



**陽信商業銀行**

**BANK SUNNY BANK**

**102 年 第 3 季  
重要財務業務資訊**

# 一、財務報告

## (一) 資產負債表 (期中)

中華民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資產		102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 4,380,700	2	\$ 5,486,974	2	\$ 5,069,415	2	\$ 5,028,349	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	42,688,042	15	45,096,739	17	43,338,163	18	49,164,964	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,953,244	5	4,620,712	2	2,239,997	1	2,653,828	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	958,261	-	-	-	360,380	-
13000	應收款項-淨額(註)	1,244,003	-	1,052,941	-	1,311,301	1	962,022	-
13200	當期所得稅資產	146,317	-	111,648	-	101,641	-	91,589	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	200,470,306	72	189,949,281	72	189,949,838	73	177,345,283	71
14000	備供出售金融資產	4,361,787	2	2,953,917	1	2,085,558	1	1,234,495	1
14500	持有至到期日金融資產	1,071,653	-	1,171,441	1	634,603	-	-	-
15000	採權益法之股權投資-淨額	1,244,047	1	1,205,638	1	587,797	-	570,858	-
15500	其他金融資產-淨額(註)	321,578	-	325,252	-	325,234	-	325,577	-
18500	不動產及設備-淨額	9,361,645	3	9,431,883	4	9,461,697	4	9,490,820	4
19000	無形資產-淨額	1,046,481	-	1,050,605	-	1,050,404	-	1,056,835	1
19300	遞延所得稅資產	720,035	-	819,948	-	862,445	-	862,445	-
19500	其他資產-淨額	344,157	-	326,581	-	382,286	-	346,074	-
10000	資產總計	\$ 280,353,995	100	\$ 264,561,821	100	\$ 257,400,379	100	\$ 249,493,519	100

負債及權益		102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$ 8,480,195	3	\$ 8,166,220	3	\$ 7,566,195	3	\$ 7,311,459	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,230	-	3,924	-	1,600	-	1,939	-
22500	附買回票券及債券負債	3,061,788	1	1,972,826	1	1,491,961	1	689,526	-
23000	應付款項	2,126,316	1	3,313,674	1	3,533,746	1	3,032,862	1
23500	存款及匯款	242,102,511	87	229,574,788	87	223,313,943	87	219,449,892	88
24000	應付金融債券	9,304,900	3	8,109,400	3	8,109,400	3	6,809,400	3
25600	負債準備	323,408	-	313,770	-	313,405	-	343,147	-
29300	遞延所得稅負債	143,198	-	133,555	-	133,325	-	133,325	-
29500	其他負債	329,785	-	214,449	-	209,964	-	206,343	-
20000	負債總計	265,877,331	95	251,802,606	95	244,673,539	95	237,977,893	95
	股本								
31101	普通股	13,349,730	5	12,749,730	5	12,749,730	5	12,749,730	5
31500	資本公積	4,500	-	-	-	-	-	12,598	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	24,879	-	-	-	-	-	-	-
32003	特別盈餘公積	82,988	-	24,936	-	24,936	-	47,627	-
32011	未分配盈餘(累積虧損)	1,133,750	-	69,021	-	34,023	-	(1,182,222)	-
32500	其他權益	(115,675)	-	(80,964)	-	(78,341)	-	(108,599)	-
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-
30000	權益總計	14,476,664	5	12,759,215	5	12,726,840	5	11,515,626	5
	負債及權益總計	\$ 280,353,995	100	\$ 264,561,821	100	\$ 257,400,379	100	\$ 249,493,519	100

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
備抵呆帳—應收款項	523,296	593,236	617,329	694,375
備抵呆帳—其他金融資產	3,051	2,178	3,277	219
備抵呆帳—貼現及放款	2,021,070	1,895,280	1,548,641	1,479,040

