

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

民國一十一年度一月至十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產		113年12月31日		112年12月31日		負 債 及 權 益		113年12月31日		112年12月31日	
會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六.1及七	\$20,592,028	-	\$24,016,523	-	央行及銀行同業存款	六.7及七	\$28,254,651,762	82	\$20,732,535,623	73
存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	4,186,669,371	12	2,644,015,072	9	總聯行存款及拆放	七	-	-	1,691,016,250	6
存放及拆放總聯行	七	92,130,513	-	72,559,794	-	應付款項	六.8及七	87,287,401	-	58,910,543	-
應收款項－淨額	六.3及七	2,617,115,363	8	824,346,641	3	本期所得稅負債	六.13	53,386	-	93,265,930	1
本期所得稅資產	六.13	-	-	6,073,789	-	存款及匯款	六.9及七	4,260,214,828	12	3,731,344,949	13
貼現及放款－淨額	六.4	27,609,312,585	80	24,530,716,650	87	負債準備	六.10及六.12	117,740,411	-	119,803,154	1
使用權資產－淨額	六.5及七	14,459,817	-	16,683,920	-	租賃負債	六.5及七	14,905,654	-	17,041,508	-
遞延所得稅資產	六.13	128,337,755	-	123,362,399	1	其他負債	六.11	29,387,781	-	43,731,986	-
其他資產－淨額	六.6及八	51,434,831	-	70,916,866	-	負債合計		32,764,241,223	94	26,487,649,943	94
						專撥營運資金	六.14	1,541,976,000	5	1,541,976,000	5
						保留盈餘－未分配盈餘		344,155,080	1	261,458,643	1
						其他權益	六.14	69,679,960	-	21,607,068	-
						總行權益合計		1,955,811,040	6	1,825,041,711	6
資產總計		\$34,720,052,263	100	\$28,312,691,654	100	負債及總行權益總計		\$34,720,052,263	100	\$28,312,691,654	100

(請參閱合併財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



合併綜合損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	附註	113年度		112年度	
		金額	%	金額	%
利息收入	六.15及七	\$752,013,825	287	\$939,005,357	210
減：利息費用	六.15及七	517,534,555	197	638,009,801	143
利息淨收益		234,479,270	90	300,995,556	67
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六.16	20,717,417	8	26,354,270	6
兌換損益		7,019,712	2	(1,071,820)	-
其他利息以外淨損益		4,609	-	121,217,459	27
利息以外淨收益合計		27,741,738	10	146,499,909	33
淨收益		262,221,008	100	447,495,465	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六.17	45,207,073	17	213,330,394	48
營業費用					
員工福利費用	六.12、六.18及七	21,602,765	8	21,913,933	5
折舊費用	六.19及七	2,221,270	1	2,222,460	-
其他業務及管理費用	六.20及七	78,455,995	30	93,572,535	21
營業費用合計		102,280,030	39	117,708,928	26
稅前淨利		114,733,905	44	116,456,143	26
減：所得稅費用	六.13	33,678,950	13	35,266,950	8
本期淨利		81,054,955	31	81,189,193	18
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	六.12	2,051,852	1	(192,731)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	六.13	(410,370)	-	38,546	-
不重分類至損益之項目合計		1,641,482	1	(154,185)	-
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	六.14	48,072,892	18	287,981	-
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		48,072,892	18	287,981	-
本期其他綜合損益		49,714,374	19	133,796	-
本期綜合損益總額		\$130,769,329	50	\$81,322,989	18

(請參閱合併財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$114,733,905	\$116,456,143
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,221,270	2,222,460
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	45,207,073	213,330,394
利息費用	517,534,555	638,009,801
利息收入	(752,013,825)	(939,005,357)
其他各項負債準備淨變動	(122,148)	(150,700)
收益費損項目合計	(187,173,075)	(85,593,402)
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	51,645,000	45,980,000
存放及拆放總聯行(增加)減少	(19,570,719)	162,591,159
應收款項(增加)減少	(1,788,973,163)	1,686,342,990
貼現及放款(增加)減少	(3,105,773,772)	7,723,316,405
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(4,862,672,654)	9,618,230,554
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	7,522,116,139	4,000,235,105
總聯行存款及拆放減少	(1,691,016,250)	(11,768,654,628)
應付款項減少	(9,731,257)	(140,843,645)
存款及匯款增加(減少)	528,869,879	(2,377,777,283)
其他負債(減少)增加	(14,344,205)	27,539,148
與營業活動相關之負債之淨變動合計	6,335,894,306	(10,259,501,303)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,473,221,652	(641,270,749)
調整項目合計	1,286,048,577	(726,864,151)
營運產生之現金流入(出)	1,400,782,482	(610,408,008)
收取之利息	730,300,287	1,024,113,984
支付之利息	(479,429,392)	(709,057,296)
支付之所得稅	(126,203,431)	(1,160,105)
營業活動之淨現金流入(出)	1,525,449,946	(296,511,425)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少(增加)	19,484,868	(17,603,518)
投資活動之淨現金流入(出)	19,484,868	(17,603,518)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,132,902)	(2,091,607)
籌資活動之淨現金流出	(2,132,902)	(2,091,607)
匯率變動對現金及約當現金之影響	48,072,892	287,981
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,590,874,804	(315,918,569)
期初現金及約當現金餘額	2,529,486,595	2,845,405,164
期末現金及約當現金餘額	\$4,120,361,399	\$2,529,486,595
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	\$20,592,028	\$24,016,523
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	4,099,769,371	2,505,470,072
期末現金及約當現金餘額	\$4,120,361,399	\$2,529,486,595

