

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

民國一十二年及一十一年十二月三十一日



單位：新台幣元

資 產	112年12月31日		111年12月31日		負 債 及 權 益	112年12月31日		111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	\$24,016,523	-	\$60,764,857	-	央行及銀行同業存款	\$20,732,535,623	73	\$16,732,300,518	43
存放央行及拆借銀行同業	2,644,015,072	9	2,969,165,307	8	總聯行存款及拆放	1,691,016,250	6	13,459,670,878	35
存放及拆放總聯行	72,559,794	-	235,150,953	1	應付款項	58,910,543	-	270,801,683	1
應收款項－淨額	824,346,641	3	2,578,909,175	7	本期所得稅負債	93,265,930	1	-	-
本期所得稅資產	6,073,789	-	3,435,433	-	存款及匯款	3,731,344,949	13	6,109,122,232	16
貼現及放款－淨額	24,530,716,650	87	32,535,350,150	84	負債準備	119,803,154	1	170,858,741	-
使用權資產－淨額	16,683,920	-	18,906,380	-	租賃負債	17,041,508	-	19,133,115	-
遞延所得稅資產	123,362,399	1	66,803,124	-	其他負債	43,731,986	-	16,192,838	-
其他資產－淨額	70,916,866	-	53,313,348	-	負債合計	26,487,649,943	94	36,778,080,005	95
					專撥營運資金	1,541,976,000	5	1,541,976,000	4
					保留盈餘－未分配盈餘(累積虧損)	261,458,643	1	180,423,635	1
					其他權益	21,607,068	-	21,319,087	-
					總行權益合計	1,825,041,711	6	1,743,718,722	5
資產總計	<u>\$28,312,691,654</u>	<u>100</u>	<u>\$38,521,798,727</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$28,312,691,654</u>	<u>100</u>	<u>\$38,521,798,727</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

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會 計 項 目	112年度		111年度	
	金 額	%	金 額	%
利息收入	\$939,005,357	210	\$532,006,221	199
減：利息費用	638,009,801	143	310,360,348	116
利息淨收益	300,995,556	67	221,645,873	83
利息以外淨收益				
手續費淨收益	26,354,270	6	37,911,161	14
兌換損益	(1,071,820)	-	7,179,298	3
其他利息以外淨損益	121,217,459	27	5,796	-
利息以外淨收益合計	146,499,909	33	45,096,255	17
淨收益	447,495,465	100	266,742,128	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	213,330,394	48	255,705,248	96
營業費用				
員工福利費用	21,913,933	5	19,853,458	7
折舊費用	2,222,460	-	2,213,318	1
其他業務及管理費用	93,572,535	21	98,377,441	37
營業費用合計	117,708,928	26	120,444,217	45
稅前淨利(損)	116,456,143	26	(109,407,337)	(41)
減：所得稅費用(利益)	35,266,950	8	(15,637,648)	(6)
本期淨利(損)	81,189,193	18	(93,769,689)	(35)
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	(192,731)	-	1,004,105	-
與不重分類之項目相關之所得稅	38,546	-	(200,820)	-
不重分類至損益之項目合計	(154,185)	-	803,285	-
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	287,981	-	66,913,082	25
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	287,981	-	66,913,082	25
本期其他綜合損益	133,796	-	67,716,367	25
本期綜合損益總額	\$81,322,989	18	\$(26,053,322)	(10)

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

民國一二年及一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(損)	\$116,456,143	\$(109,407,337)
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,222,460	2,213,318
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	213,330,394	255,705,248
利息費用	638,009,801	310,360,348
利息收入	(939,005,357)	(532,006,221)
其他各項負債準備淨變動	(150,700)	(3,161,628)
收益費損項目合計	(85,593,402)	33,111,065
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)	45,980,000	(33,275,000)
存放及拆放總聯行減少(增加)	162,591,159	(163,414,048)
應收款項減少(增加)	1,686,342,990	(448,610,558)
貼現及放款減少(增加)	7,723,316,405	(10,844,929,407)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	9,618,230,554	(11,490,229,013)
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	4,000,235,105	10,323,311,368
總聯行存款及拆放(減少)增加	(11,768,654,628)	1,781,115,388
應付款項(減少)增加	(140,843,645)	14,252,177
存款及匯款減少	(2,377,777,283)	(91,984,296)
其他負債增加(減少)	27,539,148	(22,720,107)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(10,259,501,303)	12,003,974,530
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(641,270,749)	513,745,517
調整項目合計	(726,864,151)	546,856,582
營運產生之現金流(出)入	(610,408,008)	437,449,245
收取之利息	1,024,113,984	442,691,005
支付之利息	(709,057,296)	(226,481,671)
支付之所得稅	(1,160,105)	(13,658,942)
營業活動之淨現金流(出)入	(296,511,425)	639,999,637
投資活動之現金流量：		
其他資產減少	(17,603,518)	14,756,285
投資活動之淨現金流(出)入	(17,603,518)	14,756,285
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,091,607)	(2,199,029)
籌資活動之淨現金流出	(2,091,607)	(2,199,029)
匯率變動對現金及約當現金之影響	287,981	66,913,082
本期現金及約當現金(減少)增加數	(315,918,569)	719,469,975
期初現金及約當現金餘額	2,845,405,164	2,125,935,189
期末現金及約當現金餘額	\$2,529,486,595	\$2,845,405,164
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	\$24,016,523	\$60,764,857
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	2,505,470,072	2,784,640,307
期末現金及約當現金餘額	\$2,529,486,595	\$2,845,405,164

