

京城商業銀行股份有限公司

合併資產負債表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$3,548,667	1	\$4,342,341	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2	11,162,682	4	13,844,758	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	34,979,793	13	31,786,797	11
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.4、26/八	50,891,550	18	53,487,356	19
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、26	17,698,135	6	17,597,996	6
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.6	150,022	-	624,167	-
13000	應收款項-淨額	四/六.7	4,907,384	2	3,642,416	2
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.8	155,350,678	55	152,229,752	54
15500	其他金融資產-淨額	四/六.9	4,396	-	4,705	-
18500	不動產及設備-淨額	四/六.10、26	2,713,818	1	2,388,923	1
18600	使用權資產	三/四/六.27	215,683	-	-	-
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	145,188	-	266,927	-
19500	其他資產-淨額	六.11	974,912	-	878,581	-
	資產總計		\$282,742,908	100	\$281,094,719	100

(請參閱合併財務報表附註)



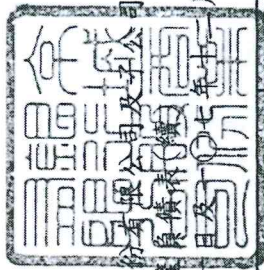
董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司及子
合併資產負債表

民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.12	\$14,533,849	5	\$19,937,251	7
21500	央行及同業融資	六.13	4,395,830	2	3,438,640	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.14	6,002	-	25,784	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.15	28,218,020	10	29,316,496	10
23000	應付款項	六.16	1,252,826	1	2,311,881	1
23200	本期所得稅負債	四/六.30	78,459	-	404,846	-
23500	存款及匯款	六.17	191,798,662	68	188,432,924	67
25500	其他金融負債	六.18	500,000	-	1,230,000	1
25600	負債準備	四/六.19、20、26	383,414	-	420,427	-
26000	租賃負債	三/四/六.27	217,256	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	135,832	-	59,890	-
29500	其他負債	六.21	291,249	-	332,519	-
	負債總計		241,811,399	86	245,910,658	87
31000	歸屬於母公司業主之權益					
31100	股本	六.22	11,312,343	4	11,512,343	4
31500	資本公積		56,095	-	99,585	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		10,418,637	4	9,555,297	3
32003	特別盈餘公積		538,481	-	100,930	-
32011	未分配盈餘		14,596,680	5	14,699,482	6
32500	其他權益	四	4,107,695	1	(468,711)	-
32600	庫藏股票	四	(98,422)	-	(314,865)	-
	權益總計		40,931,509	14	35,184,061	13
	負債及權益總計		\$282,742,908	100	\$281,094,719	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志

