



北京商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年十二月三十一日及一十一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產		一一二年十二月三十一日		一一一年十二月三十一日		
代碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$4,171,981	1	\$5,107,881	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2/八	25,614,640	7	15,206,369	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	43,326,946	11	37,246,775	10
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	39,930,790	11	42,854,431	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、26	19,397,863	5	17,598,455	5
13000	應收款項-淨額	四/六.6、26/八	12,979,400	3	11,863,381	3
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.7、26	230,086,122	60	242,334,911	64
15500	其他金融資產-淨額	四/六.8	369	-	42	-
18500	不動產及設備-淨額	四/六.9、26	4,973,435	1	4,623,593	1
18600	使用權資產	三/四/六.27	310,546	-	328,716	-
18700	投資性不動產	六.10	991,524	-	265,602	-
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	438,546	-	446,615	-
19500	其他資產-淨額	六.11/八	2,125,897	1	2,110,025	1
	資產總計		<u>\$384,348,059</u>	<u>100</u>	<u>\$379,986,796</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一十二年十二月三十一日及一十一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		一一二年十二月三十一日		一一一年十二月三十一日		
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.12	\$13,308,286	4	\$24,092,259	6
21500	央行及同業融資	六.13	5,399,000	1	5,049,000	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.14	35,936	-	35,203	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.15	7,098,943	2	15,827,129	4
23000	應付款項	六.16	3,487,260	1	2,526,626	1
23200	本期所得稅負債	四/六.30	551,676	-	774,596	-
23500	存款及匯款	六.17	297,684,898	78	283,510,034	75
25500	其他金融負債	六.18	5,535,065	1	4,628,693	1
25600	負債準備	四/六.19、20、26	268,912	-	268,501	-
26000	租賃負債	三/四/六.27	317,098	-	333,935	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	54,940	-	52,560	-
29500	其他負債	六.21	491,479	-	471,524	-
	負債總計		334,233,493	87	337,570,060	88
31000	歸屬於母公司業主之權益	六.22				
31100	股本		11,112,343	3	11,112,343	3
31500	資本公積		55,192	-	55,192	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		14,831,519	4	14,831,519	4
32003	特別盈餘公積		1,540,617	-	120,039	-
32011	未分配盈餘		21,304,844	6	17,763,770	5
32500	其他權益	四	1,270,051	-	(1,466,127)	-
	權益總計		50,114,566	13	42,416,736	12
	負債及權益總計		\$384,348,059	100	\$379,986,796	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



代碼	會計項目	附註	一一二年度		一一一年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$10,567,323	105	\$8,224,689	153
51000	減：利息費用	四	(4,831,680)	(48)	(2,211,428)	(41)
	利息淨收益	六.23	5,735,643	57	6,013,261	112
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.24	2,354,190	24	2,296,541	43
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	四/六.25	2,870,820	29	(1,445,790)	(27)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損失)	四	(175,954)	(2)	(223,436)	(4)
49600	兌換淨(損失)	四	(15,266)	-	(97,203)	(2)
49700	資產減損(損失)	四/六.26	(965,603)	(10)	(1,264,373)	(24)
49800	其他利息以外淨收益	四	168,186	2	73,370	2
	淨收益		9,972,016	100	5,352,370	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)	四/六.6、7、19、26	(83,837)	(1)	(216,683)	(4)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.20、28	(1,388,569)	(14)	(1,162,073)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.9、10、27、28	(153,250)	(1)	(139,483)	(2)
59500	其他業務及管理費用	四	(987,355)	(10)	(889,900)	(17)
61000	繼續營業單位稅前淨利		7,359,005	74	2,944,231	55
61003	所得稅(費用)	四/六.30	(1,151,904)	(12)	(733,809)	(14)
64000	本期稅後淨利		6,207,101	62	2,210,422	41
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	四/六.29、30				
65201	確定福利計畫之再衡量數		(8,714)	-	23,219	-
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)		400,812	4	(246,430)	(4)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		1,742	-	14,400	-
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		(5,017)	-	33,855	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損)益		2,323,261	23	(5,789,990)	(108)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		1,003	-	(4,665)	-
	本期其他綜合損益(稅後)		2,713,087	27	(5,969,611)	(111)
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$8,920,188	89	\$(3,759,189)	(70)
67100	本期稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$6,207,101		\$2,210,422	
67111	非控制權益		\$-		\$-	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$8,920,188		\$(3,759,189)	
67311	非控制權益		\$-		\$-	
	每股盈餘(元)	六.31				
67500	基本每股盈餘		\$5.59		\$1.98	
67700	稀釋每股盈餘		\$5.59		\$1.98	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



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)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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	112.12.31	111.12.31	信託負債	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$1,465,109	\$1,941,864	中期借款	\$8,385,868	\$4,581,230
股票	2,505,935	3,281,381	長期借款	614,806	614,806
基金	10,411,109	10,547,586	應付款項	41,862	31,533
不動產	30,448,708	24,683,104	其他負債	90,646	90,884
其他資產	1,108,372	1,069,145	信託資本	37,463,185	36,647,197
			各項準備		
			與累積盈餘	(657,134)	(442,570)
信託資產總額	<u>\$45,939,233</u>	<u>\$41,523,080</u>	信託負債總額	<u>\$45,939,233</u>	<u>\$41,523,080</u>

信託帳損益表		
項目	112 年度	111 年度
信託收益		
利息收入	\$4,833	\$3,045
租金收入	722,968	628,404
股利收入	198,222	215,612
未實現兌換利益	185,648	169,410
其他利益	24,166	24,232
小計	<u>1,135,837</u>	<u>1,040,703</u>
信託費用		
管理費用	(72,139)	(72,816)
稅捐支出	(47,113)	(40,342)
利息費用	(124,185)	(76,838)
未實現資本損失	(1,137,652)	(930,274)
鑑價費	(2,089)	(1,280)
報酬費	(1,200)	(1,200)
其他費用	(24,740)	(65,265)
小計	<u>(1,409,118)</u>	<u>(1,188,015)</u>
稅前淨(損)	(273,281)	(147,312)
所得稅費用	-	-
稅後淨(損)	<u>\$ (273,281)</u>	<u>\$ (147,312)</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)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資項目	信託帳財產目錄	
	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$1,465,109	\$1,941,864
股票	2,505,935	3,281,381
基金	10,411,109	10,547,586
不動產		
土地	21,673,131	17,036,126
房屋及建築	8,767,927	7,463,149
在建工程	7,650	183,829
其他	1,108,372	1,069,145
合 計	\$45,939,233	\$41,523,080

上列民國一十二年及一十一年十二月三十一日帳列國際金融業務分行屬「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務之基金皆計為0元。

十一、重大之災害損失

無此事項。

十二、重大之期後事項

無此事項。

十三、金融工具公允價值及等級資訊

1. 金融工具之公允價值資訊

金融資產：

	112.12.31		111.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
強制透過損益按公允價值衡量	\$43,326,946	\$43,326,946	\$37,246,775	\$37,246,775
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,930,790	39,930,790	42,854,431	42,854,431
按攤銷後成本衡量之金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	19,397,863	19,397,863	17,598,455	17,598,455
現金及約當現金(不含庫存現金)	2,625,870	2,625,870	2,083,774	2,083,774
存放央行及拆借銀行同業	25,614,640	25,614,640	15,206,369	15,206,369
應收款項	12,979,400	12,979,400	11,863,381	11,863,381
貼現及放款	230,086,122	230,086,122	242,334,911	242,334,911
其他金融資產	369	369	42	42