

元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 112 年及 111 年第二季  
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 至 10  
樓、13 樓及 68 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1、  
7 樓、9 樓

電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行及子公司  
合 併 財 務 報 表  
民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 19,944,138	1	\$ 20,146,427	1	\$ 17,520,496	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	81,598,105	5	79,690,160	5	76,233,069	5
12000 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	六(三)	136,921,730	8	89,213,105	5	105,860,016	6
12100 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	六(四)	209,222,214	12	215,288,117	12	228,133,146	14
12200 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	六(五)及八	258,439,320	14	254,865,623	15	265,783,032	16
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	38,830,557	2	33,014,468	2	7,825,786	-
13000 應收款項-淨額	六(七)及七	24,099,337	1	20,713,269	1	23,583,819	1
13200 本期所得稅資產	七	104,189	-	99,407	-	99,362	-
13300 待出售資產-淨額	六(十六)	80,998	-	81,469	-	138,384	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,000,837,388	55	976,745,906	56	900,851,772	54
15500 其他金融資產-淨額	六(九)及七	115,066	-	270,573	-	249,883	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)及七	15,440,196	1	14,900,840	1	13,869,826	1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	10,021,687	1	10,084,699	1	10,179,623	1
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)	944,616	-	946,386	-	949,366	-
19000 無形資產-淨額	六(十四)	8,656,738	-	8,822,887	1	8,921,375	1
19300 遞延所得稅資產		956,091	-	1,167,670	-	925,157	-
19500 其他資產-淨額	六(十五)及七	2,613,546	-	2,418,057	-	2,434,387	-
<b>資產總計</b>		<b>\$ 1,808,825,916</b>	<b>100</b>	<b>\$ 1,728,469,063</b>	<b>100</b>	<b>\$ 1,663,558,499</b>	<b>100</b>

(續次頁)

元大商業銀行及子公司  
合併財務報表  
民國112年6月30日、111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>負債</b>								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 9,082,076	1	\$ 38,607,095	2	\$ 18,026,366	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)	3,850,612	-	3,811,451	-	3,312,625	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	29,199,692	2	36,546,046	2	4,351,897	-
23000	應付款項	六(十九)及七	10,435,759	1	9,133,729	1	11,074,151	1
23200	本期所得稅負債	七	1,069,659	-	1,106,130	-	743,341	-
23500	存款及匯款	六(二十)及七	1,597,162,827	88	1,489,412,369	86	1,485,012,899	90
24000	應付金融債券	六(二十一)及七	28,700,000	2	28,700,000	2	22,200,000	1
25500	其他金融負債	六(二十二)	2,439,755	-	2,578,157	-	2,609,245	-
25600	負債準備	六(二十三)及(二十四)	716,912	-	874,557	-	910,312	-
26000	租賃負債	七	2,450,164	-	2,453,691	-	2,483,200	-
29300	遞延所得稅負債		747,891	-	635,973	-	639,946	-
29500	其他負債	六(二十五)及七	3,029,786	-	2,729,908	-	2,809,121	-
	<b>負債總計</b>		<u>1,688,885,133</u>	<u>94</u>	<u>1,616,589,106</u>	<u>93</u>	<u>1,554,173,103</u>	<u>93</u>
<b>權益</b>								
31000	<b>歸屬於母公司業主之權益</b>							
31100	<b>股本</b>							
31101	普通股股本	六(二十六)	73,940,390	4	73,940,390	4	73,940,390	5
31500	資本公積	六(二十七)	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000	<b>保留盈餘</b>							
32001	法定盈餘公積		19,988,329	1	18,077,013	1	18,077,013	1
32003	特別盈餘公積		5,002,523	-	542,784	-	542,784	-
32011	未分配盈餘		6,553,380	-	6,371,055	1	3,099,574	-
32500	其他權益	六(二十九)	( 11,504,280 )	( 1 )	( 13,011,726 )	( 1 )	( 12,234,806 )	( 1 )
	<b>權益總計</b>		<u>119,940,783</u>	<u>6</u>	<u>111,879,957</u>	<u>7</u>	<u>109,385,396</u>	<u>7</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 1,808,825,916</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,728,469,063</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,663,558,499</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



