

## 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

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

| 資 產         | 109年12月31日              |            | 108年12月31日              |            | 負 債 及 權 益        | 109年12月31日              |            | 108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     | \$79,140,255            | -          | \$928,947,258           | 2          | 央行及銀行同業存款        | \$2,291,823,776         | 6          | \$41,173,810,090        | 81         |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 3,571,504,826           | 10         | 7,847,664,887           | 15         | 總聯行存款及拆放         | 22,485,980,588          | 64         | -                       | -          |
| 存放及拆放總聯行    | 322,386,106             | 1          | 666,612,530             | 1          | 應付款項             | 225,931,587             | 1          | 292,762,786             | 1          |
| 應收款項－淨額     | 10,962,929,535          | 31         | 8,461,348,178           | 17         | 本期所得稅負債          | 58,487,043              | -          | 6,283,464               | -          |
| 貼現及放款－淨額    | 20,304,197,525          | 58         | 33,030,805,869          | 65         | 存款及匯款            | 8,537,760,719           | 24         | 7,827,724,164           | 15         |
| 使用權資產－淨額    | 1,592,351               | -          | 4,431,116               | -          | 負債準備             | 74,797,080              | -          | 49,463,826              | -          |
| 遞延所得稅資產     | 40,157,152              | -          | 30,477,993              | -          | 租賃負債             | 1,648,812               | -          | 4,493,437               | -          |
| 其他資產－淨額     | 105,621,308             | -          | 89,897,326              | -          | 其他負債             | 29,151,615              | -          | 171,108,414             | -          |
|             |                         |            |                         |            | 負債合計             | 33,705,581,220          | 95         | 49,525,646,181          | 97         |
|             |                         |            |                         |            | 專撥營運資金           | 1,541,976,000           | 4          | 1,541,976,000           | 3          |
|             |                         |            |                         |            | 保留盈餘－未分配盈餘(累積虧損) | 169,382,307             | 1          | (7,698,622)             | -          |
|             |                         |            |                         |            | 其他權益             | (29,410,469)            | -          | 261,598                 | -          |
|             |                         |            |                         |            | 總行權益合計           | 1,681,947,838           | 5          | 1,534,538,976           | 3          |
| 資產總計        | <u>\$35,387,529,058</u> | <u>100</u> | <u>\$51,060,185,157</u> | <u>100</u> | 負債及總行權益總計        | <u>\$35,387,529,058</u> | <u>100</u> | <u>\$51,060,185,157</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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| 會 計 項 目              | 109年度         |      | 108年度          |      |
|----------------------|---------------|------|----------------|------|
|                      | 金 額           | %    | 金 額            | %    |
| 利息收入                 | \$711,076,072 | 225  | \$859,180,880  | 304  |
| 減：利息費用               | 472,553,015   | 149  | 688,872,757    | 244  |
| 利息淨收益                | 238,523,057   | 76   | 170,308,123    | 60   |
| 利息以外淨收益              |               |      |                |      |
| 手續費淨收益               | 81,171,954    | 25   | 114,542,769    | 41   |
| 兌換損益                 | (3,812,179)   | (1)  | (2,223,374)    | (1)  |
| 其他利息以外淨損益            | 5,184         | -    | 4,684          | -    |
| 利息以外淨收益合計            | 77,364,959    | 24   | 112,324,079    | 40   |
| 淨收益                  | 315,888,016   | 100  | 282,632,202    | 100  |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存 | (76,060,172)  | (24) | 190,641,180    | 67   |
| 營業費用                 |               |      |                |      |
| 員工福利費用               | 25,089,331    | 8    | 27,014,792     | 10   |
| 折舊費用                 | 2,980,153     | 1    | 2,959,560      | 1    |
| 其他業務及管理費用            | 133,815,759   | 42   | 129,073,829    | 46   |
| 營業費用合計               | 161,885,243   | 51   | 159,048,181    | 57   |
| 稅前淨利(損)              | 230,062,945   | 73   | (67,057,159)   | (24) |
| 減：所得稅費用(利益)          | 52,714,378    | 17   | (7,361,610)    | (3)  |
| 本期淨利(損)              | 177,348,567   | 56   | (59,695,549)   | (21) |
| 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          | (334,547)     | -    | (771,593)      | -    |
| 與不重分類之項目相關之所得稅       | 66,909        | -    | 154,319        | -    |
| 不重分類至損益之項目合計         | (267,638)     | -    | (617,274)      | -    |
| 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    | (29,672,067)  | (9)  | (10,616,667)   | (4)  |
| 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      | (29,672,067)  | (9)  | (10,616,667)   | (4)  |
| 本期其他綜合損益             | (29,939,705)  | (9)  | (11,233,941)   | (4)  |
| 本期綜合損益總額             | \$147,408,862 | 47   | \$(70,929,490) | (25) |