董事長：林彭郎

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

## (二) 綜合損益表 (期中)

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	102 年第 3 季		101 年第 3 季		102 年 1 月至 9 月		101 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 1,434,216	126	\$ 1,317,318	126	\$ 4,179,364	123	3,877,270	129
51000	減：利息費用	588,324	52	560,755	54	1,720,613	50	1,657,971	55
49010	利息淨收益	845,892	74	756,563	72	2,458,751	73	2,219,299	74
49020	利息以外淨收益	295,821	26	290,911	28	927,027	27	782,302	26
49100	手續費淨收益	196,303	17	168,581	16	583,450	17	486,054	16
49200	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	72,759	7	36,549	4	111,514	3	120,438	4
49300	備供出售金融資產之 已實現損益	37,941	3	21,942	2	39,903	1	31,912	1
49600	兌換損益	(38,670)	(3)	(2,721)	-	37,250	1	(4,510)	-
49700	資產減損迴轉利益 (損失)	-	-	11,241	1	17,946	1	5,414	-
49750	採用權益法認列之關 聯企業及合資損益之 份額	-	-	-	-	43,164	1	22,111	1
49800	其他利息以外淨收益	27,488	2	55,319	5	93,800	3	120,883	4
4xxxx	淨收益	1,141,713	100	1,047,474	100	3,385,778	100	3,001,601	100
58200	呆帳費用及保證責任準 備(迴轉)提存	18,907	2	(10,170)	(1)	85,865	3	(118,481)	(4)
58400	營業費用	670,070	59	658,955	63	2,042,699	60	1,939,124	65
58500	員工福利費用	427,502	37	421,380	40	1,359,375	40	1,260,482	42
59000	折舊及攤銷費用	42,039	4	41,698	4	127,970	4	123,546	4
59500	其他業務及管理費用	200,529	18	195,877	19	555,354	16	555,096	19
61001	稅前淨利(淨損)	452,736	39	398,689	38	1,257,214	37	1,180,958	39
61003	所得稅(費用)利益	546	-	-	-	(109,555)	(3)	(2,551)	-
61000	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	453,282	39	398,689	38	1,147,659	34	1,178,407	39
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	453,282	39	398,689	38	1,147,659	34	1,178,407	39
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(1,381)	-	(3,818)	-	3,949	-	(3,190)	-
65011	備供出售金融資產之 未實現評價利益(損 失)	(14,325)	(1)	22,556	2	(42,606)	(1)	33,067	1
65021	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險工 具利益(損失)	-	-	-	-	-	-	-	-
65031	確定福利計畫精算損 益	-	-	-	-	-	-	-	-
65043	採用權益法之關聯企 業及合資其他綜合損 益之份額	-	-	-	-	3,947	-	380	-
65091	與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅 後淨額)	(15,706)	(1)	18,738	2	(34,710)	(1)	30,257	1
66000	本期綜合損益總額	\$ 437,576	38	\$ 417,427	40	\$ 1,112,949	33	\$ 1,208,664	40
	每股盈餘(單位：新臺幣 元)								
67500	基本	\$ 0.35		\$ 0.32		\$ 0.89		\$ 0.92	
67700	稀釋	0.34		0.32		0.88		0.92	

董事長：林彭郎

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

### (三) 金融工具公允價值之等級資訊

中華民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 9 月 30 日				101 年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
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								
股票投資	\$ 236,397	\$ 236,397	\$ -	\$ -	\$ 106,968	\$ 106,968	\$ -	\$ -
債券投資	51,992	-	51,992	-	53,024	-	53,024	-
其他	12,646,955	696,904	11,950,051	-	2,071,029	814,956	1,256,073	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
股票投資	453,565	453,565	-	-	484,884	484,884	-	-
債券投資	3,266,348	711,438	2,554,910	-	1,460,040	-	1,460,040	-
其他	641,874	162,756	479,118	-	140,634	140,081	-	553
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,901	-	17,901	-	8,975	-	8,975	-
避險之衍生金融資產								
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,230	-	5,230	-	1,600	-	1,600	-
避險之衍生金融負債								
合計	17,320,262	2,261,060	15,059,202	-	4,327,154	1,546,889	2,779,712	553

說明：

- 一、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。
- 二、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：（一）在市場交易之商品具有同質性；（二）隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；（三）價格資訊可為大眾為取得。
- 三、第二等級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投入參數，例如：（一）活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格

與持有之金融商品價格之相關性。(二)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。(三)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。(四)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

四、第三等級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)。

五、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

六、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

七、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時(例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響)，應說明其變動情形及發生之原因。

#### 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
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								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產	\$ 3,395	\$ -	\$ (2,842)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 553
避險之衍生金融資產								
合計	3,395	-	(2,842)	-	-	-	-	553

#### 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債							
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
避險之衍生金融負債							
合計	-	-	-	-	-	-	-

