12月31日 | | | | | | | |
|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 372,363,543 | \$ 51,496,954 | \$ 26,614,469 | \$ 26,164,363 | \$ 35,833,927 | \$ 55,474,696 | \$ 176,779,134 |
| 主要到期資金流出 | 445,604,698 | 25,420,369 | 24,508,762 | 54,950,189 | 68,902,159 | 132,756,774 | 139,066,445 |
| 期距缺口 | (73,241,155) | 26,076,585 | 2,105,707 | (28,785,826) | (33,068,232) | (77,282,078) | 37,712,689 |

說明：本表係指本公司全行新台幣(不含外幣)之金額。

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 106年12月31日 | | | | | | |
|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 1,025,325 | \$ 253,941 | \$ 121,123 | \$ 81,937 | \$ 91,016 | \$ 477,308 |
| 主要到期資金流出 | 991,927 | 354,114 | 230,044 | 193,034 | 203,547 | 11,188 |
| 期距缺口 | 33,398 | (100,173) | (108,921) | (111,097) | (112,531) | 466,120 |

單位：美金仟元

| 105年12月31日 | | | | | | |
|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 882,911 | \$ 268,364 | \$ 100,408 | \$ 95,820 | \$ 65,739 | \$ 352,580 |
| 主要到期資金流出 | 847,628 | 375,522 | 195,532 | 103,378 | 166,452 | 6,744 |
| 期距缺口 | 35,283 | (107,158) | (95,124) | (7,558) | (100,713) | 345,836 |

說明：本表係指本公司全行美金之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

2. 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。風險管理處綜合各項額度管理、損益評估、壓力測試執行等，於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本公司業務單位及風管單位定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度等。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理（名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等）及敏感度限額管理（PVBP、Duration等）。

(2) 監控與報告

本公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

4. 交易簿風險管理

(1) 定義及政策

所謂交易簿係指以交易為目的或對交易簿內容進行避險目的，所持有之金融商品及實體商品之部位。所謂交易目的係指意圖短期持有以供出售，或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤。金融商品不屬交易簿之部位者，應列為銀行簿之部位，歸屬於交易簿部位性質者，應建立交易限額。

(2) 管理程序

各項金融資產之定義、業務內容、金融商品之原始衡量及續後評價的流程，依會計相關規定辦理。交易簿部位評價所需之資料來源，由中台人員負責傳送至評價系統，每日由系統出具評價報表。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失之風險，管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本公司之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理流程

本公司於承作與利率商品相關業務時，應辨識各項利率風險來源。並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。利率風險限額之監控結果定期提報風險管理委員會及陳報董事會。

6. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯等衍生工具業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本公司針對產業別、企業別設定投資限額，針對投資交易額度、授權層級訂定交易控制程序，為控制投資風險就交易部位設定暴險額及停損點，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

8. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本公司之壓力測試包括三部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)新興市場壓力測試：將壓力測試運用於新興市場投資組合上；(3)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。

壓力測試之結果將呈報高階管理階層。壓力測試會依據各部門些微修正，且通常會一併採用情境模擬分析 (scenario analysis)。

(2) 敏感度分析

A. 利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若各評價殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日上移 100 個基點，則本公司稅前損益將分別減少 40,093 仟元及 23,221 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 173,791 仟元及 69,173 仟元。若所有殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日下移 100 個基點，則本公司稅前損益將分別增加 40,346 仟元及 23,392 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 176,744 仟元及 73,588 仟元。

B. 匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對貶值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對貶值 5%，則本公司稅前損益將分別減少 22,453 仟元及 26,744 仟元。

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對升值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對升值 5%，則本公司稅前損益將分別增加 22,453 仟元及 26,744 仟元。

C. 權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日國內權益證券價格上漲 15%，國外權益證券價格上漲 20% 時，則本公司稅前損益將分別增加 29,507 仟元及 0 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 55,203 仟元及 85,385 仟元。

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日國內權益證券價格下跌 15%，國外權益證券價格下跌 20% 時，則本公司稅前損益將分別減少 29,507 仟元及 0 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 55,203 仟元及 85,385 仟元。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

D.彙整敏感度分析如下：

| 106年12月31日 | | | |
|--------------|------------------------|------------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 上升 3% | \$ - | \$ 22,230 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3% | - | (22,230) |
| 外匯風險(非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5% | - | 223 |
| 外匯風險(主非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5% | - | (223) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (173,391) | (40,093) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 176,744 | 40,346 |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格上升 15% | 55,203 | 29,507 |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格上升 20% | - | - |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格下跌 15% | (55,203) | (29,507) |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格下跌 20% | - | - |

| 105年12月31日 | | | |
|--------------|------------------------|-----------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 上升 3% | \$ - | \$ 26,441 |
| 外匯風險(主要幣別) | USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3% | - | (26,441) |
| 外匯風險(非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5% | - | 303 |
| 外匯風險(主非主要幣別) | JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5% | - | (303) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (69,173) | (23,221) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 73,588 | 23,392 |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格上升 15% | 85,385 | - |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格上升 20% | - | - |
| 權益證券價格風險 | 國內權益證券價格下跌 15% | (85,385) | - |
| 權益證券價格風險 | 國外權益證券價格下跌 20% | - | - |

9. 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

| | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|-------------|------------|--------|--------------|------------|--------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | | | |
| 美元 | \$ 953,221 | 29.948 | \$28,451,737 | \$ 692,476 | 32.279 | \$22,352,447 |
| 人民幣 | 604,586 | 4.579 | 2,768,398 | 439,585 | 4.622 | 2,031,764 |
| 日圓 | 1,722,129 | 0.265 | 456,364 | 1,202,147 | 0.276 | 331,552 |
| 歐元 | 12,056 | 35.68 | 430,143 | 29,800 | 33.930 | 1,011,112 |
| 港幣 | 81,396 | 3.819 | 310,851 | 143,201 | 4.162 | 596,003 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 美元 | 952,074 | 29.848 | 28,417,502 | 635,946 | 32.279 | 20,527,696 |
| 人民幣 | 603,678 | 4.579 | 2,764,243 | 426,156 | 4.622 | 1,969,693 |
| 澳幣 | 29,109 | 23.26 | 677,067 | 30,013 | 23.310 | 699,597 |
| 日圓 | 1,723,082 | 0.265 | 456,617 | 919,056 | 0.276 | 253,476 |
| 歐元 | 12,028 | 35.68 | 429,154 | 29,508 | 33.930 | 1,001,212 |
| 南非幣 | 168,159 | 2.42 | 406,944 | 140,167 | 2.370 | 332,196 |
| 港幣 | 48,806 | 3.819 | 186,390 | 46,256 | 4.162 | 192,517 |
| 新加坡幣 | 4,358 | 22.33 | 97,324 | 9,154 | 22.310 | 204,221 |

