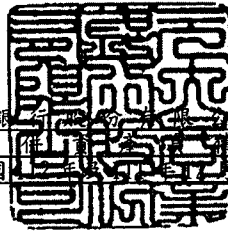


元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 112 年度及 111 年度
(股票代碼 5852)

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



元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年12月31日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	112年12月31日			111年12月31日		
			金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 24,257,822	1	\$ 20,146,427	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	83,110,140	5	79,690,160	5		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)						
	產		131,703,396	7	89,213,105	5		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	182,168,009	10	215,288,117	12		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	253,080,585	14	254,865,623	15		
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	42,202,925	2	33,014,468	2		
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	20,955,568	1	20,713,269	1		
13200	本期所得稅資產	七	63,594	-	99,407	-		
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	79,099	-	81,469	-		
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,068,980,605	58	976,745,906	56		
15500	其他金融資產-淨額	六(九)及七	276,796	-	270,573	-		
18500	不動產及設備-淨額	六(十)及七	16,538,800	1	14,900,840	1		
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	10,071,162	1	10,084,699	1		
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	1,023,487	-	946,386	-		
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,542,369	-	8,822,887	1		
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)	1,196,400	-	1,167,670	-		
19500	其他資產-淨額	六(十五)及七	3,078,137	-	2,418,057	-		
	資產總計		\$ 1,847,328,894	100	\$ 1,728,469,063	100		

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表
民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	112 年 12 月 31 日			111 年 12 月 31 日		
		金	額	%	金	額	%
負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 12,387,393	1	\$ 38,607,095	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)					
	債		6,541,033	-	3,811,451	-	
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	31,643,984	2	36,546,046	2	
23000	應付款項	六(十九)及七	11,979,064	1	9,133,729	1	
23200	本期所得稅負債	七	1,696,777	-	1,106,130	-	
23500	存款及匯款	六(二十)及七	1,617,553,473	87	1,489,412,369	86	
24000	應付金融債券	六(二十一)及七	28,700,000	2	28,700,000	2	
25500	其他金融負債	六(二十二)	2,367,774	-	2,578,157	-	
25600	負債準備	六(二十三)及(二十四)	973,810	-	874,557	-	
26000	租賃負債	七	2,548,232	-	2,453,691	-	
29300	遞延所得稅負債	六(三十八)	1,155,649	-	635,973	-	
29500	其他負債	六(二十五)及七	2,962,375	-	2,729,908	-	
	負債總計		<u>1,720,509,564</u>	<u>93</u>	<u>1,616,589,106</u>	<u>93</u>	
權益							
31000	歸屬於母公司業主之權益						
31100	股本						
31101	普通股股本	六(二十六)	73,940,390	4	73,940,390	4	
31500	資本公積	六(二十七)	25,960,441	2	25,960,441	2	
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		19,988,329	1	18,077,013	1	
32003	特別盈餘公積		5,002,523	-	542,784	-	
32011	未分配盈餘		8,554,467	-	6,371,055	1	
32500	其他權益	六(二十九)	(6,626,820)	-	(13,011,726)	(1)	
	權益總計		<u>126,819,330</u>	<u>7</u>	<u>111,879,957</u>	<u>7</u>	
	負債及權益總計		<u>\$ 1,847,328,894</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,728,469,063</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：蔡明修