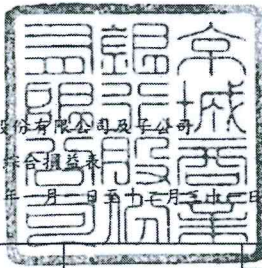


經理人：張日政



會計主管：陳雨萱

京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇八年及一〇七年一月一日至七月三十一日



單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇八年度		一〇七年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,833,454	80	\$6,872,966	98
51000	減：利息費用	四	(2,078,065)	(24)	(1,855,473)	(26)
	利息淨收益	六.23	4,755,389	56	5,017,493	72
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.24	1,840,557	22	1,843,003	26
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.25	1,461,468	17	(206,416)	(3)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	四	128,683	1	53,747	1
49600	兌換淨利益	四	181,050	2	161,600	2
49700	資產減損(損失)迴轉利益	四/六.26	(27,311)	-	59,109	1
49800	其他利息以外淨收益	四	153,148	2	72,278	1
	淨收益		8,492,984	100	7,000,814	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	四/六.7、8、26	(2,655,404)	(32)	(1,643,112)	(23)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.20、28	(1,024,169)	(12)	(932,445)	(13)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.10、27、28	(125,212)	(1)	(49,970)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(784,318)	(9)	(801,976)	(12)
61000	繼續營業單位稅前淨利		3,903,881	46	3,573,311	51
61003	所得稅(費用)	四/六.30	(504,194)	(6)	(695,510)	(10)
64000	本期稅後淨利		3,399,687	40	2,877,801	41
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	四/六.29、30				
65201	確定福利計劃之再衡量數		6,589	-	(8,950)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		430,495	5	(71,940)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		(19,752)	-	8,632	-
65300	後續可能重分類至損益之項目	四/六.29、30				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(85,655)	(1)	64,596	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		4,124,894	49	(3,283,825)	(47)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		13,122	-	(12,048)	-
	本期其他綜合損益(稅後)		4,469,693	53	(3,303,535)	(47)
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$7,869,380	93	\$(425,734)	(6)
67100	本期稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$3,399,687		\$2,877,801	
67111	非控制權益		\$-		\$-	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$7,869,380		\$(425,734)	
67311	非控制權益		\$-		\$-	
	每股盈餘(元)	六.31				
67500	基本每股盈餘		\$2.99		\$2.51	
67700	稀釋每股盈餘		\$2.99		\$2.51	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

八、質押之資產

本集團計有下列資產作為擔保品：

項 目	帳面金額		擔保債務內容
	108.12.31	107.12.31	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$6,563,455	\$6,737,446	附買回交易
透過損益按公允價值衡量之金融資產	705,688	11,203	各項業務之準備及擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,056,191	各項業務之準備及擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,086,282	25,914,862	附買回交易
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,540,073	8,752,307	同業融資
應收帳款	1,269,000	828,814	同業融資
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,400	-	同業融資
合 計	<u>\$40,213,898</u>	<u>\$44,300,823</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本集團計有下列或各項信託代理及保證：

	108.12.31	107.12.31
應收代收款	\$10,764,902	\$10,780,490
應收保證款項	5,619,363	5,092,739
應收信用狀款項	54,661	33,176
信託及保管項目	31,605,353	27,652,280
約定融資額度	21,220,207	17,201,151

十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本集團依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託資產	信託帳資產負債表				
	108.12.31	107.12.31	信託負債	108.12.31	107.12.31
銀行存款	\$909,909	\$3,687,960	中期借款	\$4,821,230	\$-
股票	2,524,592	384,111	應付款項	22,179	49,179
基金	9,171,811	10,414,291	其他負債	31,402	1,769
不動產	18,070,304	12,380,141	信託資本	26,505,245	27,583,648
其他資產	866,230	723,777	各項準備		
			與累積盈餘	162,790	(44,316)
信託資產總額	<u>\$31,542,846</u>	<u>\$27,590,280</u>	信託負債總額	<u>\$31,542,846</u>	<u>\$27,590,280</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	信託帳損益表	
	108 年度	107 年度
信託收益		
利息收入	\$1,105	\$751
租金收入	385,687	11,994
股利收入	129,037	-
未實現資本利益	53,013	-
其他利益	16,158	-
小計	585,000	12,745
信託費用		
銷售費用	-	35,376
管理費用	34,571	-
稅捐支出	22,850	-
利息費用	40,298	-
未實現資本損失	69,166	-
鑑價費	3,000	6,612
報酬費	1,200	8,418
其他費用	58,645	6,655
小計	229,730	57,061
稅前淨利(淨損)	355,270	(44,316)
所得稅費用	(25)	-
稅後淨利(淨損)	\$355,245	\$(44,316)

投資項目	信託帳財產目錄	
	108.12.31	107.12.31
銀行存款	\$909,909	\$3,687,960
股票	2,524,592	384,111
基金	9,171,811	10,414,291
不動產		
土地	13,193,092	8,953,760
房屋及建築	4,870,632	3,150,231
在建工程	6,580	276,150
其他	866,230	723,777
合 計	\$31,542,846	\$27,590,280

十一、重大之災害損失

無此事項。