



陽信商業銀行

BANK SUNNY BANK

106 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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資產		106 年 3 月 31 日		105 年 12 月 31 日		105 年 3 月 31 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$4,993,085	1	\$8,241,507	2	\$4,285,808	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,031,325	4	16,909,331	4	17,154,916	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,857,941	3	11,768,419	3	14,250,325	4
12500	附賣回票券及債券投資	1,866,585	1	1,388,427	-	-	-
13000	應收款項-淨額(註)	1,347,484	-	1,518,972	-	1,301,988	-
13200	本期所得稅資產	74,911	-	35,992	-	55,942	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	263,548,351	65	260,550,705	66	242,274,918	66
14000	備供出售金融資產	75,028,082	19	65,789,356	17	68,341,319	19
14500	持有至到期日金融資產	15,044,439	4	14,129,826	4	7,839,609	2
15000	採用權益法之投資-淨額	1,733,802	-	1,795,754	1	1,689,771	-
15500	其他金融資產-淨額(註)	2,567,007	1	3,942,355	1	1,714,361	-
18500	不動產及設備-淨額	9,464,938	2	9,471,129	2	9,467,205	3
19000	無形資產-淨額	1,059,427	-	1,062,509	-	1,055,979	-
19300	遞延所得稅資產	106,161	-	106,160	-	215,867	-
19500	其他資產-淨額	196,503	-	188,137	-	232,799	-
10000	資產總計	\$406,920,041	100	\$396,898,579	100	\$369,880,807	100

負債及權益		106 年 3 月 31 日		105 年 12 月 31 日		105 年 3 月 31 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$7,433,606	2	\$6,943,606	2	\$5,543,606	1
21000	央行及銀行同業存款	\$5,229,110	1	\$6,943,606	2	\$5,043,606	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,103	-	13,256	-	20,299	-
22500	附買回票券及債券負債	8,955,097	2	3,600,338	1	5,701,064	2
23000	應付款項	2,758,048	1	3,428,628	1	2,556,098	1
23200	本期所得稅負債	174,246	-	161,427	-	-	-
23500	存款及匯款	350,279,635	86	345,010,425	87	322,947,343	87
24000	應付金融債券	14,500,000	4	13,500,000	3	11,500,000	3
25600	負債準備	86,790	-	81,570	-	49,655	-
29300	遞延所得稅負債	106,829	-	106,829	-	115,134	-
29500	其他負債	276,254	-	273,830	-	276,588	-
20000	負債總計	382,385,112	94	373,119,909	94	348,209,787	94
31100	普通股股本	20,028,038	5	20,032,947	5	17,436,742	5
31500	資本公積	50,443	-	49,042	-	48,717	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,492,736	-	1,492,736	-	875,554	-
32003	特別盈餘公積	24,936	-	24,936	-	87,810	-
32011	未分配盈餘	3,189,978	1	2,553,630	1	2,942,505	1
32000	保留盈餘總計	4,707,650	1	4,071,302	1	3,905,869	1
32500	其他權益	(251,202)	-	(371,113)	-	283,200	-
32600	庫藏股票	-	-	(3,508)	-	(3,508)	-
30000	權益總計	24,534,929	6	23,778,670	6	21,671,020	6
	負債及權益總計	\$406,920,041	100	\$396,898,579	100	\$369,880,807	100

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	106 年 3 月 31 日	105 年 12 月 31 日	105 年 3 月 31 日
備抵呆帳-應收款項	\$207,643	\$213,824	\$240,525
備抵呆帳-其他金融資產	1,519	1,584	1,807
備抵呆帳-貼現及放款	3,131,917	3,100,797	2,884,223

