



陽信商業銀行

BANK SUNNY BANK

105 年第 1 季

重要財務業務資訊

一、財務報告

(一) 資產負債表(期中)

中華民國 105 年 3 月 31 日及 104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資產		105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日		104年1月1日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$4,285,808	1	\$5,369,082	1	\$5,048,794	2	\$6,644,840	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,154,916	5	21,151,246	6	18,030,508	5	21,393,765	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,250,325	4	9,734,953	3	16,301,584	5	18,291,522	6
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額(註)	1,301,988	-	1,271,812	-	1,501,525	-	1,253,411	-
13200	本期所得稅資產	55,942	-	36,403	-	82,526	-	65,843	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	242,274,918	66	237,737,794	66	228,093,286	68	215,226,707	66
14000	備供出售金融資產	68,341,319	19	70,594,664	20	52,238,458	16	48,668,729	15
14500	持有至到期日金融資產	7,839,609	2	1,903,364	1	1,065,498	-	1,066,518	-
15000	採用權益法之投資-淨額	1,689,771	-	1,677,771	-	1,429,810	-	1,329,809	-
15500	其他金融資產-淨額(註)	1,714,361	-	1,387,707	-	2,445,232	1	3,079,354	1
18500	不動產及設備-淨額	9,467,205	3	9,475,320	3	9,321,658	3	9,347,420	3
19000	無形資產-淨額	1,055,979	-	1,051,920	-	1,048,216	-	1,049,592	-
19300	遞延所得稅資產	215,867	-	215,867	-	387,845	-	387,845	-
19500	其他資產-淨額	232,799	-	221,392	-	327,441	-	300,474	-
10000	資產總計	\$369,880,807	100	\$361,829,295	100	\$337,322,381	100	\$328,105,829	100

負債及權益		105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日		104年1月1日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$5,043,606	1	\$5,573,606	1	\$7,183,606	2	\$6,483,606	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,299	-	16,621	-	21,327	-	7,307	-
22500	附買回票券及債券負債	5,701,064	2	2,850,039	1	4,002,509	1	3,903,419	1
23000	應付款項	2,556,098	1	2,359,677	1	2,004,147	1	2,927,590	1
23500	存款及匯款	322,947,343	87	319,117,827	88	295,749,504	88	286,645,020	87
24000	應付金融債券	11,500,000	3	10,400,000	3	8,600,000	2	9,100,000	3
25600	負債準備	49,655	-	285,572	-	248,320	-	254,510	-
29300	遞延所得稅負債	115,134	-	115,134	-	138,293	-	138,293	-
29500	其他負債	276,588	-	265,539	-	262,327	-	266,959	-
20000	負債總計	348,209,787	94	340,984,015	94	318,210,033	94	309,726,704	94
	股本								
31101	普通股	17,436,742	5	17,436,742	5	15,883,719	5	15,883,719	5
31500	資本公積	48,717	-	48,717	-	43,950	-	43,950	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	875,554	-	875,554	-	278,433	-	278,433	-
32003	特別盈餘公積	87,810	-	87,810	-	87,810	-	87,810	-
32011	未分配盈餘	2,942,505	1	2,189,843	1	2,763,277	1	2,057,559	1
32500	其他權益	283,200	-	210,122	-	58,667	-	31,162	-
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-
30000	權益總計	21,671,020	6	20,845,280	6	19,112,348	6	18,379,125	6
	負債及權益總計	\$369,880,807	100	\$361,829,295	100	\$337,322,381	100	\$328,105,829	100

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年1月1日
備抵呆帳-應收款項	\$240,525	\$262,812	\$399,220	\$418,926
備抵呆帳-其他金融資產	1,807	1,541	3,533	1,685
備抵呆帳-貼現及放款	2,884,223	2,985,087	2,593,998	2,345,646

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(期中)

