

陽信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$	6,276,146	1	\$	8,954,017	1	\$	6,090,162	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）		46,133,608	7		43,630,078	7		40,352,795	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）		12,343,455	2		11,866,700	2		10,139,128	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一及四一）		98,230,996	14		92,711,076	14		108,899,063	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、十一及四一）		37,084,589	5		36,724,967	5		34,139,921	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）		3,970,081	-		6,539,858	1		1,001,171	-
13000	應收款項一淨額（附註十三）		5,927,521	1		5,454,855	1		4,833,063	1
13200	本期所得稅資產		3,939	-		3,940	-		1,311	-
13500	貼現及放款一淨額（附註十四及四十）		459,869,778	66		446,800,184	66		431,064,488	65
15500	其他金融資產一淨額（附註十五）		6,864,769	1		6,485,611	1		6,928,174	1
18500	不動產及設備一淨額（附註十六）		18,545,150	3		15,965,148	2		15,486,189	2
18600	使用權資產一淨額（附註十七及四十）		179,083	-		177,082	-		201,290	-
18700	投資性不動產一淨額（附註十八）		301,331	-		209,731	-		234,436	-
19000	無形資產一淨額（附註十九）		1,163,100	-		1,182,144	-		1,186,397	-
19300	遞延所得稅資產		300,330	-		348,157	-		431,987	-
19500	其他資產一淨額（附註二十及四一）		262,626	-		298,885	-		307,597	-
10000	資 產 總 計	\$	697,456,502	100	\$	677,352,433	100	\$	661,297,172	100
代 碼	負 債 及 權 益	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
21000	中央及銀行同業存款（附註二一）	\$	4,724,606	1	\$	5,874,606	1	\$	6,184,606	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）		7,562	-		-	-		19,400	-
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二二）		3,995,919	1		3,203,990	1		6,604,635	1
23000	應付款項（附註二三）		4,999,011	1		4,802,776	1		4,698,783	1
23200	本期所得稅負債		380,017	-		532,847	-		358,399	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）		622,003,838	89		604,655,382	89		590,001,928	89
24000	應付金融債券（附註二五）		15,460,000	2		15,060,000	2		13,960,000	2
25597	其他金融負債		1,741,345	-		1,572,944	-		1,564,862	-
25600	負債準備（附註二六）		60,334	-		63,780	-		83,458	-
26000	租賃負債（附註十七及四十）		178,021	-		174,976	-		200,040	-
29300	遞延所得稅負債		175,958	-		178,558	-		166,015	-
29500	其他負債（附註二八）		451,781	-		413,075	-		424,811	-
20000	負債總計		654,178,392	94		636,532,934	94		624,266,937	94
歸屬於本公司業主之權益（附註二九）										
股 本										
31101	普通股股本		33,007,060	5		33,007,060	5		30,295,250	5
31121	增資準備		-	-		-	-		1,211,810	-
31100	股本總計		33,007,060	5		33,007,060	5		31,507,060	5
31500	資本公積		77,067	-		77,067	-		66,943	-
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		6,989,539	1		5,733,740	1		5,733,740	1
32003	特別盈餘公積		2,441,242	-		58,254	-		58,254	-
32011	未分配盈餘		2,452,377	-		4,341,965	-		2,571,031	-
32000	保留盈餘總計		11,883,158	1		10,133,959	1		8,363,025	1
32500	其他權益	(	1,689,175)	-	(	2,398,587)	-	(	2,906,793)	-
30000	權益總計		43,278,110	6		40,819,499	6		37,030,235	6
負債及權益總計		\$	697,456,502	100	\$	677,352,433	100	\$	661,297,172	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



