

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 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 6,230,751	1	\$ 7,264,036	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	25,488,369	5	18,425,958	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	16,596,233	3	20,684,179	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、十一及四二)	76,597,732	14	68,312,022	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、十一及四二)	29,994,687	6	25,333,318	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十二)	4,147,102	1	1,813,247	-
13000	應收款項一淨額 (附註四、十三及十四)	4,207,296	1	4,373,086	1
13200	本期所得稅資產 (附註四及三八)	298	-	793	-
13500	貼現及放款一淨額 (附註四、十四及四一)	340,856,579	65	311,310,571	66
15500	其他金融資產一淨額 (附註四、十五及四二)	5,351,385	1	5,859,392	1
18500	不動產及設備一淨額 (附註四及十六)	13,579,538	3	9,269,577	2
18600	使用權資產 (附註三、四、十七及四一)	195,304	-	-	-
18700	投資性不動產投資 (附註四及十八)	388,564	-	199,848	-
19000	無形資產 (附註四及十九)	1,192,094	-	1,192,511	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三八)	268,561	-	219,286	-
19500	其他資產一淨額 (附註四、二十及四二)	287,652	-	389,530	-
10000	資 產 總 計	<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>	<u>\$474,647,354</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 7,303,606	2	\$ 6,513,606	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	187	-	20,979	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九、十及二二)	6,756,216	1	4,351,089	1
23000	應付款項 (附註二三及二七)	3,093,177	1	4,243,660	1
23200	本期所得稅負債 (附註四及三八)	169,894	-	256,740	-
23500	存款及匯款 (附註二四及四一)	458,841,297	87	412,902,705	87
24000	應付金融債券 (附註二五)	14,560,000	3	14,530,000	3
25511	短期借款	871,000	-	978,000	-
25597	其他金融負債	170,847	-	349,553	-
25600	負債準備 (附註四、十四、二六及二七)	128,529	-	152,009	-
26000	租賃負債 (附註三、四、十七及四一)	187,792	-	-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三八)	127,151	-	132,797	-
29500	其他負債 (附註二八)	384,193	-	332,853	-
20000	負債總計	<u>492,593,889</u>	<u>94</u>	<u>444,763,991</u>	<u>94</u>
	歸屬於本公司業主之權益 (附註四及二九)				
31100	普通股股本	26,123,567	5	23,927,206	5
31500	資本公積	61,243	-	50,593	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,491,793	1	2,767,621	1
32003	特別盈餘公積	58,254	-	46,184	-
32011	未分配盈餘	2,302,640	-	2,413,908	-
32000	保留盈餘總計	5,852,687	1	5,227,713	1
32500	其他權益	750,759	-	677,851	-
30000	權益總計	<u>32,788,256</u>	<u>6</u>	<u>29,883,363</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$525,382,145</u>	<u>100</u>	<u>\$474,647,354</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



(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。

四七、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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>信 託 資 產</u>		
現金及銀行存款	\$ 10,934,447	\$ 8,948,131
短期投資		
基金投資	20,690,015	22,076,796
債券投資	1,804,044	1,050,034
股票投資	272,970	247,160
不動產		
土地	29,323,596	30,086,915
房屋及建築	8,868	8,893
保管有價證券	<u>4,545,871</u>	<u>5,223,932</u>
	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,641,861</u>
<u>信 託 負 債</u>		
應付保管有價證券	\$ 4,545,871	\$ 5,223,932
信託資本		
金錢信託	31,031,725	28,976,720
不動產信託	31,040,050	31,269,135
金錢債權及擔保物權信託	1,015,881	2,258,050
有價證券信託	272,979	247,161
累積虧損		
本金累積虧損	( 1,148,466)	( 1,104,009)
本年度損益	<u>821,771</u>	<u>770,872</u>
	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,641,861</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	108年12月31日	107年12月31日
現金及銀行存款		
存放本公司	\$ 10,934,447	\$ 8,948,131
短期投資		
基金投資—台幣信託	9,818,281	10,388,475
—外幣信託	10,871,734	11,688,321
債券投資—外幣信託	1,804,044	1,050,034
股票投資	272,970	247,160
不動產		
土地	29,323,596	30,086,915
房屋及建築	8,868	8,893
保管有價證券	4,545,871	5,223,932
	<u>\$ 67,579,811</u>	<u>\$ 67,641,861</u>

信託帳損益表

項 目	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 13,461	\$ 10,333
股利收入	1,139,554	1,214,647
財產交易利益	173,508	187,767
已實現資本利得	45,990	23,397
	<u>1,372,513</u>	<u>1,436,144</u>
信託費用		
管理費	19,134	25,142
手續費	14,021	14,706
財產交易損失	516,798	624,719
其他費用	789	705
	<u>550,742</u>	<u>665,272</u>
	<u>\$ 821,771</u>	<u>\$ 770,872</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。

四八、本公司獲利能力

項 目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	0.55%	0.66%
稅後	0.47%	0.56%
淨值報酬率	8.74%	10.75%
稅後	7.40%	9.07%
純益率	31.86%	37.08%