

遠東國際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

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三九)	\$ 6,855,577	1	\$ 8,237,870	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三九)	41,011,820	5	35,591,182	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、三九、四三及四四)	40,846,407	5	46,652,529	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、九、十一、二一、二八、四十、四三及四四)	64,259,784	8	76,739,907	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額(附註四、五、十、十一、二一、四十、四三及四四)	132,436,004	17	100,836,081	14
12500	附賣回票券及債券投資-淨額(附註四、十二及四四)	2,240,685	-	1,146,775	-
13000	應收款項-淨額(附註四、五、十三及四四)	19,208,528	3	18,999,211	3
13500	貼現及放款-淨額(附註四、五、十四、三九及四四)	467,728,161	59	437,897,093	59
15000	採用權益法之投資(附註四、十五及二八)	2,735,151	-	1,886,047	-
15500	其他金融資產-淨額(附註十六及四十)	6,817,244	1	4,790,483	1
18500	不動產及設備-淨額(附註四、十七及三九)	5,139,531	1	4,760,573	1
18600	使用權資產-淨額(附註四、十八及三九)	1,089,010	-	954,076	-
19000	無形資產-淨額(附註四及十九)	1,572,187	-	1,597,670	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	174,527	-	179,701	-
19500	其他資產(附註三九)	389,876	-	270,445	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>	<u>\$ 740,539,643</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四四)	\$ 1,489,494	-	\$ 1,475,448	-
21500	央行及同業融資(附註四四及四六)	133,333	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、三九、四三及四四)	8,397,692	1	8,689,238	1
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十、二一、四四及四六)	1,255,766	-	4,598,749	1
23000	應付款項(附註二二及四四)	5,830,924	1	5,346,372	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	158,386	-	311,114	-
23500	存款及匯款(附註二三、三九及四四)	660,747,761	84	607,423,881	82
24000	應付金融債券(附註二四、四三、四四及四六)	16,901,900	2	20,901,900	3
25505	結構型商品所收本金(附註四四)	34,139,735	5	31,812,340	4
25597	其他金融負債(附註二五、四四及四六)	2,128,161	-	2,731,071	1
25600	負債準備(附註四、二六及三九)	762,463	-	760,392	-
26000	租賃負債(附註四、十八、三九、四四及四六)	1,108,714	-	965,817	-
29500	其他負債(附註三六及三九)	575,351	-	550,988	-
20000	負 債 總 計	<u>733,629,680</u>	<u>93</u>	<u>685,567,310</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註四、九、十五、二八及三八)				
31100	股 本	40,694,838	5	40,694,838	5
31500	資本公積	302,926	-	302,926	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	12,304,518	2	11,206,638	1
32003	特別盈餘公積	1,711,795	-	5,922	-
32005	未分配盈餘	4,019,297	-	4,467,881	1
32000	保留盈餘總計	18,035,610	2	15,680,441	2
32500	其他權益	(158,562)	-	(1,705,872)	-
30000	權 益 總 計	<u>58,874,812</u>	<u>7</u>	<u>54,972,333</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>	<u>\$ 740,539,643</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、二九及三九)	\$18,029,451	141	\$12,304,922	105	47
51000	利息費用 (附註四、十八、二九及三九)	<u>11,524,413</u>	<u>90</u>	<u>5,261,369</u>	<u>45</u>	119
49010	利息淨收益	<u>6,505,038</u>	<u>51</u>	<u>7,043,553</u>	<u>60</u>	(8)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三十及三九)	2,639,247	21	2,521,960	22	5
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註四、三一、三九及四三)	2,680,211	21	1,244,942	11	115
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 (附註四、九、二八及四三)	181,405	1	152,173	1	19
49600	兌換利益 (附註四)	214,034	2	405,834	3	(47)
49750	採用權益法認列之關聯企業利益 (附註四及十五)	98,052	1	112,357	1	(13)
49800	廉價購買利益 (附註四及十五)	193,188	1	-	-	-
49800	其他利息以外淨利益	<u>282,500</u>	<u>2</u>	<u>258,112</u>	<u>2</u>	9
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,288,637</u>	<u>49</u>	<u>4,695,378</u>	<u>40</u>	34
4xxxx	淨 收 益	<u>12,793,675</u>	<u>100</u>	<u>11,738,931</u>	<u>100</u>	9
58200	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失—淨額 (附註四、五、十三、十四、十六、二六及三九)	<u>540,238</u>	<u>4</u>	<u>544,102</u>	<u>4</u>	(1)
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四、二七、三二、三三、三八及三九)	4,491,386	35	4,239,619	36	6
59000	折舊及攤銷費用 (附註四、十七、十八、十九及三四)	740,131	6	732,480	6	1
59500	其他業務及管理費用 (附註十八、三五及三九)	<u>2,314,848</u>	<u>18</u>	<u>2,031,614</u>	<u>18</u>	14
58400	營業費用合計	<u>7,546,365</u>	<u>59</u>	<u>7,003,713</u>	<u>60</u>	8
61001	稅前淨利	4,707,072	37	4,191,116	36	12
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	<u>532,863</u>	<u>4</u>	<u>513,614</u>	<u>5</u>	4
64000	本年度淨利	<u>4,174,209</u>	<u>33</u>	<u>3,677,502</u>	<u>31</u>	14
	其他綜合損益 (附註四、九、十一、十五、二七、二八、三六及四三)					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫再衡量數	(50,332)	-	108,511	1	(146)
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	776,837	6	(374,443)	(3)	307
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	664	-	6,218	-	(89)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅利益 (費用)	<u>10,067</u>	<u>-</u>	<u>(21,702)</u>	<u>-</u>	146
65200	不重分類至損益之項目合計	<u>737,236</u>	<u>6</u>	<u>(281,416)</u>	<u>(2)</u>	362
	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	(24,358)	-	96,628	1	(125)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	169,434	1	(98,986)	(1)	271
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	506,108	4	(1,455,943)	(13)	135
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益 (費用)	<u>3,862</u>	<u>-</u>	<u>(2,899)</u>	<u>-</u>	233
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>655,046</u>	<u>5</u>	<u>(1,461,200)</u>	<u>(13)</u>	145
65000	本年度其他綜合損益	<u>1,392,282</u>	<u>11</u>	<u>(1,742,616)</u>	<u>(15)</u>	180
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,566,491</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,934,886</u>	<u>16</u>	188
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	<u>\$ 4,174,209</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,677,502</u>	<u>31</u>	14
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	<u>\$ 5,566,491</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,934,886</u>	<u>16</u>	188
	每股盈餘 (附註三七)					
67500	基 本	<u>\$ 1.03</u>		<u>\$ 1.00</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 1.02</u>		<u>\$ 0.99</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



