



陽信商業銀行
BANK SUNNY BANK

115 年第 2 季
重要財務業務資訊

一、財務報告

(一) 資產負債表

中華民國 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資產		115 年 6 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 6 月 30 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$5,327,639	1	\$5,761,492	1	\$5,367,165	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	40,814,611	5	41,534,174	5	39,493,302	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,587,746	5	44,582,208	6	37,238,824	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123,994,399	15	117,418,100	15	108,942,875	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	34,331,206	4	36,715,923	5	36,523,582	5
12500	附賣回票券及債券投資	3,356,486	1	4,110,716	1	5,571,767	1
13000	應收款項－淨額(註)	3,738,587	1	3,325,797	—	3,267,290	—
13500	貼現及放款－淨額(註)	556,736,774	66	528,698,793	65	510,302,627	66
15000	採用權益法之投資－淨額	3,243,244	—	3,114,029	—	2,902,672	—
15500	其他金融資產－淨額(註)	2,322,430	—	2,907,987	—	3,184,113	—
18500	不動產及設備－淨額	20,075,410	2	19,902,984	2	19,164,093	3
18600	使用權資產－淨額	129,578	—	155,854	—	202,913	—
18700	投資性不動產－淨額	1,172,221	—	1,175,308	—	1,178,394	—
19000	無形資產－淨額	1,179,499	—	1,163,096	—	1,168,388	—
19300	遞延所得稅資產	225,904	—	391,412	—	269,835	—
19500	其他資產－淨額	195,572	—	167,632	—	165,720	—
10000	資產總計	\$840,431,306	100	\$811,125,505	100	\$774,943,560	100

負債及權益		115 年 6 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 6 月 30 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$13,089,606	2	\$5,503,606	1	\$4,859,392	—
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,175	—	25,459	—	1,805	—
22500	附賣回票券及債券負債	11,552,679	1	8,896,963	1	6,581,039	1
23000	應付款項	4,384,206	—	3,883,578	—	5,883,353	1
23200	本期所得稅負債	394,965	—	494,944	—	534,850	—
23500	存款及匯款	738,433,844	88	721,843,115	89	690,117,653	89
24000	應付金融債券	13,520,000	2	13,520,000	2	13,520,000	2
25600	負債準備	113,215	—	105,260	—	63,263	—
26000	租賃負債	131,820	—	159,699	—	203,772	—
29300	遞延所得稅負債	106,829	—	106,829	—	109,515	—
29500	其他負債	679,517	—	586,200	—	623,736	—
20000	負債總計	782,410,856	93	755,125,653	93	722,498,378	93
31101	普通股股本	40,403,056	5	40,403,056	5	37,887,554	5
31121	增資準備	2,424,183	—	—	—	1,515,502	—
31100	股本總計	42,827,239	5	40,403,056	5	39,403,056	5
31500	資本公積	171,701	—	171,706	—	133,317	—
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	10,268,635	1	9,072,160	1	9,072,160	1
32003	特別盈餘公積	58,110	—	1,542,536	—	1,542,536	—
32011	未分配盈餘	4,997,443	1	4,115,338	1	2,826,475	1
32000	保留盈餘總計	15,324,188	2	14,730,034	2	13,441,171	2
32500	其他權益	(302,678)	—	695,056	—	(532,362)	—
30000	權益總計	58,020,450	7	55,999,852	7	52,445,182	7
	負債及權益總計	\$840,431,306	100	\$811,125,505	100	\$774,943,560	100

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	115 年 6 月 30 日	114 年 12 月 31 日	114 年 6 月 30 日
備抵呆帳－應收款項	\$195,765	\$189,099	\$194,538
備抵呆帳－貼現及放款	6,454,520	6,993,473	6,187,345
備抵呆帳－其他金融資產	2,064	3,134	5,350

