



陽信商業銀行

BANK SUNNY BANK

112 年第 2 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 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資產		112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$5,994,667	1	\$8,706,632	1	\$5,609,989	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	46,133,608	7	43,630,078	7	40,352,795	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,197,876	2	11,794,427	2	10,005,923	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	98,230,996	14	92,711,076	14	108,899,063	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,084,589	5	36,724,967	6	34,139,921	5
12500	附賣回票券及債券投資	3,970,081	1	6,539,858	1	1,001,171	-
13000	應收款項-淨額(註)	2,805,291	-	2,425,112	-	2,087,068	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	458,706,311	66	445,649,819	66	429,854,079	65
15000	採用權益法之投資-淨額	2,801,136	-	2,885,962	-	2,843,139	1
15500	其他金融資產-淨額(註)	6,864,705	1	6,485,547	1	6,928,109	1
18500	不動產及設備-淨額	18,513,023	3	15,938,911	2	15,464,328	2
18600	使用權資產-淨額	167,170	-	167,561	-	188,728	-
19000	無形資產-淨額	1,139,754	-	1,158,178	-	1,165,304	-
19300	遞延所得稅資產	266,140	-	318,978	-	405,516	-
19500	其他資產-淨額	177,155	-	170,234	-	140,531	-
10000	資產總計	<u>\$695,052,502</u>	<u>100</u>	<u>\$675,307,340</u>	<u>100</u>	<u>\$659,085,664</u>	<u>100</u>

負債及權益		112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$4,724,606	1	\$5,874,606	1	\$6,184,606	1
22500	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,562	-	-	-	19,400	-
22500	附買回票券及債券負債	3,995,919	1	3,203,990	-	6,604,635	1
23000	應付款項	4,230,369	1	4,226,643	1	3,936,969	1
23200	本期所得稅負債	367,078	-	502,080	-	338,854	-
23500	存款及匯款	622,226,579	89	604,884,498	90	590,241,077	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	54,282	-	58,694	-	77,275	-
26000	租賃負債	165,996	-	165,612	-	187,336	-
29300	遞延所得稅負債	123,707	-	131,145	-	121,652	-
29500	其他負債	418,294	-	380,573	-	383,625	-
20000	負債總計	<u>651,774,392</u>	<u>94</u>	<u>634,487,841</u>	<u>94</u>	<u>622,055,429</u>	<u>94</u>
31101	普通股股本	33,007,060	5	33,007,060	5	30,295,250	5
31121	增資準備	-	-	-	-	1,211,810	-
31100	股本總計	<u>33,007,060</u>	<u>5</u>	<u>33,007,060</u>	<u>5</u>	<u>31,507,060</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	<u>77,067</u>	<u>-</u>	<u>77,067</u>	<u>-</u>	<u>66,943</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,989,539	1	5,733,740	1	5,733,740	-
32003	特別盈餘公積	2,441,242	-	58,254	-	58,254	-
32011	未分配盈餘	<u>2,452,377</u>	<u>-</u>	<u>4,341,965</u>	<u>-</u>	<u>2,571,031</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>11,883,158</u>	<u>1</u>	<u>10,133,959</u>	<u>1</u>	<u>8,363,025</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>(1,689,175)</u>	<u>-</u>	<u>(2,398,587)</u>	<u>-</u>	<u>(2,906,793)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>43,278,110</u>	<u>6</u>	<u>40,819,499</u>	<u>6</u>	<u>37,030,235</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$695,052,502</u>	<u>100</u>	<u>\$675,307,340</u>	<u>100</u>	<u>\$659,085,664</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 6 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 6 月 30 日
備抵呆帳-應收款項	\$192,457	\$185,294	\$185,395
備抵呆帳-貼現及放款	5,782,185	5,932,553	6,191,099
備抵呆帳-其他金融資產	2,329	1,899	1,778

