

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

民國一一年及一〇年十二月三十一日



單位：新台幣元

資 產	111年12月31日		110年12月31日		負 債 及 權 益	111年12月31日		110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	\$60,764,857	-	\$57,020,548	-	央行及銀行同業存款	\$16,732,300,518	43	\$6,408,989,150	24
存放央行及拆借銀行同業	2,969,165,307	8	2,220,164,641	9	總聯行存款及拆放	13,459,670,878	35	11,678,555,490	44
存放及拆放總聯行	235,150,953	1	71,736,905	-	應付款項	270,801,683	1	172,886,883	1
應收款項－淨額	2,578,909,175	7	2,045,469,397	8	本期所得稅負債	-	-	2,023,090	-
本期所得稅資產	3,435,433	-	-	-	存款及匯款	6,109,122,232	16	6,201,106,528	23
貼現及放款－淨額	32,535,350,150	84	21,944,182,521	83	負債準備	170,858,741	-	177,567,001	1
使用權資產－淨額	18,906,380	-	22,180,217	-	租賃負債	19,133,115	-	22,393,612	-
遞延所得稅資產	66,803,124	-	43,165,878	-	其他負債	16,192,838	-	38,912,945	-
其他資產－淨額	53,313,348	-	68,286,636	-	負債合計	36,778,080,005	95	24,702,434,699	93
					專撥營運資金	1,541,976,000	4	1,541,976,000	6
					保留盈餘－未分配盈餘(累積虧損)	180,423,635	1	273,390,039	1
					其他權益	21,319,087	-	(45,593,995)	-
					總行權益合計	1,743,718,722	5	1,769,772,044	7
資產總計	<u>\$38,521,798,727</u>	<u>100</u>	<u>\$26,472,206,743</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$38,521,798,727</u>	<u>100</u>	<u>\$26,472,206,743</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

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$532,006,221	199	\$251,969,573	100
減：利息費用	310,360,348	116	51,936,374	21
利息淨收益	221,645,873	83	200,033,199	79
利息以外淨收益				
手續費淨收益	37,911,161	14	56,251,973	22
兌換損益	7,179,298	3	(3,029,835)	(1)
其他利息以外淨損益	5,796	-	5,445	-
利息以外淨收益合計	45,096,255	17	53,227,583	21
淨收益	266,742,128	100	253,260,782	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	255,705,248	96	27,686,989	11
營業費用				
員工福利費用	19,853,458	7	20,009,883	8
折舊費用	2,213,318	1	4,720,305	2
其他業務及管理費用	98,377,441	37	69,982,047	27
營業費用合計	120,444,217	45	94,712,235	37
稅前淨(損)利	(109,407,337)	(41)	130,861,558	52
減：所得稅(利益)費用	(15,637,648)	(6)	25,941,368	10
本期淨(損)利	(93,769,689)	(35)	104,920,190	42
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	1,004,105	-	(1,140,572)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	(200,820)	-	228,114	-
不重分類至損益之項目合計	803,285	-	(912,458)	-
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	66,913,082	25	(16,183,526)	(7)
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	66,913,082	25	(16,183,526)	(7)
本期其他綜合損益	67,716,367	25	(17,095,984)	(7)
本期綜合損益總額	\$(26,053,322)	(10)	\$87,824,206	35

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

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨(損)利	\$(109,407,337)	\$130,861,558
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,213,318	4,720,305
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	255,705,248	27,686,989
利息費用	310,360,348	51,936,374
利息收入	(532,006,221)	(251,969,573)
其他各項負債準備淨變動	(3,161,628)	(149,790)
收益費損項目合計	33,111,065	(167,775,695)
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(增加)減少	(33,275,000)	77,871,000
存放及拆放總聯行(增加)減少	(163,414,048)	250,649,201
應收款項(增加)減少	(448,610,558)	8,837,129,816
貼現及放款增加	(10,844,929,407)	(1,475,706,561)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(11,490,229,013)	7,689,943,456
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	10,323,311,368	4,117,165,374
總聯行存款及拆放增加(減少)	1,781,115,388	(10,807,425,098)
應付款項增加(減少)	14,252,177	(53,373,574)
存款及匯款減少	(91,984,296)	(2,336,654,191)
其他負債(減少)增加	(22,720,107)	9,761,330
與營業活動相關之負債之淨變動合計	12,003,974,530	(9,070,526,159)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	513,745,517	(1,380,582,703)
調整項目合計	546,856,582	(1,548,358,398)
營運產生之現金流入(出)	437,449,245	(1,417,496,840)
收取之利息	442,691,005	242,113,610
支付之利息	(226,481,671)	(51,570,615)
支付之所得稅	(13,658,942)	(85,185,933)
營業活動之淨現金流入(出)	639,999,637	(1,312,139,778)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少	14,756,285	37,297,783
投資活動之淨現金流入	14,756,285	37,297,783
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,199,029)	(4,563,371)
籌資活動之淨現金流出	(2,199,029)	(4,563,371)
匯率變動對現金及約當現金之影響	66,913,082	(16,183,526)
本期現金及約當現金增加(減少)數	719,469,975	(1,295,588,892)
期初現金及約當現金餘額	2,125,935,189	3,421,524,081
期末現金及約當現金餘額	\$2,845,405,164	\$2,125,935,189
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	\$60,764,857	\$57,020,548
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	2,784,640,307	2,068,914,641
期末現金及約當現金餘額	\$2,845,405,164	\$2,125,935,189

