

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併資產負債表

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、六及三二）	\$ 270,884	-	\$ 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、三二及三三）	27,872,134	34	32,149,355	63
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、九及三三）	1,753,812	2	1,745,707	3
應收款項－淨額（附註四、十及三二）	525,609	1	251,270	1
本期所得稅資產（附註四及三一）	25,910	-	26,122	-
貼現及放款－淨額（附註四及十一）	16,883,018	21	15,469,294	30
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（附註四及三一）	927	-	3,216	-
其他資產－淨額（附註四、十三、十四及十五）	39,919	-	43,647	-
存放及拆放總行及國外聯行（附註十六及三二）	<u>34,374,740</u>	<u>42</u>	<u>927,100</u>	<u>2</u>
資 產 總 計	<u>\$ 81,945,650</u>	<u>100</u>	<u>\$ 51,042,769</u>	<u>100</u>
負 債 及 總 行 權 益				
央行及銀行同業存款（附註十七）	\$ 33,599,499	41	\$ -	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及三二）	24,869,971	30	27,314,753	54
應付款項（附註十八及三二）	837,826	1	579,775	1
本期所得稅負債（附註四及三一）	21,968	-	-	-
存款及匯款（附註十九及三二）	1,901,685	2	2,053,478	4
應付金融債券（附註二十）	11,850,000	15	12,750,000	25
負債準備（附註四及二一）	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（附註四及三一）	33,172	-	59,134	-
其他負債（附註二二及三二）	81,217	-	82,435	-
總行及國外聯行透支及拆放（附註三二）	<u>7,028,436</u>	<u>9</u>	<u>6,303,342</u>	<u>12</u>
負債總計	<u>80,294,538</u>	<u>98</u>	<u>49,371,875</u>	<u>97</u>
總行權益				
營運資金	1,650,271	2	1,650,271	3
累積盈餘	45,381	-	83,920	-
其他權益	(44,540)	-	(63,297)	-
總行權益總計	<u>1,651,112</u>	<u>2</u>	<u>1,670,894</u>	<u>3</u>
負債及總行權益總計	<u>\$ 81,945,650</u>	<u>100</u>	<u>\$ 51,042,769</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併綜合損益表

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、二三及三二）	\$ 1,317,618	225	\$ 367,756	66
利息費用（附註四、二三及三二）	(1,236,163)	(211)	(213,913)	(38)
利息淨收益	<u>81,455</u>	<u>14</u>	<u>153,843</u>	<u>28</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益（附註四、二四及三二）	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、二五及三二）	317,338	54	15,862	3
兌換損益（附註四）	(147,127)	(25)	31,970	6
資產減損（損失）迴轉利益（附註四）	11	-	36	-
其他利息以外淨損益（附註二六及三二）	<u>325,964</u>	<u>56</u>	<u>321,908</u>	<u>57</u>
利息以外淨收益合計	<u>503,485</u>	<u>86</u>	<u>404,763</u>	<u>72</u>
淨收益	<u>584,940</u>	<u>100</u>	<u>558,606</u>	<u>100</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、十、十一及二一）	(18,370)	(3)	(579,212)	(104)
營業費用				
員工福利費用（附註四、十四、二七及三二）	(202,730)	(35)	(230,447)	(41)
折舊及攤銷費用（附註四、十二、十三及二八）	(16,662)	(3)	(18,956)	(4)
其他業務及管理費用（附註二九及三二）	(371,778)	(63)	(325,952)	(58)
營業費用合計	(591,170)	(101)	(575,355)	(103)
稅前淨損	(24,600)	(4)	(595,961)	(107)

（接次頁）

(承前頁)

	112年度		111年度	
	金 額	%	金 額	%
所得稅費用 (附註四及三一)	(15,374)	(3)	(3,677)	-
本年度淨損	(39,974)	(7)	(599,638)	(107)
其他綜合損益 (附註四、三十及三一)				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫之再衡量數	1,794	1	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</u>	<u>1,418</u>	-
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,050	-	(30,734)	(5)
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>	(60,754)	(11)
後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>18,757</u>	<u>3</u>	(91,488)	(16)
本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>20,192</u>	<u>4</u>	(90,070)	(16)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 19,782)</u>	<u>(3)</u>	<u>(\$ 689,708)</u>	<u>(123)</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併總行權益變動表

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 項 目 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	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	\$ 972,567	\$ 19,889	\$ 8,302	\$ 2,651,029
盈餘匯回總行	-	(290,427)	-	-	(290,427)
111 年度淨損	-	(599,638)	-	-	(599,638)
111 年度其他綜合損益	-	1,418	(30,734)	(60,754)	(90,070)
111 年 12 月 31 日餘額	1,650,271	83,920	(10,845)	(52,452)	1,670,894
112 年度淨損	-	(39,974)	-	-	(39,974)
112 年度其他綜合損益	-	1,435	3,050	15,707	20,192
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,650,271	\$ 45,381	(\$ 7,795)	(\$ 36,745)	\$ 1,651,112

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

法商法國興業銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併現金流量表

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		
本年度稅前淨損	(\$ 24,600)	(\$ 595,961)
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	16,662	18,956
預期信用減損損失	18,370	579,212
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	(317,338)	(15,862)
利息收入	(1,317,618)	(367,756)
利息費用	1,236,163	213,913
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)
存放及拆放總行及國外聯行	(33,447,758)	327,255
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,594,427	(23,668,215)
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	5,522	3,075
央行及銀行同業存款	33,599,499	-
總行及國外聯行透支及拆放	725,094	1,666,610
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,767,642)	23,533,414
應付款項	(131,363)	90,153
存款及匯款	(151,793)	(217,285)
其他負債	(1,218)	(703)
營運產生之現金流入	1,663,175	66,517
收取之利息	941,971	354,845
支付之利息	(1,523,493)	(486,100)
支付之所得稅	(15,288)	(126,225)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,066,365</u>	<u>(190,963)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(\$ 5,931)	(\$ 11,740)
處分不動產及設備	-	5
取得無形資產	-	(139)
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)
償還金融負債	(900,000)	-
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	<u>(912,665)</u>	<u>(306,023)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,064</u>	<u>(30,693)</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>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。