



陽信商業銀行

BANK SUNNY BANK

104年 第2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 104 年 6 月 30 日及 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資產		104 年 6 月 30 日		103 年 12 月 31 日		103 年 6 月 30 日		103 年 1 月 1 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 4,416,722	1	\$ 6,644,840	2	\$ 3,938,917	1	\$ 3,932,346	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,306,241	5	21,393,765	7	47,498,508	16	47,003,570	16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,099,928	4	18,291,522	6	15,451,863	5	14,935,197	5
12500	附賣回票券及債券投資	0	-	0	-	880,974	-	1,947,061	1
13000	應收款項-淨額(註)	1,502,274	1	1,253,411	-	1,444,100	1	1,241,239	1
13200	當期所得稅資產	55,179	-	65,843	-	48,071	-	126,913	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	232,945,533	68	215,226,707	66	214,047,337	70	202,421,259	69
14000	備供出售金融資產	54,111,480	16	48,668,729	15	6,654,782	2	4,917,626	2
14500	持有至到期日金融資產	1,064,475	-	1,066,518	-	1,068,606	-	1,070,618	-
15000	採用權益法之投資-淨額	1,544,415	1	1,329,809	-	1,271,867	1	1,271,647	1
15500	其他金融資產-淨額(註)	2,347,024	1	3,079,354	1	3,847,039	1	2,177,301	1
18500	不動產及設備-淨額	9,490,802	3	9,347,420	3	9,342,750	3	9,347,187	3
19000	無形資產-淨額	1,048,642	-	1,049,592	-	1,047,856	-	1,047,238	-
19300	遞延所得稅資產	298,545	-	387,845	-	541,676	-	682,862	-
19500	其他資產-淨額	269,719	-	300,474	-	385,094	-	279,106	-
10000	資產總計	\$ 340,500,979	100	\$ 328,105,829	100	\$ 307,469,440	100	\$ 292,401,170	100

負債及權益		104 年 6 月 30 日		103 年 12 月 31 日		103 年 6 月 30 日		103 年 1 月 1 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$ 6,883,606	2	\$ 6,483,606	2	\$ 9,189,606	3	\$ 7,096,606	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,773	-	7,307	-	7,895	-	9,978	-
22500	附買回票券及債券負債	1,850,826	1	3,903,419	1	2,100,000	1	500,122	-
23000	應付款項	2,590,342	1	2,927,590	1	2,189,029	1	2,080,148	1
23200	當期所得稅負債	-	-	-	-	8,348	-	-	-
23500	存款及匯款	300,729,738	88	286,645,020	87	270,285,975	88	258,493,252	88
24000	應付金融債券	8,600,000	2	9,100,000	3	7,600,000	2	9,304,900	3
25600	負債準備	210,309	-	254,510	-	257,194	-	262,089	-
29300	遞延所得稅負債	133,325	-	138,293	-	133,325	-	140,041	-
29500	其他負債	257,054	-	266,959	-	279,211	-	253,081	-
20000	負債總計	321,258,973	94	309,726,704	94	292,050,583	95	278,140,217	95
	股本								
31101	普通股	15,883,719	5	15,883,719	5	13,349,730	5	13,349,730	5
31121	增資準備	953,023	-	-	-	533,989	-	-	-
31500	資本公積	43,950	-	43,950	-	4,500	-	4,500	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	875,554	-	278,433	-	278,433	-	24,879	-
32003	特別盈餘公積	87,810	-	87,810	-	87,810	-	82,988	-
32011	未分配盈餘(累積虧損)	1,373,730	1	2,057,559	1	1,204,425	-	865,238	-
32500	其他權益	27,728	-	31,162	-	(36,522)	-	(62,874)	-
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-
30000	權益總計	19,242,006	6	18,379,125	6	15,418,857	5	14,260,953	5
	負債及權益總計	\$ 340,500,979	100	\$ 328,105,829	100	\$ 307,469,440	100	\$ 292,401,170	100

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	104 年 6 月 30 日	103 年 12 月 31 日	103 年 6 月 30 日	103 年 1 月 1 日
備抵呆帳-應收款項	\$ 359,955	\$ 418,926	\$ 489,621	\$ 521,559
備抵呆帳-其他金融資產	1,493	1,685	1,641	1,865
備抵呆帳-貼現及放款	2,631,262	2,345,646	2,388,156	2,580,123

