

英商渣打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

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日



單位：新台幣元

資 產	110年12月31日		109年12月31日		負 債 及 權 益	110年12月31日		109年12月31日	
會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$57,020,548	-	\$79,140,255	-	央行及銀行同業存款	\$6,408,989,150	24	\$2,291,823,776	6
存放央行及拆借銀行同業	2,220,164,641	9	3,571,504,826	10	總聯行存款及拆放	11,678,555,490	44	22,485,980,588	64
存放及拆放總聯行	71,736,905	-	322,386,106	1	應付款項	172,886,883	1	225,931,587	1
應收款項－淨額	2,045,469,397	8	10,962,929,535	31	本期所得稅負債	2,023,090	-	58,487,043	-
貼現及放款－淨額	21,944,182,521	83	20,304,197,525	58	存款及匯款	6,201,106,528	23	8,537,760,719	24
使用權資產－淨額	22,180,217	-	1,592,351	-	負債準備	177,567,001	1	74,797,080	-
遞延所得稅資產	43,165,878	-	40,157,152	-	租賃負債	22,393,612	-	1,648,812	-
其他資產－淨額	68,286,636	-	105,621,308	-	其他負債	38,912,945	-	29,151,615	-
					負債合計	24,702,434,699	93	33,705,581,220	95
					專撥營運資金	1,541,976,000	6	1,541,976,000	4
					保留盈餘－未分配盈餘(累積虧損)	273,390,039	1	169,382,307	1
					其他權益	(45,593,995)	-	(29,410,469)	-
					總行權益合計	1,769,772,044	7	1,681,947,838	5
資產總計	<u>\$26,472,206,743</u>	<u>100</u>	<u>\$35,387,529,058</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$26,472,206,743</u>	<u>100</u>	<u>\$35,387,529,058</u>	<u>100</u>

英商渣打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

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會 計 項 目	110年度		109年度	
	金 額	%	金 額	%
利息收入	\$251,969,573	100	\$711,076,072	225
減：利息費用	51,936,374	21	472,553,015	149
利息淨收益	200,033,199	79	238,523,057	76
利息以外淨收益				
手續費淨收益	56,251,973	22	81,171,954	25
兌換損益	(3,029,835)	(1)	(3,812,179)	(1)
其他利息以外淨損益	5,445	-	5,184	-
利息以外淨收益合計	53,227,583	21	77,364,959	24
淨收益	253,260,782	100	315,888,016	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	27,686,989	11	(76,060,172)	(24)
營業費用				
員工福利費用	20,009,883	8	25,089,331	8
折舊費用	4,720,305	2	2,980,153	1
其他業務及管理費用	69,982,047	27	133,815,759	42
營業費用合計	94,712,235	37	161,885,243	51
稅前淨利	130,861,558	52	230,062,945	73
減：所得稅費用	25,941,368	10	52,714,378	17
本期淨利	104,920,190	42	177,348,567	56
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	(1,140,572)	-	(334,547)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	228,114	-	66,909	-
不重分類至損益之項目合計	(912,458)	-	(267,638)	-
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	(16,183,526)	(7)	(29,672,067)	(9)
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	(16,183,526)	(7)	(29,672,067)	(9)
本期其他綜合損益	(17,095,984)	(7)	(29,939,705)	(9)
本期綜合損益總額	\$87,824,206	35	\$147,408,862	47

英商渣打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

民國一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	110年度	109年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$130,861,558	\$230,062,945
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,720,305	2,980,153
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	27,686,989	(76,060,172)
利息費用	51,936,374	472,553,015
利息收入	(251,969,573)	(711,076,072)
其他各項負債準備淨變動	(149,790)	(278,324)
收益費損項目合計	(167,775,695)	(311,881,400)
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	77,871,000	4,855,905,200
存放及拆放總聯行減少	250,649,201	344,226,424
應收款項減少(增加)	8,837,129,816	(2,502,071,645)
貼現及放款(增加)減少	(1,475,706,561)	12,802,494,415
與營業活動相關之資產之淨變動合計	7,689,943,456	15,500,554,394
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,117,165,374	(38,881,986,314)
總聯行存款及拆放(減少)增加	(10,807,425,098)	22,485,980,588
應付款項(減少)增加	(53,373,574)	10,731,812
存款及匯款(減少)增加	(2,336,654,191)	710,036,555
其他負債增加(減少)	9,761,330	(141,956,799)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(9,070,526,159)	(15,817,194,158)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,380,582,703)	(316,639,764)
調整項目合計	(1,548,358,398)	(628,521,164)
營運產生之現金流出	(1,417,496,840)	(398,458,219)
收取之利息	242,113,610	737,105,732
支付之利息	(51,570,615)	(550,070,483)
支付之所得稅	(85,185,933)	(10,123,049)
營業活動之淨現金流出	(1,312,139,778)	(221,546,019)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少(增加)	37,297,783	(15,769,525)
投資活動之淨現金流入(出)	37,297,783	(15,769,525)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(4,563,371)	(2,986,013)
籌資活動之淨現金流出	(4,563,371)	(2,986,013)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(16,183,526)	(29,672,067)
本期現金及約當現金減少數	(1,295,588,892)	(269,973,624)
期初現金及約當現金餘額	3,421,524,081	3,691,497,705
期末現金及約當現金餘額	\$2,125,935,189	\$3,421,524,081
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$57,020,548	\$79,140,255
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,068,914,641	3,342,383,826
期末現金及約當現金餘額	\$2,125,935,189	\$3,421,524,081

