

法商東方匯理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

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣元

	106.12.31		105.12.31			106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
現金(附註四及六(一))	\$ 78,487,408	-	43,090,783	-	央行及銀行同業存款(附註六(九)及七)	\$ 61,461,321,434	47	84,048,531,710	50
存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	6,864,404,761	5	56,021,888,585	33	央行及同業融資(附註六(十))	1,600,000,000	1	500,000,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及七)	11,375,479,433	9	21,633,416,274	13	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三)及七)	11,434,216,327	9	20,203,524,152	12
備供出售金融資產-淨額(附註四及六(四))	17,088,355,950	13	8,550,670,553	5	應付款項(附註六(十一)及七)	4,657,504,327	4	4,193,598,141	2
應收款項-淨額(附註四、六(五)及七)	39,531,574,439	31	30,053,554,945	18	存款及匯款(附註六(十二))	47,277,317,963	36	55,888,877,293	33
本期所得稅資產	62,054,370	-	61,459,882	-	負債準備(附註四及六(十三))	366,061,100	-	381,874,691	-
貼現及放款-淨額(附註四及六(六))	55,151,231,653	42	51,587,531,498	31	其他負債(附註四及六(十四))	36,159,229	-	35,569,518	-
不動產及設備-淨額(附註四及六(七))	13,946,518	-	13,940,669	-	負債總計	126,832,580,380	97	165,251,975,505	97
遞延所得稅資產(附註四及六(十六))	63,873,994	-	129,227,086	-	權 益：				
其他資產(附註六(八))	22,238,323	-	14,452,452	-	營運資金	2,152,819,665	2	1,697,319,665	1
					累積盈餘	1,283,278,786	1	1,162,509,267	2
					其他權益(附註四及六(四))	(17,031,982)	-	(2,571,710)	-
					權益總計	3,419,066,469	3	2,857,257,222	3
資產總計	\$130,251,646,849	100	168,109,232,727	100	負債及權益總計	\$130,251,646,849	100	168,109,232,727	100

負責人：彭理泓



經理人：林明易



(請詳閱後附合併財務報告附註)

主辦會計：林明易



法商東方匯理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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	106年度		105年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
利息收入(附註六(十八)及七)	\$ 1,232,083,843	124	1,171,026,290	120	5
減：利息費用(附註六(十八)及七)	(1,219,328,049)	(123)	(649,302,949)	(67)	88
利息淨收益(附註六(十八)及七)	<u>12,755,794</u>	<u>1</u>	<u>521,723,341</u>	<u>53</u>	(98)
利息以外淨收益					
手續費淨收益(附註六(十九)及七)	148,513,656	15	78,352,142	8	90
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(二十))	(1,522,044,407)	(153)	(107,111,753)	(11)	(1,321)
備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿一))	(28,600,439)	(3)	(68,470,354)	(7)	58
兌換損益	2,109,394,645	213	270,288,985	28	680
其他利息以外淨損益(附註六(廿二)及七)	<u>271,595,809</u>	<u>27</u>	<u>283,586,671</u>	<u>29</u>	(4)
淨收益	<u>991,615,058</u>	<u>100</u>	<u>978,369,032</u>	<u>100</u>	1
呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(五)、(六)、(廿三))	<u>(115,437,182)</u>	<u>(12)</u>	<u>(401,006,185)</u>	<u>(41)</u>	71
營業費用：					
員工福利費用(附註六(廿四))	(354,691,784)	(36)	(320,722,252)	(33)	11
折舊及攤銷費用(附註六(廿五))	(2,066,059)	-	(2,533,482)	-	(18)
其他業務及管理費用(附註六(廿五)及七)	<u>(324,099,910)</u>	<u>(32)</u>	<u>(307,649,890)</u>	<u>(31)</u>	5
稅前(淨損)淨利	195,320,123	20	(53,542,777)	(5)	465
所得稅利益(費用)(附註四及六(十六))	<u>(79,862,604)</u>	<u>(8)</u>	<u>6,785,282</u>	<u>1</u>	1,277
本期淨利(淨損)	<u>115,457,519</u>	<u>12</u>	<u>(46,757,495)</u>	<u>(4)</u>	347
其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	6,400,000	1	(2,803,000)	-	328
與不重分類之項目相關之所得稅	<u>(1,088,000)</u>	<u>-</u>	<u>476,510</u>	<u>-</u>	(328)
不重分類至損益之項目合計	<u>5,312,000</u>	<u>1</u>	<u>(2,326,490)</u>	<u>-</u>	328
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	(9,238,425)	(1)	(2,141,206)	-	(331)
備供出售金融資產未實現評價損益	(5,221,847)	(1)	(12,594,617)	(1)	59
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(14,460,272)</u>	<u>(2)</u>	<u>(14,735,823)</u>	<u>(1)</u>	2
本期其他綜合損益	<u>(9,148,272)</u>	<u>(1)</u>	<u>(17,062,313)</u>	<u>(1)</u>	46
本期綜合損益總額	<u>\$ 106,309,247</u>	<u>11</u>	<u>(63,819,808)</u>	<u>(5)</u>	267