董事長：陳勝宏

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	104 年第 2 季		103 年第 2 季		104 年 1 月至 6 月		103 年 1 月至 6 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 1,729,816	119	\$ 1,530,363	110	\$ 3,455,475	120	\$ 3,010,793	115
51000	減：利息費用	725,599	50	625,999	45	1,435,725	50	1,250,437	48
49010	利息淨收益	1,004,217	69	904,364	65	2,019,750	70	1,760,356	67
49020	利息以外淨收益	448,409	31	485,898	35	848,431	30	854,968	33
49100	手續費淨收益	270,348	19	219,900	16	552,857	19	473,596	18
49200	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	49,476	3	119,944	9	86,451	3	196,660	8
49300	備供出售金融資產之 已實現損益	422	-	6,652	-	22,288	1	36,152	1
49600	兌換損益	(5,983)	-	24,662	2	35,081	1	15,663	1
49700	資產減損迴轉利益(損 失)	21,617	1	10,304	1	21,617	1	10,304	1
49750	採用權益法認列之關 聯企業及合資損益之 份額	51,539	4	50,960	3	51,539	2	50,960	2
49800	其他利息以外淨收益	60,990	4	53,476	4	78,598	3	71,633	2
4xxxx	淨收益	1,452,626	100	1,390,262	100	2,868,181	100	2,615,324	100
58200	呆帳費用及保證責任準 備(迴轉)提存	1,820	-	39,400	3	(52,823)	(2)	(40,383)	(2)
58400	營業費用	785,344	54	693,495	50	1,549,824	54	1,354,841	52
58500	員工福利費用	496,834	34	468,564	34	979,960	34	915,786	35
59000	折舊及攤銷費用	38,429	3	38,260	3	76,333	3	76,263	3
59500	其他業務及管理費用	250,081	17	186,671	13	493,531	17	362,792	14
61001	稅前淨利(淨損)	665,462	46	657,367	47	1,371,180	48	1,300,866	50
61003	所得稅費用	187,191	13	169,000	12	187,191	7	168,923	7
61000	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	478,271	33	488,367	35	1,183,989	41	1,131,943	43
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	478,271	33	488,367	35	1,183,989	41	1,131,943	43
65300	其他綜合損益 後續可能重分類至損益 之項目								
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(474)	-	(4,204)	-	(17,513)	(1)	(4,203)	-
65302	備供出售金融資產之 未實現評價利益(損 失)	(18,506)	(1)	17,483	1	26,038	1	34,910	1
65303	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險工 具利益(損失)	-	0	-	-	-	-	-	-
65307	採用權益法之關聯企 業及合資其他綜合損 益之份額	(14,217)	(1)	(5,043)	-	(14,217)	-	(5,043)	-
65320	與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	2,258	-	688	-	2,258	-	688	-
65000	本期其他綜合(損失)利 益(稅後淨額)合計	(30,939)	(2)	8,924	1	(3,434)	-	26,352	1
66000	本期綜合損益總額	\$ 447,332	31	\$ 497,291	36	\$ 1,180,555	41	\$ 1,158,295	44
67500	每股盈餘(單位：新臺幣 元)	\$ 0.28		\$ 0.37		\$ 0.70		\$ 0.77	
67700	稀釋	0.28		0.37		0.70		0.77	

董事長：陳勝宏

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

(三)資產品質

逾期放款及逾期呆帳

單位：新臺幣仟元

年月		104年6月30日					103年6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	388,405	80,998,412	0.48%	911,794	234.75%	213,911	68,608,981	0.31%	794,125	371.24%
	無擔保	72,104	39,888,869	0.18%	405,857	562.88%	70,844	37,054,510	0.19%	361,827	510.74%
消費金融	住宅抵押貸款	169,141	35,919,079	0.47%	413,661	244.57%	138,905	38,668,081	0.36%	432,033	311.03%
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小額純信用貸款	3,457	549,183	0.63%	16,580	479.61%	7,083	686,241	1.03%	22,108	312.13%
	其他	擔保	157,306	71,556,011	0.22%	807,168	513.12%	174,443	65,734,445	0.27%	713,266
無擔保		3,674	6,666,858	0.06%	76,202	2,074.09%	7,433	5,693,007	0.13%	64,797	871.75%
放款業務合計		794,087	235,578,412	0.34%	2,631,262	331.36%	612,619	216,445,265	0.28%	2,388,156	389.83%
		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		2,044	528,224	0.39%	35,651	1,744.18%	1,463	577,329	0.25%	42,135	2,880.04%
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

