



**陽信商業銀行**

**BANK SUNNY BANK**

112 年第 1 季

重要財務業務資訊

# 一、財務報告

## (一)資產負債表

中華民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 資產    |                      | 112 年 3 月 31 日       |            | 111 年 12 月 31 日      |            | 111 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              | \$6,195,112          | 1          | \$8,706,632          | 1          | \$5,375,723          | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 45,488,247           | 7          | 43,630,078           | 7          | 42,854,494           | 7          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 14,634,692           | 2          | 11,794,427           | 2          | 19,267,241           | 3          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 102,542,404          | 15         | 92,711,076           | 14         | 113,312,848          | 17         |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 35,854,677           | 5          | 36,724,967           | 6          | 30,889,387           | 5          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 6,124,366            | 1          | 6,539,858            | 1          | 1,627,161            | -          |
| 13000 | 應收款項-淨額(註)           | 2,257,087            | -          | 2,425,112            | -          | 1,748,833            | -          |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 74,433               | -          | -                    | -          | 66,733               | -          |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(註)          | 450,767,562          | 65         | 445,649,819          | 66         | 417,422,820          | 64         |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          | 2,915,249            | -          | 2,885,962            | -          | 2,715,623            | -          |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(註)         | 8,001,753            | 1          | 6,485,547            | 1          | 5,684,773            | 1          |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 18,228,168           | 3          | 15,938,911           | 2          | 15,096,350           | 2          |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 182,317              | -          | 167,561              | -          | 177,261              | -          |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 1,142,727            | -          | 1,158,178            | -          | 1,155,021            | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 318,978              | -          | 318,978              | -          | 460,763              | -          |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 204,960              | -          | 170,234              | -          | 195,990              | -          |
| 10000 | 資產總計                 | <u>\$694,932,732</u> | <u>100</u> | <u>\$675,307,340</u> | <u>100</u> | <u>\$658,051,021</u> | <u>100</u> |

| 負債及權益 |                  | 112 年 3 月 31 日       |            | 111 年 12 月 31 日      |            | 111 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        | \$8,474,606          | 1          | \$5,874,606          | 1          | \$9,434,606          | 1          |
| 21500 | 央行及同業融資          | -                    | -          | -                    | -          | 5,214,580            | 1          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 38                   | -          | -                    | -          | 563                  | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債       | 5,059,433            | 1          | 3,203,990            | -          | 8,446,400            | 1          |
| 23000 | 應付款項             | 3,785,301            | 1          | 4,226,643            | 1          | 2,443,619            | -          |
| 23200 | 本期所得稅負債          | 758,646              | -          | 502,080              | -          | 633,749              | -          |
| 23500 | 存款及匯款            | 617,948,369          | 89         | 604,884,498          | 90         | 578,859,348          | 89         |
| 24000 | 應付金融債券           | 15,460,000           | 2          | 15,060,000           | 2          | 13,960,000           | 2          |
| 25600 | 負債準備             | 50,172               | -          | 58,694               | -          | 77,188               | -          |
| 26000 | 租賃負債             | 178,374              | -          | 165,612              | -          | 172,809              | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債          | 131,145              | -          | 131,145              | -          | 109,122              | -          |
| 29500 | 其他負債             | 518,471              | -          | 380,573              | -          | 341,845              | -          |
| 20000 | 負債總計             | <u>652,364,555</u>   | <u>94</u>  | <u>634,487,841</u>   | <u>94</u>  | <u>619,693,829</u>   | <u>94</u>  |
| 31100 | 普通股股本            | 33,007,060           | 5          | 33,007,060           | 5          | 30,295,250           | 5          |
| 31500 | 資本公積             | 77,067               | -          | 77,067               | -          | 66,943               | -          |
|       | 保留盈餘             |                      |            |                      |            |                      |            |
| 32001 | 法定盈餘公積           | 5,733,740            | 1          | 5,733,740            | 1          | 4,915,387            | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積           | 58,254               | -          | 58,254               | -          | 58,254               | -          |
| 32011 | 未分配盈餘            | 5,502,777            | -          | 4,341,965            | -          | 3,987,028            | -          |
| 32000 | 保留盈餘總計           | <u>11,294,771</u>    | <u>1</u>   | <u>10,133,959</u>    | <u>1</u>   | <u>8,960,669</u>     | <u>1</u>   |
| 32500 | 其他權益             | (1,810,721)          | -          | (2,398,587)          | -          | (965,670)            | -          |
| 30000 | 權益總計             | <u>42,568,177</u>    | <u>6</u>   | <u>40,819,499</u>    | <u>6</u>   | <u>38,357,192</u>    | <u>6</u>   |
|       | 負債及權益總計          | <u>\$694,932,732</u> | <u>100</u> | <u>\$675,307,340</u> | <u>100</u> | <u>\$658,051,021</u> | <u>100</u> |

