

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 113 年度及 112 年度
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市大安區仁愛路 3 段 157 號 1 至 2 樓
及 5 至 20 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113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產			113 年 12 月 31 日			112 年 12 月 31 日		
		附註	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 21,617,584	1	\$ 24,257,822	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	98,990,404	5	83,110,140	5		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及八	139,066,792	7	131,703,396	7		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	196,413,590	10	182,168,009	10		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	246,451,781	12	253,080,585	14		
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	34,237,906	2	42,202,925	2		
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	24,659,214	1	20,955,568	1		
13200	本期所得稅資產	七	59,618	-	63,594	-		
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	66,640	-	79,099	-		
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,259,507,141	61	1,068,980,605	58		
15500	其他金融資產-淨額	六(九)及七	213,830	-	276,796	-		
18500	不動產及設備-淨額	六(十)及七	14,656,331	1	16,538,800	1		
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	8,271,852	-	10,071,162	1		
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	6,456,410	-	1,023,487	-		
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,415,255	-	8,542,369	-		
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)	1,331,797	-	1,196,400	-		
19500	其他資產-淨額	六(十五)及七	3,590,916	-	3,078,137	-		
資產總計			\$ 2,064,007,061	100	\$ 1,847,328,894	100		

(續次頁)

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113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

負 債 及 權 益		附註	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
負債						
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 2,310,340	-	\$ 12,387,393	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)	5,526,181	-	6,541,033	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	38,719,018	2	31,643,984	2
23000	應付款項	六(十九)及七	11,728,833	1	11,979,064	1
23200	本期所得稅負債	七	1,804,097	-	1,696,777	-
23500	存款及匯款	六(二十)及七	1,831,069,104	89	1,617,553,473	87
24000	應付金融債券	六(二十一)及七	25,000,000	1	28,700,000	2
25500	其他金融負債	六(二十二)	1,911,997	-	2,367,774	-
25600	負債準備	六(二十三)及 (二十四)	962,923	-	973,810	-
26000	租賃負債	七	2,605,776	-	2,548,232	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十八)	741,856	-	1,155,649	-
29500	其他負債	六(二十五)及七	2,691,987	-	2,962,375	-
負債總計			1,925,072,112	93	1,720,509,564	93
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)	79,953,548	4	73,940,390	4
31500	資本公積	六(二十七)	25,960,441	1	25,960,441	2
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		22,554,669	1	19,988,329	1
32003	特別盈餘公積		4,977,492	-	5,002,523	-
32011	未分配盈餘		10,494,768	1	8,554,467	-
32500	其他權益	六(二十九)	(5,005,969)	-	(6,626,820)	-
權益總計			138,934,949	7	126,819,330	7
負債及權益總計			\$ 2,064,007,061	100	\$ 1,847,328,894	100

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：張財育

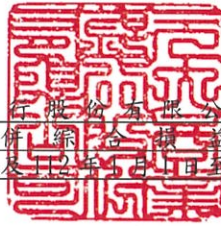


經理人：翁素卿



會計主管：張煒寧





元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國113年及112年1月1日至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	113 金 額 %	年 度	112 金 額 %	年 度	變 動 百 分 比 %
41000 利息收入		\$ 39,415,498	140	\$ 33,675,225	142	17
51000 減：利息費用		(23,832,890)	(85)	(19,223,593)	(81)	24
利息淨收益	六(三十)及七	15,582,608	55	14,451,632	61	8
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	六(三十一)及七	6,111,678	22	4,535,774	19	35
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)	6,781,999	24	1,441,279	6	371
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)	968,529	3	1,002,130	4 (3)	
49600 兌換損益		(1,919,284)	(7)	2,064,075	9 (193)	
49700 資產減損損失	六(四)、(五)、(十三)、(十六)及(三十三)	(14,167)	- (437)	-		3142
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七	699,494	3	160,488	1	336
淨收益		28,210,857	100	23,654,941	100	19
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(1,570,078)	(6)	(302,808)	(1)	419
營業費用						
58500 員工福利費用	六(三十五)	(8,510,521)	(30)	(7,204,521)	(31)	18
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)及七	(1,550,892)	(5)	(1,285,074)	(5)	21
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(4,675,197)	(17)	(4,114,335)	(17)	14
61001 繼續營業單位稅前淨利		11,904,169	42	10,748,203	46	11
61003 所得稅費用	六(三十八)	(1,888,868)	(6)	(2,090,740)	(9)	(10)
64000 本期淨利		\$ 10,015,301	36	\$ 8,657,463	37	16