註：

- 一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；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。
- 二、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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、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。
- 六、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。
- 七、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。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元，%

	104年6月30日		103年6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)	6,535	0	8,856	0
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	8,412	2,360	10,440	2,657
合計	14,947	2,360	19,296	2,657

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。

(五)授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	104年6月30日			103年6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 集團海洋水運業	3,054,796	15.80	A 集團海洋水運業	3,011,760	19.33
2	B 集團鋼鐵冶煉業	2,688,426	13.90	B 集團鋼鐵軋延及擠型業	2,306,906	14.81
3	C 集團不動產開發業	2,186,875	11.31	C 集團不動產開發業	1,469,000	9.43
4	D 集團未分類其他金融中介業	2,050,000	10.60	E 不動產開發業	1,325,730	8.51
5	E 集團不動產開發業	1,830,799	9.47	I 團未分類其他金融中介業	1,200,000	7.70
6	F 集團不動產開發業	1,612,480	8.34	G 團其他綜合商品零售業	1,045,964	6.71
7	G 集團食品飲料為主之綜合商品零售業	1,520,000	7.86	K 集團建築工程業	984,000	6.32
8	H 公司冷凍冷藏倉儲業	1,179,250	6.10	J 集團短期住宿服務業	899,000	5.77
9	I 集團未分類其他金融中介業	1,120,000	5.79	L 集團石油化工原料製造業	805,638	5.17
10	J 公司短期住宿服務業	1,010,000	5.22	M 集團工業用塑膠製品製造業	800,000	5.14

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。

(六)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 104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	259,042,658	14,894,092	806,292	22,886,735	297,629,777
利率敏感性負債	147,899,723	116,359,914	17,609,952	12,380,775	294,250,364
利率敏感性缺口	111,142,935	(101,465,822)	(16,803,660)	10,505,960	3,379,413
權益					19,266,163
利率敏感性資產與負債比率					101.15
利率敏感性缺口與權益比率					17.54

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 104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	535,738	97,429	5,685	63,287	702,139
利率敏感性負債	432,051	122,337	117,551	1,477	673,416
利率敏感性缺口	103,687	(24,908)	(111,866)	61,810	28,723
淨值					2,274
利率敏感性資產與負債比率					104.27
利率敏感性缺口與淨值比率					1,263.10

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)。

(七)獲利能力

單位：%

項目		104年6月30日	103年6月30日
資產報酬率	稅前	0.41	0.43
	稅後	0.35	0.38
淨值報酬率	稅前	7.29	8.77
	稅後	6.29	7.63
純益率		41.28	43.28

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。

(八)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 104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 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	318,868,260	36,567,477	38,026,728	17,524,210	33,744,629	48,780,886	144,224,330
主要到期資金 流出	367,784,130	19,347,254	20,182,774	48,808,045	70,775,677	106,477,772	102,192,608
期距缺口	(48,915,870)	17,220,223	17,843,954	(31,283,835)	(37,031,048)	(57,696,886)	42,031,722

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 104 年 6 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	761,585	283,268	125,613	74,659	28,547	249,498
主要到期資 金流出	729,528	345,687	136,910	125,389	117,631	3,911
期距缺口	32,057	(62,419)	(11,297)	(50,730)	(89,084)	245,587

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。

(九)資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度(說明 2)	104 年 6 月 30 日	103 年 12 月 31 日	
自有資本	普通股權益		17,158,595	16,422,205	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		6,815,167	7,506,936	
	自有資本		23,973,762	23,929,141	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	221,690,789	202,910,155	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	8,424,881	8,424,881	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,898,297	3,738,110	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			235,013,967	215,073,146
	資本適足率			10.20	11.13
普通股權益占風險性資產之比率			7.30	7.64	
第一類資本占風險性資產之比率			7.30	7.64	
槓桿比率			5.06	4.83	

說明：

- 一、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。
- 二、年度報表應填列本期及上期資本適足率，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。
- 三、本表應列示如下之計算公式：
 - (一)自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
 - (二)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。
 - (三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (四)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。
 - (五)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。
 - (六)槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 四、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(十)出售不良債權交易資訊