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

中華民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$10,701,903	164	\$9,822,377	180
51000	減：利息費用	6,182,889	95	5,745,203	105
49010	利息淨收益	4,519,014	69	4,077,174	75
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,207,218	19	898,675	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	523,083	8	303,987	6
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	60,966	1	146,698	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	(2,576)	—	—	—
49600	兌換利益(損失)	4,529	—	(79,018)	(2)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	(2,838)	—	291	—
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額	138,097	2	53,211	1
49851	租賃收入	42,731	1	46,979	1
49899	其他利息以外淨收益	26,298	—	10,974	—
49020	利息以外淨收益合計	1,997,508	31	1,381,797	25
4xxxx	淨收益	6,516,522	100	5,458,971	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益	37,223	1	358,912	6
	營業費用				
58500	員工福利費用	1,628,221	25	1,494,228	27
59000	折舊及攤銷費用	247,183	4	228,221	4
59500	其他業務及管理費用	901,789	14	845,138	16
58400	營業費用合計	2,777,193	43	2,567,587	47
61001	稅前淨利	3,776,552	58	3,250,296	59
61003	所得稅費用	695,624	11	625,429	11
64000	本期稅後淨利	3,080,928	47	2,624,867	48
	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	638,080	10	2,614	—
65200		638,080	10	2,614	—
	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	(4,315)	—	3,665	—
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	39,569	—	(118,891)	(2)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損失)利益	(925,598)	(14)	1,154,650	21
65300		(890,344)	(14)	1,039,424	19
65000	本期其他綜合損益稅後淨額合計	(252,264)	(4)	1,042,038	19
66000	本期綜合損益總額	\$2,828,664	43	\$3,666,905	67
	每股盈餘				
67500	基本	\$0.72		\$0.63	
67700	稀釋	\$0.72		\$0.63	

董事長：陳勝宏

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

(三) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		115 年 6 月 30 日					114 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	\$69	\$232, 238, 901	0. 00	\$2, 655, 351	3, 848, 334. 78	199, 880	214, 792, 931	0. 09	2, 556, 406	1, 278. 97	
	無擔保	1, 058	63, 782, 161	0. 00	726, 210	68, 639. 89	13, 667	59, 181, 531	0. 02	705, 728	5, 163. 74	
消費金融	住宅抵押貸款	1, 836	46, 802, 401	0. 00	544, 315	29, 646. 79	92, 934	39, 555, 718	0. 23	478, 036	514. 38	
	現金卡	0	0	0. 00	0	0. 00	0	0	0. 00	0	0. 00	
	小額純信用貸款	818	1, 740, 706	0. 05	21, 108	2, 580. 44	4, 619	1, 642, 095	0. 28	22, 628	489. 89	
	其他	擔保	3, 155	182, 897, 889	0. 00	2, 098, 641	66, 517. 94	89, 615	165, 898, 562	0. 05	1, 975, 670	2, 204. 62
		無擔保	902	35, 830, 997	0. 00	408, 895	45, 332. 04	67, 345	35, 497, 439	0. 19	448, 877	666. 53
放款業務合計		\$7, 838	\$563, 293, 055	0. 00	\$6, 454, 520	82, 350. 51	468, 060	516, 568, 276	0. 09	6, 187, 345	1, 321. 91	
		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	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	
信用卡業務		\$1, 674	\$931, 032	0. 18	\$15, 682	936. 80	2, 571	803, 250	0. 32	19, 968	776. 66	
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0. 00	0	0. 00	0	0	0. 00	0	0. 00	

註 1：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。

註 2：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。

註 3：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。

註 4：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。

註 5：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。

註 6：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。

註 7：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，%

	115 年 6 月 30 日		114 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)	44	0	69	0
債務清償方案或更生方案 依約履行之免列報金額 (說 明 2)	555	507	635	536
合計	599	507	704	536

說明 1：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。

說明 2：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、更生或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	115 年 6 月 30 日			114 年 6 月 30 日		
排名 (註 1)	公司或集團企業所 屬行業別(註 2)	授信總餘 額(註 3)	占本期淨 值比例	公司或集團企業所 屬行業別(註 2)	授信總餘 額(註 3)	占本期淨 值比例
1	A 集團不動產開發業	8,152,932	14.05	A 集團不動產開發業	6,737,445	12.81
2	B 集團建築工程業	3,799,583	6.55	B 集團不動產開發業	3,642,717	6.93
3	C 集團金屬建材批發業	3,781,894	6.52	D 集團不動產開發業	3,632,900	6.91
4	D 集團不動產開發業	3,259,162	5.62	C 集團金屬建材批發業	3,468,724	6.60
5	E 公司不動產開發業	3,120,000	5.38	E 公司不動產開發業	3,120,000	5.93
6	F 集團人造纖維梭織布業	3,101,340	5.34	F 集團未分類其他金融服務業	2,661,225	5.06
7	G 集團其他服飾品批發業	2,184,671	3.76	G 集團其他服飾品批發業	2,423,630	4.61
8	H 公司電池製造業	2,172,340	3.74	J 集團不動產開發業	2,404,358	4.57
9	I 公司人造纖維加工絲業	2,109,354	3.63	H 公司電池製造業	2,272,106	4.32
10	J 公司回收物料批發業	2,056,238	3.54	I 公司人造纖維加工絲業	2,229,067	4.24