該透支額度及擔保金額可隨時變更。受限制之定期存款係作為人民幣日中透支額度擔保。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四四揭露者外，截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 10,333,098	\$ 8,837,267
應收款項	5,715	3,656
基金	57,967,813	53,715,259
股票	5,535,607	4,957,320
債券	7,198	-
不動產—淨額		
土地	9,887,032	8,431,449
房屋及建築	272,729	27,385
在建工程	7,006,706	5,834,805
無形資產		
地上權	13,471	13,471
保管有價證券	7,988,797	8,037,118
其他資產	2,827,561	2,802,981
信託資產總額	<u>\$101,845,727</u>	<u>\$92,660,711</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 2,759	\$ 2,146
應付所得稅	349	201
應付保管有價證券	7,988,797	8,037,118
信託資本	92,035,823	83,178,357
各項準備與累積盈餘		
本期損益	1,283,753	491,723
累積盈虧	534,212	951,133
兌換	34	33
信託負債總額	<u>\$101,845,727</u>	<u>\$92,660,711</u>

信託帳損益表

	112年度	111年度
信託收益		
利息收入	\$ 74,098	\$ 39,548
現金股利收入	2,542,233	2,232,989
已實現資本利得－基金	590,846	462,742
已實現資本利得－普通股	3,783	6,895
未實現資本利得－基金	6,600	22,201
未實現資本利得－普通股	180,845	75,026
未實現資本利得－債券	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>3,398,407</u>	<u>2,839,401</u>
信託費用		
管理費	50,579	34,139
監察費	278	442
手續費	239,916	311,032
稅捐支出	5,665	75,762
已實現資本損失－基金	1,810,354	1,897,372
已實現資本損失－普通股	11	-
未實現資本損失－基金	6,078	22,693
未實現資本損失－普通股	-	5,650
未實現資本損失－債券	<u>256</u>	<u>-</u>
	<u>2,113,137</u>	<u>2,347,090</u>
稅前淨利	1,285,270	492,311
所得稅費用	<u>1,517</u>	<u>588</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,283,753</u>	<u>\$ 491,723</u>

信託帳財產目錄

	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 10,333,098	\$ 8,837,267
基金	57,967,813	53,715,259
股票	5,535,607	4,957,320
債券	7,198	-
應收款項	5,715	3,656
不動產－淨額		
土地	9,887,032	8,431,449
房屋及建築	272,729	27,385
在建工程	7,006,706	5,834,805
無形資產		
地上權	13,471	13,471
保管有價證券	7,988,797	8,037,118
其他資產	<u>2,827,561</u>	<u>2,802,981</u>
合計	<u>\$ 101,845,727</u>	<u>\$ 92,660,711</u>

上列 112 年及 111 年 12 月 31 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」之基金分別計有 1,569,973 仟元及 1,395,120 仟元。

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

金 融 資 產	112年12月31日			111年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 4,359,365	30.735	\$ 133,985,083	\$ 3,666,540	30.708	\$ 112,592,110
人 民 幣	2,469,454	4.331	10,694,464	2,494,916	4.409	11,001,083
澳 幣	500,000	21.003	10,501,400	331,913	20.832	6,914,511
港 幣	1,929,257	3.934	7,590,083	1,608,957	3.938	6,336,555
歐 元	149,187	34.033	5,077,266	44,323	32.724	1,450,426
日 圓	18,590,828	0.217	4,039,787	9,963,939	0.232	2,315,619
南 非 幣	1,107,817	1.658	1,836,762	978,253	1.813	1,773,181
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	4,284,312	30.735	131,678,329	3,578,742	30.708	109,896,009
人 民 幣	2,468,522	4.331	10,690,428	2,471,507	4.409	10,897,863
澳 幣	500,137	21.003	10,504,277	332,747	20.832	6,931,885
港 幣	1,855,117	3.934	7,298,399	1,583,533	3.938	6,236,428
歐 元	149,122	34.033	5,075,054	43,955	32.724	1,438,383
日 圓	18,602,298	0.217	4,042,279	9,656,874	0.232	2,244,258
南 非 幣	1,122,280	1.658	1,860,740	980,246	1.813	1,776,794

四三、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係指於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以交易日之公允價值（通常係指交易價格）入帳。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘皆以後續資產負債表日之公允價值衡量。

2. 衡量公允價值之評價原則

金融工具有活絡市場公開報價者，以活絡市場之公開報價為公允價值。若金融工具之市場非活絡者，其公允價值採用廣為市場參與者使用之評價模型，或參考交易對手報價或條件及特性相似之金融工具市場公開報價。