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	112年12月31日		111年12月31日		負 債 及 權 益	112年12月31日		111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	\$24,016,523	-	\$60,764,857	-	央行及銀行同業存款	\$19,268,670,050	77	\$15,750,000,000	48
存放央行及拆借銀行同業	2,644,015,072	11	2,969,165,307	9	總聯行存款及拆放	726,209,634	3	9,515,522,913	29
存放及拆放總聯行	72,559,794	-	235,150,953	1	應付款項	49,684,972	-	238,766,641	1
應收款項－淨額	821,737,425	3	2,564,256,203	8	本期所得稅負債	93,265,930	-	-	-
本期所得稅資產	6,073,789	-	3,435,433	-	存款及匯款	3,731,344,949	15	6,109,122,232	19
貼現及放款－淨額	21,376,417,606	85	26,885,167,984	82	負債準備	119,803,154	1	170,858,180	-
使用權資產－淨額	16,683,920	-	18,906,380	-	租賃負債	17,041,508	-	19,133,115	-
遞延所得稅資產	123,362,399	1	66,803,124	-	其他負債	43,384,067	-	15,885,106	-
其他資產－淨額	70,916,866	-	53,313,348	-	負債合計	<u>24,049,404,264</u>	<u>96</u>	<u>31,819,288,187</u>	<u>97</u>
					專撥營運資金	1,541,976,000	6	1,541,976,000	5
					保留盈餘－累積虧損	<u>(435,596,870)</u>	<u>(2)</u>	<u>(504,300,598)</u>	<u>(2)</u>
					總行權益合計	<u>1,106,379,130</u>	<u>4</u>	<u>1,037,675,402</u>	<u>3</u>
資產總計	<u>\$25,155,783,394</u>	<u>100</u>	<u>\$32,856,963,589</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$25,155,783,394</u>	<u>100</u>	<u>\$32,856,963,589</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

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	112年度		111年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$745,309,771	175	\$437,742,892	192
減：利息費用	465,341,313	109	253,021,343	111
利息淨收益	279,968,458	66	184,721,549	81
利息以外淨收益				
手續費淨收益	26,226,846	6	37,025,909	16
兌換損益	(661,117)	-	5,905,452	3
其他利息以外淨損益	121,217,459	28	5,796	-
利息以外淨收益合計	146,783,188	34	42,937,157	19
淨收益	426,751,646	100	227,658,706	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	214,284,564	50	255,186,994	112
營業費用				
員工福利費用	21,913,933	5	19,853,458	9
折舊費用	2,222,460	1	2,213,318	1
其他業務及管理費用	84,205,826	20	90,762,247	40
營業費用合計	108,342,219	26	112,829,023	50
稅前淨利(損)	104,124,863	24	(140,357,311)	(62)
減：所得稅費用(利益)	35,266,950	8	(15,637,648)	(7)
本期淨利(損)	68,857,913	16	(124,719,663)	(55)
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	(192,731)	-	1,004,105	-
與不重分類之項目相關之所得稅	38,546	-	(200,820)	-
不重分類至損益之項目合計	(154,185)	-	803,285	-
本期其他綜合損益	(154,185)	-	803,285	-
本期綜合損益總額	\$68,703,728	16	\$(123,916,378)	(55)

英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(損)	\$104,124,863	\$(140,357,311)
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	2,222,460	2,213,318
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	214,284,564	255,186,994
利息費用	465,341,313	253,021,343
利息收入	(745,309,771)	(437,742,892)
其他各項負債準備淨變動	(150,721)	(3,161,643)
收益費損項目合計	(63,612,155)	69,517,120
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)	45,980,000	(33,275,000)
存放及拆放總聯行減少(增加)	162,591,159	(163,414,048)
應收款項減少(增加)	1,686,336,944	(448,603,045)
貼現及放款減少(增加)	5,226,479,695	(12,658,755,608)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	7,121,387,798	(13,304,047,701)
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	3,518,670,050	9,341,010,850
總聯行存款及拆放(減少)增加	(8,789,313,279)	4,694,136,078
應付款項(減少)增加	(141,646,840)	17,893,695
存款及匯款減少	(2,377,777,283)	(91,984,296)
其他負債增加(減少)	27,498,961	(21,824,541)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(7,762,568,391)	13,939,231,786
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(641,180,593)	635,184,085
調整項目合計	(704,792,748)	704,701,205
營運產生之現金流(出)入	(600,667,885)	564,343,894
收取之利息	818,380,688	351,021,398
支付之利息	(512,776,142)	(194,793,631)
支付之所得稅	(1,160,105)	(13,658,942)
營業活動之淨現金流(出)入	(296,223,444)	706,912,719
投資活動之現金流量：		
其他資產(增加)減少	(17,603,518)	14,756,285
投資活動之淨現金流(出)入	(17,603,518)	14,756,285
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,091,607)	(2,199,029)
籌資活動之淨現金流出	(2,091,607)	(2,199,029)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(315,918,569)	719,469,975
期初現金及約當現金餘額	2,845,405,164	2,125,935,189
期末現金及約當現金餘額	\$2,529,486,595	\$2,845,405,164
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	\$24,016,523	\$60,764,857
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	2,505,470,072	2,784,640,307
期末現金及約當現金餘額	\$2,529,486,595	\$2,845,405,164