註 1：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】。

註 2：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。

註 3：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。

註 4：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 115 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	572,459,808	29,420,941	8,386,312	98,052,771	708,319,832
利率敏感性負債	264,956,548	251,071,899	148,095,303	24,668,574	688,792,324
利率敏感性缺口	307,503,260	(221,650,958)	(139,708,991)	73,384,197	19,527,508
權益					58,230,416
利率敏感性資產與負債比率					102.84
利率敏感性缺口與淨值比率					33.53

註 1：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。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：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 115 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	847,720	142,038	72,187	1,281,098	2,343,043
利率敏感性負債	1,321,904	547,546	488,400	24,279	2,382,129
利率敏感性缺口	(474,184)	(405,508)	(416,213)	1,256,819	(39,086)
淨值					(6,120)
利率敏感性資產與負債比率					98.36
利率敏感性缺口與淨值比率					638.66

註 1：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。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：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		115 年 6 月 30 日	114 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.46	0.42
	稅後	0.37	0.34
淨值報酬率	稅前	6.62	6.37
	稅後	5.40	5.15
純益率		47.28	48.08

註 1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

註 2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註 4：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 115 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	758,405,214	82,494,977	22,408,606	40,693,081	53,982,890	134,243,377	424,582,283
主要到期資金流出	863,898,851	51,482,383	45,986,352	100,103,799	122,635,695	284,231,644	259,458,978
期距缺口	(105,493,637)	31,012,594	(23,577,746)	(59,410,718)	(68,652,805)	(149,988,267)	165,123,305

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 115 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	2,461,632	306,953	65,728	96,548	185,123	1,807,280
主要到期資金流出	2,538,396	725,970	646,196	548,569	489,236	128,425
期距缺口	(76,764)	(419,017)	(580,468)	(452,021)	(304,113)	1,678,855

說明 1：銀行部分係指全行美金之金額。

說明 2：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，%

年度(說明 2)			115 年 6 月 30 日	114 年 12 月 31 日	114 年 6 月 30 日
分析項目					
自有資本	普通股權益		56,457,356	53,945,710	50,787,244
	其他第一類資本		10,020,000	10,020,000	10,020,000
	第二類資本		8,202,668	8,836,389	8,457,235
	自有資本		74,680,024	72,802,099	69,264,479
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	504,608,364	482,833,460	471,820,898
		內部評等法	—	—	—
		證券化暴險	—	—	—
	作業風險	標準法	16,153,763	16,153,763	15,444,825
	市場風險	標準法			15,829,838
		簡易標準法	25,774,138	26,356,813	
		內部模型法 (IMA)	—	—	—
	加權風險性資產總額		546,536,265	525,344,036	503,095,561
普通股權益占風險性資產之比率			10.33	10.27	10.09
第一類資本占風險性資產之比率			12.16	12.18	12.09
資本適足率			13.66	13.86	13.77
槓桿比率			7.84	7.82	7.77

說明：

- 一、本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「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。
- 五、槓桿比率自 104 年起揭露，且無須揭露 103 年度之槓桿比率。

(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 1：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。

說明 2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

說明 3：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。

說明 4：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 1：本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

說明 2：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。

說明 3：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。

說明 4：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。

(十一) 轉投資事業相關資訊

中華民國 115 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	投資證券業務	100.00	1,052,777	89,560	80,200,000	—	80,200,000	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	234,755	19,519	27,313,944	—	27,313,944	100.00	
陽信國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業務	100.00	1,426,382	29,714	152,500,000	—	152,500,000	100.00	
陽信電子商務股份有限公司	台北市	電子商務、行動支付平台營運管理	100.00	76,067	(2,610)	10,000,000	—	10,000,000	100.00	
Sunny Microfinance PLC.	柬埔寨	融資業務	100.00	453,263	1,914	1,480,000	—	1,480,000	100.00	
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理	2.64	842,050	53,120	19,674,054	—	19,674,054	2.64	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣服務業務	2.94	44,200	1,600	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	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制度」之相關業務	0.29	387,173	8,815	2,938,473	—	2,938,473	0.29	
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	1,288	63	66,587	—	66,587	1.11	
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	4,176	—	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、(一) 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、投資損益係採用權益法認列之子公司損益之份額及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。

