

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司



民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 7,007,881	1		\$ 6,409,009	1		\$ 5,317,805	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三九)	29,054,846	4		33,137,664	5		23,967,447	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、三八及四三)	28,007,635	4		31,757,436	5		36,818,134	6	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一、二八、三九、四三及四四)	175,131,389	25		177,659,673	26		151,930,029	23	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額 (附註十、十一及四三)	497,896	-		1,077,764	-		2,213,737	-	
12500	附賣回票券及債券投資—淨額 (附註十二)	7,778,401	1		10,960,705	2		5,437,750	1	
13000	應收款項—淨額 (附註十三、三八及四四)	20,962,581	3		21,544,213	3		20,825,421	3	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四、三八及四四)	415,859,730	60		383,192,769	56		393,297,001	60	
15000	採用權益法之投資 (附註十五及二八)	1,935,893	-		1,911,929	-		1,830,510	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十六及三九)	7,182,938	1		6,654,960	1		5,994,671	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	2,978,750	1		2,984,953	1		2,985,235	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)	1,119,361	-		825,209	-		959,430	-	
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	1,635,895	-		1,648,636	-		1,661,378	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三六)	184,801	-		212,925	-		319,096	-	
19500	其他資產	243,422	-		313,111	-		253,248	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 699,581,419</u>	<u>100</u>		<u>\$ 680,290,956</u>	<u>100</u>		<u>\$ 653,810,892</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)	\$ 296,172	-		\$ 984,839	-		\$ 5,142,381	1	
21500	央行及同業融資 (附註四四及四六)	40,540	-		22,340	-		5,800	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、三八及四三)	3,013,418	-		5,196,435	1		3,974,520	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、二一、四四及四六)	5,102	-		3,530,487	1		9,621,269	2	
23000	應付款項 (附註二二及四四)	12,485,321	2		5,297,879	1		7,736,006	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四)	111,765	-		176,737	-		197,697	-	
23500	存款及匯款 (附註二三、三八及四四)	583,843,941	84		582,152,911	86		535,513,079	82	
24000	應付金融債券 (附註二四、四三、四四及四六)	25,001,900	4		22,601,900	3		25,001,900	4	
25505	結構型商品所收本金 (附註四四)	22,395,321	3		8,190,621	1		14,941,060	2	
25597	其他金融負債 (附註二五、四四及四六)	852,651	-		868,202	-		1,108,347	-	
25600	負債準備 (附註二六及三八)	989,959	-		1,063,091	-		1,221,623	-	
26000	租賃負債 (附註十八、三八、四四及四六)	1,125,279	-		839,255	-		969,273	-	
29500	其他負債 (附註四六)	638,090	-		622,554	-		674,019	-	
20000	負 債 總 計	<u>650,799,459</u>	<u>93</u>		<u>631,547,251</u>	<u>93</u>		<u>606,106,974</u>	<u>93</u>	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註九、十五及二八)									
	股 本									
31101	普通股股本	34,481,044	5		34,481,044	5		33,558,193	5	
31121	增資準備	658,588	-		-	-		922,851	-	
31100	股本總計	<u>35,139,632</u>	<u>5</u>		<u>34,481,044</u>	<u>5</u>		<u>34,481,044</u>	<u>5</u>	
31500	資本公積	456,426	-		456,426	-		456,426	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	10,294,866	2		9,547,845	1		9,547,845	2	
32003	特別盈餘公積	5,922	-		23,543	-		23,543	-	
32005	未分配盈餘	2,418,368	-		3,259,093	1		2,271,648	-	
32000	保留盈餘總計	<u>12,719,156</u>	<u>2</u>		<u>12,830,481</u>	<u>2</u>		<u>11,843,036</u>	<u>2</u>	
32500	其他權益	466,746	-		975,754	-		923,412	-	
30000	權 益 總 計	<u>48,781,960</u>	<u>7</u>		<u>48,743,705</u>	<u>7</u>		<u>47,703,918</u>	<u>7</u>	
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 699,581,419</u>	<u>100</u>		<u>\$ 680,290,956</u>	<u>100</u>		<u>\$ 653,810,892</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