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	106 年第 1 季		105 年第 1 季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$1,846,543	125	1,781,273	118
51000	減：利息費用	710,413	48	732,759	49
49010	利息淨收益	1,136,130	77	1,048,514	69
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	289,128	20	368,620	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	31,045	2	46,703	3
49300	備供出售金融資產之已實現利益	9,593	1	45,157	3
49600	兌換利益	(33,959)	(2)	(20,718)	(1)
49700	資產減損迴轉利益	2,431	-	-	-
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額	19,633	1	-	-
49851	租賃收入	18,692	1	17,217	1
49899	其他利息以外淨收益	5,280	-	2,168	-
49020	利息以外淨收益合計	341,843	23	459,147	31
4xxxx	淨收益	1,477,973	100	1,507,661	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	44,224	3	(20,170)	(1)
	營業費用				
58500	員工福利費用	492,720	33	478,837	32
59000	折舊及攤銷費用	58,223	4	53,206	3
59500	其他業務及管理費用	239,924	16	243,126	16
58400	營業費用合計	790,867	53	775,169	51
61001	稅前淨利	642,882	44	752,662	50
61003	所得稅費用	-	-	-	-
61000	繼續營業單位本期淨利	642,882	44	752,662	50
64000	本年度稅後淨利	642,882	44	752,662	50
	其他綜合損益				
65300	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	(640)	-	(7,220)	-
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益	120,552	8	80,298	5
65300		119,912	8	73,078	5
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	119,912	8	73,078	5
66000	本年度綜合損益總額	\$762,794	52	\$825,740	55
	每股盈餘				
67500	基本	\$0.32		\$0.43	
67700	稀釋	0.32		0.43	

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		106年3月31日					105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	163,900	100,936,693	0.16%	1,200,543	732.49%	14,741	87,940,556	0.02%	1,055,733	7,161.88%	
	無擔保	81,191	46,498,899	0.17%	497,145	612.32%	3,961	39,978,354	0.01%	409,347	10,334.44%	
消費金融	住宅抵押貸款	80,976	31,919,684	0.25%	385,238	475.74%	66,837	34,556,840	0.19%	418,390	625.99%	
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小額純信用貸款	1,845	403,711	0.46%	11,217	607.97%	909	455,400	0.20%	13,092	1,440.26%	
	其他	擔保	175,761	80,791,102	0.22%	963,046	547.93%	126,837	75,951,267	0.17%	911,800	718.88%
		無擔保	8,807	6,119,664	0.14%	74,728	848.51%	4,429	6,277,656	0.07%	75,861	1,712.82%
放款業務合計		512,480	266,669,753	0.19%	3,131,917	611.13%	217,714	245,160,073	0.09%	2,884,223	1,324.78%	
		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		450	548,924	0.08%	26,500	5888.89%	911	514,228	0.18%	31,318	3,437.76%	
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款呆帳處理辦法」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，%

	106年3月31日		105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)	3,588	0	4,910	0
債務清償方案及更生方案 依約履行(說明2)	5,215	1,660	7,093	1,910
合計	8,803	1,660	12,003	1,910

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	106年3月31日			105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 集團船舶運輸業	3,709,255	15.12	A 集團海洋水運業	3,044,147	14.05
2	B 集團鋼鐵冶煉業	3,122,580	12.73	B 集團鋼鐵冶煉業	2,571,840	11.87
3	C 集團建築工程業	2,418,674	9.86	C 集團不動產開發業	1,962,358	9.06
4	D 集團不動產開發業	2,157,579	8.79	D 集團未分類其他金融中介業	1,948,685	8.99
5	E 集團人造纖維製造業	2,047,372	8.34	E 集團不動產開發業	1,659,099	7.66
6	F 公司短期住宿業	1,932,928	7.88	F 公司冷凍冷藏倉儲業	1,345,500	6.21
7	G 集團未分類其他金融服務業	1,767,975	7.21	G 集團不動產開發業	1,342,710	6.20
8	H 公司棉、毛紡紗業	1,524,900	6.22	H 集團未分類其他金融中介業	1,200,000	5.54
9	I 集團不動產開發業	1,440,786	5.87	I 公司短期住宿服務業	1,158,293	5.34
10	J 集團不動產開發業	1,336,430	5.45	J 公司棉、毛紡紗業	1,143,300	5.28

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 106 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	290,348,948	15,846,489	2,606,358	49,105,490	357,907,285
利率敏感性負債	146,461,930	139,823,656	45,460,237	17,816,625	349,562,448
利率敏感性缺口	143,887,018	(123,977,167)	(42,853,879)	31,288,865	8,344,837
權益					24,487,774
利率敏感性資產與負債比率					102.39
利率敏感性缺口與權益比率					34.08

