

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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$	5,816,374	1	\$	9,053,396	1	\$	8,153,116	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）		39,493,302	5		36,340,786	5		31,783,072	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）		37,341,081	5		32,535,767	4		32,051,078	5
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）		108,942,875	14		111,061,484	15		103,416,640	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、十一及四一）		36,523,582	5		38,840,191	5		38,956,380	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）		5,571,767	1		2,804,675	-		2,088,417	-
13000	應收款項一淨額（附註十三）		7,610,863	1		6,392,237	1		6,839,635	1
13200	本期所得稅資產		245	-		248	-		42	-
13500	貼現及放款一淨額（附註十四及四十）		511,628,383	66		500,930,742	66		485,654,258	66
15500	其他金融資產一淨額（附註十五）		3,184,177	-		2,346,092	-		3,898,965	1
18500	不動產及設備一淨額（附註十六）		19,185,262	2		18,457,184	3		18,260,304	3
18600	使用權資產一淨額（附註十七及四十）		222,243	-		175,951	-		152,816	-
18700	投資性不動產一淨額（附註十八）		1,526,387	-		1,496,593	-		1,342,367	-
19000	無形資產一淨額（附註十九）		1,227,640	-		1,216,152	-		1,189,721	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）		404,402	-		378,272	-		269,670	-
19500	其他資產一淨額（附註二十及四一）		306,314	-		320,417	-		369,262	-
10000	資 產 總 計	\$	778,984,897	100	\$	762,350,187	100	\$	734,425,743	100
代 碼	負 債 及 權 益	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$	4,859,392	1	\$	3,561,883	1	\$	5,654,606	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）		1,805	-		57,050	-		5,978	-
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二二）		6,581,039	1		2,642,045	-		5,584,211	1
23000	應付款項（附註二三）		7,477,637	1		4,689,724	1		6,763,391	1
23200	本期所得稅負債（附註四）		546,429	-		408,784	-		392,768	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）		689,839,584	88		684,787,653	90		653,341,852	89
24000	應付金融債券（附註二五）		13,520,000	2		12,860,000	2		13,310,000	2
25597	其他金融負債		2,626,200	-		2,789,133	-		2,198,151	-
25600	負債準備（附註二六）		70,529	-		57,221	-		67,412	-
26000	租賃負債（附註十七及四十）		222,934	-		177,422	-		151,766	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）		156,596	-		176,478	-		157,684	-
29500	其他負債（附註二八）		637,570	-		606,766	-		522,950	-
20000	負 債 總 計		726,539,715	93		712,814,159	94		688,150,769	94
歸屬於本公司業主之權益（附註二九）										
股 本										
31101	普通股股本		37,887,554	5		37,887,554	5		34,007,060	5
31121	增資準備		1,515,502	-		-	-		2,380,494	-
31100	股本總計		39,403,056	5		37,887,554	5		36,387,554	5
31500	資本公積		133,317	-		133,317	-		104,517	-
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		9,072,160	1		7,882,379	1		7,882,379	1
32003	特別盈餘公積		1,542,536	-		1,104,187	-		1,104,187	-
32011	未分配盈餘		2,826,475	1		4,028,471	-		2,913,911	-
32000	保留盈餘總計		13,441,171	2		13,015,037	1		11,900,477	1
32500	其他權益	(	532,362)	-	(	1,499,880)	-	(	2,117,574)	-
30000	權 益 總 計		52,445,182	7		49,536,028	6		46,274,974	6
負債及權益總計		\$	778,984,897	100	\$	762,350,187	100	\$	734,425,743	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 114 年及 113 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		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 9,936,447	177	\$ 9,241,140	174
51000	減：利息費用	<u>5,771,920</u>	<u>103</u>	<u>5,277,554</u>	<u>99</u>
49010	利息淨收益（附註三十及四十）	<u>4,164,527</u>	<u>74</u>	<u>3,963,586</u>	<u>75</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三一）	906,951	16	787,669	15
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）	303,987	5	217,626	4
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）	146,698	3	95,437	2
49600	兌換（損失）利益	(78,825)	(1)	89,682	2
49700	資產減損迴轉利益（損失）	291	-	(3,487)	-
49821	收回應收買入債權收入	29,957	1	23,110	-
49831	證券經紀收入淨額	68,660	1	86,183	1
49851	租賃收入	41,561	1	34,941	1
49899	其他利息以外淨收益（附註三四）	<u>21,930</u>	<u>-</u>	<u>20,382</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,441,210</u>	<u>26</u>	<u>1,351,543</u>	<u>25</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>5,605,737</u>	<u>100</u>	<u>5,315,129</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>355,393</u>	<u>6</u>	<u>186,722</u>	<u>4</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		114年1月1日至6月30日		113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）	\$ 1,586,486	28	\$ 1,391,883	26
59000	折舊及攤銷費用（附註三 六）	240,436	4	179,896	4
59500	其他業務及管理費用（附 註三七）	<u>867,005</u>	<u>16</u>	<u>798,566</u>	<u>15</u>
58400	營業費用合計	<u>2,693,927</u>	<u>48</u>	<u>2,370,345</u>	<u>45</u>
61001	稅前淨利	3,267,203	58	3,131,506	59
61003	所得稅費用（附註四及三八）	<u>642,336</u>	<u>11</u>	<u>602,896</u>	<u>11</u>
64000	本期稅後淨利	<u>2,624,867</u>	<u>47</u>	<u>2,528,610</u>	<u>48</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	<u>2,614</u>	<u>-</u>	<u>487,103</u>	<u>9</u>
65200		<u>2,614</u>	<u>-</u>	<u>487,103</u>	<u>9</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	(132,603)	(2)	50,923	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)	1,154,650	20	(1,266,295)	(24)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四及三八)	<u>17,377</u>	<u>-</u>	<u>(5,152)</u>	<u>-</u>
65300		<u>1,039,424</u>	<u>18</u>	<u>(1,220,524)</u>	<u>(23)</u>
65000	本期其他綜合損益 稅後淨額合計	<u>1,042,038</u>	<u>18</u>	<u>(733,421)</u>	<u>(14)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,666,905</u>	<u>65</u>	<u>\$ 1,795,189</u>	<u>34</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日至6月30日		113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	\$ 2,624,867	47	\$ 2,528,610	48
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 2,624,867</u>	<u>47</u>	<u>\$ 2,528,610</u>	<u>48</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 3,666,905	65	\$ 1,795,189	34
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 3,666,905</u>	<u>65</u>	<u>\$ 1,795,189</u>	<u>34</u>
	每股盈餘（附註三九）				
67500	基 本	<u>\$ 0.67</u>		<u>\$ 0.67</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.66</u>		<u>\$ 0.67</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