1、出售不良債權交易彙總表：

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：

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。

(十二)轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱(說明 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
陽信證券股份有限公司	台北市	受託買賣有價證券	98.72	559,704	17,565	50,200,000	-	50,200,000	100.00	
陽信人身保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人	39.99	39,795	11,949	5,250,042	-	5,250,042	100.00	
陽信財產保險經紀人股份有限公司	台北市	財產保險經紀人	20.00	1,745	267	605,000	-	605,000	100.00	
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	92,712	9,855	5,000,000	-	5,000,000	100.00	
陽信國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業務、分期付款業務、應收帳款業務、其他融資租賃相關業務及投資大陸地區融資租賃公司	100.00	850,459	11,903	60,000,000	-	60,000,000	100.00	
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構間跨行業務清算、業務自動化之規劃、諮詢及顧問業務	2.42	115,771	28,291	10,881,000	-	10,881,000	2.42	註六
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	2.94	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	票券集中保管結算	0.29	21,490	1,462	974,428	-	974,428	0.29	註六
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	-	73	66,587	-	66,587	1.11	註六
臺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	-	600,000	-	600,000	1.00	

說明：

- 一、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。
- 二、凡本銀行、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擬制持股，均應予計入。
- 三、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
 - (一)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
 - (二)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。
- 四、本表於編製第 1 季及第 3 季財務報告得免予揭露。
- 五、本表外國銀行在台分行不適用。
- 六、本年度認列之投資損益係 103 年度認列之現金股利。

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，%

	104年6月30日	103年6月30日
活期性存款	104,150,916	103,320,627
活期性存款比率	34.64	38.23
定期性存款	196,549,534	166,953,513
定期性存款比率	65.36	61.77
外匯存款	20,923,426	12,643,016
外匯存款比率	6.96	4.68

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，%

	104年6月30日	103年6月30日
中小企業放款	84,881,285	69,372,953
中小企業放款比率	36.03	32.05
消費者貸款	40,442,003	42,396,639
消費者貸款比率	17.17	19.59

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	104 年度第 2 季		103 年度第 2 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
現金及約當現金	\$ 3,456,230	2.54	\$ 3,543,887	3.26
存放央行及銀行同業	16,648,273	0.46	46,892,022	0.77
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,228,187	0.77	15,067,729	0.66
備供出售金融資產	51,217,800	0.98	5,173,754	1.23
持有至到期日金融資產	1,065,644	1.54	1,069,760	1.54
其他金融資產	80,456	-	100,283	-
放款	230,775,227	2.65	206,540,543	2.60
應收款項	273,308	12.50	309,253	11.47
附賣回票債券投資	-	-	1,071,493	0.61
負債				
銀行同業存款	\$ 8,461,154	1.02	\$ 9,628,010	0.99
活期存款	32,824,822	0.06	30,713,875	0.05
活期儲蓄存款	66,457,431	0.20	65,554,609	0.20
定期存款	80,943,009	1.18	62,699,359	1.15
可轉讓定期存款	8,327,908	1.00	4,153,094	1.07
定期儲蓄存款	101,079,420	1.36	94,717,562	1.35
附買回票債券負債	3,892,612	0.56	352,701	0.58
金融債券	8,637,634	2.59	8,533,142	2.69

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

	104年6月30日			103年6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	27,870,893	865,949	USD	24,247,707	725,370
	ZAR	1,773,798	4,505	AUD	446,164	12,555
	CNY	844,021	4,226	CNY	1,977,101	9,528
	EUR	91,512	3,175	GBP	64,502	3,285
	NZD	130,191	2,753	CAD	74,229	2,079

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：

基準日：104年6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：

基準日：104年6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：104年6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	145,784,879	9.18	98,000,000
全陽建設股份有限公司	72,430,032	4.56	68,800,000
海王印刷事業股份有限公司	69,706,509	4.39	56,700,000
第一產物保險股份有限公司	61,802,859	3.89	0
勝陽建設股份有限公司	43,775,406	2.76	35,000,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	34,672,621	2.18	0
晉辰投資股份有限公司	15,917,867	1.00	0
華偉投資股份有限公司	14,604,000	0.92	0
財團法人陽信文教基金會	12,129,514	0.76	0
全球人壽保險股份有限公司	11,545,080	0.73	0