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表
民國113年及112年5月1日至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	113 金	年 額	度 %	112 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)	\$	5,900	-	(\$	227,369)	(	103)
65204	透過其他綜合損益按公允價 六(四)及 值衡量之權益工具評價損益 (二十九)		1,289,637	4		1,299,248	5	(
65220	與不重分類之項目相關之 六(二十九) 得稅 及(三十八)		32,615)	-		23,218	-	(
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 六(二十九) 之兌換差額	(	700,710)	(	(	122,944)	(	470
65309	透過其他綜合損益按公允價 六(四)及 值衡量之債務工具評價損益 (二十九)		1,569,429	5		5,366,959	23	(
65310	透過其他綜合損益按公允價 六(四)及 值衡量之債務工具減損迴轉 (二十九) 利益	(	2,204)	-	(	3,987)	-	(
65320	與可能重分類之項目相關之 六(二十九) 所得稅 及(三十八)	(	29,119)	-	(	53,215)	-	(
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	\$	2,100,318	7	\$	6,281,910	26	(
66000	本期綜合損益總額	\$	12,115,619	43	\$	14,939,373	63	(
本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$	10,015,301	36	\$	8,657,463	37	16
		\$	10,015,301	36	\$	8,657,463	37	16
本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$	12,115,619	43	\$	14,939,373	63	(
		\$	12,115,619	43	\$	14,939,373	63	(
每股盈餘：								
	基本及稀釋 六(三十九)	\$	1.25		\$	1.08		

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：張財育

經理人：翁素卿

會計主管：張煒寧

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：

113 年 12 月 31 日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 6,648,884	應付保管有價證券	\$ 50,088,808
股票	9,442,554	金錢信託	229,867,941
基金(註)	151,423,227	有價證券信託	1,444,904
債券	61,513,075	不動產信託	21,622,956
結構型商品	7,732,579	本期損益	447,058
不動產-土地	12,255,817	累積盈餘	1,771,708
-在建工程	6,138,431		
保管有價證券	50,088,808		
信託資產總額	<u>\$ 305,243,375</u>	信託負債總額	<u>\$ 305,243,375</u>
112 年 12 月 31 日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 6,542,474	應付保管有價證券	\$ 47,638,762
股票	8,495,098	金錢信託	197,604,040
基金(註)	129,746,809	有價證券信託	1,634,354
債券	50,748,812	不動產信託	21,061,457
結構型商品	7,952,970	本期損益	305,458
不動產-土地	12,179,119	累積盈餘	1,599,687
-在建工程	6,539,714		
保管有價證券	47,638,762		
信託資產總額	<u>\$ 269,843,758</u>	信託負債總額	<u>\$ 269,843,758</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

	113年度	112年度
信託收益		
股利收入	\$ 417,296	\$ 294,389
利息收入	62,412	45,051
投資收入(基金)	545	-
財產交易利益	-	35
	<u>480,253</u>	<u>339,475</u>
信託費用		
管理費	(14,407)	(20,991)
稅捐支出	(13,885)	(3,214)
保險費	(1,446)	(6,184)
投資損失(基金)	(41)	(1,429)
	<u>(29,779)</u>	<u>(31,818)</u>
稅前淨利	450,474	307,657
所得稅費用	(3,416)	(2,199)
稅後淨利	<u>\$ 447,058</u>	<u>\$ 305,458</u>

信託財產目錄

	113 年 12 月 31 日	112 年 12 月 31 日
投資項目	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 6,648,884	\$ 6,542,474
債券	61,513,075	50,748,812
股票	9,442,554	8,495,098
結構型商品	7,732,579	7,952,970
基金(註)	151,423,227	129,746,809
不動產-土地	12,255,817	12,179,119
-在建工程	6,138,431	6,539,714
保管有價證券	<u>50,088,808</u>	<u>47,638,762</u>
	<u>\$ 305,243,375</u>	<u>\$ 269,843,758</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

民國 113 年及 112 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。