



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

民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產		114年12月31日		113年12月31日		負債及權益		114年12月31日		113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	\$82,724,908	-	\$20,592,028	-	央行及銀行同業存款	六.7及七	\$15,635,034,500	84	\$28,254,651,762	82
存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	2,014,773,642	11	4,186,669,371	12	應付款項	六.8及七	53,976,261	-	87,287,401	-
存放及拆放總聯行	七	186,344,164	1	92,130,513	-	本期所得稅負債	六.13	51,007,116	-	53,386	-
應收款項－淨額	六.3及七	9,173,089	-	2,617,115,363	8	存款及匯款	六.9及七	83,471,074	1	4,260,214,828	12
本期所得稅資產	六.13	6,668,069	-	-	-	負債準備	六.10及六.12	180,102,367	1	117,740,411	-
貼現及放款－淨額	六.4	16,047,097,775	86	27,609,312,585	80	租賃負債	六.5及七	12,738,651	-	14,905,654	-
使用權資產－淨額	六.5及七	12,250,805	-	14,459,817	-	其他負債	六.11	491,404,393	3	29,387,781	-
遞延所得稅資產	六.13	135,552,561	1	128,337,755	-	負債合計		16,507,734,362	89	32,764,241,223	94
其他資產－淨額	六.6及八	116,530,559	1	51,434,831	-						
						專撥營運資金	六.14	1,541,976,000	8	1,541,976,000	5
						保留盈餘－未分配盈餘		524,483,795	3	344,155,080	1
						其他權益	六.14	36,921,415	-	69,679,960	-
						總行權益合計		2,103,381,210	11	1,955,811,040	6
資產總計		<u>\$18,611,115,572</u>	<u>100</u>	<u>\$34,720,052,263</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計		<u>\$18,611,115,572</u>	<u>100</u>	<u>\$34,720,052,263</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



單位：新台幣元

會計項目	附註	114年度		113年度	
		金額	%	金額	%
利息收入	六.15及七	\$660,767,538	248	\$752,013,825	287
減：利息費用	六.15及七	389,896,153	146	517,534,555	197
利息淨收益		270,871,385	102	234,479,270	90
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六.16	411,560	-	20,717,417	8
兌換損益		(4,698,599)	(2)	7,019,712	2
其他利息以外淨損益		(3,614)	-	4,609	-
利息以外淨收益合計		(4,290,653)	(2)	27,741,738	10
淨收益		266,580,732	100	262,221,008	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	六.17	(63,038,343)	(24)	45,207,073	17
營業費用					
員工福利費用	六.12、六.18及七	21,882,375	8	21,602,765	8
折舊費用	六.19及七	2,220,162	1	2,221,270	1
其他業務及管理費用	六.20及七	69,871,751	26	78,455,995	30
營業費用合計		93,974,288	35	102,280,030	39
稅前淨利		235,644,787	89	114,733,905	44
減：所得稅費用	六.13	56,134,010	21	33,678,950	13
本期淨利		179,510,777	68	81,054,955	31
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	1,022,423	-	2,051,852	1
與不重分類之項目相關之所得稅	六.13	(204,485)	-	(410,370)	-
不重分類至損益之項目合計		817,938	-	1,641,482	1
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	(32,758,545)	(12)	48,072,892	18
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		(32,758,545)	(12)	48,072,892	18
本期其他綜合損益		(31,940,607)	(12)	49,714,374	19
本期綜合損益總額		\$147,570,170	56	\$130,769,329	50

(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及國際金融業務分行

合併權益變動表

民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	專撥營運資金	保留盈餘— 未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	權益總額
民國113年1月1日餘額	\$1,541,976,000	\$261,458,643	\$21,607,068	\$1,825,041,711
本期淨利	-	81,054,955	-	81,054,955
本期其他綜合損益	-	1,641,482	48,072,892	49,714,374
本期綜合損益總額	-	82,696,437	48,072,892	130,769,329
民國113年12月31日餘額	\$1,541,976,000	\$344,155,080	\$69,679,960	\$1,955,811,040
民國114年1月1日餘額	\$1,541,976,000	\$344,155,080	\$69,679,960	\$1,955,811,040
本期淨利	-	179,510,777	-	179,510,777
本期其他綜合損益	-	817,938	(32,758,545)	(31,940,607)
本期綜合損益總額	-	180,328,715	(32,758,545)	147,570,170
民國114年12月31日餘額	\$1,541,976,000	\$524,483,795	\$36,921,415	\$2,103,381,210

