

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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 6,434,508	1		\$ 6,230,751	1		\$ 6,475,771	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	26,120,575	5		25,488,369	5		22,118,658	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	17,347,292	3		16,596,233	3		20,477,999	4	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及四二)	90,903,596	16		76,597,732	14		71,317,798	14	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十一及四二)	30,057,931	5		29,994,687	6		28,560,083	6	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	5,117,092	1		4,147,102	1		5,212,639	1	
13000	應收款項－淨額 (附註十三及十四)	3,690,141	1		4,207,296	1		4,452,618	1	
13200	本期所得稅資產	218	-		298	-		80	-	
13500	貼現及放款－淨額 (附註十四及四一)	356,488,184	64		340,856,579	65		324,327,788	65	
15500	其他金融資產－淨額 (附註十五及四二)	7,997,773	1		5,351,385	1		5,727,644	1	
18500	不動產及設備－淨額 (附註十六)	13,995,526	3		13,579,538	3		10,053,775	2	
18600	使用權資產－淨額 (附註十七及四一)	219,087	-		195,304	-		191,331	-	
18700	投資性不動產投資－淨額 (附註十八)	309,757	-		388,564	-		184,026	-	
19000	無形資產－淨額 (附註十九)	1,195,699	-		1,192,094	-		1,231,472	-	
19300	遞延所得稅資產	247,965	-		268,561	-		220,546	-	
19500	其他資產－淨額 (附註二十及四二)	328,785	-		287,652	-		556,909	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$560,454,129</u>	<u>100</u>		<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>		<u>\$501,109,137</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	中央及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 13,044,542	2		\$ 7,303,606	2		\$ 4,793,606	1	
21500	央行及同業融資 (附註二二)	1,470,570	-		-	-		-	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	27,314	-		187	-		6,973	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十及二三)	7,458,450	1		6,756,216	1		5,552,882	1	
23000	應付款項 (附註二四及二八)	3,813,271	1		3,093,177	1		4,377,270	1	
23200	本期所得稅負債	271,903	-		169,894	-		268,929	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	483,970,325	87		458,841,297	87		438,814,173	88	
24000	應付金融債券 (附註二六)	14,360,000	3		14,560,000	3		13,860,000	3	
25597	其他金融負債	717,164	-		1,041,847	-		1,429,626	-	
25600	負債準備 (附註十四、二七及二八)	130,868	-		128,529	-		108,003	-	
26000	租賃負債 (附註十七及四一)	214,318	-		187,792	-		184,799	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註三九)	138,606	-		127,151	-		124,380	-	
29500	其他負債 (附註二九)	361,469	-		384,193	-		365,296	-	
20000	負 債 總 計	<u>525,978,800</u>	<u>94</u>		<u>492,593,889</u>	<u>94</u>		<u>469,885,937</u>	<u>94</u>	
	歸屬於本公司業主之權益 (附註三十)									
	股 本									
31101	普通股股本	26,123,567	5		26,123,567	5		23,927,206	5	
31121	增資準備	1,044,943	-		-	-		1,196,361	-	
31100	股本總計	<u>27,168,510</u>	<u>5</u>		<u>26,123,567</u>	<u>5</u>		<u>25,123,567</u>	<u>5</u>	
31500	資本公積	<u>61,243</u>	-		<u>61,243</u>	-		<u>50,593</u>	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	4,182,585	1		3,491,793	1		3,491,793	1	
32003	特別盈餘公積	58,254	-		58,254	-		58,254	-	
32011	未分配盈餘	1,903,910	-		2,302,640	-		1,686,306	-	
32000	保留盈餘總計	<u>6,144,749</u>	<u>1</u>		<u>5,852,687</u>	<u>1</u>		<u>5,236,353</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益	1,100,827	-		750,759	-		812,687	-	
30000	權 益 總 計	<u>34,475,329</u>	<u>6</u>		<u>32,788,256</u>	<u>6</u>		<u>31,223,200</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$560,454,129</u>	<u>100</u>		<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>		<u>\$501,109,137</u>	<u>100</u>	

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：劉宗動



說明 1. 本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「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 / 曝險總額。

四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信 託 資 產	信託帳資產負債表		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
現金及銀行存款	\$ 10,601,609	\$ 10,934,447	\$ 10,259,745
短期投資			
基金投資	19,951,794	20,690,015	21,911,029
債券投資	2,186,550	1,804,044	1,371,685
股票投資	259,654	272,970	252,071
不動產			
土地	29,875,407	29,323,596	27,690,819
房屋及建築	8,857	8,868	8,885
保管有價證券	3,886,201	4,545,871	5,797,115
	<u>\$ 66,770,072</u>	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,291,349</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信託負債			
應付保管有價證券	\$ 3,886,201	\$ 4,545,871	\$ 5,797,115
信託資本			
金錢信託	30,698,616	31,031,725	31,624,929
不動產信託	32,255,738	31,040,050	28,936,718
金錢債權及擔保物權信託	-	1,015,881	1,015,881
有價證券信託	259,663	272,979	252,071
累積虧損			
本金累積虧損	(603,546)	(1,148,466)	(728,911)
本期損益	<u>273,400</u>	<u>821,771</u>	<u>393,546</u>
	<u>\$ 66,770,072</u>	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,291,349</u>

信託帳財產目錄

投資項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
現金及銀行存款			
存放本公司	\$ 10,601,609	\$ 10,934,447	\$ 10,259,745
短期投資			
基金投資—台幣信託	9,376,241	9,818,281	10,455,062
—外幣信託	10,575,553	10,871,734	11,455,967
債券投資—外幣信託	2,186,550	1,804,044	1,371,685
股票投資	259,654	272,970	252,071
不動產			
土地	29,875,407	29,323,596	27,690,819
房屋及建築	8,857	8,868	8,885
保管有價證券	<u>3,886,201</u>	<u>4,545,871</u>	<u>5,797,115</u>
	<u>\$ 66,770,072</u>	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,291,349</u>

信託帳損益表

項目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,964	\$ 6,564
股利收入	485,054	585,618
財產交易利益	224,884	71,239
已實現資本利得	<u>27,109</u>	<u>19,015</u>
	<u>744,011</u>	<u>682,436</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託費用			
管理費		17,357	\$ 9,141
手續費		8,181	7,907
財產交易損失		444,713	271,476
其他費用		360	366
		<u>470,611</u>	<u>288,890</u>
		<u>\$273,400</u>	<u>\$ 393,546</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。

四八、本公司獲利能力

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.41%	0.41%
	稅後	0.34%	0.35%
淨值報酬率	稅前	6.56%	6.58%
	稅後	5.48%	5.52%
純益	率	49.37%	45.26%

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，合併公司無其他應再揭露事項。

五十、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。