

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司

資 產 負 債 表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金（附註四、六及三十）	\$ 270,884	1	\$ 120,051	-
存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	160,740	-	260,929	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、三十及三一）	27,394,336	59	31,282,240	64
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（附註四、九及三一）	1,753,812	4	1,745,707	4
應收款項－淨額（附註四、十及三十）	118,591	-	233,998	-
本期所得稅資產（附註四及二九）	25,910	-	26,122	-
貼現及放款－淨額（附註四及十一）	16,883,018	36	15,469,294	31
不動產及設備－淨額（附註四及十二）	13,746	-	12,495	-
使用權資產－淨額（附註四及十三）	24,090	-	33,407	-
無形資產－淨額	121	-	176	-
遞延所得稅資產（附註四及二九）	927	-	3,216	-
其他資產－淨額（附註四、十三、十四及十五）	<u>39,266</u>	<u>-</u>	<u>42,842</u>	<u>-</u>
資 產 總 計	<u>\$ 46,685,441</u>	<u>100</u>	<u>\$ 49,230,477</u>	<u>100</u>
負 債 及 總 行 權 益				
透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及三十）	\$ 24,323,913	52	\$ 26,356,578	54
應付款項（附註十六及三十）	449,590	1	578,094	1
本期所得稅負債（附註四及二九）	21,968	-	-	-
存款及匯款（附註十七及三十）	1,901,685	4	2,053,478	4
應付金融債券（附註十八）	11,850,000	26	12,750,000	26
負債準備（附註四及十九）	45,771	-	194,297	1
租賃負債（附註四及十三）	24,993	-	34,661	-
遞延所得稅負債（附註四及二九）	33,172	-	59,134	-
其他負債（附註二十及三十）	79,827	-	80,964	-
總行及國外聯行透支及拆放（附註三十）	2,202,326	5	-	-
聯行往來（附註三十）	<u>3,716,627</u>	<u>8</u>	<u>5,102,790</u>	<u>10</u>
負債總計	<u>44,649,872</u>	<u>96</u>	<u>47,209,996</u>	<u>96</u>
總行權益				
營運資金	1,650,271	3	1,650,271	3
累積盈餘	422,043	1	422,662	1
其他權益	(<u>36,745</u>)	<u>-</u>	(<u>52,452</u>)	<u>-</u>
總行權益總計	<u>2,035,569</u>	<u>4</u>	<u>2,020,481</u>	<u>4</u>
負債及總行權益總計	<u>\$ 46,685,441</u>	<u>100</u>	<u>\$ 49,230,477</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	112年度		111年度	
	金 額	%	金 額	%
利息收入（附註四、二一及三十）	\$ 560,997	93	\$ 359,221	60
利息費用（附註四、二一及三十）	(345,256)	(57)	(186,892)	(31)
利息淨收益	<u>215,741</u>	<u>36</u>	<u>172,329</u>	<u>29</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益（附註四、二二及三十）	7,299	1	34,987	6
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註四、二三及三十）	328,811	54	50,099	8
兌換損益（附註四）	(147,778)	(24)	32,735	6
資產減損迴轉利益（附註四）	11	-	36	-
內部損益（附註三十）	(124,160)	(21)	(15,971)	(3)
其他利息以外淨損益（附註二四及三十）	<u>325,964</u>	<u>54</u>	<u>321,908</u>	<u>54</u>
利息以外淨收益合計	<u>390,147</u>	<u>64</u>	<u>423,794</u>	<u>71</u>
淨 收 益	<u>605,888</u>	<u>100</u>	<u>596,123</u>	<u>100</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、十、十一及十九）	(18,269)	(3)	(579,365)	(97)
營業費用				
員工福利費用（附註四、十四、二五及三十）	(196,531)	(32)	(223,740)	(38)
折舊及攤銷費用（附註四、十二、十三及二六）	(16,153)	(3)	(18,404)	(3)
其他業務及管理費用（附註二七及三十）	(361,615)	(60)	(317,229)	(53)
營業費用合計	(574,299)	(95)	(559,373)	(94)
稅前淨利（淨損）	13,320	2	(542,615)	(91)
所得稅費用（附註四及二九）	(15,374)	(3)	(3,677)	(1)

