



京城商業銀行股份有限公司  
及子公司

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$3,982,321	1	\$3,548,667	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2	12,542,608	4	11,162,682	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	45,032,063	14	34,979,793	13
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	48,819,322	15	50,891,550	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、26	18,897,382	6	17,698,135	6
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.6	200,248	-	150,022	-
13000	應收款項-淨額	四/六.7	5,933,698	2	4,907,384	2
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.8	184,901,230	57	155,350,678	55
15500	其他金融資產-淨額	四/六.9	363	-	4,396	-
18500	不動產及設備-淨額	四/六.10、26	3,376,707	1	2,713,818	1
18600	使用權資產	三/四/六.27	217,504	-	215,683	-
18700	投資性不動產	六.32	115,036	-	-	-
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	185,987	-	145,188	-
19500	其他資產-淨額	六.11	1,253,470	-	974,912	-
	資產總計		\$325,457,939	100	\$282,742,908	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



北京商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.12	\$21,117,468	7	\$14,533,849	5
21500	央行及同業融資	六.13	4,597,650	1	4,395,830	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.14	13,062	-	6,002	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.15	21,990,934	7	28,218,020	10
23000	應付款項	六.16	1,601,260	1	1,252,826	1
23200	本期所得稅負債	四/六.30	573,272	-	78,459	-
23500	存款及匯款	六.17	226,932,674	70	191,798,662	68
25500	其他金融負債	六.18	890,000	-	500,000	-
25600	負債準備	四/六.19、20、26	394,957	-	383,414	-
26000	租賃負債	三/四/六.27	219,898	-	217,256	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	299,314	-	135,832	-
29500	其他負債	六.21	244,360	-	291,249	-
	負債總計		278,874,849	86	241,811,399	86
31000	歸屬於母公司業主之權益					
31100	股本	六.22	11,212,343	3	11,312,343	4
31500	資本公積		55,622	-	56,095	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		11,438,543	4	10,418,637	4
32003	特別盈餘公積		115,319	-	538,481	-
32011	未分配盈餘		17,605,151	5	14,596,680	5
32500	其他權益	四	6,252,901	2	4,107,695	1
32600	庫藏股票	四	(98,422)	-	(98,422)	-
	歸屬母公司業主之權益總計		46,581,457	14	40,931,509	14
38000	非控制權益		1,633	-	-	-
	權益總計		46,583,090	14	40,931,509	14
	負債及權益總計		\$325,457,939	100	\$282,742,908	100

(請參閱合併財務報表附註)



經理人：張日政  
9



董事長：戴誠志



會計主管：陳雨萱

代碼	會計項目	附註	一〇九年度		一〇八年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,513,084	73	\$6,833,454	80
51000	減：利息費用	四	(1,267,131)	(14)	(2,078,065)	(24)
	利息淨收益	六.24	5,245,953	59	4,755,389	56
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.25	1,909,280	21	1,840,557	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.26	2,028,072	23	1,461,468	17
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	四	306,334	3	128,683	1
49600	兌換淨(損失)利益	四	(134,144)	(1)	181,050	2
49700	資產減損損失	四/六.27	(512,890)	(6)	(27,311)	-
49800	其他利息以外淨收益	四	64,315	1	153,148	2
	淨收益		8,906,920	100	8,492,984	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)	四/六.7、8、27	(744,664)	(8)	(2,655,404)	(32)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.21、29	(1,052,771)	(12)	(1,024,169)	(12)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.10、11、28、29	(132,118)	(1)	(125,212)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(714,845)	(8)	(784,318)	(9)
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,262,522	71	3,903,881	46
61003	所得稅(費用)	四/六.31	(771,551)	(9)	(504,194)	(6)
64000	本期稅後淨利		5,490,971	62	3,399,687	40
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	四/六.30、31				
65201	確定福利計劃之再衡量數		(2,903)	-	6,589	-
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		379,435	4	430,495	5
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		349	-	(19,752)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目	四/六.30、31				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(3,825)	-	(85,655)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		1,739,742	20	4,124,894	49
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		459	-	13,122	-
	本期其他綜合損益(稅後)		2,113,257	24	4,469,693	53
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$7,604,228	86	\$7,869,380	93
67100	本期稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$5,490,966		\$3,399,687	
67111	非控制權益		\$5		\$-	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$7,604,223		7,869,380	
67311	非控制權益		\$5		\$-	
	每股盈餘(元)	六.32				
67500	基本每股盈餘		\$4.90		\$2.99	
67700	稀釋每股盈餘		\$4.90		\$2.99	

(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：陳兩莖



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)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(1)本集團計有下列或各項信託代理及保證：

	109.12.31	108.12.31
應收代收款	\$12,340,695	\$10,764,902
應收保證款項	9,057,037	5,619,363
應收信用狀款項	49,727	54,661
信託及保管項目	32,554,784	31,605,353
約定融資額度	26,358,085	21,220,207

(2)

主要內容	合約金額	已付金額	未付金額
光埔二期土地	\$423,500-\$653,400	\$21,175	\$402,325-\$632,225

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：

信託帳資產負債表					
信託資產	109.12.31	108.12.31	信託負債	109.12.31	108.12.31
銀行存款	\$2,442,840	\$909,909	中期借款	\$4,721,230	\$4,821,230
股票	2,284,733	2,524,592	長期借款	614,806	-
基金	8,791,795	9,171,811	應付款項	23,320	22,179
不動產	18,613,156	18,070,304	其他負債	38,447	31,402
其他資產	276,593	866,230	信託資本	27,055,583	26,505,245
			各項準備		
			與累積盈餘	(44,269)	162,790
信託資產總額	<u>\$32,409,117</u>	<u>\$31,542,846</u>	信託負債總額	<u>\$32,409,117</u>	<u>\$31,542,846</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	
	109 年度	108 年度
信託收益		
利息收入	\$977	\$1,105
租金收入	499,446	385,687
股利收入	115,703	129,037
未實現資本利益	97,169	53,013
其他利益	1,807	16,158
小計	715,102	585,000
信託費用		
管理費用	(41,132)	(34,571)
稅捐支出	(30,412)	(22,850)
利息費用	(69,293)	(40,298)
未實現資本損失	(255,828)	(69,166)
未實現兌換損失	(143,472)	-
鑑價費	(1,620)	(3,000)
報酬費	(1,200)	(1,200)
其他費用	(11,847)	(58,645)
小計	(554,804)	(229,730)
稅前淨利(淨損)	160,298	355,270
所得稅費用	-	(25)
稅後淨利(淨損)	\$160,298	\$355,245

投資項目	信託帳財產目錄	
	109.12.31	108.12.31
銀行存款	\$2,442,840	\$909,909
股票	2,284,733	2,524,592
基金	8,791,795	9,171,811
不動產		
土地	13,372,181	13,193,092
房屋及建築	5,192,597	4,870,632
在建工程	48,378	6,580
其他	276,593	866,230
合計	\$32,409,117	\$31,542,846

十一、重大之災害損失

無此事項。