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$8,314,401	171	\$5,481,678	116
51000	減：利息費用	4,477,723	92	1,723,608	37
49010	利息淨收益	3,836,678	79	3,758,070	79
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	632,678	13	643,649	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	91,209	2	11,796	-
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	126,314	2	70,427	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	164	-	-	-
49600	兌換淨益	95,578	2	110,109	2
49700	資產減損損失	(18,304)	-	(3,367)	-
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額	57,071	1	112,821	2
49851	租賃收入	35,540	1	32,814	1
49899	其他利息以外淨收益	8,449	-	3,794	-
49020	利息以外淨收益合計	1,028,699	21	982,043	21
4xxxx	淨收益	4,865,377	100	4,740,113	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益	160,072	3	102,566	2
	營業費用				
58500	員工福利費用	1,272,880	26	1,242,228	26
59000	折舊及攤銷費用	149,972	3	152,276	3
59500	其他業務及管理費用	696,571	14	572,463	12
58400	營業費用合計	2,119,423	43	1,966,967	41
61001	稅前淨利	2,906,026	60	2,875,712	61
61003	所得稅費用	521,255	11	495,494	11
64000	本期稅後淨利	2,384,771	49	2,380,218	50
	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)	375,933	8	(288,203)	(6)
65200		375,933	8	(288,203)	(6)
	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	(17,459)	(1)	12,713	-
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(16,958)	-	37,925	1
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)	392,465	8	(2,991,569)	(63)
65300		358,048	7	(2,940,931)	(62)
65000	本期其他綜合損益稅後淨額合計	733,981	15	(3,229,134)	(68)
66000	本期綜合損益總額	\$3,118,752	64	(\$848,916)	(18)
	每股盈餘				
67500	基本	\$0.72		\$0.76	
67700	稀釋	\$0.72		\$0.75	

董事長：陳勝宏

經理人：丁偉豪

會計主管：劉宗勳

(三)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		112 年 6 月 30 日					111 年 6 月 30 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	635,329	200,841,928	0.32	2,523,366	397.17	612,899	194,325,108	0.32	2,802,493	457.25	
	無擔保	2,149	52,480,798	0.00	642,496	29,897.44	84	47,177,135	0.00	660,614	786,445.24	
消費金融	住宅抵押貸款	22,831	34,118,716	0.07	427,280	1,871.49	7,745	31,771,935	0.02	449,328	5,801.52	
	現金卡	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	
	小額純信用貸款	4,302	1,275,783	0.34	17,779	413.27	2,061	984,161	0.21	15,890	770.98	
	其他	擔保	30,666	145,829,983	0.02	1,803,472	5,881.01	15,037	134,486,410	0.01	1,883,597	12,526.41
		無擔保	3,806	29,970,649	0.01	367,792	9,663.48	267	27,244,435	0.00	379,207	142,025.09
放款業務合計		699,083	464,517,857	0.15	5,782,185	827.11	638,093	435,989,184	0.15	6,191,099	970.25	
		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	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	
信用卡業務		1,851	719,054	0.26	15,679	847.06	1,653	561,971	0.29	13,327	806.23	
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	

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 6 月 30 日		111 年 6 月 30 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)	153	0	264	0
債務清償方案或更生方案 依約履行之免列報金額(說明 2)	596	639	990	648
合計	749	639	1,254	648

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、更生或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 6 月 30 日			111 年 6 月 30 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 集團不動產租賃業	7,204,940	16.63	A 集團不動產開發業	6,399,030	17.28
2	B 集團建築工程業	4,317,846	9.97	B 集團不動產開發業	4,570,321	12.35
3	C 集團不動產開發業	3,012,450	6.96	C 集團不動產開發業	4,006,500	10.82
4	D 集團鋼鐵軋軋延及 擠型業	2,880,471	6.65	E 集團不動產開發業	3,698,880	9.99
5	E 集團不動產開發業	2,404,805	5.55	K 集團不動產開發業	3,225,750	8.71
6	F 公司不動產開發業	2,035,000	4.70	D 集團鋼鐵軋軋延及 擠型業	3,177,415	8.58
7	G 公司汽車製造業	1,700,000	3.92	F 公司不動產開發業	2,035,000	5.50
8	H 公司短期住宿業	1,687,177	3.90	J 集團化學原材料製 造業	1,951,273	5.27
9	I 公司電池製造業	1,656,324	3.82	L 公司人造纖維梭織 布業	1,781,263	4.81
10	J 集團其他服飾品批 發業	1,611,115	3.72	M 公司不動產開發業	1,697,800	4.59