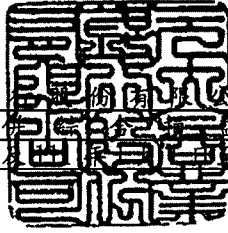
經理人：張財育



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司及子公司
 合併財務報表
 民國112年12月31日

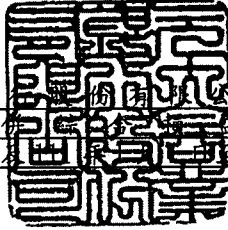


單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變 動 百分比	動 %
41000 利息收入		\$	33,675,225	142	\$	22,732,124	110		48
51000 減：利息費用		(19,223,593)	(81)	(8,451,772)	(41)		127
利息淨收益	六(三十)及七		<u>14,451,632</u>	<u>61</u>		<u>14,280,352</u>	<u>69</u>		<u>1</u>
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(三十一)及七		4,535,774	19		4,086,589	19		11
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)		1,441,279	6		1,473,318	7 (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)		1,002,130	4		991,773	5		1
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)		-	-		5,985	- (100)
49600 兌換損益			2,064,075	9 (233,028)	(1)		(986)
49700 資產減損損失	六(四)、(五)、(十三)、(十六)及(三十三)	(437)	- (2,625)	- (83)
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七		<u>160,488</u>	<u>1</u>		<u>148,109</u>	<u>1</u>		<u>8</u>
淨收益			<u>23,654,941</u>	<u>100</u>		<u>20,750,473</u>	<u>100</u>		<u>14</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(302,808)	(1)	(361,604)	(2)		(16)
營業費用									
58500 員工福利費用	六(三十五)	(7,204,521)	(31)	(6,771,597)	(32)		6
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(1,285,074)	(5)	(1,300,505)	(6)		(1)
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(<u>4,114,335)</u>	(17)	(<u>3,453,915)</u>	(17)		19
61001 繼續營業單位稅前淨利			10,748,203	46		8,862,852	43		21
61003 所得稅費用	六(三十八)	(<u>2,090,740)</u>	(9)	(<u>1,574,464)</u>	(8)		33
64000 本期淨利		\$	<u>8,657,463</u>	<u>37</u>	\$	<u>7,288,388</u>	<u>35</u>		19

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表
民國112年12月31日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變 動	百分比 %
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十四)	(\$ 227,369)	(1)	\$ 83,758	-	(371)		
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)	1,299,248	5	(1,297,093)	(6)	(200)		
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十八)	23,218	-	739	-	3042		
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	六(二十九)	(122,944)	(1)	(269,727)	(1)	(54)		
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)	5,366,959	23	(12,104,127)	(59)	(144)		
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	六(四)及(二十九)	(3,987)	-	(1,279)	-	212		
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十八)	(53,215)	-	158,783	1	(134)		
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		\$ 6,281,910	26	(\$ 13,428,946)	(65)	(147)		
66000	本期綜合損益總額		\$ 14,939,373	63	(\$ 6,140,558)	(30)	(343)		
本期稅後淨利歸屬於：									
67101	母公司業主		\$ 8,657,463	37	\$ 7,288,388	35	19		
			\$ 8,657,463	37	\$ 7,288,388	35	19		
本期稅後綜合損益歸屬於：									
67301	母公司業主		\$ 14,939,373	63	(\$ 6,140,558)	(30)	(343)		
			\$ 14,939,373	63	(\$ 6,140,558)	(30)	(343)		
每股盈餘：									
	基本及稀釋	六(三十九)	\$ 1.17		\$ 0.99				

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：蔡明修



經理人：張財育



會計主管：張煒寧



註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

(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如下：

112 年 12 月 31 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	\$ 47,638,762
股票	197,604,040
基金(註)	1,634,354
債券	21,061,457
結構型商品	305,458
不動產-土地	1,599,687
-在建工程	
保管有價證券	47,638,762
信託資產總額	<u>\$ 269,843,758</u>
	應付保管有價證券
	金錢信託
	有價證券信託
	不動產信託
	本期損益
	累積盈餘
	信託負債總額
	<u>\$ 269,843,758</u>

111 年 12 月 31 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	\$ 37,104,555
股票	180,916,214
基金(註)	1,281,753
債券	19,768,603
結構型商品	457,205
不動產-土地	1,326,390
-在建工程	
保管有價證券	37,104,555
信託資產總額	<u>\$ 240,854,720</u>
	應付保管有價證券
	金錢信託
	有價證券信託
	不動產信託
	本期損益
	累積盈餘
	信託負債總額
	<u>\$ 240,854,720</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

	112年度		111年度	
信託收益				
股利收入	\$	294,389	\$	468,150
利息收入		45,051		17,665
財產交易利益		35		-
投資收入(基金)		-		14
		<u>339,475</u>		<u>485,829</u>
信託費用				
管理費	(20,991)	(15,395)
保險費	(6,184)	(9,231)
稅捐支出	(3,214)	(3,134)
投資損失(基金)	(1,429)	(326)
投資損失(股票)		-	(43)
	(<u>31,818</u>)	(<u>28,129</u>)
稅前淨利		307,657		457,700
所得稅費用	(2,199)	(495)
稅後淨利	\$	<u>305,458</u>	\$	<u>457,205</u>

信託財產目錄

投資項目	112年12月31日		111年12月31日	
	帳列金額		帳列金額	
銀行存款	\$	6,542,474	\$	6,171,056
債券		50,748,812		36,926,891
股票		8,495,098		7,737,858
結構型商品		7,952,970		6,510,700
基金(註)		129,746,809		128,043,073
不動產-土地		12,179,119		12,606,605
-在建工程		6,539,714		5,753,982
保管有價證券		47,638,762		37,104,555
	\$	<u>269,843,758</u>	\$	<u>240,854,720</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

民國112年及111年12月31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。