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

| 106年12月31日 | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 304,769,712 | \$ 25,635,748 | \$ 688,317 | \$ 54,239,575 | \$ 385,333,352 |
| 利率敏感性負債 | 175,700,835 | 135,198,035 | 42,518,837 | 17,591,709 | 371,009,416 |
| 利率敏感性缺口 | 129,068,877 | (109,562,287) | (41,830,520) | 36,647,866 | 14,323,936 |
| 淨值 | | | | | 26,354,456 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 103.86% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 54.35% |

| 105年12月31日 | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 277,136,216 | \$ 20,754,986 | \$ 1,841,491 | \$ 47,639,227 | \$ 347,371,920 |
| 利率敏感性負債 | 137,723,716 | 133,928,876 | 51,578,661 | 17,637,184 | 340,868,437 |
| 利率敏感性缺口 | 139,412,500 | (113,173,890) | (49,737,170) | 30,002,043 | 6,503,483 |
| 淨值 | | | | | 23,731,009 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 101.91% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 27.40% |

說明 1. 公司部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

| 106年12月31日 | | | | | |
|------------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 684,317 | \$ 102,026 | \$ 61,002 | \$ 97,549 | \$ 944,894 |
| 利率敏感性負債 | 541,714 | 192,472 | 203,316 | 1,702 | 939,204 |
| 利率敏感性缺口 | 142,603 | (90,446) | (142,314) | 95,847 | 5,690 |
| 淨 值 | | | | | 5,465 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 100.61% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 104.12% |

單位：美金仟元

| 105年12月31日 | | | | | |
|------------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
| 利率敏感性資產 | \$ 636,922 | \$ 54,309 | \$ 2,832 | \$ 74,898 | \$ 768,961 |
| 利率敏感性負債 | 506,790 | 101,698 | 166,199 | - | 774,687 |
| 利率敏感性缺口 | 130,132 | (47,389) | (163,367) | 74,898 | (5,726) |
| 淨 值 | | | | | 6,623 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 99.26% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | (86.46%) |

說明 1. 公司部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 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)。

(六) 金融資產之移轉

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金 融 資 產 類 別 | 106年12月31日 | | | | |
|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| | 已移轉金融 資產帳面金額 | 相關金融負債 帳 面 金 額 | 已移轉金融 資產公允價值 | 相關金融負債 公 允 價 值 | 公 允 價 值 淨 部 位 |
| 附買回條件交易 持有至到期日金融資產 | \$10,435,041 | \$ 9,655,135 | \$10,525,463 | \$ 9,655,135 | \$ 870,328 |

| 金 融 資 產 類 別 | 105年12月31日 | | | | |
|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| | 已移轉金融 資產帳面金額 | 相關金融負債 帳 面 金 額 | 已移轉金融 資產公允價值 | 相關金融負債 公 允 價 值 | 公 允 價 值 淨 部 位 |
| 附買回條件交易 持有至到期日金融資產 | \$ 4,099,635 | \$ 3,600,338 | \$ 3,977,779 | \$ 3,600,338 | \$ 377,441 |

(七) 金融資產與金融負債之互抵

本公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債 表中互抵之 已認列金融 負債總額 | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表 互抵之相關金額 | | 淨 額 |
|------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|-------|-----------|
| | | | | 金融工具(註) | 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 26,884 | \$ - | \$ 26,884 | \$ - | \$ - | \$ 26,884 |
| 附買回票券及債券資產 | 1,790,880 | - | 1,790,880 | 1,793,012 | - | (2,132) |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額 | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表 互抵之相關金額 | | 淨 額 |
|------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|------------|
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 8,040 | \$ - | \$ 8,040 | \$ - | \$ - | \$ 8,040 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,655,135 | - | 9,655,135 | 10,525,463 | - | (870,328) |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債 表中互抵之 已認列金融 負債總額 | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表 互抵之相關金額 | | 淨 額 |
|------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|-------|----------|
| | | | | 金融工具(註) | 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 6,987 | \$ - | \$ 6,987 | \$ - | \$ - | \$ 6,987 |
| 附買回票券及債券資產 | 1,388,427 | - | 1,388,427 | 1,373,860 | - | 14,567 |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額 | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表 互抵之相關金額 | | 淨 額 |
|------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|------------|
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 13,256 | \$ - | \$ 13,256 | \$ - | \$ - | \$ 13,256 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,600,338 | - | 3,600,338 | 3,977,779 | - | (377,441) |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四五、資本管理

(一) 概述

本公司資本管理目標如下：

1. 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
2. 為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

本公司之資本由本公司之風險管理部門管理，依據金融監督管理委員會「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。
 - 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。
 - 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。
2. 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本公司除依規定於每季計算資本適足率，檢視本公司各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資（金融與非金融）與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，

若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

(三) 資本適足性

下表列示本公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本公司於106年及105年12月31日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | | 年 度 | | |
|----------------|-----------|---------------|---------------|-------------|
| | | 本 公 司 | 合 併 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | \$ 24,533,884 | \$ 24,989,196 | |
| | 其他第一類資本 | 2,562,884 | 3,030,935 | |
| | 第二類資本 | 8,792,285 | 9,725,694 | |
| | 自有資本 | 35,889,053 | 37,745,825 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 257,524,506 | 260,967,911 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 11,037,966 | 11,111,774 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 13,988,897 | 13,988,897 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 282,551,369 | 286,068,582 |
| | 資本適足率 | | 12.70% | 13.19% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 8.68% | 8.74% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 9.59% | 9.79% | |
| 槓桿比率 | | 6.17% | 6.33% | |

| 分析項目 | | 年度 | | |
|----------------|-----------|---------------|---------------|-------------|
| | | 105年12月31日 | | |
| | | 本 | 公 司 合 併 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | \$ 22,133,942 | \$ 22,571,016 | |
| | 其他第一類資本 | 902,746 | 1,350,935 | |
| | 第二類資本 | 8,772,861 | 9,667,677 | |
| | 自有資本 | 31,809,549 | 33,589,628 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 252,953,800 | 255,994,001 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 10,360,026 | 10,617,033 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 16,639,405 | 16,639,405 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 279,953,231 | 283,250,439 |
| | 資本適足率 | | 11.36% | 11.86% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 7.91% | 7.97% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 8.23% | 8.45% | |
| 槓桿比率 | | 5.79% | 5.97% | |

說明 1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明 2. 年度報表應填列本年度及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

說明 3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

| 信 託 資 產 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| | 現金及銀行存款 | \$ 6,032,907 |
| 短期投資 | | |
| 基金投資 | 22,576,383 | 23,095,713 |
| 債券投資 | 789,037 | 642,911 |
| 股票投資 | 104,392 | 19,872 |
| 不動產 | | |
| 土地 | 25,594,156 | 20,715,492 |
| 房屋及建築 | 8,938 | 8,983 |
| 保管有價證券 | 3,559,320 | 3,574,325 |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |
| 信 託 負 債 | | |
| 應付保管有價證券 | \$ 3,559,320 | \$ 3,574,325 |
| 信託資本 | | |
| 金錢信託 | 27,335,398 | 26,451,281 |
| 不動產信託 | 26,543,965 | 21,327,745 |
| 金錢債權及擔保物權信託 | 1,451,588 | 1,242,168 |
| 有價證券信託 | 104,392 | 19,873 |
| 累積盈虧 | | |
| 本金累積盈虧 | (1,206,650) | (1,070,053) |
| 本期損益 | 877,120 | 735,647 |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |

信託帳財產目錄

| 投資項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 現金及銀行存款 | | |
| 存放本公司 | \$ 6,032,907 | \$ 4,223,690 |
| 短期投資 | | |
| 基金投資—台幣信託 | 10,705,601 | 11,435,638 |
| —外幣信託 | 11,870,782 | 11,660,075 |
| 債券投資—外幣信託 | 789,037 | 642,911 |
| 股票投資 | 104,392 | 19,872 |
| 不動產 | | |
| 土地 | 25,594,156 | 20,715,492 |
| 房屋及建築 | 8,938 | 8,983 |
| 保管有價證券 | <u>3,559,320</u> | <u>3,574,325</u> |
| | <u>\$ 58,665,133</u> | <u>\$ 52,280,986</u> |

信託帳損益表

| 項目 | 106年度 | 105年度 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 6,911 | \$ 3,001 |
| 股利收入 | 1,181,343 | 1,122,127 |
| 財產交易利益 | 259,280 | 95,957 |
| 已實現資本利得 | <u>18,892</u> | <u>15,523</u> |
| | <u>1,466,426</u> | <u>1,236,608</u> |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | 23,290 | 12,731 |
| 稅捐支出 | 150 | 539 |
| 手續費 | 12,229 | 12,150 |
| 財產交易損失 | 553,108 | 475,483 |
| 其他費用 | <u>529</u> | <u>58</u> |
| | <u>589,306</u> | <u>500,961</u> |
| | <u>\$ 877,120</u> | <u>\$ 735,647</u> |

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包括於本公司損益之中。

四七、其他

本公司業於 105 年 5 月 31 日經董事會決議辦理吸收合併陽信保代及陽信保經，且分別向陽信證券及金陽信購買陽信保代 60.01% 股權及陽信保經 40% 股權，以提升集團獲利績效暨強化整合業務效能，並於 105 年 12 月 6 日董事會決議合併基準日為 106 年 1 月 20 日。因陽信保

代及陽信保經同屬本公司百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS3 共同控制下企業合併之處理解釋」規定，由於 IFRS3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司吸收合併陽信保代及陽信保經之實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得陽信保代及陽信保經股權進行吸收合併時，應以陽信保代及陽信保經帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編比較期間財務報表。合併陽信保代及陽信保經之合併對價分別為 102,061 仟元及 3,538 仟元，由本公司支付現金予陽信證券及金陽信公司後概括承受陽信保代及陽信保經全部資產負債及營業。

陽信保代及陽信保經 105 年度之財務績效業已計入本公司 105 年度個體綜合損益表中，並已追溯重編本公司 105 年度之個體財務報表。

四八、本公司業主獲利能力

| 項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.53% |
| | 稅後 | 0.46% |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.86% |
| | 稅後 | 7.60% |
| 純益率 | 30.80% | 38.72% |

說明：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

四九、附註揭露事項

除附表一至四外，本公司無其他應再揭露事項。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司
為他人背書保證

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者公司名稱 | 被背書保證對象 | 背書保證名稱 | 單一企業背書保證額 | 本年度最高背書保證額 | 年底背書保證餘額 | 背書實額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之背書保證金額 | 累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%) | 背書最高額 | 屬母公司對子公司背書保證 | 屬子公司對母公司背書保證 | 屬對大陸地區背書保證 |
|----|--------------|----------------|--------|----------------------|------------|-----------|-----------|--------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|--------------|------------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 陽信國際租賃股份有限公司 | 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 註1 | \$ 1,124,594 (註2) | \$ 89,280 | \$ 89,280 | \$ 89,280 | \$ - | \$ - | 7.94 | \$ 1,124,594 (註2) | 是 | 否 | 是 |

註 1：母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過 50% 之被投資公司。

註 2：係以不逾陽信國際租賃股份有限公司股權淨值為限。

陽信商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 年底持股比例(%) | 投資帳面金額 | 本年度認列投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註一) | 備註 |
|-----------------|------|-----------------------------|-----------|------------|-----------|--------------------|---------------|
| | | | | | | | |
| 陽信證券股份有限公司 | 台北市 | 投資證券業務 | 100.00 | \$ 575,385 | \$ 987 | 50,200 | 100.00 子公司 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收買業務 | 100.00 | 142,896 | 8,793 | 15,000 | 100.00 子公司 |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 台北市 | 電子商務、行動支付平台營運管理 | 100.00 | 32,330 | (5,962) | 5,000 | 100.00 子公司 |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業務 | 100.00 | 1,124,594 | 20,794 | 112,500 | 100.00 子公司 |
| 財金資訊股份有限公司 | 台北市 | 金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理 | 2.42 | 115,771 | 32,817 | 12,622 | 2.42 (註二) |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 台北市 | 公正第三人資產拍賣服務業務 | 2.94 | 50,000 | 100 | 5,000 | 2.94 (註二) |
| 台灣集中保管結算所股份有限公司 | 台北市 | 處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務 | 0.29 | 21,490 | 1,536 | 1,049 | 0.29 (註二) |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收買業務 | 1.11 | - | 77 | 67 | 1.11 (註二) |
| 台灣行動支付股份有限公司 | 台北市 | 電子商務、行動支付平台營運管理 | 1.00 | 6,000 | - | 600 | 1.00 (註二) |

註一：凡母子公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或認股均計入。

註二：本年度認列之投資損益係現金股利；另本年度之以成本衡量之金融資產利益尚包含已除帳之台中精機發放之現金股利 118 仟元。

註三：陽信保代及陽信保經已於 106 年 1 月由本公司吸收合併後解散。

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣千元

| 持有之公司名稱 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 列項 | 目 | 年 份 | 股數/單位數 | 帳 面 金 額 | 持 股 比 率 | 市 價 / 股 權 淨 值 | 註 |
|----------------------------------|--|-------------|------------|---|--------|----------|------------------|------------------|---------------------------------|---|
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 股票 陽信建築經理股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | | 10 | \$ 3,000 | 10% | \$ 3,000 | | |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 股票 Sunny Finance Lease (HK) Limited | 子公司 | 採用權益法之投資 | | 22,000 | 671,933 | 100% | 671,933 | | |
| Sunny Finance Lease (HK) Limited | 股票 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 子公司 | 採用權益法之投資 | | - | 568,339 | 100% | 568,339 | | |