註：備抵呆帳明細如下：

單位：新臺幣仟元

| 會計項目        | 112 年 3 月 31 日 | 111 年 12 月 31 日 | 111 年 3 月 31 日 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|
| 備抵呆帳-應收款項   | \$192,080      | \$185,294       | \$183,767      |
| 備抵呆帳-貼現及放款  | 2,476          | 1,899           | 1,210          |
| 備抵呆帳-其他金融資產 | 5,932,997      | 5,932,553       | 6,184,066      |

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

中華民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼    | 項目                           | 112 年第 1 季  |     | 111 年第 1 季  |      |
|-------|------------------------------|-------------|-----|-------------|------|
|       |                              | 金額          | %   | 金額          | %    |
| 41000 | 利息收入                         | \$4,007,537 | 169 | \$2,538,746 | 112  |
| 51000 | 減：利息費用                       | 2,114,449   | 89  | 767,669     | 34   |
| 49010 | 利息淨收益                        | 1,893,088   | 80  | 1,771,077   | 78   |
|       | 利息以外淨收益                      |             |     |             |      |
| 49100 | 手續費淨收益                       | 343,066     | 14  | 377,650     | 16   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益       | 51,919      | 2   | 37,777      | 2    |
| 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    | 4,213       | -   | 2,159       | -    |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益            | 164         | -   | -           | -    |
| 49600 | 兌換淨益                         | 35,306      | 2   | 18,361      | 1    |
| 49700 | 資產減損損失                       | (632)       | -   | (509)       | -    |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司利益之份額             | 29,287      | 1   | 45,414      | 2    |
| 49851 | 租賃收入                         | 17,596      | 1   | 16,583      | 1    |
| 49899 | 其他利息以外淨收益                    | 3,544       | -   | 890         | -    |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                    | 484,463     | 20  | 498,325     | 22   |
| 4xxxx | 淨收益                          | 2,377,551   | 100 | 2,269,402   | 100  |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益           | 81,192      | 4   | 98,339      | 4    |
|       | 營業費用                         |             |     |             |      |
| 58500 | 員工福利費用                       | 624,523     | 27  | 610,543     | 27   |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                      | 77,345      | 3   | 76,048      | 3    |
| 59500 | 其他業務及管理費用                    | 337,692     | 14  | 272,262     | 12   |
| 58400 | 營業費用合計                       | 1,039,560   | 44  | 958,853     | 42   |
| 61001 | 稅前淨利                         | 1,419,183   | 60  | 1,408,888   | 62   |
| 61003 | 所得稅費用                        | 256,566     | 11  | 244,860     | 11   |
| 64000 | 本期稅後淨利                       | 1,162,617   | 49  | 1,164,028   | 51   |
|       | 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) | 188,591     | 8   | (51,171)    | (2)  |
| 65200 |                              | 188,591     | 8   | (51,171)    | (2)  |
|       | 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            | (20,119)    | (1) | 6,444       | -    |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損失)   | 417,589     | 18  | (1,278,129) | (56) |
| 65300 |                              | 397,470     | 17  | (1,271,685) | (56) |
| 65000 | 本年度其他綜合損益稅後淨額合計              | 586,061     | 25  | (1,322,856) | (58) |
| 66000 | 本期綜合損益總額                     | \$1,748,678 | 74  | (\$158,828) | (7)  |
|       | 每股盈餘                         |             |     |             |      |
| 67500 | 基本                           | \$0.35      |     | \$0.38      |      |
| 67700 | 稀釋                           | \$0.35      |     | \$0.38      |      |

