

依公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定，銀行已依證券交易法第 36 條規定公告及申報並於公開資訊觀測站及本行網站中公布經會計師查核簽證或核閱之財務報告，得免再揭露與財務報告內容重覆之部份，故本行僅針對未包含於財務報告之內容，予以補充揭露。

本行已於財務報告揭露，無須再揭露之資訊：

授信風險集中情形

獲利能力

到期日期限結構分析表

利率敏感性資產負債分析表

京城商業銀行股份有限公司

資產負債表

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	一一一年 九月三十日	一一〇年 九月三十日	代碼	會計項目	一一一年 九月三十日	一一〇年 九月三十日
10000	資產			20000	負債		
11000	現金及約當現金	2,751,411	3,414,459	21000	央行及銀行同業存款	25,821,783	18,634,985
11500	存放央行及拆借銀行同業	12,443,249	12,917,610	21500	央行及同業融資	-	649,070
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,701,112	41,844,092	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	79,975	14,372
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,830,840	43,313,895	22500	附買回票券及債券負債	18,786,239	10,800,394
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	17,798,520	18,199,029	23000	應付款項	1,548,460	4,275,450
13000	應收款項-淨額	1,316,387	1,704,423	23200	當期所得稅負債	612,931	673,997
13500	貼現及放款-淨額	228,181,862	200,039,198	23500	存款及匯款	269,053,415	242,749,848
15000	採用權益法之投資-淨額	2,610,883	1,635,130	25500	負債準備	329,585	360,696
15500	其他金融資產-淨額	12,954	152	25600	租賃負債	307,926	244,615
18600	使用權資產-淨額	302,995	241,490	26000	遞延所得稅負債	51,054	196,129
18500	不動產及設備-淨額	4,337,478	3,551,817	29300	其他負債	80,770	145,024
19300	遞延所得稅資產	578,541	169,965	29500			
19500	其他資產-淨額	1,604,535	1,026,873				
10000	資產總計	356,470,767	328,058,133				
				2000	負債總計	316,672,138	278,744,580
				31000	權益		
				31100	股本	11,112,343	11,212,343
				31500	資本公積	55,192	77,735
				32000	保留盈餘	31,603,876	33,282,022
				32500	其他權益	(2,972,782)	4,741,453
				31000	權益總計	39,798,629	49,313,553
					負債及權益總計	356,470,767	328,058,133

註：本表金額未經會計師核閱。

京城商業銀行股份有限公司  
綜合損益表

新台幣:仟元

代碼	會計項目	一一一年一月一日 至九月三十日	一一〇年一月一日 至九月三十日
41000	利息收入	\$5,417,144	\$4,558,184
51000	減：利息費用	(1,177,756)	(618,553)
	利息淨收益	4,239,388	3,939,631
	利息以外淨收益		
49100	手續費淨收益	1,569,729	1,519,500
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益	(1,739,299)	690,057
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	(50,094)	800,151
44500	兌換淨(損)益	(221,087)	(186,317)
44600	資產迴轉利益(減損損失)淨額	(1,289,173)	513,910
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資利益(損失)之份額	165,365	56,492
48000	其他利息以外淨收益	23,658	12,226
	淨收益	2,698,487	7,345,650
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	227,340	857,349
58400	營業費用		
58500	員工福利費用	(768,552)	(774,042)
59000	折舊及攤銷費用	(94,783)	(93,165)
59500	其他業務及管理費用	(642,724)	(524,370)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,419,768	6,811,422
61003	所得稅(費用)	(321,002)	(898,809)
64000	本期稅後淨利	\$1,098,766	\$5,912,613
65000	其他綜合損益		
65200	不重分類至損益之項目		
65201	確定福利計劃之再衡量數	-	-
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	21,147	754,749
65220	與不重分類項目相關之所得稅	-	-
65300	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	33,723	45,671
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(7,526,293)	(2,077,769)
65307	採用權益法認列子公司綜合損益		
65320	與可能重分類項目相關之所得稅	(4,639)	(5,481)
	本期其他綜合損益(稅後)	(7,476,062)	(1,282,830)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	(\$6,377,296)	\$4,629,783
	每股盈餘(元)		
69500	基本每股盈餘	\$0.98	\$5.28

註：本表金額未經會計師核閱。

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，%

	111年9月30日	110年9月30日
活期性存款	147,479,515	139,360,260
活期性存款比率	54.82%	57.41%
定期性存款	121,569,622	103,379,284
定期性存款比率	45.18%	42.59%
外匯存款	29,532,859	30,069,933
外匯存款比率	10.98%	12.39%

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

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，%

	111年9月30日	110年9月30日
中小企業放款	139,378,010	123,885,719
中小企業放款比率	60.16%	60.98%
消費者貸款	17,490,301	18,647,314
消費者貸款比率	7.55%	9.18%