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 6 月 30 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	466,079,791	18,551,129	8,773,457	90,569,412	583,973,789
利率敏感性負債	260,849,747	219,281,148	76,168,443	17,252,638	573,551,976
利率敏感性缺口	205,230,044	(200,730,019)	(67,394,986)	73,316,774	10,421,813
權益					44,389,976
利率敏感性資產與負債比率					101.82
利率敏感性缺口與淨值比率					23.48

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 6 月 30 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	971,804	82,478	54,709	859,081	1,968,072
利率敏感性負債	1,010,733	348,712	590,009	80	1,949,534
利率敏感性缺口	(38,929)	(266,234)	(535,300)	859,001	18,538
淨值					(34,607)
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					(53.57)

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 6 月 30 日	111 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.42	0.44
	稅後	0.35	0.36
淨值報酬率	稅前	6.91	7.62
	稅後	5.67	6.30
純益率		49.02	50.21

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 6 月 30 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	629,119,011	50,740,282	27,974,658	36,529,087	50,429,416	114,022,505	349,423,063
主要到期資金流出	724,639,063	31,288,065	41,480,174	84,038,088	118,889,457	224,856,555	224,086,724
期距缺口	(95,520,052)	19,452,217	(13,505,516)	(47,509,001)	(68,460,041)	(110,834,050)	125,336,339

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 6 月 30 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	1,993,740	452,816	254,474	69,433	74,715	1,142,302
主要到期資金流出	2,066,679	627,473	428,869	349,910	591,010	69,417
期距缺口	(72,939)	(174,657)	(174,395)	(280,477)	(516,295)	1,072,885

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)資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

年度(說明 2)			112 年 6 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 6 月 30 日
分析項目					
自有資本	普通股權益		41,882,726	39,552,296	35,824,772
	其他第一類資本		9,360,000	9,360,000	9,360,000
	第二類資本		8,249,485	7,343,005	5,380,969
	自有資本		59,492,211	56,255,301	50,565,741
加權風險性資產額	信用風險	標準法	420,457,067	407,555,424	387,431,795
		內部評等法	0	0	0
		資產證券化	0	0	0
	作業風險	基本指標法	15,580,688	15,580,688	14,133,550
		標準法/選擇性標準法	0	0	0
		進階衡量法	0	0	0
	市場風險	標準法	13,577,363	10,581,838	9,513,000
		內部模型法	0	0	0
	加權風險性資產總額		449,615,118	433,717,950	411,078,345
資本適足率			13.23	12.97	12.30
普通股權益占風險性資產之比率			9.32	9.12	8.71
第一類資本占風險性資產之比率			11.40	11.28	10.99
槓桿比率			7.23	7.11	6.71

說明：

- 一、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。
- 二、年度報表應填列本期及上期資本適足率，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。
- 三、本表應列示如下之計算公式：
 - (一)自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
 - (二)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。
 - (三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (四)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。
 - (五)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。
 - (六)槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 四、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。
- 五、槓桿比率自 104 年起揭露，且無須揭露 103 年度之槓桿比率。