中華民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	105 年第 1 季		104 年第 1 季		105 年 1 月至 3 月		104 年 1 月至 3 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$1,781,273	118	\$1,725,659	122	\$1,781,273	118	1,725,659	122
51000	減：利息費用	732,759	49	710,126	50	732,759	49	710,126	50
49010	利息淨收益	1,048,514	69	1,015,533	72	1,048,514	69	1,015,533	72
49020	利息以外淨收益	459,147	31	400,022	28	459,147	31	400,022	28
49100	手續費淨收益	368,620	25	282,509	20	368,620	25	282,509	20
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	46,703	3	36,975	3	46,703	3	36,975	3
49300	備供出售金融資產之已實現 損益	45,157	3	21,866	1	45,157	3	21,866	1
49600	兌換損益	(20,718)	(1)	41,064	3	(20,718)	(1)	41,064	3
49700	資產減損(損失)迴轉利益	-	-	-	-	-	-	-	-
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	-	-	-	-	-	-	-	-
49800	其他利息以外淨收益	19,385	1	17,608	1	19,385	1	17,608	1
4xxxx	淨收益	1,507,661	100	1,415,555	100	1,507,661	100	1,415,555	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉	(20,170)	(1)	(54,643)	(4)	(20,170)	(1)	(54,643)	(4)
58400	營業費用	775,169	51	764,480	54	775,169	51	764,480	54
58500	員工福利費用	478,837	32	483,126	34	478,837	32	483,126	34
59000	折舊及攤銷費用	53,206	3	37,904	3	53,206	3	37,904	3
59500	其他業務及管理費用	243,126	16	243,450	17	243,126	16	243,450	17
61001	稅前淨利	752,662	50	705,718	50	752,662	50	705,718	50
61003	所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-
61000	繼續營業單位本期淨利	752,662	50	705,718	50	752,662	50	705,718	50
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利	752,662	50	705,718	50	752,662	50	705,718	50
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計劃之再衡量數	-	-	-	-	-	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司 之其他綜合(損失)利益之 份額	-	-	-	-	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
65200	後續可能重分類至損益之項 目	-	-	-	-	-	-	-	-
65031	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(7,220)	-	(17,039)	(1)	(7,220)	-	(17,039)	(1)
65302	備供出售金融資產之未實 現評價利益	80,298	5	44,544	3	80,298	5	44,544	3
65303	現金流量避險中屬有效避 險部分之避險工具利益(損 失)	-	-	-	-	-	-	-	-
65307	採用權益法認列之子公司 之其他綜合(損失)利益之 份額	-	-	-	-	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
65300		73,078	5	27,505	2	73,078	5	27,505	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	73,078	5	27,505	2	73,078	5	27,505	2
66000	本期綜合損益總額	\$825,740	55	\$733,223	52	\$825,740	55	\$733,223	52
	每股盈餘(單位：新臺幣元)								
67500	基本	\$0.43		\$0.44		\$0.43		\$0.44	
67700	稀釋	0.43		0.44		0.43		0.44	

董事長：陳勝宏

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

(三) 資產品質

逾期放款及逾期呆帳

單位：新臺幣仟元，%

年月		105年3月31日					104年3月31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	14,741	87,940,556	0.02	1,055,733	7,161.88	423,763	77,594,746	0.55	882,690	208.30	
	無擔保	3,961	39,978,354	0.01	409,347	10,334.44	62,472	38,299,842	0.16	391,300	626.36	
消費金融	住宅抵押貸款	66,837	34,556,840	0.19	418,390	625.99	167,394	36,784,320	0.45	425,925	254.60	
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小額純信用貸款	909	455,400	0.20	13,092	1,440.26	3,054	575,202	0.53	17,178	562.48	
	其他	擔保	126,837	75,951,267	0.17	911,800	718.88	149,204	71,048,076	0.21	803,470	149,204
		無擔保	4,429	6,277,656	0.07	75,861	1,712.82	2,814	6,392,300	0.04	73,435	2,609.63
放款業務合計		217,714	245,160,073	0.09	2,884,223	1,324.78	808,601	230,694,486	0.35	2,593,998	320.80	
		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	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	
信用卡業務		911	514,228	0.18	31,318	3,437.76	1,835	523,177	0.35	40,358	2,199.35	
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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赔之日起三個月內，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，%

	105年3月31日		104年3月31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)	4,910	0	7,000	0
債務清償方案及更生方案 依約履行(說明2)	7,093	1,910	8,704	2,307
合計	12,003	1,910	15,704	2,307

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、更生及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	105年3月31日			104年3月31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 集團海洋水運業	3,044,147	14.05	A 集團海洋水運業	3,148,463	16.63
	2	B 集團鋼鐵冶煉業	2,571,840	11.87	B 集團鋼鐵冶煉業	2,383,102	12.47
	3	C 集團不動產開發業	1,962,358	9.06	C 集團不動產開發業	2,801,217	10.89
	4	D 集團未分類其他 金融中介業	1,948,685	8.99	D 集團未分類其他 金融中介業	1,772,375	9.27
	5	E 集團不動產開發業	1,659,099	7.66	E 集團不動產開發業	1,756,799	9.19
	6	F 公司冷凍冷藏倉 儲業	1,345,500	6.21	G 集團不動產開發業	1,573,120	8.23
	7	G 集團不動產開發業	1,342,710	6.20	G 集團投資顧問業	1,270,000	6.64
	8	H 集團未分類其他 金融中介業	1,200,000	5.54	F 集團冷凍冷藏倉 儲業	1,077,500	5.64
	9	I 公司短期住宿服 務業	1,158,293	5.34	I 集團短期住宿服 務業	985,000	5.15
	10	J 公司棉、毛紡紗 業	1,143,300	5.28	L 集團建築工程業	984,000	5.15

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 105 年 3 月 31 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	280,130,694	11,321,343	1,214,308	34,041,743	326,708,088
利率敏感性負債	136,209,571	118,118,095	46,623,973	16,867,757	317,819,396
利率敏感性缺口	143,921,123	(106,796,752)	(45,409,665)	17,173,986	8,888,692
權益					21,591,738
利率敏感性資產與負債比率					102.80
利率敏感性缺口與權益比率					41.17

