

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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 6,475,771	1		\$ 7,264,036	2		\$ 6,747,547	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	22,118,658	5		18,425,958	4		22,310,770	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	20,477,999	4		20,684,179	4		23,762,787	5	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、九、十一及四一)	71,317,798	14		68,312,022	15		69,828,501	15	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、十、十一及四一)	28,560,083	6		25,333,318	5		25,294,385	5	
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十二)	5,212,639	1		1,813,247	-		2,409,500	1	
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十三及十四)	4,452,618	1		4,373,086	1		4,487,241	1	
13200	本期所得稅資產	80	-		793	-		714	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十四及四十)	324,327,788	65		311,310,571	66		305,233,651	64	
15500	其他金融資產—淨額(附註四、五、十五及四一)	5,727,644	1		5,859,392	1		4,660,352	1	
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)	10,053,775	2		9,269,577	2		9,289,696	2	
18600	使用權資產(附註三、四及十七)	191,331	-		-	-		-	-	
18700	投資性不動產投資(附註四及十八)	184,026	-		199,848	-		215,808	-	
19000	無形資產(附註四及十九)	1,231,472	-		1,192,511	-		1,164,865	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及三八)	220,546	-		219,286	-		166,159	-	
19500	其他資產—淨額(附註四、二十及四一)	556,909	-		389,530	-		389,417	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$501,109,137</u>	<u>100</u>		<u>\$474,647,354</u>	<u>100</u>		<u>\$475,961,393</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$ 4,793,606	1		\$ 6,513,606	2		\$ 9,863,606	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	6,973	-		20,979	-		16,733	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二二)	5,552,882	1		4,351,089	1		16,355,663	4	
23000	應付款項(附註二三及二七)	4,377,270	1		4,243,660	1		4,347,012	1	
23200	本期所得稅負債(附註四)	268,929	-		256,740	-		178,631	-	
23500	存款及匯款(附註二四及四十)	438,814,173	88		412,902,705	87		401,518,925	84	
24000	應付金融債券(附註二五)	13,860,000	3		14,530,000	3		13,660,000	3	
25511	短期借款	1,115,000	-		978,000	-		1,296,000	-	
25597	其他金融負債	314,626	-		349,553	-		289,720	-	
25600	負債準備(附註四、五、十四、二六及二七)	108,003	-		152,009	-		101,989	-	
26000	租賃負債(附註三、四及十七)	184,799	-		-	-		-	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四)	124,380	-		132,797	-		124,259	-	
29500	其他負債(附註二八)	365,296	-		332,853	-		361,927	-	
20000	負 債 總 計	<u>469,885,937</u>	<u>94</u>		<u>444,763,991</u>	<u>94</u>		<u>448,114,465</u>	<u>94</u>	
	歸屬於本公司業主之權益(附註四及二九)									
	股 本									
31101	普通股	23,927,206	5		23,927,206	5		21,629,440	5	
31121	增資準備	1,196,361	-		-	-		1,297,766	-	
31100	股本總計	<u>25,123,567</u>	<u>5</u>		<u>23,927,206</u>	<u>5</u>		<u>22,927,206</u>	<u>5</u>	
31500	資本公積	50,593	-		50,593	-		50,443	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	3,491,793	1		2,767,621	1		2,767,621	1	
32003	特別盈餘公積	58,254	-		46,184	-		46,184	-	
32011	未分配盈餘	1,686,306	-		2,413,908	-		1,393,232	-	
32000	保留盈餘總計	<u>5,236,353</u>	<u>1</u>		<u>5,227,713</u>	<u>1</u>		<u>4,207,037</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益	812,687	-		677,851	-		662,242	-	
30000	權 益 總 計	<u>31,223,200</u>	<u>6</u>		<u>29,883,363</u>	<u>6</u>		<u>27,846,928</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$501,109,137</u>	<u>100</u>		<u>\$474,647,354</u>	<u>100</u>		<u>\$475,961,393</u>	<u>100</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、依信託業法規規定辦理信託業務之內容及金額

信 託 資 產	信託帳資產負債表		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
現金及銀行存款	\$ 10,259,745	\$ 8,948,131	\$ 7,184,314
短期投資			
基金投資	21,911,029	22,076,796	23,195,871
債券投資	1,371,685	1,050,034	850,982
股票投資	252,071	247,160	244,983
不動產			
土地	27,690,819	30,086,915	29,636,674
房屋及建築	8,885	8,893	8,905
保管有價證券	5,797,115	5,223,932	8,826,739
	<u>\$ 67,291,349</u>	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 69,948,468</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託負債			
應付保管有價證券	\$ 5,797,115	\$ 5,223,932	\$ 8,826,739
信託資本			
金錢信託	31,624,929	28,976,720	28,363,230
不動產信託	28,936,718	31,269,135	30,588,555
金錢債權及擔保物權信託	1,015,881	2,258,050	2,258,050
有價證券信託	252,071	247,161	244,983
累積虧損			
本金累積虧損	( 728,911)	( 1,104,009)	( 793,624)
本年度損益	393,546	770,872	460,535
	<u>\$ 67,291,349</u>	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 69,948,468</u>

信託帳財產目錄

投資項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
現金及銀行存款			
存放本公司	\$ 10,259,745	\$ 8,948,131	\$ 7,184,314
短期投資			
基金投資—台幣信託	10,455,062	10,388,475	11,041,675
—外幣信託	11,455,967	11,688,321	12,154,196
債券投資—外幣信託	1,371,685	1,050,034	850,982
股票投資	252,071	247,160	244,983
不動產			
土地	27,690,819	30,086,915	29,636,674
房屋及建築	8,885	8,893	8,905
保管有價證券	5,797,115	5,223,932	8,826,739
	<u>\$ 67,291,349</u>	<u>\$ 67,641,861</u>	<u>\$ 69,948,468</u>

信託帳損益表

項	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,564	\$ 4,917
股利收入	585,618	613,347
財產交易利益	71,239	144,727
已實現資本利得	19,015	10,400
	<u>682,436</u>	<u>773,391</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託費用			
管理費		\$ 9,141	\$ 14,685
手續費		7,907	7,285
財產交易損失		271,476	290,537
其他費用		366	349
		<u>288,890</u>	<u>312,856</u>
		<u>\$ 393,546</u>	<u>\$ 460,535</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	108年6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅前	0.41%	0.38%
	稅後	0.35%	0.32%
淨值報酬率	稅前	6.58%	6.37%
	稅後	5.52%	5.39%
純益	率	45.26%	42.98%

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

根據經金管會認可之國際財務報導準則第8號之規定，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經金管會認可之國際財務報導準則第8號應報導部門之定義。

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。