三九、質抵押資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
—政府債券	\$ 3,602,387	\$ 3,651,851	\$ 3,667,084
—可轉讓定期存單	3,385,311	2,901,317	2,904,224
其他金融資產—原始到期日超過3個月之定期存款	862,320	876,400	839,000
存放央行及拆借銀行同業— 臺幣存款準備金乙戶	500,000	500,000	500,000
	<u>\$ 8,350,018</u>	<u>\$ 7,929,568</u>	<u>\$ 7,910,308</u>

上述政府債券主要係提供作為存出信託資金準備及對債務人財產執行假扣押之保證金。可轉讓定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。原始到期日超過3個月之定期存款係作人民幣清算透支擔保。臺幣存款準備金乙戶係作為申請承作受新冠肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

四十、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110年6月30日、109年12月31日及6月30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		
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>信託資產</u>			
銀行存款	\$ 8,241,219	\$ 6,412,823	\$ 5,973,461
應收款項	1,390	1,948	8,892
基金	46,249,784	43,573,775	42,574,845
股票	5,081,152	4,754,620	4,556,421
債券投資	-	-	5,794
不動產—淨額			
土地	4,707,905	4,516,109	4,145,300
房屋及建築	14,646	8,155	49,891
在建工程	2,683,016	1,781,096	1,089,770

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
無形資產			
地上權	\$ 13,471	\$ -	\$ -
保管有價證券	14,826,156	15,496,986	12,716,920
其他資產	<u>2,393,177</u>	<u>2,310,558</u>	<u>2,261,550</u>
信託資產總額	<u>\$ 84,211,916</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 73,382,844</u>
<u>信託負債</u>			
應付款項	\$ 1,550	\$ 1,716	\$ 3,874
應付所得稅	59	108	215
應付保管有價證券	14,826,156	15,496,986	12,716,920
信託資本	67,893,544	62,020,666	59,628,760
各項準備與累積盈餘			
本期損益	1,493,896	1,603,731	(13,204)
累積盈虧	(3,320)	(267,169)	1,047,027
兌換	<u>31</u>	<u>32</u>	(<u>748</u>)
信託負債總額	<u>\$ 84,211,916</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 73,382,844</u>

信託帳損益表

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 12,015	\$ 17,946
現金股利收入	849,702	898,878
已實現資本利得—基金	933,972	609,962
未實現資本利得—普通股	321,129	-
未實現資本利得—基金	18,354	1,382
未實現資本利得—債券	<u>-</u>	<u>210</u>
	<u>2,135,172</u>	<u>1,528,378</u>
信託費用		
管理費	21,814	25,060
監察費	84	96
手續費	168,784	121,396
稅捐支出	8,435	3,741
已實現資本損失—基金	424,347	969,804
未實現資本損失—基金	17,649	4,581
未實現資本損失—普通股	<u>-</u>	<u>416,686</u>
	<u>641,113</u>	<u>1,541,364</u>
稅前淨利(損)	1,494,059	(12,986)
所得稅費用	<u>163</u>	<u>218</u>
稅後淨利(損)	<u>\$ 1,493,896</u>	<u>(\$ 13,204)</u>

信託帳財產目錄

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款	\$ 8,241,219	\$ 6,412,823	\$ 5,973,461
債券投資	-	-	5,794
基金	46,249,784	43,573,775	42,574,845
股票	5,081,152	4,754,620	4,556,421
應收款項	1,390	1,948	8,892
不動產—淨額			
土地	4,707,905	4,516,109	4,145,300
房屋及建築	14,646	8,155	49,891
在建工程	2,683,016	1,781,096	1,089,770
無形資產			
地上權	13,471	-	-
保管有價證券	14,826,156	15,496,986	12,716,920
其他資產	2,393,177	2,310,558	2,261,550
合計	<u>\$ 84,211,916</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 73,382,844</u>

上列 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 1,126,779 仟元、1,048,795 仟元及 1,145,124 仟元。

四一、未決訴訟案件

106 年 10 月臺灣高等法院判決本銀行因 96 年間對展茂公司之債權追償程序，須賠償其他債權銀行於展茂公司重整程序中得分配之金額計 244,563 仟元並加計法定利息。經上訴後，107 年 12 月最高法院判決本案發回高等法院重新審理，110 年 1 月高等法院更一審判決維持本銀行前述賠償義務。本銀行已於 110 年 3 月上訴至最高法院，依委任律師評估，本銀行仍有相當機會勝訴，本財務報告並未估列相關負債。