附表四

陽信商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣及外幣千元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本年度匯出或收回投資金額 | 本年度匯出或收回投資金額 | | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本公司 投資損益 | 本 年 度 認 列 損 益 | 年 底 面 積 | 投 資 金 額 | 資 載 至 本 年 度 止 已 匯 回 投資 收益 |
|----------------|--------|----------------------------|---------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|------------------|--|
| | | | | | 本 年 度 匯 出 金 額 | 本 年 度 匯 入 金 額 | | | | | | |
| 陽信融資租賃(中國)有限公司 | 融資租賃業務 | \$ 552,188 (USD 18,500) | 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司 | \$ - | \$ - | \$ 552,188 (USD 18,500) | 100% | \$ 15,443 (RMB 3,426) | \$ 15,443 (RMB 3,426) | \$ 568,339 | \$ - | \$ - |

| 本 年 度 陸 地 累 計 | 本 年 度 匯 出 金 額 | 本 年 度 匯 入 金 額 | 本 年 度 初 期 自 台 灣 匯 出 金 額 | 本 年 度 末 期 自 台 灣 匯 出 金 額 | 本 年 度 末 期 自 台 灣 匯 出 金 額 | 本 年 度 末 期 自 台 灣 匯 出 金 額 |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--|--|--|
| \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 656,656 (USD 22,000) | \$ 674,756 | \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 552,188 (USD 18,500) | \$ 552,188 (USD 18,500) |

註一：係依經濟部投審會 102 年 1 月 18 日經審二字第 10200005490 號函核准之投資金額 USD10,000 千元；104 年 2 月 25 日經審二字第 10400025930 號函及 104 年 5 月 11 日經審二字第 10400089230 號函核准之投資金額，共計 USD7,000 千元，105 年 6 月 27 日經審二字第 10500137350 號函核准之投資金額 USD1,500 千元。

註二：係依經濟部投審會 106 年 12 月 1 日經審二字第 10600290020 號函核准之投資金額 USD3,500 千元。

註三：涉及外幣金額者，係以資產負債表日匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|------------------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表 | | |
| 現金及約當現金明細表 | | 明細表一 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 | | 明細表二 |
| 附賣回票券及債券負債明細表 | | 附註九 |
| 應收款項明細表 | | 附註十 |
| 備供出售金融資產明細表 | | 明細表三 |
| 貼現及放款明細表 | | 附註十一 |
| 持有至到期日金融資產明細表 | | 附註十三 |
| 採用權益法之投資變動明細表 | | 明細表四 |
| 其他金融資產明細表 | | 附註十五 |
| 不動產及設備變動明細表 | | 附註十六 |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表 | | 附註十六 |
| 不動產及設備累計減損變動明細表 | | 附註十六 |
| 無形資產變動明細表 | | 附註十七 |
| 遞延所得稅資產明細表 | | 附註三七 |
| 其他資產明細表 | | 附註十八 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表 | | 明細表二 |
| 附買回票券及債券負債明細表 | | 附註二十 |
| 應付款項明細表 | | 附註二一 |
| 存款及匯款明細表 | | 明細表五 |
| 應付金融債券明細表 | | 附註二三 |
| 負債準備明細表 | | 附註二四 |
| 遞延所得稅負債明細表 | | 附註三七 |
| 其他負債明細表 | | 附註二六 |
| 損益項目明細表 | | |
| 利息淨收益明細表 | | 附註二八 |
| 手續費淨收益明細表 | | 附註二九 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 利益明細表 | | 附註三十 |
| 備供出售金融資產之已實現利益明細表 | | 附註三一 |
| 資產減損(損失)迴轉利益明細表 | | 附註三二 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存明細表 | | 附註十一 |
| 其他利息以外淨收益明細表 | | 附註三三 |
| 員工福利費用明細表 | | 附註三四 |
| 折舊及攤銷費用明細表 | | 附註三五 |
| 其他業務及管理費用明細表 | | 附註三六 |

陽信商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 106 年 12 月 31 日

| 明細表一 | 項 | 目 | 年 利 率 (%) | 金 額 |
|------|---------|---|-------------|---------------------|
| | 庫存新台幣 | | - | \$ 2,740,239 |
| | 待交換票據 | | - | 2,096,648 |
| | 存放銀行同業 | | 0.08 | 1,353,274 |
| | 庫存外幣(註) | | - | <u>169,903</u> |
| | | | | <u>\$ 6,360,064</u> |

單位：除另予註明外，
為新台幣仟元

註：外幣幣別及換算匯率列示如下：

| 幣 別 | 原幣金額(仟元) | 匯 率 |
|-------|-----------|--------|
| 日 圓 | \$128,712 | 0.265 |
| 港 幣 | 3,122 | 3.819 |
| 人 民 幣 | 6,354 | 4.579 |
| 美 元 | 2,748 | 29.848 |
| 歐 元 | 358 | 35.68 |

陽信商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

| 金融商品種類 | 摘要 | 金融商品名稱 | 摘要 | 日期 | 面額 | 利率(%) | 取得成本 | 公允價值 | 備註 |
|---------------------|----|--------|----|---------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | | | | | |
| 商業本票 | | 台中 | 電 | 107.01.09-107.05.24 | \$ 6,000,000 | 0.4564-0.5111 | \$ 5,988,672 | \$ 5,985,059 | |
| | | 台中 | 油 | 107.01.16-107.05.16 | 4,000,000 | 0.4558-0.5015 | 3,992,438 | 3,991,585 | |
| | | 台中 | 鐵 | 107.01.05-107.06.14 | 3,970,000 | 0.4523-0.5136 | 3,961,564 | 3,958,888 | |
| | | 其他(註一) | | 107.01.03-107.07.20 | 8,286,000 | 0.4425-0.8115 | 8,277,901 | 8,277,399 | |
| 受益憑證(註一) | | | | | | | | | |
| 匯票 | | | | | | | | | |
| 遠期外匯 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | 196,711 |
| | | | | | | | | | 26,320 |
| | | | | | | | | | 564 |
| | | | | | | | | | \$ 22,436,526 |
| 持有供交易之金融負債 | | | | | | | | | |
| 匯票 | | | | | | | | | |
| 遠期外匯 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | \$ 8,022 |
| | | | | | | | | | 18 |
| | | | | | | | | | \$ 8,040 |

