

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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日 (經核閱)			110年12月31日 (經查核)			110年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 6,090,162	1		\$ 7,508,299	1		\$ 5,493,096	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	40,352,795	6		44,461,025	7		34,573,859	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	10,139,128	2		24,023,580	4		18,153,699	3	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及四二)	108,899,063	17		109,663,903	17		108,879,004	17	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十一及四二)	34,139,921	5		29,287,997	4		29,649,356	5	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	1,001,171	-		3,304,251	1		5,183,360	1	
13000	應收款項—淨額 (附註十三及十四)	4,833,063	1		4,498,133	1		4,767,921	1	
13200	本期所得稅資產	1,311	-		38	-		-	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四、十五及四一)	431,064,488	65		409,192,650	62		392,161,698	63	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四、十五及四二)	6,928,174	1		7,301,044	1		5,386,929	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	15,486,189	2		15,101,826	2		14,843,956	2	
18600	使用權資產—淨額 (附註十七及四一)	201,290	-		194,852	-		190,971	-	
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註十八)	234,436	-		212,786	-		157,794	-	
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	1,186,397	-		1,181,041	-		1,185,259	-	
19300	遞延所得稅資產	431,987	-		499,463	-		269,787	-	
19500	其他資產—淨額 (附註二十及四二)	307,597	-		393,959	-		296,088	-	
10000	資 產 總 計	\$ 661,297,172	100		\$ 656,824,847	100		\$ 621,192,777	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 6,184,606	1		\$ 8,834,606	1		\$ 8,534,606	1	
21500	央行及同業融資 (附註二二)	-	-		5,214,580	1		4,157,370	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	19,400	-		3,568	-		15,181	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十及二三)	6,604,635	1		8,757,257	1		7,997,840	1	
23000	應付款項 (附註二四及二八)	4,698,783	1		5,128,331	1		4,575,918	1	
23200	本期所得稅負債	358,399	-		414,313	-		275,151	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	590,001,928	89		573,883,857	88		540,669,501	87	
24000	應付金融債券 (附註二六)	13,960,000	2		13,860,000	2		14,860,000	3	
25597	其他金融負債	1,564,862	-		1,426,809	-		1,378,160	-	
25600	負債準備 (附註十四、二七及二八)	83,458	-		112,334	-		68,506	-	
26000	租賃負債 (附註十七及四一)	200,040	-		192,243	-		188,847	-	
29300	遞延所得稅負債	166,015	-		148,633	-		148,702	-	
29500	其他負債 (附註二九)	424,811	-		363,260	-		336,800	-	
20000	負債總計	624,266,937	94		618,339,791	94		583,206,582	94	
歸屬於本公司業主之權益 (附註三十)										
31101	普通股股本	30,295,250	5		30,295,250	5		28,168,510	5	
31121	增資準備	1,211,810	-		-	-		-	-	
31100	股本總計	31,507,060	5		30,295,250	5		28,168,510	5	
31500	資本公積	66,943	-		66,943	-		66,043	-	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	5,733,740	1		4,915,387	1		4,182,585	-	
32003	特別盈餘公積	58,254	-		58,254	-		58,254	-	
32011	未分配盈餘	2,571,031	-		2,792,036	-		4,497,485	1	
32000	保留盈餘總計	8,363,025	1		7,765,677	1		8,738,324	1	
32500	其他權益	(2,906,793)	-		357,186	-		1,013,318	-	
30000	權益總計	37,030,235	6		38,485,056	6		37,986,195	6	
負債及權益總計		\$ 661,297,172	100		\$ 656,824,847	100		\$ 621,192,777	100	

