



臺灣商業銀行股份有限公司

中產負債表

民國 115 年 6 月 30 日 暨 民國 114 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
		產	金	額 %	金	額 %	金	額 %	金	額 %
11000	現金及約當現金（附註六）		\$ 1,304,557	1	\$ 1,430,125	1	\$ 1,222,003	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）		5,874,384	6	5,686,033	6	3,794,530	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）		696,043	1	467,084	-	631,026	1		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九）		8,525,735	8	7,245,182	8	5,887,851	6		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及四三）		14,220,447	14	14,071,362	15	15,039,902	16		
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）		3,502,374	4	3,850,632	4	4,193,223	5		
13000	應收款項－淨額（附註十二）		259,038	-	237,312	-	241,440	-		
13200	本期所得稅資產（附註四）		-	-	22,322	-	33,945	-		
13500	貼現及放款－淨額（附註十三及四二）		64,649,887	64	61,771,206	64	60,190,944	65		
18500	不動產及設備－淨額（附註十四）		1,739,076	2	1,721,584	2	1,715,688	2		
18600	使用權資產－淨額（附註十五及四二）		115,222	-	110,310	-	106,534	-		
18700	投資性不動產－淨額（附註十六）		72,056	-	72,115	-	72,191	-		
19000	無形資產－淨額（附註十七）		1,318	-	1,246	-	1,170	-		
19300	遞延所得稅資產（附註四）		8,953	-	12,915	-	15,507	-		
19500	其他資產－淨額（附註十八）		34,499	-	17,796	-	24,100	-		
10000	資 產 總 計		<u>\$101,003,589</u>	<u>100</u>	<u>\$ 96,717,224</u>	<u>100</u>	<u>\$ 93,170,054</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）		\$ 5,268,991	5	\$ 4,800,330	5	\$ 4,647,060	5		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）		3,262	-	1,454	-	7,780	-		
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）		1,192,645	1	1,190,685	1	1,427,285	2		
23000	應付款項（附註二一）		637,713	1	549,163	1	624,617	1		
23200	本期所得稅負債（附註四）		15,662	-	3,280	-	7,401	-		
23500	存款及匯款（附註二二及四二）		85,775,995	85	82,054,659	85	78,902,000	85		
24000	應付金融債券（附註二三）		1,610,000	2	1,610,000	2	1,210,000	1		
25600	負債準備（附註二四）		16,226	-	18,770	-	30,707	-		
26000	租賃負債（附註十五及四二）		126,699	-	122,127	-	115,787	-		
29300	遞延所得稅負債（附註四）		137,789	-	137,789	-	137,789	-		
29500	其他負債（附註二五）		58,973	-	46,640	-	50,684	-		
20000	負債總計		<u>94,843,955</u>	<u>94</u>	<u>90,534,897</u>	<u>94</u>	<u>87,161,110</u>	<u>94</u>		
	權益（附註二六）									
	股 本									
31101	普通股股本		3,202,022	3	3,202,022	3	3,139,237	3		
31121	增資準備		64,040	-	-	-	62,785	-		
	資本公積									
31501	股本溢價		673	-	673	-	673	-		
31599	其他資本公積		1,057,309	1	1,057,309	1	1,057,309	1		
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		1,096,151	1	1,013,502	1	1,013,502	1		
32003	特別盈餘公積		208,511	1	208,511	-	208,511	-		
32011	未分配盈餘		204,698	-	354,687	1	234,699	1		
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(1,388)	-	(1,536)	-	(461)	-		
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		448,082	-	349,391	-	343,229	-		
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(120,464)	-	(2,232)	-	(50,540)	-		
30000	權益總計		<u>6,159,634</u>	<u>6</u>	<u>6,182,327</u>	<u>6</u>	<u>6,008,944</u>	<u>6</u>		
	負債及權益合計		<u>\$101,003,589</u>	<u>100</u>	<u>\$ 96,717,224</u>	<u>100</u>	<u>\$ 93,170,054</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭劍博



經理人：陳瑞璋



會計主管：陳玉琪



(二) 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：

信託帳資產負債表

115 年 6 月 30 日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	信託資本
短期投資	金錢信託
基金投資	有價證券信託
債券投資	不動產信託
ETF 投資	
有價證券	本期損益
不動產	遞延結轉數
土地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額

信託帳損益表
115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金額
信託收益	
股利收入	\$ 416
利息收入	2,942
	<u>3,358</u>
信託費用	
管理費	(2,557)
手續費	(280)
保險費	(1,695)
稅捐支出	(486)
匯費支出	(4)
	<u>(5,022)</u>
稅前純損	(1,664)
所得稅費用	-
稅後純損	<u>(\$ 1,664)</u>

信託帳財產目錄

115 年 6 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,505,235
短期投資	
基金投資	3,570,254
債券投資	959,350
ETF 投資	13,388
有價證券	1,936,379
不 動 產	
土 地	9,264,745
房屋及建築	65,772
在建工程	4,284,747
	<u>\$ 22,599,870</u>

信託帳資產負債表

114 年 12 月 31 日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 2,439,451
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
債券投資	有價證券信託
ETF 投資	不動產信託
有價證券	本期損益
不 動 產	遞延結轉數
土 地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 23,042,766</u>	<u>\$ 23,042,766</u>

信託帳損益表

114 年度

	金 額
信託收益	
股利收入	\$ 167,621
利息收入	<u>6,039</u>
	<u>173,660</u>
信託費用	
管理費	(923)
手續費	(175)
保險費	(8,321)
稅捐支出	(21,385)
匯費支出	(20)
	<u>(30,824)</u>
稅前純益	142,836
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 142,836</u>

信託帳財產目錄

114 年 12 月 31 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,439,451
短期投資	
基金投資	3,299,233
債券投資	1,025,796
ETF 投資	471
有價證券	1,936,379
不動產	
土地	9,570,632
房屋及建築	71,781
在建工程	<u>4,699,023</u>
	<u>\$ 23,042,766</u>

信託帳資產負債表

114 年 6 月 30 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,274,862	信託資本	
短期投資		金錢信託	\$ 5,103,729
基金投資	3,339,135	有價證券信託	2,348,223
債券投資	992,800	不動產信託	14,846,442
有價證券	1,936,379	本期損益	(18,393)
不 動 產		遞延結轉數	<u>7,722</u>
土 地	9,328,008		
房屋及建築	68,594		
在建工程	<u>4,347,945</u>		
信託資產總額	<u>\$ 22,287,723</u>	信託負債總額	<u>\$ 22,287,723</u>

信託帳損益表

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金 額
信託收益	
股利收入	\$ 454
利息收入	<u>2,987</u>
	<u>3,441</u>
信託費用	
管 理 費	(100)
手 續 費	(77)
保 險 費	(2,634)
稅捐支出	(19,018)
匯費支出	(5)
	<u>(21,834)</u>
稅前純損	(18,393)
所得稅費用	-
稅後純損	<u>(\$ 18,393)</u>

信託帳財產目錄

114 年 6 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,274,862
短期投資	
基金投資	3,339,135
債券投資	992,800
有價證券	1,936,379
不 動 產	
土 地	9,328,008
房屋及建築	68,594
在建工程	<u>4,347,945</u>
	<u>\$ 22,287,723</u>