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一十一年及一〇年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	111年12月31日		110年12月31日		負 債 及 權 益	111年12月31日		110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	\$60,764,857	-	\$57,020,548	-	央行及銀行同業存款	\$15,750,000,000	48	\$6,408,989,150	34
存放央行及拆借銀行同業	2,969,165,307	9	2,220,164,641	12	總聯行存款及拆放	9,515,522,913	29	4,821,386,835	25
存放及拆放總聯行	235,150,953	1	71,736,905	1	應付款項	238,766,641	1	162,861,288	1
應收款項－淨額	2,564,256,203	8	2,033,417,660	11	本期所得稅負債	-	-	2,023,090	-
本期所得稅資產	3,435,433	-	-	-	存款及匯款	6,109,122,232	19	6,201,106,528	33
貼現及放款－淨額	26,885,167,984	82	14,479,656,436	76	負債準備	170,858,180	-	177,566,991	1
使用權資產－淨額	18,906,380	-	22,180,217	-	租賃負債	19,133,115	-	22,393,612	-
遞延所得稅資產	66,803,124	-	43,165,878	-	其他負債	15,885,106	-	37,709,647	-
其他資產－淨額	53,313,348	-	68,286,636	-	負債合計	31,819,288,187	97	17,834,037,141	94
					專撥營運資金	1,541,976,000	5	1,541,976,000	8
					保留盈餘－累積虧損	(504,300,598)	(2)	(380,384,220)	(2)
					總行權益合計	1,037,675,402	3	1,161,591,780	6
資產總計	<u>\$32,856,963,589</u>	<u>100</u>	<u>\$18,995,628,921</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$32,856,963,589</u>	<u>100</u>	<u>\$18,995,628,921</u>	<u>100</u>

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$437,742,892	192	\$159,093,243	88
減：利息費用	253,021,343	111	32,365,577	18
利息淨收益	184,721,549	81	126,727,666	70
利息以外淨收益				
手續費淨收益	37,025,909	16	55,306,677	31
兌換損益	5,905,452	3	(2,030,025)	(1)
其他利息以外淨損益	5,796	-	5,445	-
利息以外淨收益合計	42,937,157	19	53,282,097	30
淨收益	227,658,706	100	180,009,763	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	255,186,994	112	27,445,604	15
營業費用				
員工福利費用	19,853,458	9	20,009,883	11
折舊費用	2,213,318	1	4,720,305	3
其他業務及管理費用	90,762,247	40	56,018,963	31
營業費用合計	112,829,023	50	80,749,151	45
稅前淨(損)利	(140,357,311)	(62)	71,815,008	40
減：所得稅(利益)費用	(15,637,648)	(7)	25,941,368	14
本期淨(損)利	(124,719,663)	(55)	45,873,640	26
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	1,004,105	-	(1,140,572)	(1)
與不重分類之項目相關之所得稅	(200,820)	-	228,114	-
不重分類至損益之項目合計	803,285	-	(912,458)	(1)
本期其他綜合損益	803,285	-	(912,458)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ (123,916,378)</u>	<u>(55)</u>	<u>\$44,961,182</u>	<u>25</u>

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨(損)利	\$(140,357,311)	\$71,815,008
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	2,213,318	4,720,305
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	255,186,994	27,445,604
利息費用	253,021,343	32,365,577
利息收入	(437,742,892)	(159,093,243)
其他各項負債準備淨變動	(3,161,643)	(149,787)
收益費損項目合計	69,517,120	(94,711,544)
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(增加)減少	(33,275,000)	77,871,000
存放及拆放總聯行(增加)減少	(163,414,048)	250,649,201
應收款項增加	(448,603,045)	(950,490,045)
貼現及放款增加	(12,658,755,608)	(299,559,665)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(13,304,047,701)	(921,529,509)
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	9,341,010,850	4,117,165,374
總聯行存款及拆放增加(減少)	4,694,136,078	(2,228,173,100)
應付款項增加(減少)	17,893,695	(6,451,379)
存款及匯款(減少)增加	(91,984,296)	(2,336,654,191)
其他負債增加(減少)增加	(21,824,541)	28,372,164
與營業活動相關之負債之淨變動合計	13,939,231,786	(425,741,132)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	635,184,085	(1,347,270,641)
調整項目合計	704,701,205	(1,441,982,185)
營運產生之現金流入(出)	564,343,894	(1,370,167,177)
收取之利息	351,021,398	158,091,942
支付之利息	(194,793,631)	(31,062,136)
支付之所得稅	(13,658,942)	(85,185,933)
營業活動之淨現金流入(出)	706,912,719	(1,328,323,304)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少	14,756,285	37,297,783
投資活動之淨現金流入	14,756,285	37,297,783
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,199,029)	(4,563,371)
籌資活動之淨現金流出	(2,199,029)	(4,563,371)
本期現金及約當現金增加(減少)數	719,469,975	(1,295,588,892)
期初現金及約當現金餘額	2,125,935,189	3,421,524,081
期末現金及約當現金餘額	\$2,845,405,164	\$2,125,935,189
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	\$60,764,857	\$57,020,548
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	2,784,640,307	2,068,914,641
期末現金及約當現金餘額	\$2,845,405,164	\$2,125,935,189