負責人：彭理泓

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：林明易

主辦會計：林明易

法商東方匯理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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 195,320,123	(53,542,777)
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,066,059	2,533,482
呆帳費用提列數	122,829,579	347,675,376
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	1,112,195,996	67,404,081
利息費用	1,219,328,049	649,302,949
利息收入	(1,232,083,843)	(1,171,026,290)
保證責任準備淨變動	(7,392,397)	53,330,809
處分及報廢不動產及設備損失	260,519	1,589,322
其他調整項目	70,665,092	(27,178,178)
收益費損項目合計	1,287,869,054	(76,368,449)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
營業資產及負債之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	49,157,483,824	(46,655,707,372)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	9,592,979,937	4,546,143,748
應收款項(增加)減少	(9,628,931,029)	447,022,347
貼現及放款增加	(3,669,994,736)	(18,663,729,016)
備供出售金融資產增加	(8,542,907,244)	(868,217,528)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(22,587,210,276)	59,473,667,798
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,216,546,917)	(3,729,953,924)
應付款項增加(減少)	509,967,179	(10,168,231,401)
存款及匯款(減少)增加	(8,611,559,330)	15,932,445,060
員工福利負債準備減少	(8,421,194)	(1,230,658)
營運產生之現金(流出)流入	(1,521,950,609)	182,297,828
收取之利息	1,366,460,380	1,033,933,254
支付之利息	(1,265,389,042)	(511,063,122)
支付之所得稅	(80,457,092)	(169,630,306)
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,501,336,363)	535,537,654
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,333,727)	(2,455,163)
處分不動產及設備	1,300	24,000
其他資產(增加)減少	(7,785,871)	165,508
投資活動之淨現金流出	(10,118,298)	(2,265,655)
融資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	1,100,000,000	(1,000,000,000)
其他負債增加(減少)	589,711	(2,939,250)
指撥營運資金	455,500,000	470,422,500
融資活動之淨現金流入(流出)	1,556,089,711	(532,516,750)
匯率影響數	(9,238,425)	(2,141,206)
本期現金及約當現金增加(減少)數	35,396,625	(1,385,957)
期初現金及約當現金餘額	43,090,783	44,476,740
期末現金及約當現金餘額	\$ 78,487,408	43,090,783

負責人：彭理泓

(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：林明易

主辦會計：林明易

法商東方匯理銀行股份有限公司台北分公司



資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	106.12.31		105.12.31		負債及股東權益	106.12.31		105.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金(附註四及六(一)及七)	\$ 77,096,545	-	42,818,230	-	央行及銀行同業存款(附註六(九)及七)	\$ 77,330,119,922	66	104,979,365,324	69
存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	6,864,404,761	6	55,882,571,585	37	央行及同業融資(附註六(十))	1,600,000,000	2	500,000,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三)及七)	9,212,831,803	8	18,046,630,951	12	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(三)及七)	9,241,253,575	8	16,582,163,524	11
備供出售金融資產-淨額(附註四、六(四))	17,088,355,950	15	8,550,670,553	6	應付款項(附註六(十一)及七)	4,518,908,745	4	3,563,546,089	2
應收款項-淨額(附註四、六(五)及七)	32,053,054,968	27	29,564,812,852	19	存款及匯款(附註六(十二)及七)	20,151,593,747	17	24,063,760,658	16
本期所得稅資產	62,054,370	-	61,459,882	-	負債準備(附註四及六(十三))	366,061,100	-	381,874,691	-
貼現及放款-淨額(附註四及六(六))	51,048,143,633	44	40,524,980,021	26	其他負債(附註六(十四)及七)	32,008,197	-	28,746,934	-
不動產及設備-淨額(附註四及六(七))	13,946,518	-	13,940,669	-	負債總計	113,239,945,286	97	150,099,457,220	98
遞延所得稅資產(附註四及六(十六))	63,873,994	-	129,227,086	-	權 益：				
其他資產(附註六(八))	22,238,323	-	14,452,452	-	營運資金(附註六(十七))	2,152,819,665	2	1,697,319,665	1
					累積盈餘	1,126,721,680	1	1,043,051,315	1
					其他權益(附註四及六(四))	(13,485,766)	-	(8,263,919)	-
					權益總計	3,266,055,579	3	2,732,107,061	2
資產總計	\$ 116,506,000,865	100	152,831,564,281	100	負債及權益總計	\$ 116,506,000,865	100	152,831,564,281	100