## 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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| 項 目                              | 109年度            | 108年度            |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量：                       |                  |                  |
| 本期稅前淨利(損)                        | \$230,062,945    | \$(67,057,159)   |
| 調整項目：                            |                  |                  |
| 收益費損項目                           |                  |                  |
| 折舊費用                             | 2,980,153        | 2,959,560        |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存             | (76,060,172)     | 190,641,180      |
| 利息費用                             | 472,553,015      | 688,872,757      |
| 利息收入                             | (711,076,072)    | (859,180,880)    |
| 其他各項負債準備淨變動                      | (278,324)        | (54,364)         |
| 收益費損項目合計                         | (311,881,400)    | 23,238,253       |
| 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                    | 4,855,905,200    | 6,520,218,682    |
| 存放及拆放總聯行減少(增加)                   | 344,226,424      | (621,375,884)    |
| 應收款項增加                           | (2,502,071,645)  | (5,841,667,035)  |
| 貼現及放款減少(增加)                      | 12,802,494,415   | (13,556,540,788) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計                 | 15,500,554,394   | (13,499,365,025) |
| 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                  | (38,881,986,314) | 10,118,557,560   |
| 總聯行存款及拆放增加                       | 22,485,980,588   | -                |
| 應付款項增加                           | 10,731,812       | 11,513,949       |
| 存款及匯款增加                          | 710,036,555      | 1,037,247,911    |
| 其他負債(減少)增加                       | (141,956,799)    | 43,657,944       |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計                 | (15,817,194,158) | 11,210,977,364   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計              | (316,639,764)    | (2,288,387,661)  |
| 調整項目合計                           | (628,521,164)    | (2,265,149,408)  |
| 營運產生之現金流出                        | (398,458,219)    | (2,332,206,567)  |
| 收取之利息                            | 737,105,732      | 1,064,244,014    |
| 支付之利息                            | (550,070,483)    | (793,928,656)    |
| 支付之所得稅                           | (10,123,049)     | (18,843,324)     |
| 營業活動之淨現金流出                       | (221,546,019)    | (2,080,734,533)  |
| 投資活動之現金流量：                       |                  |                  |
| 其他資產增加                           | (15,769,525)     | (38,349,239)     |
| 投資活動之淨現金流出                       | (15,769,525)     | (38,349,239)     |
| 籌資活動之現金流量：                       |                  |                  |
| 租賃負債本金償還                         | (2,986,013)      | (2,897,239)      |
| 籌資活動之淨現金流出                       | (2,986,013)      | (2,897,239)      |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | (29,672,067)     | (10,616,667)     |
| 本期現金及約當現金減少數                     | (269,973,624)    | (2,132,597,678)  |
| 期初現金及約當現金餘額                      | 3,691,497,705    | 5,824,095,383    |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$3,421,524,081  | \$3,691,497,705  |
| 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                  | \$79,140,255     | \$928,947,258    |
| 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 | 3,342,383,826    | 2,762,550,447    |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$3,421,524,081  | \$3,691,497,705  |

## 英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

## 資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

| 資 產         | 109年12月31日              |            | 108年12月31日              |            | 負 債 及 權 益 | 109年12月31日              |            | 108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     | \$79,140,255            | -          | \$928,947,258           | 3          | 央行及銀行同業存款 | \$2,291,823,776         | 12         | \$22,745,692,308        | 70         |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 3,571,504,826           | 18         | 2,947,075,447           | 9          | 總聯行存款及拆放  | 7,049,559,935           | 37         | 632,887,381             | 2          |
| 存放及拆放總聯行    | 322,386,106             | 2          | 666,612,530             | 2          | 應付款項      | 168,046,115             | 1          | 201,612,747             | 1          |
| 應收款項－淨額     | 991,749,953             | 5          | 2,131,514,373           | 7          | 本期所得稅負債   | 58,487,043              | -          | 6,283,464               | -          |
| 貼現及放款－淨額    | 14,195,939,522          | 74         | 25,716,493,750          | 79         | 存款及匯款     | 8,537,760,719           | 44         | 7,827,724,164           | 24         |
| 使用權資產－淨額    | 1,592,351               | -          | 4,431,116               | -          | 負債準備      | 74,796,992              | -          | 49,463,762              | -          |
| 遞延所得稅資產     | 40,157,152              | -          | 30,477,993              | -          | 租賃負債      | 1,648,812               | -          | 4,493,437               | -          |
| 其他資產－淨額     | 105,621,308             | 1          | 89,897,326              | -          | 其他負債      | 9,337,483               | -          | 68,420,140              | -          |
|             |                         |            |                         |            | 負債合計      | 18,191,460,875          | 94         | 31,536,577,403          | 97         |
|             |                         |            |                         |            | 專撥營運資金    | 1,541,976,000           | 8          | 1,541,976,000           | 5          |
|             |                         |            |                         |            | 保留盈餘－累積虧損 | (425,345,402)           | (2)        | (563,103,610)           | (2)        |
|             |                         |            |                         |            | 總行權益合計    | 1,116,630,598           | 6          | 978,872,390             | 3          |
| 資產總計        | <u>\$19,308,091,473</u> | <u>100</u> | <u>\$32,515,449,793</u> | <u>100</u> | 負債及總行權益總計 | <u>\$19,308,091,473</u> | <u>100</u> | <u>\$32,515,449,793</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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| 會計項目                 | 109年度         |      | 108年度           |      |
|----------------------|---------------|------|-----------------|------|
|                      | 金額            | %    | 金額              | %    |
| 利息收入                 | \$264,425,677 | 123  | \$483,978,515   | 252  |
| 減：利息費用               | 123,050,277   | 57   | 363,829,488     | 189  |
| 利息淨收益                | 141,375,400   | 66   | 120,149,027     | 63   |
| 利息以外淨收益              |               |      |                 |      |
| 手續費淨收益               | 78,222,109    | 36   | 73,349,406      | 38   |
| 兌換損益                 | (3,777,706)   | (2)  | (1,508,038)     | (1)  |
| 其他利息以外淨損益            | 5,184         | -    | 4,684           | -    |
| 利息以外淨收益合計            | 74,449,587    | 34   | 71,846,052      | 37   |
| 淨收益                  | 215,824,987   | 100  | 191,995,079     | 100  |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存 | (72,736,290)  | (34) | 190,197,514     | 99   |
| 營業費用                 |               |      |                 |      |
| 員工福利費用               | 25,089,331    | 12   | 27,014,792      | 14   |
| 折舊費用                 | 2,980,153     | 2    | 2,959,560       | 2    |
| 其他業務及管理費用            | 69,751,569    | 32   | 86,402,129      | 45   |
| 營業費用合計               | 97,821,053    | 46   | 116,376,481     | 61   |
| 稅前淨利(損)              | 190,740,224   | 88   | (114,578,916)   | (60) |
| 減：所得稅費用(利益)          | 52,714,378    | 24   | (7,361,610)     | (4)  |
| 本期淨利(損)              | 138,025,846   | 64   | (107,217,306)   | (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          | (334,547)     | -    | (771,593)       | -    |
| 與不重分類之項目相關之所得稅       | 66,909        | -    | 154,319         | -    |
| 不重分類至損益之項目合計         | (267,638)     | -    | (617,274)       | -    |
| 本期其他綜合損益             | (267,638)     | -    | (617,274)       | -    |
| 本期綜合損益總額             | \$137,758,208 | 64   | \$(107,834,580) | (56) |