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 106 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	588,983	101,761	18,069	96,145	804,958
利率敏感性負債	512,728	134,302	225,202	0	872,232
利率敏感性缺口	76,255	(32,541)	(207,133)	96,145	(67,274)
淨值					1,554
利率敏感性資產與負債比率					92.29
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,329.09)

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		106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.16	0.21
	稅後	0.16	0.21
淨值報酬率	稅前	2.66	3.54
	稅後	2.66	3.54
純益率		43.50	49.92

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 106 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	382,473,803	32,097,581	46,136,210	27,293,280	29,947,348	59,430,875	187,568,509
主要到期資金流出	457,925,223	20,532,319	31,383,797	50,204,222	80,518,637	136,039,685	139,246,563
期距缺口	(75,451,420)	11,565,262	14,752,413	(22,910,942)	(50,571,289)	(76,608,810)	48,321,946

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 106 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	982,381	284,503	141,266	64,985	56,557	435,070
主要到期資金流出	949,647	402,252	181,353	137,333	227,101	1,608
期距缺口	32,734	(117,749)	(40,087)	(72,348)	(170,544)	433,462

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，%

	106年3月31日	105年3月31日
活期性存款	114,598,923	104,705,647
活期性存款比率	32.72	32.42
定期性存款	235,665,709	218,223,302
定期性存款比率	67.28	67.58
外匯存款	26,413,977	24,748,286
外匯存款比率	7.54	7.66

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，%

	106年3月31日	105年3月31日
中小企業放款	103,781,222	90,707,037
中小企業放款比率	38.92	37.00
消費者貸款	37,740,880	39,776,083
消費者貸款比率	14.15	16.22

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	106 年度第 1 季		105 年度第 1 季	
	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	\$4,861,095	1.81	\$2,992,496	1.71
存放央行及銀行同業	14,729,713	0.42	18,424,804	0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,400,657	0.52	10,156,777	0.54
備供出售金融資產	69,552,419	0.78	68,121,844	0.85
持有至到期日金融資產	14,240,156	1.10	5,215,667	1.26
其他金融資產	61,852	-	74,470	-
放款	265,086,146	2.43	243,576,803	2.56
應收信用卡款項	234,725	12.47	252,460	11.25
附賣回票債券投資	1,828,837	1.26	-	-
<u>負債</u>				
銀行同業存款	\$6,657,895	0.84	\$7,052,914	0.95
活期存款	40,280,104	0.05	34,746,458	0.06
活期儲蓄存款	71,140,312	0.16	67,237,319	0.20
定期存款	99,263,836	0.89	94,124,409	1.00
可轉讓定期存款	14,465,887	0.73	10,385,019	0.89
定期儲蓄存款	117,587,454	1.10	109,616,246	1.25
附買回票債券負債	7,029,761	0.39	3,996,759	0.39
金融債券	13,608,602	2.63	11,192,473	2.71

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

	106年3月31日			105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	23,985,745	727,632	USD	25,647,209	827,943
	GBP	62,209	2,352	GBP	114,462	5,298
	JPY	6,326,283	1,717	CNY	525,420	2,620
	SGD	77,460	1,682	EUR	66,619	2,439
	EUR	50,904	1,651	JPY	7,070,108	2,030

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：106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		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(二) 處分資產：

基準日：106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									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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：106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	187,849,563	9.38%	98,000,000
全陽建設股份有限公司	81,382,382	4.06%	68,800,000
海王印刷事業股份有限公司	78,924,369	3.94%	78,900,000
第一產物保險股份有限公司	76,646,984	3.83%	0
勝陽建設股份有限公司	49,186,045	2.46%	35,000,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	43,000,467	2.15%	0
辰投資股份有限公司	22,494,724	1.12%	16,950,000
華偉投資股份有限公司	16,409,054	0.82%	0
和築投資有限公司	14,491,863	0.72%	0
海王投資有限公司	14,090,088	0.70%	14,000,000