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            |         | 112 年 3 月 31 日 |             |             |           |            | 111 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      | 621,838        | 199,355,551 | 0.31%       | 2,611,907 | 420.03%    | 615,094        | 188,940,479 | 0.33        | 2,789,182 | 453.46     |           |
|               | 無擔保     | 744            | 51,163,411  | 0%          | 654,236   | 87,934.95% | 595            | 46,106,020  | 0           | 663,917   | 111,582.69 |           |
| 消費金融          | 住宅抵押貸款  | 26,081         | 33,373,398  | 0.08%       | 435,436   | 1,669.55%  | 4,318          | 31,232,124  | 0.01        | 455,755   | 10,554.77  |           |
|               | 現金卡     | 0              | 0           | 0           | 0         | 0          | 0              | 0           | 0           | 0         | 0          |           |
|               | 小額純信用貸款 | 2,809          | 1,236,054   | 0.23%       | 18,008    | 641.08%    | 969            | 922,105     | 0.11        | 15,337    | 1,582.77   |           |
|               | 其他      | 擔保             | 33,843      | 142,403,428 | 0.02%     | 1,839,700  | 5,435.98%      | 15,171      | 131,498,916 | 0.01      | 1,902,611  | 12,541.10 |
|               |         | 無擔保            | 124         | 29,170,873  | 0%        | 373,710    | 301,379.03%    | 383         | 24,834,868  | 0         | 357,264    | 93,280.42 |
| 放款業務合計        |         | 685,439        | 456,702,715 | 0.15%       | 5,932,997 | 865.58%    | 636,530        | 423,534,512 | 0.15        | 6,184,066 | 971.53     |           |
|               |         | 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         |         | 1,318          | 621,865     | 0.21%       | 16,767    | 1272.15%   | 726            | 589,319     | 0.12        | 11,697    | 1611.16    |           |
| 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，%

|                            | 112 年 3 月 31 日 |              | 111 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<br>免列報金額(說明 1) | 175            | 0            | 298            | 0            |
| 債務清償方案及更生方案<br>依約履行(說明 2)  | 656            | 506          | 995            | 929          |
| 合計                         | 831            | 506          | 1,293          | 929          |

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          | 112 年 3 月 31 日        |                |             | 111 年 3 月 31 日        |                |             |
|-------------|-----------------------|----------------|-------------|-----------------------|----------------|-------------|
| 排名<br>(註 1) | 公司或集團企業所屬<br>行業別(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期淨值<br>比例 | 公司或集團企業所屬<br>行業別(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期淨值<br>比例 |
| 1           | A 集團不動產開發業            | 7,066,940      | 16.60       | C 集團不動產開發業            | 5,466,000      | 14.25       |
| 2           | B 集團不動產開發業            | 4,330,183      | 10.17       | B 集團不動產開發業            | 4,109,588      | 10.71       |
| 3           | C 集團不動產開發業            | 3,749,300      | 8.81        | E 集團不動產開發業            | 4,049,095      | 10.56       |
| 4           | D 集團鋼鐵軋延及擠<br>型業      | 3,073,217      | 7.22        | A 集團不動產開發業            | 3,688,390      | 9.62        |
| 5           | E 集團不動產開發業            | 3,060,405      | 7.19        | D 集團鋼鐵軋延及擠<br>型業      | 3,276,218      | 8.54        |
| 6           | F 集團其他服飾品批<br>發業      | 2,346,807      | 5.51        | K 集團不動產開發業            | 3,225,750      | 8.41        |
| 7           | G 公司不動產開發業            | 2,035,000      | 4.78        | G 公司不動產開發業            | 2,035,000      | 5.31        |
| 8           | H 公司汽車零件製造<br>業       | 1,700,000      | 3.99        | L 集團人造纖維梭織<br>布業      | 2,022,585      | 5.27        |
| 9           | I 公司短期住宿業             | 1,687,177      | 3.96        | M 公司不動產開發業            | 1,700,800      | 4.43        |
| 10          | J 公司電池製造業             | 1,658,288      | 3.90        | N 公司棉、毛紡紗業            | 1,595,000      | 4.16        |