(請參閱合併財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	114年度	113年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$235,644,787	\$114,733,905
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,220,162	2,221,270
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	(63,038,343)	45,207,073
利息費用	389,896,153	517,534,555
利息收入	(660,767,538)	(752,013,825)
其他各項負債準備淨變動	10,660,803	(122,148)
收益費損項目合計	(321,028,763)	(187,173,075)
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	86,900,000	51,645,000
存放及拆放總聯行(增加)減少	(94,213,651)	(19,570,719)
應收款項(增加)減少	2,591,646,266	(1,788,973,163)
貼現及放款(增加)減少	11,652,059,269	(3,105,773,772)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	14,236,391,884	(4,862,672,654)
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	(12,619,617,262)	7,522,116,139
總聯行存款及拆放減少	-	(1,691,016,250)
應付款項減少	41,700	(9,731,257)
存款及匯款增加(減少)	(4,176,743,754)	528,869,879
其他負債(減少)增加	462,016,612	(14,344,205)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(16,334,302,704)	6,335,894,306
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,097,910,820)	1,473,221,652
調整項目合計	(2,418,939,583)	1,286,048,577
營運產生之現金流入(出)	(2,183,294,796)	1,400,782,482
收取之利息	702,981,006	730,300,287
支付之利息	(423,237,843)	(479,429,392)
支付之所得稅	(19,267,640)	(126,203,431)
營業活動之淨現金流入(出)	(1,922,819,273)	1,525,449,946
投資活動之現金流量：		
其他資產減少(增加)	(65,106,878)	19,484,868
投資活動之淨現金流入(出)	(65,106,878)	19,484,868
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,178,153)	(2,132,902)
籌資活動之淨現金流出	(2,178,153)	(2,132,902)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(32,758,545)	48,072,892
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,022,862,849)	1,590,874,804
期初現金及約當現金餘額	4,120,361,399	2,529,486,595
期末現金及約當現金餘額	\$2,097,498,550	\$4,120,361,399
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	\$82,724,908	\$20,592,028
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	2,014,773,642	4,099,769,371
期末現金及約當現金餘額	\$2,097,498,550	\$4,120,361,399

(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

民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產		114年12月31日		113年12月31日		負債及權益		114年12月31日		113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	\$82,724,908	-	\$20,592,028	-	央行及銀行同業存款	六.7及七	\$15,415,000,000	88	\$21,832,558,379	77
存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	2,014,773,642	11	4,186,669,371	15	總聯行存款及拆放	七	-	-	782,629,487	3
存放及拆放總聯行	七	688,447,532	4	92,130,513	-	應付款項	六.8及七	52,164,528	-	61,000,515	-
應收款項－淨額	六.3及七	7,496,853	-	2,587,963,997	9	本期所得稅負債	六.13	51,007,116	-	53,386	-
本期所得稅資產	六.13	6,668,069	-	-	-	存款及匯款	六.9及七	83,471,074	-	4,260,214,828	15
貼現及放款－淨額	六.4	14,545,568,873	83	21,187,606,590	75	負債準備	六.10及六.12	180,102,367	1	117,740,411	1
使用權資產－淨額	六.5及七	12,250,805	-	14,459,817	-	租賃負債	六.5及七	12,738,651	-	14,905,654	-
遞延所得稅資產	六.13	135,552,561	1	128,337,755	1	其他負債	六.11	490,173,424	3	29,260,704	-
其他資產－淨額	六.6及八	116,530,559	1	51,434,831	-	負債合計		16,284,657,160	92	27,098,363,364	96
						專撥營運資金	六.14	1,541,976,000	9	1,541,976,000	5
						保留盈餘－累積虧損		(216,619,358)	(1)	(371,144,462)	(1)
						總行權益合計		1,325,356,642	8	1,170,831,538	4
資產總計		<u>\$17,610,013,802</u>	<u>100</u>	<u>\$28,269,194,902</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計		<u>\$17,610,013,802</u>	<u>100</u>	<u>\$28,269,194,902</u>	<u>100</u>