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新臺幣仟元

以公平價值衡量之 金融商品項目	111年9月30日				110年9月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,632,696	6,033,295	33,599,401	-	41,788,168	8,003,054	33,785,114	-
強制FVTPL之金融資產	39,632,696	6,033,295	33,599,401	-	41,788,168	8,003,054	33,785,114	-
股票投資	3,407,872	3,407,872			5,095,389	5,095,389		
債券投資	35,738,827	2,139,426	33,599,401	-	33,877,086	91,972	33,785,114	-
其他	485,997	485,997			2,815,693	2,815,693		
指定FVTPL之金融資產	-				-			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,830,840	35,669,182	5,336,783	3,824,875	43,313,895	31,796,615	8,317,206	3,200,074
股票投資	4,566,758	741,883	-	3,824,875	4,084,272	654,831	229,367	3,200,074
債券投資	40,264,082	34,927,299	5,336,783		39,229,623	31,141,784	8,087,839	
其他	-				-			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	17,798,520	-	17,798,520	-	18,199,029	18,199,029	-	-
債券投資	-				-			
其他	17,798,520	-	17,798,520	-	18,199,029	18,199,029	-	-
負債	-				-			
公平價值變動列入損益之金融負債	-				-			
衍生性金融商品	-				-			
資產	68,416	-	68,416	-	55,924	-	55,924	-
公平價值變動列入損益之金融資產	68,416	-	68,416		55,924	-	55,924	
其他金融資產	-				-			
避險之衍生性金融資產	-				-			
負債	79,975	-	79,975	-	14,372	-	14,372	-
公平價值變動列入損益之金融負債	79,975	-	79,975		14,372	-	14,372	
其他金融負債	-				-			
避險之衍生性金融負債	-				-			

- 註 1：本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。
- 註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
- 註 3：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
  - (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
  - (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
  - (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 註 5：本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 註 6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公平價值分類至最低層級。
- 註 7：相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動時（例如，第一層級及第二層級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公平價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	111. 9. 30		110. 9. 30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放央行—台幣	11,999,159	0.22	10,407,877	0.13
存放央行—外幣	39,140	-	32,989	-
存放銀行同業—台幣	155,893	0.40	252,515	0.68
存放銀行同業—外幣	1,059,764	0.12	1,112,051	0.03
放款及墊款—台幣	206,385,928	2.37	181,198,597	2.17
放款及墊款—外幣	13,214,399	3.20	13,144,287	2.74
強制透過損益按公允值衡量之金融資產-台幣	33,511,922	0.87	32,464,181	0.87
強制透過損益按公允值衡量之金融資產-外幣	179,560	4.10	397,498	1.53
透過其他綜合損益按公允值衡量之金融資產-台幣	7,443,768	0.82	8,051,250	0.83
透過其他綜合損益按公允值衡量之金融資產-外幣	35,990,246	4.67	29,393,281	5.42
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-台幣	17,405,861	0.54	18,453,846	0.34
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-外幣	-	-	-	-
拆放銀行同業-台幣	599,652	0.63	2,498,707	0.20
拆放銀行同業-外幣	6,820	0.53	8,437	0.22
附賣回債券投資-台	-	-	121,373	0.17
附賣回債券投資-外	-	-	-	-
<b>付息負債</b>				
活期存款—台幣	43,144,408	0.09	39,541,270	0.02
活儲存款—台幣	92,028,254	0.18	85,315,879	0.07
活期存款—外幣	8,555,773	0.21	7,167,498	0.08
員儲存款—台幣	575,942	3.83	533,442	3.87
定期存款—台幣	34,102,638	0.61	23,057,664	0.45
定期儲蓄存款—台幣	57,399,870	0.94	55,495,748	0.82
定期存款—外幣	22,634,978	0.92	20,644,158	0.47
可轉讓定期存單	418,491	0.71	281,560	0.23
央行融資	260,623	0.10	791,809	0.10
銀行同業存款—台幣	1,463	-	1,277	-
銀行同業存款—外幣	-	-	-	-
銀行同業拆放—台幣	12,719,597	0.88	13,141,557	0.19
銀行同業拆放—外幣	9,278,833	1.12	5,066,233	0.18
附買回債票券負債-台幣	4,550,489	0.45	7,482,136	0.22
附買回債票券負債-外幣	9,575,106	1.53	9,549,608	0.46
交易目的之金融負債	-	-	-	-
同業融資	-	-	-	-

## 出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣仟元

項目/年月	111年9月30日	110年9月30日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	-	-

## 主要外幣淨部位

單位：仟元

	111年9月30日		110年9月30日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD 26,638	845,582	USD 28,474	793,458
	JPY 118,162	25,983	JPY 154,341	38,431
	SGD 183	4,057	SGD 356	7,297
	HKD 941	3,805	HKD 1,956	6,998
	ZAR 2,037	3,614	CNY 1,532	6,599

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。