## 英商渣打銀行股份有限公司台北分公司

## 現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| 項 目                              | 109年度            | 108年度           |
|----------------------------------|------------------|-----------------|
| 營業活動之現金流量：                       |                  |                 |
| 本期稅前淨利(損)                        | \$190,740,224    | \$(114,578,916) |
| 調整項目：                            |                  |                 |
| 收益費損項目：                          |                  |                 |
| 折舊費用                             | 2,980,153        | 2,959,560       |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存             | (72,736,290)     | 190,197,514     |
| 利息費用                             | 123,050,277      | 363,829,488     |
| 利息收入                             | (264,425,677)    | (483,978,515)   |
| 其他各項負債準備淨變動                      | (278,324)        | (54,362)        |
| 收益費損項目合計                         | (211,409,861)    | 72,953,685      |
| 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                    | (44,596,000)     | (44,275,000)    |
| 存放及拆放總聯行減少(增加)                   | 344,226,424      | (621,375,884)   |
| 應收款項減少                           | 1,091,776,415    | 93,007,636      |
| 貼現及放款減少(增加)                      | 11,644,096,973   | (9,218,879,637) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計                 | 13,035,503,812   | (9,791,522,885) |
| 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                  | (20,453,868,532) | 6,554,422,436   |
| 總聯行存款及拆放增加(減少)                   | 6,416,672,554    | (19,037,501)    |
| 應付款項(減少)增加                       | (10,823,851)     | 19,704,403      |
| 存款及匯款增加                          | 710,036,555      | 1,037,247,911   |
| 其他負債(減少)增加                       | (59,082,657)     | 47,903,949      |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計                 | (13,397,065,931) | 7,640,241,198   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計              | (361,562,119)    | (2,151,281,687) |
| 調整項目合計                           | (572,971,980)    | (2,078,328,002) |
| 營運產生之現金流出                        | (382,231,756)    | (2,192,906,918) |
| 收取之利息                            | 286,884,234      | 472,083,635     |
| 支付之利息                            | (145,747,515)    | (351,684,593)   |
| 支付之所得稅                           | (10,123,049)     | (18,843,324)    |
| 營業活動之淨現金流出                       | (251,218,086)    | (2,091,351,200) |
| 投資活動之現金流量：                       |                  |                 |
| 其他資產增加                           | (15,769,525)     | (38,349,239)    |
| 投資活動之淨現金流出                       | (15,769,525)     | (38,349,239)    |
| 籌資活動之現金流量：                       |                  |                 |
| 租賃負債本金償還                         | (2,986,013)      | (2,897,239)     |
| 籌資活動之淨現金流出                       | (2,986,013)      | (2,897,239)     |
| 本期現金及約當現金減少數                     | (269,973,624)    | (2,132,597,678) |
| 期初現金及約當現金餘額                      | 3,691,497,705    | 5,824,095,383   |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$3,421,524,081  | \$3,691,497,705 |
| 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                  | \$79,140,255     | \$928,947,258   |
| 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 | 3,342,383,826    | 2,762,550,447   |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$3,421,524,081  | \$3,691,497,705 |