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 112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上      | 合計          |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 467,755,846     | 20,093,600        | 6,707,663         | 90,187,582 | 584,744,691 |
| 利率敏感性負債      | 267,479,415     | 206,402,979       | 83,702,297        | 18,206,762 | 575,791,453 |
| 利率敏感性缺口      | 200,276,431     | (186,309,379)     | (76,994,634)      | 71,980,820 | 8,953,238   |
| 權益           |                 |                   |                   |            | 43,479,510  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |            | 101.55      |
| 利率敏感性缺口與權益比率 |                 |                   |                   |            | 20.59       |

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 112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上   | 合計        |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 988,871         | 123,995           | 27,040            | 805,553 | 1,945,459 |
| 利率敏感性負債      | 1,084,838       | 322,076           | 537,460           | 1,512   | 1,945,886 |
| 利率敏感性缺口      | (95,967)        | (198,081)         | (510,420)         | 804,041 | (427)     |
| 淨值           |                 |                   |                   |         | (29,925)  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |         | 99.98     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |         | 1.43      |

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    |    | 112 年 3 月 31 日 | 111 年 3 月 31 日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.21           | 0.21           |
|       | 稅後 | 0.17           | 0.18           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.40           | 3.67           |
|       | 稅後 | 2.79           | 3.03           |
| 純益率   |    | 48.90          | 51.29          |

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 112 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 | 631,073,976  | 52,016,642 | 33,512,097  | 32,753,275   | 54,845,742   | 110,502,106   | 347,444,114 |
| 主要到期資金流出 | 722,067,518  | 35,179,361 | 40,332,673  | 83,499,984   | 110,518,710  | 233,314,072   | 219,222,718 |
| 期距缺口     | (90,993,542) | 16,837,281 | (6,820,576) | (50,746,709) | (55,672,968) | (122,811,966) | 128,221,396 |

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 112 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 | 1,979,450 | 420,804    | 273,015    | 138,887     | 71,630     | 1,075,114 |
| 主要到期資金流出 | 2,038,875 | 681,818    | 434,123    | 323,644     | 538,410    | 60,880    |
| 期距缺口     | (59,425)  | (261,014)  | (161,108)  | (184,757)   | (466,780)  | 1,014,234 |

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<br>(說明 1) | 帳面價值(說明 2) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件<br>(說明 3) | 交易對象與本行<br>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，%

|         | 112 年 3 月 31 日 | 111 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款   | 190,730,044    | 202,751,284    |
| 活期性存款比率 | 30.87          | 35.03          |
| 定期性存款   | 427,196,485    | 376,076,690    |
| 定期性存款比率 | 69.13          | 64.97          |
| 外匯存款    | 67,958,450     | 57,300,538     |
| 外匯存款比率  | 11.00          | 9.90           |

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，%

|          | 112 年 3 月 31 日 | 111 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | 213,560,573    | 200,216,632    |
| 中小企業放款比率 | 46.76          | 47.27          |
| 消費者貸款    | 45,129,885     | 41,600,083     |
| 消費者貸款比率  | 9.88           | 9.82           |