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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
現金及銀行存款	\$ 14,651,393	\$ 17,356,712	\$ 17,259,739
短期投資			
基金投資	21,115,263	21,687,561	20,101,303
債券投資	11,078,249	11,255,243	10,072,799
股票投資	1,404,600	76,002	75,834
不動產			
土地	26,100,175	27,346,989	25,422,013
房屋及建築	7,034	7,033	7,033
保管有價證券	<u>5,210,555</u>	<u>4,980,296</u>	<u>3,834,217</u>
	<u>\$ 79,567,269</u>	<u>\$ 82,709,836</u>	<u>\$ 76,772,938</u>
信 託 負 債			
應付保管有價證券	\$ 5,210,555	\$ 4,980,296	\$ 3,834,217
信託資本			
金錢信託	43,571,855	46,608,721	44,379,831
不動產信託	29,735,293	31,415,510	28,846,632
有價證券信託	1,394,373	66,000	76,113
累積虧損			
本金累積虧損	(1,038,798)	(1,602,382)	(918,742)
本期損益	<u>693,991</u>	<u>1,241,691</u>	<u>554,887</u>
	<u>\$ 79,567,269</u>	<u>\$ 82,709,836</u>	<u>\$ 76,772,938</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
現金及銀行存款			
存放本公司	\$ 14,651,393	\$ 17,356,712	\$ 17,259,739
短期投資			
基金投資—台幣信託	9,680,568	9,264,059	8,281,987
基金投資—外幣信託	11,434,695	12,423,502	11,819,316
債券投資—外幣信託	11,078,249	11,255,243	10,072,799
股票投資	1,404,600	76,002	75,834
不動產			
土地	26,100,175	27,346,989	25,422,013
房屋及建築	7,034	7,033	7,033
保管有價證券	<u>5,210,555</u>	<u>4,980,296</u>	<u>3,834,217</u>
	<u>\$ 79,567,269</u>	<u>\$ 82,709,836</u>	<u>\$ 76,772,938</u>

信託帳損益表

項	目	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
信託收益			
利息收入		\$ 23,284	\$ 23,729
股利收入		651,076	528,713
財產交易利益		100,483	178,473
已實現資本利得		<u>228,766</u>	<u>190,144</u>
		<u>1,003,609</u>	<u>921,059</u>
信託費用			
管 理 費		17,054	12,591
手 續 費		11,552	11,878
財產交易損失		279,194	340,043
其他費用		<u>1,818</u>	<u>1,660</u>
		<u>309,618</u>	<u>366,172</u>
		<u>\$ 693,991</u>	<u>\$ 554,887</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	114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.42%	0.43%
	稅 後	0.34%	0.35%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.37%	6.77%
	稅 後	5.15%	5.51%
純 益	率	48.08%	48.99%

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

除附表一至五外，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