註一：各項餘額均未達本項目金額 5%。

註二：受益憑證係 106 年 12 月 31 日之淨值。

陽信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

| 金融商品種類 | 摘要 | 金融商品名稱 | 摘要 | 日期 | 面額 | 利率(%) | 取得成本 | 評價調整 | 公允價值 | 備註 |
|------------|----|--------|----|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|----|
| 買入定期存單(註三) | | | | | | | | | | |
| 央行可轉讓定存單 | | | | 107.01.04 | \$ 19,000,000 | 0.5900 | \$ 19,000,000 | \$ 101 | \$ 19,000,101 | |
| 央行可轉讓定存單 | | | | 107.01.18 | 3,800,000 | 0.5900 | 3,800,000 | 89 | 3,800,089 | |
| 央行可轉讓定存單 | | | | 107.01.25 | 3,400,000 | 0.5900 | 3,400,000 | 66 | 3,400,066 | |
| 銀行可轉讓定存單 | | | | 107.01.02-107.01.23 | 10,600,000 | 0.5900 | 10,600,000 | 115 | 10,600,115 | 註一 |
| | | | | 107.01.20 | 50,000 | 0.6500 | 50,004 | 2 | 50,006 | 註一 |
| | | | | | 36,850,000 | | 36,850,004 | 373 | 36,850,377 | |
| 政府公債 | | | | 113.03.03 | 3,800,000 | 1.50 | 3,910,460 | 61,600 | 3,972,060 | |
| | | | | 01.22-11.14 | 15,155,800 | 1.125-5.875 | 16,409,614 | 154,625 | 16,564,239 | 註一 |
| | | | | | 18,955,800 | | 20,320,074 | 216,225 | 20,536,299 | |
| 金融債券 | | | | 107.01.16-111.12.04 | 3,671,304 | 1.875-3.25 | 3,674,702 | (14,846) | 3,659,856 | 註一 |
| 公司債 | | | | 108.09.12-113.12.15 | 2,308,936 | 0.88-2.75 | 2,312,159 | 10,070 | 2,322,229 | 註一 |
| 商業本票 | | | | 107.01.03-107.04.13 | 1,140,000 | 0.6542-1.1116 | 1,134,460 | 86 | 1,134,546 | 註一 |
| 股票 | | | | | - | | 401,116 | (33,095) | 368,021 | 註一 |
| | | | | | \$ 62,926,040 | | \$ 64,692,515 | \$ 178,813 | \$ 64,871,328 | |

註一：各項餘額均未達本項目金額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 106 年 12 月 31 日債券櫃檯買賣各期次參考價格；上市櫃公司普通股係 106 年 12 月 31 日收盤價格。

註三：上述買入定期存單已提供作為擔保之金額共計 4,800,000 仟元。

陽信商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 被投資公司名稱 | 年 初 股 數 | 餘 金 | 按權益法認列 | | | 底 股 數 | 持 股 % 餘 | 額 (註五) |
|---------------|------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------|------------------|---------------------|
| | | | 本 年 度 增 減 (註一) | 損 益 項 目 (註二) | 損 益 調 整 項 目 (註三及註四) | | | |
| 陽信國際租賃股份有限公司 | 93,000 | \$ 957,671 | \$ 152,058 | \$ 20,794 | (\$ 5,929) | 112,500 | 100.00 | \$ 1,124,594 |
| 陽信證券股份有限公司 | 50,200 | 588,981 | (19,836) | 987 | 5,253 | 50,200 | 100.00 | 575,385 |
| 金陽信資產管理股份有限公司 | 15,000 | 148,858 | (14,810) | 8,793 | 55 | 15,000 | 100.00 | 142,896 |
| 陽信電子商務股份有限公司 | 5,000 | 38,292 | - | (5,962) | - | 5,000 | 100.00 | 32,330 |
| | | <u>\$ 1,733,802</u> | <u>\$ 117,412</u> | <u>\$ 24,612</u> | <u>(\$ 621)</u> | | | <u>\$ 1,875,205</u> |

註一：係本年度現金增資陽信國際租賃股份有限公司 195,000 仟元暨認列陽信證券股份有限公司、金陽信資產管理股份有限公司及陽信國際租賃股份有限公司現金股利合計 77,588 仟元。

註二：係被投資公司同年度經會計師查核之財務報告認列。

註三：係國外營運機構財務報表換算之兌換差額(5,929)仟元、確定福利計畫再衡量數(1,226)仟元。

註四：本公司業經 105 年 12 月 6 日董事會通過，分別向陽信證券股份有限公司及金陽信資產管理股份有限公司購買陽信人身保險代理人股份有限公司 60.01% 股權及陽信財產保險經紀人股份有限公司 40% 股權，並辦理吸收合併，以 106 年 1 月 20 日為合併基準日，其購買股權價格與帳面價值差異分別為 6,479 仟元及 55 仟元。

註五：均未提供作為質押品或擔保品。

陽信商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 106 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|-----------------------|
| 儲蓄存款 | |
| 存本取息儲蓄存款 | \$ 97,465,073 |
| 活期儲蓄存款 | 74,546,233 |
| 整存整付儲蓄存款 | 22,297,703 |
| 行員活期儲蓄存款 | 803,806 |
| 零存整付儲蓄存款 | 119,103 |
| | <u>195,231,918</u> |
| 定期存款 | |
| 定期存款 | 84,986,747 |
| 外匯定期存款 | 25,369,167 |
| 可轉讓存單 | 20,125,200 |
| | <u>130,481,114</u> |
| 活期存款 | |
| 活期存款 | 39,916,809 |
| 外匯活期存款 | 7,807,245 |
| | <u>47,724,054</u> |
| 支票存款 | |
| 支票存款 | 2,839,559 |
| 本行支票 | 386,138 |
| | <u>3,225,697</u> |
| 匯 款 | 116,400 |
| | <u>\$ 376,779,183</u> |

陽信商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國106及105年度



陽信商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|--------|------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 流動資產 | | | | |
| 113400 | 備供出售金融資產(附註三、四及六) | \$ 22,651,856 | 49 | \$ 23,372,435 | 59 |
| 114010 | 附買回債券投資(附註四及七) | 1,790,880 | 4 | 1,388,427 | 4 |
| 114130 | 應收帳款-淨額(附註三及四) | 531,236 | 1 | 469,988 | 1 |
| 119000 | 其他流動資產 | 76,305 | - | 41,378 | - |
| 110000 | 流動資產總計 | <u>25,050,277</u> | <u>54</u> | <u>25,272,228</u> | <u>64</u> |
| | 非流動資產 | | | | |
| 123500 | 持有至到期日金融資產(附註三、四、八及十五) | 21,147,709 | 46 | 14,129,826 | 36 |
| 129000 | 其他非流動資產(附註九) | 5,300 | - | 5,300 | - |
| 120000 | 非流動資產總計 | <u>21,153,009</u> | <u>46</u> | <u>14,135,126</u> | <u>36</u> |
| 906001 | 資 產 總 計 | <u>\$ 46,203,286</u> | <u>100</u> | <u>\$ 39,407,354</u> | <u>100</u> |
| | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 流動負債 | | | | |
| 214010 | 附買回債券負債(附註四、八及十) | \$ 9,655,135 | 21 | \$ 3,600,338 | 9 |
| 219000 | 其他流動負債 | 7,158 | - | 9,363 | - |
| 210000 | 流動負債總計 | <u>9,662,293</u> | <u>21</u> | <u>3,609,701</u> | <u>9</u> |
| | 非流動負債 | | | | |
| 229110 | 內部往來(附註十四) | 35,160,450 | 76 | 35,248,661 | 90 |
| 906003 | 負債總計 | <u>44,822,743</u> | <u>97</u> | <u>38,858,362</u> | <u>99</u> |
| | 權 益 | | | | |
| 301110 | 指撥營運資金(附註一及四) | 800,000 | 2 | 400,000 | 1 |
| 304040 | 未分配盈餘(附註三) | 352,350 | 1 | 401,046 | 1 |
| 305150 | 備供出售金融資產未實現評價損益(附註三) | 228,193 | - | (252,054) | (1) |
| 906004 | 權益總計 | <u>1,380,543</u> | <u>3</u> | <u>548,992</u> | <u>1</u> |
| 906002 | 負債及權益總計 | <u>\$ 46,203,286</u> | <u>100</u> | <u>\$ 39,407,354</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳





陽信商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 106年度 | | 105年度 | |
|--------|----------------------|-------------------|------------|-----------------------|----------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 收益 (附註四) | | | | |
| 410000 | 營業證券出售淨利益 (損失) | (\$ 9,678) | (2) | \$ 127,647 | 27 |
| 421200 | 利息收入 | 467,670 | 102 | 345,424 | 73 |
| 421500 | 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失 | - | - | (191) | - |
| 428000 | 其他營業收益 | 15 | - | 13 | - |
| 400000 | 收益合計 | <u>458,007</u> | <u>100</u> | <u>472,893</u> | <u>100</u> |
| | 費 用 | | | | |
| 521200 | 財務成本 (附註十一) | 28,897 | 6 | 14,399 | 3 |
| 531000 | 員工福利費用 (附註十二及十四) | 2,355 | 1 | 1,244 | - |
| 533000 | 其他營業費用 (附註十三及十四) | 255 | - | 167 | - |
| 500000 | 費用合計 | <u>31,507</u> | <u>7</u> | <u>15,810</u> | <u>3</u> |
| 902001 | 稅前淨利 | 426,500 | 93 | 457,083 | 97 |
| 701000 | 所得稅費用 (附註四) | <u>74,150</u> | <u>16</u> | <u>56,037</u> | <u>12</u> |
| 902005 | 本年度淨利 | <u>352,350</u> | <u>77</u> | <u>401,046</u> | <u>85</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 805620 | 備供出售金融資產未實現評價利益 (損失) | <u>480,247</u> | <u>105</u> | (<u>539,138</u>) | (<u>114</u>) |
| 902006 | 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 832,597</u> | <u>182</u> | (<u>\$ 138,092</u>) | (<u>29</u>) |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本公司證券部門於民國 97 年 7 月 14 日取得主管機關核發之證券自營商許可執照及於 106 年 11 月 6 日取得主管機關核發之證券承銷許可執照准予辦理自行買賣各種債券及債券承銷業務。截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，指撥營運資金分別為 800,000 仟元及 400,000 仟元。

本公司證券部門於 106 年及 105 年 12 月 31 日員工人數分別為 4 及 2 人。

本財務報告係以本公司證券部門之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門財務報告係屬個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告已於 107 年 3 月 20 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司證券部門僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產、廠房及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司證券部門將揭露公允價值層級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價

值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正於 106 年追溯適用。

2. 證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本公司證券部門進行交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本公司證券部門各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。

(二) 107 年適用之證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 之修正「揭露倡議」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述準則及解釋將不致對本公司證券部門會計政策造成重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正—金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司證券部門投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司證券部門以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售並按公允價值衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- (2) 分類為持有至到期日金融資產按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司證券部門初步評估對於應收款項及合約資產將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

本公司證券部門選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

| | 106年12月31日 帳面金額 | 首次適用 之調整 | 107年1月1日 調整後 帳面金額 |
|----------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|
| 資產、負債及權益之影響 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ - | \$ 22,651,856 | \$ 22,651,856 |
| 備供出售金融資產 | 22,651,856 | (22,651,856) | - |
| 應收款項－淨額 | 531,236 | (10) | 531,226 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具投資 | - | 21,147,405 | 21,147,405 |
| 持有至到期日金融資產 | 21,147,709 | (21,147,709) | - |
| 資產影響 | <u>\$ 44,330,801</u> | <u>(\$ 314)</u> | <u>\$ 44,330,487</u> |
| 未分配盈餘 | \$ 352,350 | (\$ 1,237) | \$ 351,113 |
| 備供出售金融資產未實現評 價損益 | 228,193 | (228,193) | - |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益 | - | 229,116 | 229,116 |
| 權益影響 | <u>\$ 580,543</u> | <u>(\$ 314)</u> | <u>\$ 580,229</u> |

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|----------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 3) |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB發布之生效日(註1) |
|--------------------------|----------------|
| IFRS 17「保險合約」 | 2021年1月1日 |
| IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019年1月1日(註4) |
| IAS 28之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019年1月1日 |

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：金管會允許本公司證券部門得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。

註3：金管會於106年12月19日宣布我國企業應自108年1月1日適用IFRS 16。

註4：2019年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本公司證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級：

1. 第1等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第2等級輸入值：係指除第1等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後12個月內實現之資產；及

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後12個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少12個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產係分為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款。

(1) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。公允價值之決定方式請參閱附註二十。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(2) 持有至到期日金融資產

本公司證券部門投資政府公債，且本公司證券部門有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(3) 放款及應收款

放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

本公司證券部門係於每一資產負債表日評估金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後

發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本公司證券部門係就應收款項評估可能損失，提列備抵呆帳。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收款項若經個別評估未有客觀減損證據，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本公司證券部門過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現值之間的差額。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷而後續收回之款項則依據證券商財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

(五) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(六) 收入認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

(七) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(八) 指撥營運資金

係銀行兼營證券業務指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、備供出售金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 政府債券 | \$ 20,536,299 | \$ 22,317,093 |
| 公司債 | 2,115,557 | 1,055,342 |
| | <u>\$ 22,651,856</u> | <u>\$ 23,372,435</u> |

106年及105年12月31日，上列備供出售金融資產未有提供作為附買回條件交易之債券。

七、附賣回債券投資

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 金融債券 | \$ 1,152,133 | \$ 1,285,091 |
| 公司債券 | 638,747 | 103,336 |
| | <u>\$ 1,790,880</u> | <u>\$ 1,388,427</u> |
| 約定賣回價款 | <u>\$ 1,794,138</u> | <u>\$ 1,390,184</u> |
| 約定到期日 | 107.1.3-1.29 | 106.1.3-1.17 |

八、持有至到期日金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 21,147,709</u> | <u>\$ 14,129,826</u> |

106年及105年12月31日，上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為9,650,000仟元及3,600,000仟元。

本公司證券部門以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註十五。

九、其他非流動資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 債券給付結算準備金 | \$ 5,000 | \$ 5,000 |
| 存出保證金－自律基金 | 300 | 300 |
| | <u>\$ 5,300</u> | <u>\$ 5,300</u> |