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                   | 112 年度第 1 季 |       | 111 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              | \$9,352,416 | 2.78  | \$7,254,104  | 1.90  |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 40,255,903  | 1.71  | 43,521,305   | 0.24  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 10,619,233  | 1.34  | 20,141,158   | 0.38  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 97,829,258  | 1.40  | 109,740,448  | 0.73  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 35,229,968  | 1.55  | 29,910,639   | 1.09  |
| 放款                   | 452,828,707 | 2.81  | 416,616,809  | 2.07  |
| 應收信用卡款項              | 160,081     | 18.03 | 167,844      | 19.07 |
| 附賣回票債券投資             | 6,935,907   | 4.74  | 2,481,818    | 0.40  |
| <u>負債</u>            |             |       |              |       |
| 銀行同業存款               | \$6,681,789 | 1.37  | \$10,415,306 | 0.53  |
| 央行及同業融資              | -           | 0.00  | 5,214,580    | 0.10  |
| 活期存款                 | 84,611,443  | 0.52  | 91,176,600   | 0.02  |
| 活期儲蓄存款               | 104,530,763 | 0.45  | 105,665,279  | 0.07  |
| 定期存款                 | 226,219,208 | 1.91  | 207,754,602  | 0.58  |
| 可轉讓定期存款              | 25,295,033  | 1.33  | 21,095,482   | 0.48  |
| 定期儲蓄存款               | 160,752,165 | 1.43  | 141,862,369  | 0.85  |
| 附買回票債券負債             | 4,708,498   | 1.07  | 8,181,860    | 0.29  |
| 金融債券                 | 14,480,430  | 3.25  | 13,883,656   | 2.91  |

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

|                   | 112 年 3 月 31 日 |            |         | 11 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<br>(市場風險) | USD            | 24,779,220 | 754,626 | USD           | 25,718,704 | 736,121 |
|                   | CAD            | 246,739    | 5,542   | CNY           | 891,395    | 4,017   |
|                   | CNY            | 534,701    | 2,370   | SGD           | 134,657    | 2,848   |
|                   | SGD            | 96,455     | 2,210   | EUR           | 83,559     | 2,666   |
|                   | NZD            | 89,222     | 1,699   | CHF           | 70,350     | 2,177   |

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：112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 標的物<br>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<br>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<br>之參考依<br>據(註) |
|--------------------------------------------------------------|---------|-------------------|----------|-----------|---------------------------|--------------------|------------|------------------|----|------------|----|--------------------|----------------------|
|                                                              | 訂約日     | 過戶日               | 公告申報日    |           |                           |                    |            | 日期               | 對象 | 與公司之<br>關係 | 價格 |                    |                      |
| 「台北市<br>中山區<br>中山段二<br>小段 202<br>地號等計<br>12 筆土地<br>之商辦大<br>樓 | 108.5.6 | 108.6.6<br>(土地過戶) | 108.4.16 | 7,813,644 | 截至 112.3.31 已支付 7,853,644 | 忠泰建設<br>股份有限<br>公司 | 無          | 不適用              |    |            |    | 作為企業<br>總部大樓<br>使用 | 專業鑑價<br>報告           |

### (二)處分資產：

基準日：112 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<br>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：112 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    | 431,903,860 | 13.09   | 149,000,000 |
| 第一產物保險股份有限公司   | 107,027,624 | 3.24    | 0           |
| 全陽建設股份有限公司     | 106,983,023 | 3.24    | 68,800,000  |
| 海王印刷事業股份有限公司   | 93,630,720  | 2.84    | 93,600,000  |
| 遠雄人壽保險事業股份有限公司 | 77,541,475  | 2.35    | 0           |
| 勝陽建設股份有限公司     | 64,398,609  | 1.95    | 35,000,000  |
| 晉辰投資股份有限公司     | 46,849,836  | 1.42    | 46,800,000  |
| 海王投資有限公司       | 46,647,993  | 1.41    | 46,600,000  |
| 立坤投資有限公司       | 46,294,470  | 1.40    | 46,200,000  |
| 喬大地產開發股份有限公司   | 32,406,221  | 0.98    | 32,106,221  |