(十)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。

(十一)轉投資事業相關資訊

中華民國 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

被投資公司 名稱(說明 1)	所在地區	主要營業 項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
陽信證券股份有限公司	台北市	投資證券業務	100.00	636,480	11,014	50,200,000	-	50,200,000	100.00	
金陽信資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	174,743	7,202	15,000,000	-	15,000,000	100.00	
陽信國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業務	100.00	1,526,225	37,165	152,500,000	-	152,500,000	100.00	
陽信電子商務股份有限公司	台北市	電子商務、行動支付平台營運管理	100.00	29,684	386	5,000,000	-	5,000,000	100.00	
Sunny Microfinance PLC.	柬埔寨	融資業務	100.00	434,004	1,304	1,480,000	-	1,480,000	100.00	
財金資訊股份有限公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及跨行資訊網路的營運管理	2.64	676,622	37,835	13,758,080	-	13,758,080	2.64	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣服務業務	2.94	39,700	725	5,000,000	-	5,000,000	2.94	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	票券集中保管結算	0.29	204,769	4,918	1,695,952	-	1,695,952	0.29	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.11	1,916	90	66,587	-	66,587	1.11	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電子商務、行動支付平台營運管理	1.00	3,174	-	600,000	-	600,000	1.00	

說明：

一、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

二、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

三、(一)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(一)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(二)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

四、本表於編製第 1 季及第 3 季財務報告得免予揭露。

五、投資損益係採用權益法認列之子公司損益之份額及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。

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 6 月 30 日	111 年 6 月 30 日
活期性存款	196,170,741	210,985,454
活期性存款比率	31.53	35.75
定期性存款	426,010,024	379,200,441
定期性存款比率	68.47	64.25
外匯存款	69,461,599	60,800,909
外匯存款比率	11.16	10.30

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 6 月 30 日	111 年 6 月 30 日
中小企業放款	215,416,034	204,613,365
中小企業放款比率	46.37	46.93
消費者貸款	46,503,666	42,321,946
消費者貸款比率	10.01	9.71

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 年上半年度		111 年上半年度	
	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	\$9,448,970	2.88	\$7,593,450	1.94
存放央行及拆借銀行同業	40,793,546	1.75	38,397,401	0.40
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,791,489	1.35	17,103,388	0.47
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,235,183	1.46	110,652,644	0.81
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,759,424	1.61	31,366,459	1.14
放款	456,943,205	2.89	405,475,362	2.29
應收信用卡款項	157,662	19.05	165,608	18.56
附賣回票債券投資	6,114,023	5.02	3,686,592	0.37
<u>負債</u>				
銀行同業存款	\$7,440,047	1.41	\$10,323,548	0.59
央行及同業融資	-	0.00	4,278,071	0.11
活期存款	84,448,009	0.55	87,625,376	0.04
活期儲蓄存款	104,061,439	0.46	101,276,907	0.08
定期存款	231,342,228	1.99	200,755,198	0.68
可轉讓定期存款	25,645,167	1.36	22,067,052	0.49
定期儲蓄存款	161,752,073	1.50	139,655,942	0.98
附買回票債券負債	4,943,659	1.10	7,785,064	0.35
金融債券	14,970,215	3.28	14,371,828	2.85

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 6 月 30 日			111 年 6 月 30 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	26,037,904	810,690	USD	25,089,977	745,825
	AUD	238,211	4,912	CNY	1,201,883	5,336
	ZAR	1,590,964	2,625	ZAR	748,761	1,370
	THB	1,889,689	1,656	NZD	60,489	1,119
	EUR	39,570	1,337	SGD	51,838	1,108

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 6 月 30 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		
「台北市中山區中山段二小段 202 地號等計 12 筆土地」之商辦大樓	108.5.6	108.6.6 土地過戶 112.1.18 建物登記	108.4.16	7,903,644(含坪數找補 90,000 元)	截至 112.6.30 已支付 7,853,644 仟元	忠泰建設股份有限公司	無	不適用				作為企業總部大樓使用	專業鑑價報告

(二)處分資產：

基準日：112 年 6 月 30 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：112 年 6 月 30 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