十、附買回債券負債

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 9,655,135</u> | <u>\$ 3,600,338</u> |
| 約定買回價款 | <u>\$ 9,658,237</u> | <u>\$ 3,601,851</u> |
| 約定到期日 | 107.1.4-1.30 | 106.1.9-2.9 |

十一、財務成本

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 附買回債券負債利息支出 | <u>\$ 28,897</u> | <u>\$ 14,399</u> |

十二、員工福利費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------|-----------------|-----------------|
| 薪資費用 | <u>\$ 2,355</u> | <u>\$ 1,244</u> |

十三、其他營業費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------|---------------|---------------|
| 自營費用 | \$ 237 | \$ 167 |
| 承銷費用 | 18 | - |
| | <u>\$ 255</u> | <u>\$ 167</u> |

十四、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與本部門之關係 |
|----------------------|---------|
| 陽信商業銀行股份有限公司(陽信商業銀行) | 本部門之總行 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1.

| 關係人名稱 | 項 目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|--------|---------------------|---------------------|
| 陽信商業銀行 | 內部往來貸餘 | <u>\$35,160,450</u> | <u>\$35,248,661</u> |

2. 員工福利費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 分攤總行員工福利費用 | <u>\$ 2,355</u> | <u>\$ 1,244</u> |

3. 其他營業費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 分攤總行其他營業費用 | <u>\$ 255</u> | <u>\$ 167</u> |

十五、質抵押之資產

本公司證券部門已提供作為擔保資產之存出保證面額如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 持有至到期日金融資產 | <u>\$407,400</u> | <u>\$319,400</u> |

106年及105年12月31日質押資產餘額中，包括下列已提供作為保證金之債券：

| | 質抵押標的 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-------|-------------------|------------------|
| 結算準備金 | 政府公債 | \$ 50,000 | \$ 50,000 |
| 證券承銷商營業保證金 | 政府公債 | 40,000 | - |
| 證券自營商營業保證金 | 政府公債 | <u>10,000</u> | <u>10,000</u> |
| | | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ 60,000</u> |

十六、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十七、重大之災害損失：無。

十八、重大之期後事項：無。

十九、部門資訊：不適用。

二十、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司證券部門則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司證券部門之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司證券部門之公允價值等級資訊如下表所示：

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|------|---------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生金融資產 | | | | |
| 資產 備供出售金融資產 債券投資 | \$ 22,651,856 | \$ - | \$ 22,651,856 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|------|---------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 非衍生金融資產 | | | | |
| 資產 備供出售金融資產 債券投資 | \$ 23,372,435 | \$ - | \$ 23,372,435 | \$ - |

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之中央政府債券市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本公司證券部門持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

- (1) 公債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公債公平價格百元報價中之成交價或理論價。

- (2) 公司債：台幣公司債採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公司債參考利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格；外幣公司債參考 Bloomberg 或 Reuters 報價衡量其公允價值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以個體資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具及換匯合約，本公司證券部門採用廣為市場參與者使用之評價技術。

針對複雜度較高之金融工具，本公司證券部門係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具或證券化商品。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司證券部門必須根據假設做適當之估計。

本公司證券部門持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

評價模型之產出係預估之概算值，而根據本公司證券部門之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司證券部門 106 及 105 年度無第一等級與第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他附賣回票券及債券投資、應收款項、其他流動資產、其他非流動資產、附買回債券負債、其他流動負債及內部往來之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|------------|---------------|---------------|
| 106年12月31日 | | |
| 金融資產 | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,147,709 | \$ 21,307,536 |
| 105年12月31日 | | |
| 金融資產 | | |
| 持有至到期日金融資產 | 14,129,826 | 13,675,298 |

2. 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 金融資產 | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 21,307,536 | \$ - | \$ 21,307,536 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 105年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 金融資產 | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 13,675,298 | \$ - | \$ 13,675,298 | \$ - |

3. 評價技術

本公司證券部門估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 附賣回票券及債券投資、應收款項、其他流動資產、其他非流動資產、附買回債券負債、其他流動負債及內部往來等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其個體資產負債表日之帳面金額估計其公允金額。

- (2) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

- A. 新台幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
B. 新台幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現求得評價現值。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公允價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

(六) 金融資產之移轉

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信貸

風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別 | 106年12月31日 | | | | |
|------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回條件交易 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 10,435,041 | \$ 9,655,135 | \$ 10,525,463 | \$ 9,655,135 | \$ 870,328 |

| 金融資產類別 | 105年12月31日 | | | | |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回條件交易 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 4,099,635 | \$ 3,600,338 | \$ 3,977,779 | \$ 3,600,338 | \$ 377,441 |

(七) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表中互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|------------|--------------|-----------------|-----------------|------------|----|
| | | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融資產總額 | | 金融工具(註) | 現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券資產 | \$ 1,790,880 | \$ - | \$ 1,790,880 | \$ 1,793,012 | \$ - | (\$ 2,132) | |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表中互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|----|
| | | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債總額 | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 9,655,135 | \$ - | \$ 9,655,135 | \$ 10,525,463 | \$ - | (\$ 870,328) | |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表中互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------|----|
| | | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融資產總額 | | 金融工具(註) | 現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券資產 | \$ 1,388,427 | \$ - | \$ 1,388,427 | \$ 1,373,860 | \$ - | \$ 14,567 | |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表中互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|----|
| | | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債總額 | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 3,600,338 | \$ - | \$ 3,600,338 | \$ 3,977,779 | \$ - | (\$ 377,441) | |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

二一、重大交易事項相關資訊

- (一) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
- (二) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
- (三) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
- (四) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- (五) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
- (六) 出售不良債權交易資訊：無。
- (七) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (八) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

二二、轉投資事業相關資訊：無。

二三、大陸投資資訊：無。

二四、其他：無。

陽信商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產一流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 金融商品種類 | 金融商品名稱 | 摘要 | | 利率(%) | 取得成本 | 評價調整 | 公允價值(註二) | | 備註 |
|--------|-------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------------|----------|---------------------|----|
| | | 到期日 | 付息日 | | | | 單 | 價總額 | |
| 政府債券 | 102 共債甲 10 | 112.09.18 | 09.18 | 1.75 | \$ 2,084,212 | \$ 31,324 | - | \$ 2,115,536 | |
| | 103 共債甲 6 | 113.03.03 | 03.03 | 1.5 | 3,910,460 | 61,600 | - | 3,972,060 | |
| | 96 共債甲 2 | 116.02.14 | 02.14 | 2 | 1,967,006 | 1,263 | - | 1,968,269 | |
| | 91 共債甲 3 | 111.02.05 | 02.05 | 4.25 | 1,806,823 | 27,140 | - | 1,833,963 | |
| | 95 共債甲 2 | 115.02.24 | 02.24 | 1.875 | 1,506,437 | 3,571 | - | 1,510,008 | |
| | 95 共債甲 7 | 115.11.10 | 11.10 | 2.125 | 1,487,435 | 1,429 | - | 1,488,864 | |
| | 其 他 | 108.01.22-114.09.11 | 01.22-11.14 | 1.125-5.875 | <u>7,557,701</u> | <u>89,898</u> | - | <u>7,647,599</u> | 註一 |
| | | | | | 18,955,800 | 216,225 | | 20,536,299 | |
| 公司債 | 06.11-12.15 | 108.09.12-113.12.15 | 06.11-12.15 | 0.88-1.55 | <u>2,103,589</u> | <u>11,968</u> | - | <u>2,115,557</u> | 註一 |
| | | | | | <u>\$21,055,800</u> | <u>\$ 228,193</u> | | <u>\$22,651,856</u> | |