負責人：彭理泓



經理人：林明易



(請詳閱後附財務報告附註)

主辦會計：林明易



法商東方匯理銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣元

	106年度		105年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
利息收入(附註六(十八)及七)	\$ 1,007,411,878	113	879,899,924	102	14
減：利息費用(附註六(十八)及七)	(902,746,911)	(101)	(414,784,817)	(48)	118
利息淨收益(附註六(十八))	104,664,967	12	465,115,107	54	(77)
利息以外淨收益					
手續費淨收益(附註六(十九)及七)	86,926,120	10	58,706,879	7	48
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(二十)及七)	(1,507,627,323)	(169)	(111,989,288)	(13)	(1,246)
備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿一))	(28,600,439)	(3)	(68,470,354)	(8)	58
兌換損益	2,124,373,774	238	278,288,526	32	663
其他利息以外淨損益(附註六(廿二)及七)	113,879,690	13	243,459,146	28	(53)
淨收益	893,616,789	101	865,110,016	100	3
呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(五)、(六)、(十三)、(廿三))	(115,437,182)	(13)	(401,006,185)	(46)	71
營業費用：					
員工福利費用(附註六(廿四))	(354,691,784)	(40)	(320,722,252)	(37)	11
折舊及攤銷費用(附註六(廿五))	(2,066,059)	-	(2,533,482)	-	(18)
其他業務及管理費用(附註六(廿六)及七)	(263,200,795)	(29)	(224,158,918)	(26)	17
稅前(淨損)淨利	158,220,969	19	(83,310,821)	(9)	290
所得稅利益(費用)(附註四及六(十六))	(79,862,604)	(9)	6,785,282	1	1,277
本期淨利	78,358,365	10	(76,525,539)	(8)	202
其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	6,400,000	1	(2,803,000)	-	328
與不重分類之項目相關之所得稅	(1,088,000)	-	476,510	-	(328)
不重分類至損益之項目合計	5,312,000	1	(2,326,490)	-	328
後續可能重分類至損益之項目					
備供出售金融資產未實現評價損益	(5,221,847)	(1)	(12,594,617)	(2)	59
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(5,221,847)	(1)	(12,594,617)	(2)	59
本期其他綜合損益	90,153	-	(14,921,107)	(2)	101
本期綜合損益總額	\$ 78,448,518	10	(91,446,646)	(10)	186

負責人：彭理泓

(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：林明易

主辦會計：林明易

法商東方匯理銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 158,220,969	(83,310,821)
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,066,059	2,533,482
呆帳費用提列數	122,829,579	347,675,376
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	1,112,884,846	(46,313,869)
利息費用	902,746,911	414,784,817
利息收入	(1,007,411,878)	(879,899,924)
保證責任準備淨變動	(7,392,397)	53,330,809
處分及報廢不動產及設備損失	260,519	1,589,322
其他調整項目	70,665,092	(27,178,178)
收益費損項目合計	<u>1,196,648,731</u>	<u>(133,478,165)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	49,018,166,824	(46,516,390,372)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	8,407,081,023	3,726,153,757
應收款項(增加)減少	(2,622,209,702)	245,492,715
貼現及放款增加	(10,629,458,193)	(25,668,820,372)
備供出售金融資產增加	(8,542,907,244)	(868,217,528)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(27,649,245,402)	73,991,544,048
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,027,076,670)	(2,774,874,274)
應付款項增加(減少)	963,826,972	(9,971,978,530)
存款及匯款(減少)增加	(3,912,166,911)	8,335,473,041
員工福利負債準備減少	(8,421,194)	(1,230,658)
營運產生之現金(流出)流入	(1,647,540,797)	280,362,841
收取之利息	1,124,844,466	738,147,383
支付之利息	(911,211,227)	(388,451,066)
支付之所得稅	(80,457,092)	(169,630,306)
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(1,514,364,650)</u>	<u>460,428,852</u>
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,333,727)	(2,455,163)
處分不動產及設備	1,300	24,000
其他資產(增加)減少	(7,785,871)	165,508
投資活動之淨現金流出	<u>(10,118,298)</u>	<u>(2,265,655)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	1,100,000,000	(1,000,000,000)
其他負債增加	3,261,263	3,071,381
指撥營運資金	455,500,000	470,422,500
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>1,558,761,263</u>	<u>(526,506,119)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	34,278,315	(68,342,922)
期初現金及約當現金餘額	42,818,230	111,161,152
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 77,096,545</u>	<u>42,818,230</u>