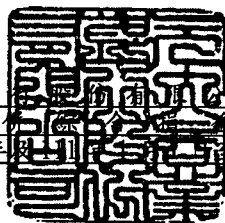
經理人：張財育



會計主管：張焯寧



元大商業銀行及子公司  
合 併 財 務 報 表  
民國 112 年 6 月 30 日



單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		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	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 8,285,495	119	\$ 5,097,717	101	\$ 15,940,099	129	\$ 9,601,422	102
51000 減：利息費用		( 4,684,961)	( 67)	( 1,544,296)	( 31)	( 8,858,640)	( 72)	( 2,716,741)	( 29)
<b>利息淨收益</b>	六(三十)及七	<u>3,600,534</u>	<u>52</u>	<u>3,553,421</u>	<u>70</u>	<u>7,081,459</u>	<u>57</u>	<u>6,884,681</u>	<u>73</u>
<b>利息以外淨收益</b>									
49100 手續費淨收益	六(三十一)及七	1,087,941	16	998,660	20	2,182,400	18	2,226,602	24
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十二)	415,083	6	799,950	16	1,357,570	11	( 155,497)	( 2)
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	六(四)	1,351,894	19	260,468	5	1,383,686	11	316,068	3
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)	-	-	1,793	-	-	-	1,793	-
49600 兌換損益		439,404	6	( 617,890)	( 12)	211,428	2	46,474	1
49700 資產減損迴轉利益	六(四)、(五)、(十三)、(十四)及(十六)	1,335	-	2,904	-	940	-	1,034	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十三)及七	<u>44,589</u>	<u>1</u>	<u>51,783</u>	<u>1</u>	<u>78,977</u>	<u>1</u>	<u>87,869</u>	<u>1</u>
<b>淨收益</b>		<u>6,940,780</u>	<u>100</u>	<u>5,051,089</u>	<u>100</u>	<u>12,296,460</u>	<u>100</u>	<u>9,409,024</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉		( 219,744)	( 3)	( 108,162)	( 2)	15,554	-	( 115,748)	( 1)
<b>營業費用</b>									
58500 員工福利費用	六(三十四)	( 1,805,250)	( 26)	( 1,646,259)	( 33)	( 3,563,859)	( 29)	( 3,305,493)	( 35)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十五)	( 314,209)	( 4)	( 322,627)	( 6)	( 646,987)	( 5)	( 665,850)	( 7)
59500 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	( 1,010,191)	( 15)	( 855,391)	( 17)	( 1,902,565)	( 15)	( 1,637,733)	( 18)
61001 <b>繼續營業單位稅前淨利</b>		<u>3,591,386</u>	<u>52</u>	<u>2,118,650</u>	<u>42</u>	<u>6,198,603</u>	<u>51</u>	<u>3,684,200</u>	<u>39</u>
61003 所得稅費用	六(三十七)	( 496,650)	( 7)	( 353,910)	( 7)	( 952,338)	( 8)	( 570,743)	( 6)
64000 <b>本期淨利</b>		<u>\$ 3,094,736</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,764,740</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,246,265</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,113,457</u>	<u>33</u>

(續次頁)