#### (四) 資產品質

#### 逾期放款及逾期呆帳

單位：新臺幣仟元，%

年月		102年9月30日					101年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	704,974	58,869,212	1.20	638,927	90.63	460,628	51,620,709	0.89	432,337	93.86	
	無擔保	147,509	33,949,888	0.43	357,692	242.49	223,104	31,995,898	0.70	345,351	154.79	
消費金融	住宅抵押貸款	213,735	42,345,581	0.50	375,613	175.74	192,644	45,268,299	0.43	294,968	153.12	
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小額純信用貸款	9,566	887,776	1.08	26,330	275.25	17,629	1,134,846	1.55	37,809	214.47	
	其他	擔保	229,323	62,748,213	0.37	545,753	237.98	203,088	58,208,228	0.35	372,306	183.32
		無擔保	47,103	3,702,122	1.27	76,755	162.95	49,943	3,292,221	1.52	65,870	131.89
放款業務合計		1,352,210	202,502,692	0.67	2,021,070	149.46	1,147,036	191,520,201	0.60	1,548,641	135.01	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		5,368	554,568	0.97	50,782	946.01	7,297	604,379	1.21	70,658	968.32	
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

註：

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

### (五) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日		101年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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金額(說明1)	\$ 11,125	\$ -	\$ 15,763	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	12,464	2,840	15,004	3,214
合計	23,589	2,840	30,767	3,214

說明：

- 一、依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 二、依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## (六) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	102年9月30日			101年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團鋼鐵冶煉業	1,936,213	13.37	A 集團鋼鐵冶煉業	2,044,547	17.44
2	B 集團不動產開發業	1,334,640	9.22	K 集團海洋水運業	1,825,019	15.57
3	C 集團航空運輸業	1,176,681	8.13	E 集團建築工程業	1,269,257	10.83
4	D 公司不動產租售業	870,680	6.01	B 集團不動產開發業	1,086,860	9.27
5	E 集團建築工程業	834,847	5.77	H 集團未分類其他金融中介業	980,000	8.36
6	F 公司短期住宿服務業	830,000	5.73	F 公司短期住宿服務業	800,000	6.83
7	G 集團其他綜合商品零售業	828,936	5.73	L 集團大眾捷運系統運輸業	789,589	6.74
8	H 集團未分類其他金融中介業	800,000	5.53	I 公司不動產租售業	763,000	6.51
9	I 公司不動產租售業	791,300	5.47	D 公司不動產租售業	707,880	6.04
10	J 公司不動產開發業	738,160	5.10	G 集團其他綜合商品零售業	685,758	5.85

註：

- 一、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，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【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。
- 二、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。
- 三、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、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。



## (七) 利率敏感性資產負債分析表

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	222,839,997	13,900,528	1,345,453	11,547,701	249,633,679
利率敏感性負債	118,500,605	102,047,348	21,792,121	8,659,150	250,999,224
利率敏感性缺口	104,339,392	(88,146,820)	(20,446,668)	2,888,551	(1,365,545)
淨值					14,382,313
利率敏感性資產與負債比率					99.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.49)

註：

- 一、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
- 二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- 四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	266,363	66,006	848	5,187	338,404
利率敏感性負債	232,578	36,054	42,656	0	311,288
利率敏感性缺口	33,785	29,952	(41,808)	5,187	27,116
淨值					3,180
利率敏感性資產與負債比率					108.71
利率敏感性缺口與淨值比率					852.70

註：

- 一、銀行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。
- 二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- 四、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）。

## (八) 獲利能力

單位：%

項目		102年9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.46	0.47
	稅後	0.42	0.46
淨值報酬率	稅前	9.23	9.74
	稅後	8.43	9.72
純益率		33.90	39.26

註：

- 一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
- 二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
- 三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
- 四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

## (九) 到期日期限結構分析表

### 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 102 年 9 月 30 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 天到 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	269,573,797	40,297,529	23,203,632	19,481,624	29,074,954	43,140,149	114,375,909
主要到期資金流出	313,064,388	18,430,752	18,556,572	39,134,329	57,250,571	93,848,735	85,843,429
期距缺口	(43,490,591)	21,866,777	4,647,060	(19,652,705)	(28,175,617)	(50,708,586)	28,532,480

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### 美金到期日期限結構分析表

中華民國 102 年 9 月 30 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	395,046	123,633	65,546	53,316	21,263	131,288
主要到期資金流出	369,030	229,724	55,063	38,135	42,697	3,411
期距缺口	26,016	(106,091)	10,483	15,181	(21,434)	127,877