負責人：彭理泓



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：林明易



主辦會計：林明易



法商東方匯理銀行股份有限公司國際金融業務分行

資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：美金元

	106.12.31		105.12.31			106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
現金(附註六(一)及七)	\$ 531,842,807	54	652,602,380	58	銀行同業存款(附註六(六)及七)	\$ -	-	4,043,398	-
拆借銀行同業(附註六(二))	-	-	4,316,795	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(三)及七)	73,490,709	7	112,209,357	10
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及七)	72,474,786	7	111,138,027	10	應付款項(附註六(七)及七)	4,675,649	-	21,516,641	2
應收款項(附註四、六(四)及七)	250,620,626	25	17,144,705	2	存款及匯款(附註六(八))	909,039,015	92	986,114,402	88
貼現及放款-淨額(附註四、六(五))	137,502,950	14	342,777,733	30	其他負債(附註四及六(九))	139,110	-	211,401	-
					負債總計	987,344,483	99	1,124,095,199	100
					權 益：				
					累積盈餘	5,096,686	1	3,884,441	-
					權益總計	5,096,686	1	3,884,441	-
資產總計	\$ 992,441,169	100	1,127,979,640	100	負債及權益總計	\$ 992,441,169	100	1,127,979,640	100

負責人：彭理泓



經理人：林明易



(請詳閱後附財務報告附註)

主辦會計：林明易





法商東方匯理銀行股份有限公司國際金融業務分行

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

	106年度		105年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
利息收入(附註六(十)及七)	\$ 7,341,341	229	11,293,502	320	(35)
減：利息費用(附註六(十)及七)	(10,344,548)	(323)	(9,526,899)	(270)	9
利息淨收益(附註六(十))	(3,003,207)	(94)	1,766,603	50	(270)
利息以外淨收益					
手續費淨收益(附註六(十一)及七)	2,012,423	63	613,080	17	228
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(十二)及七)	(471,090)	(15)	152,216	4	(409)
兌換損益	(489,455)	(15)	(249,646)	(7)	(96)
其他利息以外淨損益(附註六(十三)及七)	5,153,503	161	1,252,281	36	312
淨收益	3,202,174	100	3,534,534	100	(9)
營業費用：					
其他業務及管理費用(附註六(十四)及七)	(1,989,929)	(62)	(2,605,547)	(74)	(24)
本期淨利	1,212,245	38	928,987	26	30
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ 1,212,245	38	928,987	26	30



負責人：彭理泓

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：林明易



主辦會計：林明易



法商東方匯理銀行股份有限公司國際金融業務分行
現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,212,245	928,987
調整項目：		
收益費損項目		
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(22,509)	(658,174)
利息費用	10,344,548	9,526,899
利息收入	(7,341,341)	(11,293,502)
收益費損項目合計	2,980,698	(2,424,777)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
拆借銀行同業減少(增加)	4,316,795	(4,316,795)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	30,878,594	(82,533,275)
應收款項(增加)減少	(233,988,757)	3,788,852
貼現及放款減少	205,274,783	204,763,928
與營業活動相關之負債之淨變動：		
銀行同業存款(減少)增加	(4,043,398)	4,042,860
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(30,911,492)	82,567,300
應付款項減少	(15,993,975)	(3,635,792)
存款及匯款(減少)增加	(77,075,387)	251,878,140
其他負債減少	(72,291)	(177,511)
營運產生之現金(流出)流入	(117,422,185)	454,881,917
收取之利息	7,854,177	11,419,903
支付之利息	(11,191,565)	(6,024,392)
營業活動之淨現金(流出)流入	(120,759,573)	460,277,428
本期現金及約當現金(減少)增加數	(120,759,573)	460,277,428
期初現金及約當現金餘額	652,602,380	192,324,952
期末現金及約當現金餘額	\$ 531,842,807	652,602,380

負責人：彭理泓

(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：林明易

主辦會計：林明易