（接次頁）

(承前頁)

	112年度		111年度	
	金 額	%	金 額	%
本年度淨損	(2,054)	(1)	(546,292)	(92)
其他綜合損益(附註四、二八及二九)				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫之再衡量數	1,794	-	1,772	-
與不重分類之項目相關之所得稅	(359)	-	(354)	-
不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>1,435</u>	-	<u>1,418</u>	-
後續可能重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	<u>15,707</u>	<u>3</u>	(<u>60,754</u>)	(<u>10</u>)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>15,707</u>	<u>3</u>	(<u>60,754</u>)	(<u>10</u>)
本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>17,142</u>	<u>3</u>	(<u>59,336</u>)	(<u>10</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,088</u>	<u>2</u>	(<u>\$ 605,628</u>)	(<u>102</u>)

後附之附註係本財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司

總行權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	營 運 資 金	累 積 盈 餘	其 他 權 益 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 四)	合 計
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,650,271	\$ 1,257,963	\$ 8,302	\$ 2,916,536
盈餘匯回總行	-	(290,427)	-	(290,427)
111 年 度 淨 損	-	(546,292)	-	(546,292)
111 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	1,418	(60,754)	(59,336)
111 年 12 月 31 日 餘 額	1,650,271	422,662	(52,452)	2,020,481
112 年 度 淨 損	-	(2,054)	-	(2,054)
112 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	1,435	15,707	17,142
112 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,650,271</u>	<u>\$ 422,043</u>	<u>(\$ 36,745)</u>	<u>\$ 2,035,569</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利（淨損）	\$ 13,320	(\$ 542,615)
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	16,153	18,404
預期信用減損損失	18,269	579,365
透過損益按公允價值衡量之金融資		
產及負債淨利益	(328,811)	(50,099)
利息收入	(560,997)	(359,221)
利息費用	345,256	186,892
處分及報廢不動產及設備損失	-	660
金融資產減損迴轉利益	(11)	(36)
營業資產及負債之淨變動數		
存放央行及拆借銀行同業	100,189	(71,645)
透過損益按公允價值衡量之金融資		
產	4,216,583	(23,474,987)
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之債務工具投資	7,613	2,661,123
應收款項	99,502	(72,740)
貼現及放款	(1,580,525)	(4,017,651)
其他資產	5,370	3,655
總行及國外聯行拆放	2,202,326	(1,265,695)
透過損益按公允價值衡量之金融負		
債	(1,355,525)	23,360,636
應付款項	(10,549)	90,153
存款及匯款	(151,793)	(217,285)
其他負債	(1,137)	(850)
營運產生之現金流入（流出）	3,035,233	(3,171,936)
收取之利息	575,096	350,467
支付之利息	(1,139,955)	(460,672)
支付之所得稅	(15,288)	(126,225)

營業活動之淨現金流入（流出）	<u>2,455,086</u>	(<u>3,408,366</u>)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(5,931)	(11,740)
	112年度	111年度
處分不動產及設備	\$ -	\$ 5
取得無形資產	<u>-</u>	(<u>139</u>)
投資活動之淨現金流出	(<u>5,931</u>)	(<u>11,874</u>)
籌資活動之現金流量		
盈餘匯回總行	-	(290,427)
償還金融債券	(900,000)	-
聯行往來	(1,385,663)	3,186,751
租賃負債本金償還	(<u>12,665</u>)	(<u>15,596</u>)
籌資活動之淨現金（流出）流入	(<u>2,298,328</u>)	<u>2,880,728</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>6</u>	(<u>41</u>)
本年度現金及約當現金增加（減少）數	150,833	(539,553)
年初現金及約當現金餘額	<u>120,051</u>	<u>659,604</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 270,884</u>	<u>\$ 120,051</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。