註一：各項餘額均未達本項目金額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 106 年 12 月 31 日債券櫃檯買賣各期次參考價格。

陽信商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

| 客戶名稱 | 交起日 | 易始日 | 到期日 | 利率 | 件數 | 金額 | 面額 | 成交金額 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|--------|----|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | | | | |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 106.12.27 | 107.01.29 | 107.01.22 | 2.7800 | 2 | \$ 298,480 | \$ 298,480 | \$ 298,480 |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 106.12.20 | 107.01.22 | 107.01.22 | 2.4000 | 1 | 268,632 | 268,632 | 268,632 |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 106.12.26 | 107.01.09 | 107.01.09 | 2.5000 | 1 | 238,784 | 238,784 | 238,784 |
| 國際票券金融股份有限公司 | 106.12.04 | 107.01.05 | 107.01.05 | 1.8500 | 1 | 179,088 | 179,088 | 179,088 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 106.12.01 | 107.01.03 | 107.01.03 | 1.8500 | 1 | 149,240 | 149,240 | 149,240 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 106.12.01 | 107.01.04 | 107.01.04 | 1.8500 | 1 | 149,240 | 149,240 | 149,240 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 106.12.06 | 107.01.09 | 107.01.09 | 1.8500 | 1 | 149,240 | 149,240 | 149,240 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 106.12.26 | 107.01.26 | 107.01.26 | 2.6800 | 1 | 149,240 | 149,240 | 149,240 |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 106.12.18 | 107.01.08 | 107.01.08 | 2.1000 | 1 | 119,392 | 119,392 | 119,392 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 106.12.21 | 107.01.10 | 107.01.10 | 2.3000 | 1 | 89,544 | 89,544 | 89,544 |
| 合 計 | | | | | | \$ 1,790,880 | \$ 1,790,880 | \$ 1,790,880 |

陽信商業銀行股份有限公司
證券部門附買回負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

| 債 券 名 稱 | 交 起 日 | 易 到 日 | 條 日 | 利 率 % | 金 種 類 | 面 額 | 成 交 金 額 |
|------------------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| 97 央債甲 5 | 106.12.12 | 107.01.12 | | 0.3300 | 政府債券 | \$1,000,000 | \$1,000,000 |
| 99 央債甲 7 | 106.12.06 | 107.01.05 | | 0.3500 | 政府債券 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 101 央債甲 2 | 106.12.19 | 107.01.09 | | 0.3800 | 政府債券 | 801,429 | 801,429 |
| 99 央債甲 4 | 106.12.21 | 107.01.22 | | 0.3500 | 政府債券 | 800,000 | 800,000 |
| 101 央債甲 7 | 106.12.08 | 107.01.08 | | 0.3500 | 政府債券 | 700,000 | 700,000 |
| 97 央債甲 5 | 106.12.14 | 107.01.15 | | 0.3500 | 政府債券 | 600,151 | 600,151 |
| 97 央債甲 5 | 106.12.11 | 107.01.11 | | 0.3500 | 政府債券 | 550,332 | 550,332 |
| 98 央債甲 2 | 106.11.16 | 107.01.16 | | 0.3900 | 政府債券 | 501,258 | 501,258 |
| 101 央債甲 7 | 106.12.21 | 107.01.17 | | 0.3500 | 政府債券 | 500,143 | 500,143 |
| 97 央債甲 5 | 106.12.15 | 107.01.16 | | 0.3800 | 政府債券 | 500,130 | 500,130 |
| 92 央債甲 3 | 106.12.14 | 107.01.15 | | 0.3300 | 政府債券 | 500,000 | 500,000 |
| 105 央債甲 11 | 106.12.18 | 107.01.18 | | 0.3800 | 政府債券 | 500,000 | 500,000 |
| 102 央債甲 1 | 106.12.13 | 107.01.04 | | 0.3800 | 政府債券 | 301,004 | 301,004 |
| 92 央債甲 3 | 106.12.06 | 107.01.05 | | 0.3500 | 政府債券 | 300,443 | 300,443 |
| 101 央債甲 9 | 106.12.19 | 107.01.18 | | 0.3500 | 政府債券 | 300,000 | 300,000 |
| 102 央債乙 1 | 106.12.07 | 107.01.30 | | 0.3900 | 政府債券 | 300,000 | 300,000 |
| 106 央債甲 4 | 106.12.22 | 107.01.24 | | 0.3500 | 政府債券 | 300,000 | 300,000 |
| 99 央債甲 4 | 106.11.02 | 107.01.04 | | 0.3450 | 政府債券 | 200,000 | 200,000 |
| 合計 | | | | | | \$9,655,135 | \$9,655,135 |

陽信商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益（損失）明細表
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 出售證券收入 | 出售證券成本 | 出售證券(損)益 |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 自營商 | | | |
| 在營業處所買賣有價證券 | | | |
| 政府債券 | \$ 6,213,836 | \$ 6,223,998 | (\$ 10,162) |
| 其他(註) | 350,560 | 350,076 | 484 |
| | <u>\$ 6,564,396</u> | <u>\$ 6,574,074</u> | <u>(\$ 9,678)</u> |

註：各項餘額均未達本項目金額 5%。

陽信商業銀行股份有限公司
 證券部門利息收入明細表
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

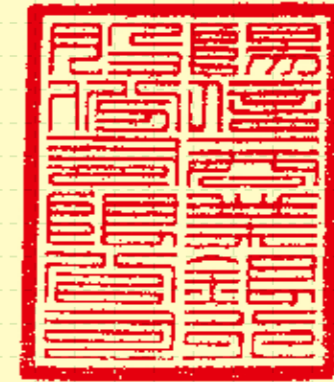
明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|-------|---|------------------|---|
| 利息收入 | | | | | |
| | | 政府公債 | | \$403,379 | |
| | | 附賣回債券 | | 47,069 | |
| | | 其他(註) | | <u>17,222</u> | |
| | | | | <u>\$467,670</u> | |

註：各項餘額均未達本項目金額 5%。

陽信商業銀行股份有限公司



董事長 陳勝宏

