

瑞興商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及四四)	\$ 1,611,175	2	\$ 1,593,654	2	\$ 1,563,032	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四四)	3,613,605	4	3,793,632	4	3,140,131	4			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	1,141,311	1	1,539,426	2	1,546,569	2			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)	2,887,472	3	2,851,287	3	4,551,824	5			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四四)	22,157,564	25	20,823,809	23	19,942,002	22			
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)	2,443,459	3	5,871,318	6	4,145,580	5			
13000	應收款項—淨額 (附註十二)	175,630	-	196,884	-	196,566	-			
13200	本期所得稅資產 (附註四)	20,072	-	18,554	-	8,337	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三及四三)	54,863,285	60	53,200,166	58	51,110,546	58			
18500	不動產及設備—淨額 (附註十四)	1,735,376	2	1,743,219	2	1,814,678	2			
18600	使用權資產—淨額 (附註十五及四三)	182,994	-	192,345	-	207,039	-			
18700	投資性不動產—淨額 (附註十六)	179,047	-	179,427	-	224,570	-			
19000	無形資產—淨額	3,848	-	4,837	-	5,718	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	37,237	-	48,275	-	49,897	-			
19500	其他資產—淨額 (附註十七)	71,877	-	62,291	-	70,682	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 91,123,952</u>	<u>100</u>	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>	<u>\$ 88,577,171</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)	\$ 4,228,657	5	\$ 7,130,334	8	\$ 7,123,738	8			
21500	央行及同業融資 (附註十九)	-	-	399,590	1	303,850	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	1,375	-	4,992	-	3,020	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註二十)	7,711,172	9	3,889,551	4	3,938,087	5			
23000	應付款項 (附註二一)	647,401	1	591,765	1	267,219	-			
23200	本期所得稅負債 (附註四)	-	-	-	-	3,644	-			
23500	存款及匯款 (附註二二及四三)	70,507,022	77	71,937,041	78	69,094,439	78			
24000	應付金融債券 (附註二三)	1,900,000	2	1,900,000	2	1,600,000	2			
25600	負債準備 (附註二四)	95,866	-	130,680	-	129,375	-			
26000	租賃負債 (附註十五及四三)	190,761	-	199,194	-	212,464	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	155,015	-	155,015	-	155,015	-			
29500	其他負債 (附註二五)	58,339	-	64,053	-	59,771	-			
20000	負債總計	<u>85,495,608</u>	<u>94</u>	<u>86,402,215</u>	<u>94</u>	<u>82,890,622</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	3,139,237	4			
	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	822,788	1	756,758	1	698,429	1			
32003	特別盈餘公積	219,828	-	219,828	-	219,828	-			
32011	未分配盈餘	158,302	-	275,670	-	343,687	-			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	157	-	360	-	340	-			
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	286,932	-	268,591	-	217,636	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 56,882 )	-	( 1,517 )	-	9,410	-			
30000	權益總計	<u>5,628,344</u>	<u>6</u>	<u>5,716,909</u>	<u>6</u>	<u>5,686,549</u>	<u>6</u>			
	負債及權益合計	<u>\$ 91,123,952</u>	<u>100</u>	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>	<u>\$ 88,577,171</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭劍溥

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

信託資產	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	信託負債	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	金額	金額	金額		金額	金額	金額
銀行存款	\$1,036,251	\$1,010,463	\$792,731	信託資本			
短期投資				金錢信託	\$4,041,655	\$ 3,636,329	\$3,382,050
基金投資	3,490,532	3,291,807	3,044,372	有價證券信託	1,503,201	1,510,365	1,518,536
債券投資	205,957	158,935	205,192	不動產信託	8,905,463	8,324,320	7,691,064
有價證券	1,607,996	1,508,355	1,480,063	本期損益	(9,880)	(17,892)	(22,435)
不動產				遞延結轉數	<u>3,562</u>	<u>22,556</u>	<u>836</u>
土地	6,468,527	6,353,170	6,064,442				
房屋及建築	33,995	38,704	46,368				
在建工程	<u>1,600,743</u>	<u>1,114,244</u>	<u>936,883</u>				
信託資產總額	<u>\$14,444,001</u>	<u>\$13,475,678</u>	<u>\$12,570,051</u>	信託負債總額	<u>\$14,444,001</u>	<u>\$13,475,678</u>	<u>\$12,570,051</u>

信託帳損益表

	111年1月1日至6月30日	110年度	110年1月1日至6月30日
	金額	金額	金額
信託收益	\$29	\$36	\$17
信託費用	(9,909)	(58,605)	(22,452)
稅前純損	(9,880)	(17,892)	(22,435)
所得稅費用	-	-	-
稅後純損	<u>(\$9,880)</u>	<u>(\$17,892)</u>	<u>(\$22,435)</u>

信託帳財產目錄

投資項目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	金額	金額	金額
銀行存款	\$1,036,251	\$1,010,463	\$792,731
短期投資			
基金投資	3,490,532	3,291,807	3,044,372
債券投資	205,957	158,935	205,192
有價證券	1,607,996	1,508,355	1,480,063
不動產			
土地	6,468,527	6,353,170	6,064,442
房屋及建築	33,995	38,704	46,368
在建工程	<u>1,600,743</u>	<u>1,114,244</u>	<u>936,883</u>
	<u>\$14,444,001</u>	<u>\$13,475,678</u>	<u>\$12,570,051</u>