

瑞興商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國110年及109年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四三)	\$ 1,593,654	2	\$ 2,477,409	3		
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及四三)	3,793,632	4	3,519,658	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	1,539,426	2	863,104	1		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	2,851,287	3	3,930,755	4		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四三)	20,823,809	23	20,173,881	23		
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十一)	5,871,318	6	5,224,592	6		
13000	應收款項－淨額 (附註四及十二)	196,884	-	229,767	-		
13200	本期所得稅資產 (附註四及三六)	18,554	-	28,566	-		
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、十三及四二)	53,200,166	58	50,579,695	57		
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十四)	1,743,219	2	1,838,102	2		
18600	使用權資產－淨額 (附註四及十五)	192,345	-	221,424	-		
18700	投資性不動產－淨額 (附註四及十六)	179,427	-	225,068	-		
19000	無形資產－淨額 (附註四)	4,837	-	4,494	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三六)	48,275	-	48,289	-		
19500	其他資產－淨額 (附註四及十七)	62,291	-	62,448	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>	<u>\$ 89,427,252</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註十八)	\$ 7,130,334	8	\$ 5,288,610	6		
21500	央行及同業融資 (附註十九)	399,590	1	279,650	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	4,992	-	9,886	-		
22500	附買回票券及債券負債 (附註四及二十)	3,889,551	4	4,482,194	5		
23000	應付款項 (附註二一)	591,765	1	456,288	1		
23500	存款及匯款 (附註二二及四二)	71,937,041	78	71,138,641	80		
24000	應付金融債券 (附註二三)	1,900,000	2	1,600,000	2		
25600	負債準備 (附註四及二四)	130,680	-	137,556	-		
26000	租賃負債 (附註四、十五及四二)	199,194	-	225,926	-		
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三六)	155,015	-	155,015	-		
29500	其他負債 (附註二五)	64,053	-	57,282	-		
20000	負債總計	<u>86,402,215</u>	<u>94</u>	<u>83,831,048</u>	<u>94</u>		
	權益 (附註二六)						
	股 本						
31101	普通股股本	3,139,237	4	3,139,237	4		
	資本公積						
31501	股本溢價	673	-	673	-		
31599	其他資本公積	1,057,309	1	1,057,309	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	756,758	1	698,429	1		
32003	特別盈餘公積	219,828	-	219,828	-		
32011	未分配盈餘	275,670	-	264,581	-		
	其他權益 (附註四)						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	360	-	316	-		
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	268,591	-	204,378	-		
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 1,517 )	-	11,453	-		
30000	權益總計	<u>5,716,909</u>	<u>6</u>	<u>5,596,204</u>	<u>6</u>		
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>	<u>\$ 89,427,252</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭劍濤



經理人：陳建豪



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

110年12月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	信託資本
\$ 1,010,463	金錢信託
短期投資	有價證券信託
基金投資	\$ 3,636,329
債券投資	1,510,365
3,291,807	不動產信託
158,935	8,324,320
有價證券	本期損益
1,508,355	( 17,892)
不動產	遞延結轉數
土地	22,556
6,353,170	
房屋及建築	
38,704	
在建工程	
1,114,244	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 13,475,678</u>	<u>\$ 13,475,678</u>

信託帳損益表

110年度

	金額
信託收益	
股利收入	\$ 36
利息收入	40,677
	<u>40,713</u>
信託費用	
管理費	( 8,876)
手續費	( 393)
保險費	( 13,779)
稅捐支出	( 26,574)
利息支出	( 8,954)
匯費支出	( 29)
其他支出	( -)
	<u>( 58,605)</u>
稅前純損	( 17,892)
所得稅費用	-
稅後純損	<u>(\$ 17,892)</u>

信託帳財產目錄

110年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,010,463
短期投資	
基金投資	3,291,807
債券投資	158,935
有價證券	1,508,355
不 動 產	
土 地	6,353,170
房屋及建築	38,704
在建工程	1,114,244
	<u>\$13,475,678</u>

信託帳資產負債表

109年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 398,490
短期投資	
基金投資	2,785,377
債券投資	158,451
有價證券	1,508,827
不 動 產	
土 地	5,747,466
房屋及建築	59,565
在建工程	1,182,097
信託資產總額	<u>\$11,840,273</u>
	信託資本
	金錢信託
	\$ 3,083,950
	有價證券信託
	1,495,748
	不動產信託
	7,267,642
	本期損益
	( 87,837)
	遞延結轉數
	<u>80,770</u>
	信託負債總額
	<u>\$11,840,273</u>

信託帳損益表

109 年度

	金	額
信託收益		
股利收入	\$ 35,480	
利息收入	<u>43</u>	
		35,523
信託費用		
管理費	( 6,405)	
手續費	( 348)	
保險費	( 12,281)	
稅捐支出	( 85,343)	
利息支出	( 16,471)	
匯費支出	( 30)	
其他支出	<u>( 2,482)</u>	
		<u>( 123,360)</u>
稅前純損	( 87,837)	
所得稅費用	<u>-</u>	
稅後純損		<u>(\$ 87,837)</u>

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

投 資 項 目	金	額
銀行存款	\$	<u>398,490</u>
短期投資		
基金投資	2,785,377	
債券投資	158,451	
有價證券	1,508,827	
不動產		
土地	5,747,466	
房屋及建築	59,565	
在建工程	<u>1,182,097</u>	
		<u>\$ 11,840,273</u>