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十四年及一十三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	114年度		113年度	
		金額	%	金額	%
利息收入	六.15及七	\$525,787,728	224	\$586,138,872	245
減：利息費用	六.15及七	286,837,432	122	374,307,551	156
利息淨收益		238,950,296	102	211,831,321	89
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六.16	360,145	-	20,517,250	8
兌換損益		(4,687,686)	(2)	6,906,570	3
其他利息以外淨收益		(3,614)	-	4,609	-
利息以外淨收益合計		(4,331,155)	(2)	27,428,429	11
淨收益		234,619,141	100	239,259,750	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	六.17	(62,693,516)	(27)	45,290,344	19
營業費用					
員工福利費用	六.12、六.18及七	21,882,375	9	21,602,765	9
折舊費用	六.19及七	2,220,162	1	2,221,270	1
其他業務及管理費用	六.20及七	63,368,944	27	73,655,495	31
營業費用合計		87,471,481	37	97,479,530	41
稅前淨利		209,841,176	90	96,489,876	40
減：所得稅費用	六.13	56,134,010	24	33,678,950	14
本期淨利		153,707,166	66	62,810,926	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	六.12	1,022,423	-	2,051,852	1
與不重分類之項目相關之所得稅	六.13	(204,485)	-	(410,370)	-
不重分類至損益之項目合計		817,938	-	1,641,482	1
本期其他綜合損益		817,938	-	1,641,482	1
本期綜合損益總額		\$154,525,104	66	\$64,452,408	27

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	專撥營運資金	保留盈餘－累積虧損	權益總額
民國113年1月1日餘額	\$1,541,976,000	\$(435,596,870)	\$1,106,379,130
本期淨利	-	62,810,926	62,810,926
本期其他綜合損益	-	1,641,482	1,641,482
本期綜合損益總額	-	64,452,408	64,452,408
民國113年12月31日餘額	\$1,541,976,000	\$(371,144,462)	\$1,170,831,538
民國114年1月1日餘額	\$1,541,976,000	\$(371,144,462)	\$1,170,831,538
本期淨利	-	153,707,166	153,707,166
本期其他綜合損益	-	817,938	817,938
本期綜合損益總額	-	154,525,104	154,525,104
民國114年12月31日餘額	\$1,541,976,000	\$(216,619,358)	\$1,325,356,642

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	114年度	113年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$209,841,176	\$96,489,876
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	2,220,162	2,221,270
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	(62,693,516)	45,290,344
利息費用	286,837,432	374,307,551
利息收入	(525,787,728)	(586,138,872)
其他各項負債準備淨變動	10,660,803	(122,148)
收益費損項目合計	(288,762,847)	(164,441,855)
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	86,900,000	51,645,000
存放及拆放總聯行增加	(596,317,019)	(19,570,719)
應收款項減少(增加)	2,591,638,769	(1,788,962,674)
貼現及放款減少	6,731,537,349	161,549,908
與營業活動相關之資產之淨變動合計	8,813,759,099	(1,595,338,485)
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	(6,417,558,379)	2,563,888,329
總聯行存款及拆放(減少)增加	(782,629,487)	56,419,853
應付款項增加(減少)	829,723	(5,231,897)
存款及匯款(減少)增加	(4,176,743,754)	528,869,879
其他負債增加(減少)	460,912,720	(14,123,363)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(10,915,189,177)	3,129,822,801
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,101,430,078)	1,534,484,316
調整項目合計	(2,390,192,925)	1,370,042,461
營運產生之現金流(出)入	(2,180,351,749)	1,466,532,337
收取之利息	540,533,563	590,956,995
支付之利息	(296,491,992)	(357,763,063)
支付之所得稅	(19,267,640)	(126,203,431)
營業活動之淨現金流(出)入	(1,955,577,818)	1,573,522,838
投資活動之現金流量：		
其他資產(增加)減少	(65,106,878)	19,484,868
投資活動之淨現金流(出)入	(65,106,878)	19,484,868
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(2,178,153)	(2,132,902)
籌資活動之淨現金流出	(2,178,153)	(2,132,902)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,022,862,849)	1,590,874,804
期初現金及約當現金餘額	4,120,361,399	2,529,486,595
期末現金及約當現金餘額	\$2,097,498,550	\$4,120,361,399
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	\$82,724,908	\$20,592,028
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	2,014,773,642	4,099,769,371
期末現金及約當現金餘額	\$2,097,498,550	\$4,120,361,399

(請參閱財務報告附註)

負責人：



經理人：



會計主管：