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，%

	115 年 6 月 30 日	114 年 6 月 30 日
活期性存款	214,261,156	201,630,692
活期性存款比率	29.02	29.22
定期性存款	524,134,680	488,451,244
定期性存款比率	70.98	70.78
外匯存款	80,595,309	64,085,664
外匯存款比率	10.91	9.29

註 1：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。

註 2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註 3：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，%

	115 年 6 月 30 日	114 年 6 月 30 日
中小企業放款	252,367,183	232,713,021
中小企業放款比率	44.80	45.05
消費者貸款	62,268,861	54,336,857
消費者貸款比率	11.05	10.52

註 1：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。

註 2：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註 3：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	115 年上半年度		114 年上半年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>資產</u>				
現金及約當現金	\$4,452,713	1.11	\$5,068,924	2.08
存放央行及拆借銀行同業	39,367,336	0.77	39,347,625	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,477,383	1.71	32,326,929	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	118,291,368	2.67	108,251,098	2.15
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	36,703,796	1.85	37,990,955	1.90
放款	548,232,204	3.08	510,286,039	3.10
應收信用卡款項	167,681	20.69	165,177	20.18
附賣回票債券投資	4,210,892	3.94	4,160,162	4.64
<u>負債</u>				
銀行同業存款	\$14,884,498	1.66	\$5,766,848	2.19
活期存款	90,894,237	0.55	90,027,097	0.56
活期儲蓄存款	113,787,801	0.60	108,666,118	0.61
定期存款	257,789,280	2.21	246,466,312	2.22
可轉讓定期存款	25,656,132	1.73	28,277,976	1.74
定期儲蓄存款	235,183,105	1.72	207,734,975	1.72
附買回票債券負債	12,547,209	1.99	6,515,628	2.99
金融債券	13,520,000	3.69	13,113,000	3.68

註 1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註 2：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

	115 年 6 月 30 日			114 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	25,001,673	795,978	USD	23,933,903	715,672
	CNY	1,594,048	7,474	CNY	1,398,342	5,838
	THB	2,637,303	2,529	HKD	1,092,153	4,160
	CHF	56,357	2,217	EUR	102,560	3,596
	GBP	46,929	1,977	THB	3,164,556	2,913

註 1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註 2：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

(一) 取得資產：

基準日：115 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		
「台中市北屯區東新段 42 地號土地」之商辦大樓不動產	113. 11. 28	過戶後補填	112. 5. 23 113. 10. 4 113. 10. 5	350, 000 仟元	截至 115 年 6 月 30 日已支付 187, 200 仟元	浩瀚開發建設股份有限公司	無	不適用				作為營業單位使用	專業估價報告
「新北市中和區景新街 347 號 1 樓、2 樓」之商辦大樓不動產	待簽約	過戶後補填	115. 1. 27	329, 580 仟元	尚未開始付款	呂岳懷、呂月霞、呂政儂、呂語昕、林建興、李孝祖、李宗哲、呂彥璋、黃建閔(委託人張妍)、黃建閔(委託人張天下)、李其馨、李其郁、李維嘉、莊淑娟及川螢建設股份有限公司	無	不適用				作為營業單位使用	專業估價報告

(二) 處分資產：

基準日：115 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：115 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	550,791,178	13.63	244,000,000
第一產物保險股份有限公司	119,100,339	2.95	0
全陽建設股份有限公司	119,050,707	2.95	22,000,000
海王印刷事業股份有限公司	104,192,264	2.58	104,154,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	93,890,678	2.32	0
勝陽建設股份有限公司	71,662,771	1.77	35,000,000
晉辰投資股份有限公司	53,174,496	1.32	53,079,000
海王投資有限公司	52,949,886	1.31	52,865,000
立坤投資有限公司	52,556,485	1.30	52,440,000
印刻文學生活雜誌出版股份有限公司	41,069,241	1.02	40,300,000