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

陽信商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 5,600,366	115	\$ 4,831,605	116
51000	減：利息費用	<u>1,735,095</u>	<u>35</u>	<u>1,553,899</u>	<u>37</u>
49010	利息淨收益（附註三一及四一）	<u>3,865,271</u>	<u>80</u>	<u>3,277,706</u>	<u>79</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三二）	647,196	13	577,425	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三三）	11,213	-	19,986	1
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（附註三四）	70,427	1	49,930	1
49600	兌換淨益	110,183	2	55,499	1
49700	資產減損迴轉利益（損失）	(3,367)	-	4,144	-
49821	收回應收買入債權收入	32,658	1	15,085	-
49831	證券經紀收入淨額	57,592	1	96,618	2
49851	租賃收入	28,913	1	27,578	1
49899	其他利息以外淨收益（附註三五）	<u>39,985</u>	<u>1</u>	<u>48,556</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>994,800</u>	<u>20</u>	<u>894,821</u>	<u>21</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,860,071</u>	<u>100</u>	<u>4,172,527</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益（附註十四）	<u>94,614</u>	<u>2</u>	<u>145,553</u>	<u>4</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註二 八、三十、三六及四一）	\$ 1,313,481	27	\$ 1,273,085	31
59000	折舊及攤銷費用（附註三 七）	160,393	3	175,672	4
59500	其他業務及管理費用（附 註三八）	<u>578,189</u>	<u>12</u>	<u>580,558</u>	<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>2,052,063</u>	<u>42</u>	<u>2,029,315</u>	<u>49</u>
61001	稅前淨利	2,902,622	60	2,288,765	55
61003	所得稅費用（附註四及三九）	<u>522,404</u>	<u>11</u>	<u>423,514</u>	<u>10</u>
64000	本期稅後淨利	<u>2,380,218</u>	<u>49</u>	<u>1,865,251</u>	<u>45</u>
	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（損失）	(<u>288,203</u>)	(<u>6</u>)	<u>152,689</u>	<u>3</u>
65200		(<u>288,203</u>)	(<u>6</u>)	<u>152,689</u>	<u>3</u>
	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	55,242	1	(9,163)	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損失	(2,991,569)	(61)	(423,346)	(10)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 （附註四及三九）	(<u>4,604</u>)	<u>-</u>	<u>3,084</u>	<u>-</u>
65300		(<u>2,940,931</u>)	(<u>60</u>)	(<u>429,425</u>)	(<u>10</u>)
65000	本期其他綜合損益 稅後淨額合計	(<u>3,229,134</u>)	(<u>66</u>)	(<u>276,736</u>)	(<u>7</u>)
66000	本期綜合損益總額	(<u>\$ 848,916</u>)	(<u>17</u>)	<u>\$ 1,588,515</u>	<u>38</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 2,380,218	49	\$ 1,865,251	45
67111	非控制權益	-	-	-	-
67100		<u>\$ 2,380,218</u>	<u>49</u>	<u>\$ 1,865,251</u>	<u>45</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	(\$ 848,916)	(17)	\$ 1,588,515	38
67311	非控制權益	-	-	-	-
67300		<u>(\$ 848,916)</u>	<u>(17)</u>	<u>\$ 1,588,515</u>	<u>38</u>
	每股盈餘（附註四十）				
67500	基 本	<u>\$ 0.76</u>		<u>\$ 0.61</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.75</u>		<u>\$ 0.61</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

信 託 資 產	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
現金及銀行存款	\$ 15,719,616	\$ 16,127,200	\$ 13,590,981
短期投資			
基金投資	19,695,037	18,758,253	19,223,000
債券投資	4,680,441	3,783,330	3,793,746
股票投資	426,814	332,210	108,296
不動產			
土地	28,439,797	29,583,875	29,501,102
房屋及建築	7,034	7,034	8,855
保管有價證券	4,877,770	4,442,852	4,259,097
	<u>\$ 73,846,509</u>	<u>\$ 73,034,754</u>	<u>\$ 70,485,077</u>

(接次頁)

(承 前 頁)

信 託 負 債	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付保管有價證券	\$ 4,877,770	\$ 4,442,852	\$ 4,259,097
信託資本			
金錢信託	37,236,833	35,720,253	33,927,969
不動產信託	31,547,899	32,768,385	32,417,930
金錢債權及擔保物權			
信託	108,422	108,422	108,418
有價證券信託	427,093	332,490	108,576
累積虧損			
本金累積虧損	(575,380)	(1,096,902)	(788,731)
本期損益	<u>223,872</u>	<u>759,254</u>	<u>451,818</u>
	<u>\$ 73,846,509</u>	<u>\$ 73,034,754</u>	<u>\$ 70,485,077</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
現金及銀行存款			
存放本公司	\$ 15,719,616	\$ 16,127,200	\$ 13,590,981
短期投資			
基金投資—台幣信託	8,450,611	8,248,818	8,456,235
—外幣信託	11,244,426	10,509,435	10,757,765
債券投資—外幣信託	4,680,441	3,783,330	3,793,746
股票投資	426,814	332,210	108,296
不動產			
土地	28,439,797	29,583,875	29,501,102
房屋及建築	7,034	7,034	8,855
保管有價證券	<u>4,877,770</u>	<u>4,442,852</u>	<u>4,259,097</u>
	<u>\$ 73,846,509</u>	<u>\$ 73,034,754</u>	<u>\$ 70,485,077</u>

信託帳損益表

項 目	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,241	\$ 5,744
股利收入	413,198	421,994
財產交易利益	96,587	291,676
已實現資本利得	<u>61,187</u>	<u>46,857</u>
	<u>577,213</u>	<u>766,271</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

項	目	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
信託費用			
管理費		\$ 14,412	\$ 23,476
手續費		9,506	8,598
財產交易損失		329,394	282,261
其他費用		29	118
		<u>353,341</u>	<u>314,453</u>
		<u>\$ 223,872</u>	<u>\$ 451,818</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	111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	0.44%	0.37%
	稅後	0.36%	0.30%
淨值報酬率	稅前	7.62%	6.07%
	稅後	6.30%	5.02%
純益	率	50.21%	46.48%

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

四九、附註揭露事項

除附表一至六外，合併公司無其他應再揭露事項。

五十、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。