

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日			106年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	7,264,036	2	\$	6,548,460	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）		18,425,958	4		15,100,800	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及八）		20,684,179	4		22,436,526	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四、五、九、十一及四四）		68,312,022	15		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三、四、五、十、十一及四四）		25,333,318	5		-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）		1,813,247	-		1,790,880	-
13000	應收款項－淨額（附註三、四、五、十三及十四）		4,373,086	1		4,048,582	1
13200	本期所得稅資產（附註四十）		793	-		950	-
13500	貼現及放款－淨額（附註三、四、五、十四及四三）		311,310,571	66		286,837,682	65
14000	備供出售金融資產（附註三、四、十五及四四）		-	-		64,871,328	15
14500	持有至到期日金融資產（附註三、四、十六及四四）		-	-		21,147,709	5
15500	其他金融資產－淨額（附註三、四、五、十四、十七及四四）		5,859,392	1		5,844,071	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）		9,269,577	2		9,382,899	2
18700	投資性不動產投資（附註四及十九）		199,848	-		202,201	-
19000	無形資產（附註四及二十）		1,192,511	-		1,113,705	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四十）		219,286	-		162,004	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二一及四四）		389,530	-		377,608	-
10000	資 產 總 計	\$	474,647,354	100	\$	439,865,405	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行之銀行同業存款（附註二二）	\$	6,513,606	2	\$	7,313,606	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）		20,979	-		8,040	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十、十六及二三）		4,351,089	1		9,655,135	2
23000	應付款項（附註二四及二八）		4,243,660	1		3,944,228	1
23200	本期所得稅負債（附註四及四十）		256,740	-		178,904	-
23500	存款及匯款（附註二五及四三）		412,902,705	87		376,540,732	86
24000	應付金融債券（附註二六）		14,530,000	3		13,780,000	3
25511	短期借款		978,000	-		1,209,000	-
25597	其他金融負債		349,553	-		329,736	-
25600	負債準備（附註三、四、五、十四、二七及二八）		152,009	-		70,737	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四十）		132,797	-		114,695	-
29500	其他負債（附註二九）		332,853	-		331,782	-
20000	負債總計		444,763,991	94		413,476,595	94
歸屬於本公司業主之權益（附註三、四及三十）							
31101	普通股股本		23,927,206	5		21,629,440	5
31500	資本公積		50,593	-		50,443	-
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		2,767,621	1		2,194,441	1
32003	特別盈餘公積		46,184	-		382,808	-
32011	未分配盈餘		2,413,908	-		1,990,667	-
32000	保留盈餘總計		5,227,713	1		4,567,916	1
32500	其他權益		677,851	-		141,011	-
30000	權益總計		29,883,363	6		26,388,810	6
負債及權益總計		\$	474,647,354	100	\$	439,865,405	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳勝宏



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



(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 / 曝險總額。

四九、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

	107年12月31日	106年12月31日
信 託 資 產		
現金及銀行存款	\$ 8,948,131	\$ 6,032,907
短期投資		
基金投資	22,076,796	22,576,383
債券投資	1,050,034	789,037
股票投資	247,160	104,392
不 動 產		
土 地	30,086,915	25,594,156
房屋及建築	8,893	8,938
保管有價證券	<u>5,223,932</u>	<u>3,559,320</u>
	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 58,665,133</u>
信 託 負 債		
應付保管有價證券	\$ 5,223,932	\$ 3,559,320
信託資本		
金錢信託	28,976,720	27,335,398
不動產信託	31,269,135	26,543,965
金錢債權及擔保物權信託	2,258,050	1,451,588
有價證券信託	247,161	104,392
累積虧損		
本金累積虧損	(1,104,009)	(1,206,650)
本年度損益	<u>770,872</u>	<u>877,120</u>
	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 58,665,133</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	107年12月31日	106年12月31日
現金及銀行存款		
存放本公司	\$ 8,948,131	\$ 6,032,907
短期投資		
基金投資—台幣信託	10,388,475	10,705,601
—外幣信託	11,688,321	11,870,782
債券投資—外幣信託	1,050,034	789,037
股票投資	247,160	104,392
不動產		
土地	30,086,915	25,594,156
房屋及建築	8,893	8,938
保管有價證券	<u>5,223,932</u>	<u>3,559,320</u>
	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 58,665,133</u>

信託帳損益表

項 目	107年度	106年度
信託收益		
利息收入	\$ 10,333	\$ 6,911
股利收入	1,214,647	1,181,343
財產交易利益	187,767	259,280
已實現資本利得	<u>23,397</u>	<u>18,892</u>
	<u>1,436,144</u>	<u>1,466,426</u>
信託費用		
管 理 費	25,142	23,290
稅捐支出	-	150
手續費	14,706	12,229
財產交易損失	624,719	553,108
其他費用	<u>705</u>	<u>529</u>
	<u>665,272</u>	<u>589,306</u>
	<u>\$ 770,872</u>	<u>\$ 877,120</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。