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	110年12月31日		109年12月31日		負 債 及 權 益	110年12月31日		109年12月31日	
會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$57,020,548	-	\$79,140,255	-	央行及銀行同業存款	\$6,408,989,150	34	\$2,291,823,776	12
存放央行及拆借銀行同業	2,220,164,641	12	3,571,504,826	18	總聯行存款及拆放	4,821,386,835	25	7,049,559,935	37
存放及拆放總聯行	71,736,905	1	322,386,106	2	應付款項	162,861,288	1	168,046,115	1
應收款項－淨額	2,033,417,660	11	991,749,953	5	本期所得稅負債	2,023,090	-	58,487,043	-
貼現及放款－淨額	14,479,656,436	76	14,195,939,522	74	存款及匯款	6,201,106,528	33	8,537,760,719	44
使用權資產－淨額	22,180,217	-	1,592,351	-	負債準備	177,566,991	1	74,796,992	-
遞延所得稅資產	43,165,878	-	40,157,152	-	租賃負債	22,393,612	-	1,648,812	-
其他資產－淨額	68,286,636	-	105,621,308	1	其他負債	37,709,647	-	9,337,483	-
					負債合計	17,834,037,141	94	18,191,460,875	94
					專撥營運資金	1,541,976,000	8	1,541,976,000	8
					保留盈餘－累積虧損	(380,384,220)	(2)	(425,345,402)	(2)
					總行權益合計	1,161,591,780	6	1,116,630,598	6
資產總計	\$18,995,628,921	100	\$19,308,091,473	100	負債及總行權益總計	\$18,995,628,921	100	\$19,308,091,473	100

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$159,093,243	88	\$264,425,677	123
減：利息費用	32,365,577	18	123,050,277	57
利息淨收益	126,727,666	70	141,375,400	66
利息以外淨收益				
手續費淨收益	55,306,677	31	78,222,109	36
兌換損益	(2,030,025)	(1)	(3,777,706)	(2)
其他利息以外淨損益	5,445	-	5,184	-
利息以外淨收益合計	53,282,097	30	74,449,587	34
淨收益	180,009,763	100	215,824,987	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	27,445,604	15	(72,736,290)	(34)
營業費用				
員工福利費用	20,009,883	11	25,089,331	12
折舊費用	4,720,305	3	2,980,153	2
其他業務及管理費用	56,018,963	31	69,751,569	32
營業費用合計	80,749,151	45	97,821,053	46
稅前淨利	71,815,008	40	190,740,224	88
減：所得稅費用	25,941,368	14	52,714,378	24
本期淨利	45,873,640	26	138,025,846	64
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	(1,140,572)	(1)	(334,547)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	228,114	-	66,909	-
不重分類至損益之項目合計	(912,458)	(1)	(267,638)	-
本期其他綜合損益	(912,458)	(1)	(267,638)	-
本期綜合損益總額	\$44,961,182	25	\$137,758,208	64

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	110年度	109年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$71,815,008	\$190,740,224
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	4,720,305	2,980,153
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	27,445,604	(72,736,290)
利息費用	32,365,577	123,050,277
利息收入	(159,093,243)	(264,425,677)
其他各項負債準備淨變動	(149,787)	(278,324)
收益費損項目合計	(94,711,544)	(211,409,861)
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)	77,871,000	(44,596,000)
存放及拆放總聯行減少	250,649,201	344,226,424
應收款項(增加)減少	(950,490,045)	1,091,776,415
貼現及放款(增加)減少	(299,559,665)	11,644,096,973
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(921,529,509)	13,035,503,812
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,117,165,374	(20,453,868,532)
總聯行存款及拆放(減少)增加	(2,228,173,100)	6,416,672,554
應付款項減少	(6,451,379)	(10,823,851)
存款及匯款(減少)增加	(2,336,654,191)	710,036,555
其他負債增加(減少)	28,372,164	(59,082,657)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(425,741,132)	(13,397,065,931)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,347,270,641)	(361,562,119)
調整項目合計	(1,441,982,185)	(572,971,980)
營運產生之現金流出	(1,370,167,177)	(382,231,756)
收取之利息	158,091,942	286,884,234
支付之利息	(31,062,136)	(145,747,515)
支付之所得稅	(85,185,933)	(10,123,049)
營業活動之淨現金流出	(1,328,323,304)	(251,218,086)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少(增加)	37,297,783	(15,769,525)
投資活動之淨現金流入(出)	37,297,783	(15,769,525)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(4,563,371)	(2,986,013)
籌資活動之淨現金流出	(4,563,371)	(2,986,013)
本期現金及約當現金減少數	(1,295,588,892)	(269,973,624)
期初現金及約當現金餘額	3,421,524,081	3,691,497,705
期末現金及約當現金餘額	\$2,125,935,189	\$3,421,524,081
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$57,020,548	\$79,140,255
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,068,914,641	3,342,383,826
期末現金及約當現金餘額	\$2,125,935,189	\$3,421,524,081