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 8,429,830	169	\$ 5,600,366	115
51000	減：利息費用	<u>4,497,640</u>	<u>90</u>	<u>1,735,095</u>	<u>35</u>
49010	利息淨收益（附註三十及四十）	<u>3,932,190</u>	<u>79</u>	<u>3,865,271</u>	<u>80</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三一）	635,736	13	647,196	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三二）	91,209	2	11,213	-
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三三）	126,314	2	70,427	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	164	-	-	-
49600	兌換淨益	95,381	2	110,183	2
49700	資產減損損失	(18,304)	-	(3,367)	-
49821	收回應收買入債權收入	16,978	-	32,658	1
49831	證券經紀收入淨額	57,376	1	57,592	1
49851	租賃收入	31,534	1	28,913	1
49899	其他利息以外淨收益（附註三四）	<u>21,440</u>	<u>-</u>	<u>39,985</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,057,828</u>	<u>21</u>	<u>994,800</u>	<u>20</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,990,018</u>	<u>100</u>	<u>4,860,071</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益（附註十四）	<u>160,813</u>	<u>3</u>	<u>94,614</u>	<u>2</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註二 七、三五及四十）	\$ 1,347,366	27	\$ 1,313,481	27
59000	折舊及攤銷費用（附註三 六）	159,878	3	160,393	3
59500	其他業務及管理費用（附 註三七）	<u>714,493</u>	<u>14</u>	<u>578,189</u>	<u>12</u>
58400	營業費用合計	<u>2,221,737</u>	<u>44</u>	<u>2,052,063</u>	<u>42</u>
61001	稅前淨利	2,929,094	59	2,902,622	60
61003	所得稅費用（附註四及三八）	<u>544,323</u>	<u>11</u>	<u>522,404</u>	<u>11</u>
64000	本期稅後淨利	<u>2,384,771</u>	<u>48</u>	<u>2,380,218</u>	<u>49</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 利益（損失）	<u>375,933</u>	<u>7</u>	(<u>288,203</u>)	(<u>6</u>)
65200		<u>375,933</u>	<u>7</u>	(<u>288,203</u>)	(<u>6</u>)
	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	(40,156)	(1)	55,242	1
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具利益 （損失）	392,465	8	(2,991,569)	(61)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 （附註四及三八）	<u>5,739</u>	<u>-</u>	(<u>4,604</u>)	<u>-</u>
65300		<u>358,048</u>	<u>7</u>	(<u>2,940,931</u>)	(<u>60</u>)
65000	本期其他綜合損益 稅後淨額合計	<u>733,981</u>	<u>14</u>	(<u>3,229,134</u>)	(<u>66</u>)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,118,752</u>	<u>62</u>	(<u>\$ 848,916</u>)	(<u>17</u>)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	淨利歸屬於：				
67101	本公司業主	\$ 2,384,771	48	\$ 2,380,218	49
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 2,384,771</u>	<u>48</u>	<u>\$ 2,380,218</u>	<u>49</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 3,118,752	62	(\$ 848,916)	(17)
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 3,118,752</u>	<u>62</u>	<u>(\$ 848,916)</u>	<u>(17)</u>
	每股盈餘 (附註三九)				
67500	基 本	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.76</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.75</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：劉宗勳



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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
現金及銀行存款	\$ 13,233,649	\$ 15,094,615	\$ 15,719,616
短期投資			
基金投資	19,889,821	20,336,744	19,695,037
債券投資	7,098,731	5,703,136	4,680,441
股票投資	290,212	409,602	426,814
不動產			
土地	27,217,855	29,526,985	28,439,797
房屋及建築	7,034	7,033	7,034
保管有價證券	4,912,285	5,369,358	4,877,770
	<u>\$ 72,649,587</u>	<u>\$ 76,447,473</u>	<u>\$ 73,846,509</u>

(接次頁)

(承 前 頁)

信 託 負 債	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付保管有價證券	\$ 4,912,285	\$ 5,369,358	\$ 4,877,770
信託資本			
金錢信託	37,870,010	38,181,834	37,236,833
不動產信託	29,944,970	32,748,178	31,547,899
金錢債權及擔保物權			
信託	-	108,422	108,422
有價證券信託	290,495	409,882	427,093
累積虧損			
本金累積虧損	(656,184)	(787,260)	(575,380)
本期損益	<u>288,011</u>	<u>417,059</u>	<u>223,872</u>
	<u>\$ 72,649,587</u>	<u>\$ 76,447,473</u>	<u>\$ 73,846,509</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
現金及銀行存款			
存放本公司	\$ 13,233,649	\$ 15,094,615	\$ 15,719,616
短期投資			
基金投資—台幣信託	8,349,485	8,701,085	8,450,611
—外幣信託	11,540,336	11,635,659	11,244,426
債券投資—外幣信託	7,098,731	5,703,136	4,680,441
股票投資	290,212	409,602	426,814
不動產			
土地	27,217,855	29,526,985	28,439,797
房屋及建築	7,034	7,033	7,034
保管有價證券	<u>4,912,285</u>	<u>5,369,358</u>	<u>4,877,770</u>
	<u>\$ 72,649,587</u>	<u>\$ 76,447,473</u>	<u>\$ 73,846,509</u>

信託帳損益表

項 目	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 19,935	\$ 6,241
股利收入	425,484	413,198
財產交易利益	67,587	96,587
已實現資本利得	<u>112,825</u>	<u>61,187</u>
	<u>625,831</u>	<u>577,213</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

項	目	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託費用			
管理費		\$ 11,753	\$ 14,412
手續費		10,564	9,506
財產交易損失		314,203	329,394
其他費用		<u>1,300</u>	<u>29</u>
		<u>337,820</u>	<u>353,341</u>
		<u>\$ 288,011</u>	<u>\$ 223,872</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。

四七、本公司獲利能力

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.42%	0.44%
	稅後	0.35%	0.36%
淨值報酬率	稅前	6.91%	7.62%
	稅後	5.67%	6.30%
純益	率	49.02%	50.21%

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

除附表一至六外，合併公司無其他應再揭露事項。

四九、部門資訊

根據 IFRS8 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 IFRS8 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。