說明：

一、銀行部分係指全行美金之金額。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## (十) 出售不良債權交易資訊

### 1、出售不良債權交易彙總表：無

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明 1)	帳面價值 (說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明 3)	交易對象與 本行之關係 (說明 4)
-	-	-	-	-	-	-	-

說明：

- 一、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。
- 二、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。
- 三、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。
- 四、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

### 2、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：無

交易對象：

處分日期：

單位：新臺幣仟元

債權組成內容		債權金額(說明 2)	帳面價值	售價分攤(說明 3)
企業戶	擔保	-	-	-
	無擔保	-	-	-
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款(說明 4)	-	-
		其他	-	-
合計		-	-	-

說明：

- 一、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。
- 二、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。
- 三、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。
- 四、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。

## 二、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	93,760,517	84,263,340
活期性存款比率	38.73	37.74
定期性存款	148,312,638	139,032,032
定期性存款比率	61.27	62.26
外匯存款	9,236,130	7,662,882
外匯存款比率	3.82	3.43

註：

- 一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。
- 二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
- 三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

### 三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	59,911,019	50,043,893
中小企業放款比率	29.59	26.13
消費者貸款	45,472,609	48,806,051
消費者貸款比率	22.45	25.48

註：

- 一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。
- 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

#### 四、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率（市場風險）

單位：新臺幣仟元，%

項目	102 年度第 3 季		101 年度第 3 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金	\$ 655,092	1.41	\$ 326,018	0.17
存放央行及銀行同業	43,679,743	0.78	48,254,556	0.84
公平價值變動列入損益之金融資產	8,502,858	0.79	4,067,110	0.95
備供出售金融資產	3,316,326	1.20	891,259	1.40
持有至到期日金融資產	1,098,125	1.53	205,753	1.00
其他金融資產	128,516	-	145,578	-
放款	196,902,437	2.58	181,985,340	2.57
應收款項	355,218	11.38	420,938	10.60
附賣回票債券投資	47,774	0.77	16,712	0.86
<b>付息負債</b>				
銀行同業存款	\$ 9,989,555	1.09	\$ 8,145,06	1.26
央行及同業融資	-	-	-	-
活期存款	27,613,299	0.06	23,948,620	0.06
活期儲蓄存款	61,026,852	0.21	56,374,573	0.21
定期存款	48,063,439	1.10	39,683,874	1.13
可轉讓定期存款	3,666,137	1.09	4,617,013	1.08
定期儲蓄存款	91,586,160	1.35	92,638,337	1.36
附買回票債券負債	2,469,439	0.68	3,358,906	0.83
金融債券	8,795,493	2.76	7,374,322	2.85
公庫存款	-	-	62,945	0.09

註：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 五、主要外幣淨部位

單位：外幣元/新臺幣仟元

	102年9月30日			101年9月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	25,060,603	743,548	USD	25,908,903	760,219
	EUR	91,265	3,655	CNY	2,052,800	9,580
	GBP	68,622	3,286	JPY	13,954,954	5,279
	HKD	619,398	2,370	HKD	1,120,938	4,242
	AUD	71,131	1,965	AUD	128,209	3,933

註：

- 一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
- 二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。



## 六、重大資產買賣處分情形

### 1、取得資產：無

基準日：102年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

### 2、處分資產：無

基準日：102年9月30日

單位：新臺幣仟元

標的物名稱	處分日期			原取得日期	出售總價款	實際收款情形	帳面價值	處分損益	交易相對人	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據(註)
	訂約日	過戶日	公告申報日									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## 七、持有本行股份依股數排序前十名股東

基準日：102年9月30日

股東姓名	持有股數（股）	持股比率（%）	質設股數
富利陽投資股份有限公司	98,168,817	7.35	0
全陽建設股份有限公司	69,644,262	5.22	68,800,000
第一產物保險股份有限公司	52,969,136	3.97	0
海王印刷事業股份有限公司	45,604,886	3.42	0
勝陽建設股份有限公司	40,785,150	3.06	35,000,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	19,136,976	1.43	0
華偉投資股份有限公司	12,600,000	0.94	0
財團法人陽信文教基金會	11,662,995	0.87	0
全球人壽保險股份有限公司	11,101,039	0.83	0
陳金鎰	10,069,876	0.75	0