

瑞興商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元



代碼	資	112年6月30日			111年12月31日			111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)	\$	1,388,622	2	\$	2,282,191	3	\$	1,611,175	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四四)		3,925,434	4		3,444,056	4		3,613,605	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)		742,715	1		1,011,599	1		1,141,311	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)		3,247,123	4		2,748,443	3		2,887,472	3
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四四)		18,127,736	21		18,526,163	21		22,157,564	25
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)		2,394,650	3		3,306,098	4		2,443,459	3
13000	應收款項一淨額 (附註十二)		192,220	-		182,337	-		175,630	-
13200	本期所得稅資產 (附註四)		29,661	-		29,801	-		20,072	-
13500	貼現及放款一淨額 (附註十三及四三)		55,649,842	63		54,979,683	62		54,863,285	60
18500	不動產及設備一淨額 (附註十四)		1,753,145	2		1,770,619	2		1,735,376	2
18600	使用權資產一淨額 (附註十五及四三)		155,664	-		169,745	-		182,994	-
18700	投資性不動產一淨額 (附註十六)		178,288	-		178,667	-		179,047	-
19000	無形資產一淨額 (附註十七)		2,054	-		2,907	-		3,848	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)		20,400	-		28,474	-		37,237	-
19500	其他資產一淨額 (附註十八)		27,364	-		18,394	-		71,877	-
10000	資產總計	\$	87,834,918	100	\$	88,679,177	100	\$	91,123,952	100
代碼	負債及權益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註十九)	\$	2,372,700	3	\$	3,501,152	4	\$	4,228,657	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)		16,105	-		8,140	-		1,375	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二十)		3,811,565	4		3,973,804	5		7,711,172	9
23000	應付款項 (附註二一)		519,421	1		512,171	1		647,401	1
23500	存款及匯款 (附註二二及四三)		73,547,490	84		72,560,135	82		70,507,022	77
24000	應付金融債券 (附註二三)		1,400,000	2		1,900,000	2		1,900,000	2
25600	負債準備 (附註二四)		60,779	-		65,909	-		95,866	-
26000	租賃負債 (附註十五及四三)		164,300	-		177,477	-		190,761	-
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)		101,311	-		93,978	-		58,339	-
20000	負債總計		82,148,686	94		82,947,781	94		85,495,608	94
	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		895,478	1		822,788	1		822,788	1
32003	特別盈餘公積		219,828	-		219,828	-		219,828	-
32011	未分配盈餘		123,742	-		297,869	-		158,302	-
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(751)	-		125	-		157	-
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		310,036	-		265,906	-		286,932	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(59,320)	-	(72,339)	-	(56,882)	-
30000	權益總計		5,686,232	6		5,731,396	6		5,628,344	6
	負債及權益合計	\$	87,834,918	100	\$	88,679,177	100	\$	91,123,952	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

(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：



信託資產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	信託負債	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	金額	金額	金額		金額	金額	金額
銀行存款	\$ 1,427,147	\$ 1,356,438	\$1,036,251	信託資本			
短期投資				金錢信託	\$ 4,198,914	\$ 4,033,328	\$4,041,655
基金投資	3,079,601	3,202,751	3,490,532	有價證券信託	1,811,491	1,492,106	1,503,201
債券投資	723,943	513,600	205,957	不動產信託	9,922,098	8,959,895	8,905,463
有價證券	1,557,778	1,579,703	1,607,996	本期損益	(16,320)	416,837	(9,880)
不動產				遞延結轉數	1,979	10,911	3,562
土地	6,802,852	6,599,335	6,468,527				
房屋及建築	48,327	22,152	33,995				
在建工程	2,278,514	1,639,098	1,600,743				
信託資產總額	<u>\$15,918,162</u>	<u>\$14,913,077</u>	<u>\$14,444,001</u>	信託負債總額	<u>\$ 15,918,162</u>	<u>\$ 14,913,077</u>	<u>\$14,444,001</u>

信託帳損益表

	112年1月1日至6月30日	111年度	111年1月1日至6月30日
	金額	金額	金額
信託收益	\$783	\$437,465	\$29
信託費用	(17,103)	(20,628)	(9,909)
稅前純(損)益	(16,320)	416,837	(9,880)
所得稅費用	-	-	-
稅後純(損)益	<u>(\$16,320)</u>	<u>\$416,837</u>	<u>(\$9,880)</u>

信託帳財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	金額	金額	金額
銀行存款	\$ 1,427,147	\$ 1,356,438	\$1,036,251
短期投資			
基金投資	3,079,601	3,202,751	3,490,532
債券投資	723,943	513,600	205,957
有價證券	1,557,778	1,579,703	1,607,996
不動產			
土地	6,802,852	6,599,335	6,468,527
房屋及建築	48,327	22,152	33,995
在建工程	2,278,514	1,639,098	1,600,743
	<u>\$15,918,162</u>	<u>\$14,913,077</u>	<u>\$14,444,001</u>