元大商業銀行及子公司  
合 併 財 務 報 表  
民國 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		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	%	金 額	%	金 額	%	
<b>其他綜合損益</b>										
<b>不重分類至損益之項目</b>										
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十四)	\$ 589	-	\$ 1,136	-	(\$ 1,542)	-	\$ 6,896	-
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	六(四)及(二十九)	( 741,534)	( 11)	( 1,991,355)	( 39)	666,202	5	( 1,871,664)	( 20)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	( 6,017)	-	3,980	-	( 9,183)	-	( 3,908)	-
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>										
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十九)	( 164,198)	( 2)	( 344,613)	( 7)	( 235,982)	( 2)	( 333,306)	( 3)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價 損益	六(四)及(二十九)	64,621	1	( 3,784,346)	( 75)	2,410,835	20	( 9,568,769)	( 102)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損 (迴轉利益)損失	六(四)及(二十九)	( 918)	-	( 1,355)	-	( 1,363)	-	582	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	21,446	-	11,253	-	( 14,406)	-	21,593	-
65000	<b>其他綜合損益(稅後)淨額</b>		<u>(\$ 826,011)</u>	<u>( 12)</u>	<u>(\$ 6,105,300)</u>	<u>( 121)</u>	<u>\$ 2,814,561</u>	<u>23</u>	<u>(\$ 11,748,576)</u>	<u>( 125)</u>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>		<u>\$ 2,268,725</u>	<u>33</u>	<u>(\$ 4,340,560)</u>	<u>( 86)</u>	<u>\$ 8,060,826</u>	<u>66</u>	<u>(\$ 8,635,119)</u>	<u>( 92)</u>
<b>本期稅後淨利歸屬於：</b>										
67101	母公司業主		<u>\$ 3,094,736</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,764,740</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,246,265</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,113,457</u>	<u>33</u>
			<u>\$ 3,094,736</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,764,740</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,246,265</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,113,457</u>	<u>33</u>
<b>本期稅後綜合損益歸屬於：</b>										
67301	母公司業主		<u>\$ 2,268,725</u>	<u>33</u>	<u>(\$ 4,340,560)</u>	<u>( 86)</u>	<u>\$ 8,060,826</u>	<u>66</u>	<u>(\$ 8,635,119)</u>	<u>( 92)</u>
			<u>\$ 2,268,725</u>	<u>33</u>	<u>(\$ 4,340,560)</u>	<u>( 86)</u>	<u>\$ 8,060,826</u>	<u>66</u>	<u>(\$ 8,635,119)</u>	<u>( 92)</u>
<b>每股盈餘：</b>										
	基本及稀釋	六(三十八)	\$ 0.42		\$ 0.24		\$ 0.71		\$ 0.42	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：張財育



會計主管：張煒寧



(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：

112 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 7,376,835	應付保管有價證券	\$ 43,616,261
股票	7,707,019	金錢信託	185,011,282
基金(註)	123,959,785	有價證券信託	1,201,368
債券	43,540,018	不動產信託	18,906,702
結構型商品	6,877,008	本期損益	12,005
不動產-土地	12,100,556	累積盈餘	1,691,471
-在建工程	5,261,607		
保管有價證券	43,616,261		
信託資產總額	<u>\$ 250,439,089</u>	信託負債總額	<u>\$ 250,439,089</u>

111 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,199,835	應付保管有價證券	\$ 37,629,400
股票	6,720,902	金錢信託	163,345,020
基金(註)	120,367,775	有價證券信託	848,547
債券	26,200,839	不動產信託	16,311,285
結構型商品	7,329,486	本期損益	( 4,639)
不動產-土地	10,492,764	累積盈餘	1,461,019
-在建工程	4,649,631		
保管有價證券	37,629,400		
信託資產總額	<u>\$ 219,590,632</u>	信託負債總額	<u>\$ 219,590,632</u>

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表

	112 年 1 至 6 月	111 年 1 至 6 月
信託收益		
利息收入	\$ 20,299	\$ 5,588
股利收入	175	-
財產交易利益	35	-
投資收入(基金)	-	14
	<u>20,509</u>	<u>5,602</u>
信託費用		
管理費用	7,416	7,813
保險費	30	-
投資損失(基金)	29	-
稅捐支出	-	2,369
投資損失(股票)	-	43
	<u>7,475</u>	<u>10,225</u>
稅前淨利(損)	13,034	( 4,623)
所得稅費用	( 1,029)	( 16)
稅後淨利(損)	<u>\$ 12,005</u>	<u>(\$ 4,639)</u>

信託財產目錄

投資項目	112 年 6 月 30 日	111 年 6 月 30 日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 7,376,835	\$ 6,199,835
債券	43,540,018	26,200,839
股票	7,707,019	6,720,902
結構型商品	6,877,008	7,329,486
基金(註)	123,959,785	120,367,775
不動產-土地	12,100,556	10,492,764
-在建工程	5,261,607	4,649,631
保管有價證券	43,616,261	37,629,400
	<u>\$ 250,439,089</u>	<u>\$ 219,590,632</u>

註：含貨幣市場共同基金。

民國 112 年及 111 年 6 月 30 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(七) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為以發揮金融控股公司之整合效益

藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷，以滿足客戶多樣化需求，增加集團銷售績效及摺節成本之效益。本公司係依據「元大金控集團共同行銷管理辦法」與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為，確保客戶權益。