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 105 年 3 月 31 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	577,442	93,588	5,700	68,703	745,433
利率敏感性負債	496,586	128,376	141,662	0	766,624
利率敏感性缺口	80,856	(34,788)	(135,962)	68,703	(21,191)
淨值					2,456
利率敏感性資產與負債比率					97.24
利率敏感性缺口與淨值比率					(862.83)

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		105 年 3 月 31 日	104 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.21	0.21
	稅後	0.21	0.21
淨值報酬率	稅前	3.54	3.76
	稅後	3.54	3.76
純益率		49.92	49.85

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 105 年 3 月 31 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	346,479,629	35,159,193	45,894,121	26,274,103	26,048,107	54,852,661	158,251,444
主要到期資金流出	401,793,936	22,604,417	22,655,747	48,549,864	70,780,456	126,551,517	110,651,935
期距缺口	(55,314,307)	12,554,776	23,238,374	(22,275,761)	(44,732,349)	(71,698,856)	47,599,509

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 105 年 3 月 31 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	856,901	305,919	177,360	60,661	29,658	283,303
主要到期資金流出	825,573	387,726	164,479	128,846	141,727	2,795
期距缺口	31,328	(81,807)	12,881	(68,185)	(112,069)	280,508

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) 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。

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，%

	105年3月31日	104年3月31日
活期性存款	104,705,647	103,296,021
活期性存款比率	32.42	34.93
定期性存款	218,223,302	192,430,145
定期性存款比率	67.58	65.07
外匯存款	24,748,286	21,348,396
外匯存款比率	7.66	7.22

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，%

	105年3月31日	104年3月31日
中小企業放款	90,707,037	81,649,503
中小企業放款比率	37.00	35.39
消費者貸款	39,776,083	41,175,547
消費者貸款比率	16.22	17.85

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	105 年度第 1 季		104 年度第 1 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金	\$2,992,496	1.71	\$3,626,138	2.41
存放央行及銀行同業	18,424,804	0.49	15,821,989	0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,156,777	0.54	15,963,960	0.78
備供出售金融資產	68,121,844	0.85	49,838,088	0.95
持有至到期日金融資產	5,215,667	1.26	1,066,152	1.53
其他金融資產	74,470	-	84,102	-
放款	243,576,803	2.56	227,653,637	2.70
應收信用卡款項	252,460	11.25	277,751	12.30
附賣回票債券投資	-	-	-	-
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	\$7,052,914	0.95	\$7,990,160	1.05
央行及同業融資	-	-	-	-
活期存款	34,746,458	0.06	32,937,872	0.06
活期儲蓄存款	67,237,319	0.20	66,473,291	0.21
定期存款	94,124,409	1.00	77,851,682	1.19
可轉讓定期存款	10,385,019	0.89	7,691,239	1.02
定期儲蓄存款	109,616,246	1.25	100,101,957	1.36
附買回票債券負債	3,996,759	0.39	5,211,253	0.56
金融債券	11,192,473	2.71	8,675,269	2.58

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

	105年3月31日			104年3月31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	25,647,209	827,943	USD	25,415,250	798,064
	GBP	114,462	5,298	EUR	203,318	6,864
	CNY	525,420	2,620	HKD	1,205,528	4,881
	EUR	66,619	2,439	JPY	11,404,885	2,979
	JPY	7,070,108	2,030	ZAR	1,031,959	2,652

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：105 年 3 月 31 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		
群益安穩貨幣基金	105/1/4			400,000,000	400,000,000	群益投信	無					短期投資	
富蘭克林貨幣基金	104/8/28~105/1/5			450,000,000	450,000,000	富蘭克林華美投信	無					短期投資	
台新 1699 市場基金	105/2/5			420,000,000	420,000,000	台新投信	無					短期投資	

(二) 處分資產：

基準日：105 年 3 月 31 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									
群益安穩貨幣基金	105/1/12~105/1/27			105/1/4	400,070,421	400,070,421	400,000,000	70,421	群益投信	無	資金需求	
富蘭克林貨幣基金	104/12/25~105/1/27			104/8/28~105/1/5	450,862,992	450,862,992	450,000,000	862,992	富蘭克林華美投信	無	資金需求	
台新 1699 市場基金	105/3/3			105/2/5	100,030,684	100,030,684	100,000,000	30,684	台新投信	無	資金需求	

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：105年3月31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	155,659,813	8.93	98,000,000
全陽建設股份有限公司	76,775,833	4.40	68,800,000
海王印刷事業股份有限公司	74,258,839	4.26	56,700,000
第一產物保險股份有限公司	67,495,961	3.87	0
勝陽建設股份有限公司	46,401,930	2.66	35,000,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	37,866,563	2.17	0
晉辰投資股份有限公司	17,872,939	1.03	14,350,000
華偉投資股份有限公司	15,480,240	0.89	0
財團法人陽信文教基金會	12,912,642	0.74	0
全球人壽保險股份有限公司	12,237,784	0.70	0