(請參閱合併財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一十三年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產		113年12月31日		112年12月31日		負 債 及 權 益		113年12月31日		112年12月31日	
會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六.1及七	\$20,592,028	-	\$24,016,523	-	央行及銀行同業存款	六.7及七	\$21,832,558,379	77	\$19,268,670,050	77
存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	4,186,669,371	15	2,644,015,072	11	總聯行存款及拆放	七	782,629,487	3	726,209,634	3
存放及拆放總聯行	七	92,130,513	-	72,559,794	-	應付款項	六.8及七	61,000,515	-	49,684,972	-
應收款項－淨額	六.3及七	2,587,963,997	9	821,737,425	3	本期所得稅負債	六.13	53,386	-	93,265,930	-
本期所得稅資產	六.13	-	-	6,073,789	-	存款及匯款	六.9及七	4,260,214,828	15	3,731,344,949	15
貼現及放款－淨額	六.4	21,187,606,590	75	21,376,417,606	85	負債準備	六.10及六.12	117,740,411	1	119,803,154	1
使用權資產－淨額	六.5及七	14,459,817	-	16,683,920	-	租賃負債	六.5及七	14,905,654	-	17,041,508	-
遞延所得稅資產	六.13	128,337,755	1	123,362,399	1	其他負債	六.11	29,260,704	-	43,384,067	-
其他資產－淨額	六.6及八	51,434,831	-	70,916,866	-	負債合計		27,098,363,364	96	24,049,404,264	96
						專撥營運資金	六.14	1,541,976,000	5	1,541,976,000	6
						保留盈餘－累積虧損		(371,144,462)	(1)	(435,596,870)	(2)
						總行權益合計		1,170,831,538	4	1,106,379,130	4
資產總計		<u>\$28,269,194,902</u>	<u>100</u>	<u>\$25,155,783,394</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計		<u>\$28,269,194,902</u>	<u>100</u>	<u>\$25,155,783,394</u>	<u>100</u>

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

會計項目	附註	113年度		112年度	
		金額	%	金額	%
利息收入	六.15及七	\$586,138,872	245	\$745,309,771	175
減：利息費用	六.15及七	374,307,551	156	465,341,313	109
利息淨收益		211,831,321	89	279,968,458	66
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六.16	20,517,250	8	26,226,846	6
兌換損益		6,906,570	3	(661,117)	-
其他利息以外淨收益		4,609	-	121,217,459	28
利息以外淨收益合計		27,428,429	11	146,783,188	34
淨收益		239,259,750	100	426,751,646	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六.17	45,290,344	19	214,284,564	50
營業費用					
員工福利費用	六.12、六.18及七	21,602,765	9	21,913,933	5
折舊費用	六.19及七	2,221,270	1	2,222,460	1
其他業務及管理費用	六.20及七	73,655,495	31	84,205,826	20
營業費用合計		97,479,530	41	108,342,219	26
稅前淨利		96,489,876	40	104,124,863	24
減：所得稅費用	六.13	33,678,950	14	35,266,950	8
本期淨利		62,810,926	26	68,857,913	16
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	六.12	2,051,852	1	(192,731)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	六.13	(410,370)	-	38,546	-
不重分類至損益之項目合計		1,641,482	1	(154,185)	-
本期其他綜合損益		1,641,482	1	(154,185)	-
本期綜合損益總額		\$64,452,408	27	\$68,703,728	16

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$96,489,876	\$104,124,863
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	2,221,270	2,222,460
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	45,290,344	214,284,564
利息費用	374,307,551	465,341,313
利息收入	(586,138,872)	(745,309,771)
其他各項負債準備淨變動	(122,148)	(150,721)
收益費損項目合計	(164,441,855)	(63,612,155)
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	51,645,000	45,980,000
存放及拆放總聯行(增加)減少	(19,570,719)	162,591,159
應收款項(增加)減少	(1,788,962,674)	1,686,336,944
貼現及放款減少	161,549,908	5,226,479,695
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,595,338,485)	7,121,387,798
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	2,563,888,329	3,518,670,050
總聯行存款及拆放增加(減少)	56,419,853	(8,789,313,279)
應付款項減少	(5,231,897)	(141,646,840)
存款及匯款增加(減少)	528,869,879	(2,377,777,283)
其他負債(減少)增加	(14,123,363)	27,498,961
與營業活動相關之負債之淨變動合計	3,129,822,801	(7,762,568,391)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,534,484,316	(641,180,593)
調整項目合計	1,370,042,461	(704,792,748)
營運產生之現金流入(出)	1,466,532,337	(600,667,885)
收取之利息	590,956,995	818,380,688
支付之利息	(357,763,063)	(512,776,142)
支付之所得稅	(126,203,431)	(1,160,105)
營業活動之淨現金流入(出)	1,573,522,838	(296,223,444)
投資活動之現金流量：		
其他資產減少(增加)	19,484,868	(17,603,518)
投資活動之淨現金流入(出)	19,484,868	(17,603,518)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,132,902)	(2,091,607)
籌資活動之淨現金流出	(2,132,902)	(2,091,607)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,590,874,804	(315,918,569)
期初現金及約當現金餘額	2,529,486,595	2,845,405,164
期末現金及約當現金餘額	\$4,120,361,399	\$2,529,486,595
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	\$20,592,028	\$24,016,523
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	4,099,769,371	2,505,470,072
期末現金及約當現金餘額	\$4,120,361,399	\$2,529,486,595

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：

