

美商美國銀行股份有限公司台北分行暨國際金融業務分行

資 產 負 債 表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	附 註	109 年 12 月 31 日 金 額	%	108 年 12 月 31 日 金 額	%
現金及約當現金	五(一)、六及十	\$ 74,592,903,241	41	\$ 2,574,123,937	3
存放央行及拆借銀行同業	五(二)、六及十	21,500,766,896	12	6,706,479,945	8
透過損益按公允價值衡量之金融資產	五(三)及六	3,460,206,991	2	2,998,664,461	3
備供出售金融資產	五(四)	17,163,710,323	9	12,799,243,840	15
附賣回債券投資	五(五)及十	3,135,000,000	2	6,840,000,000	8
應收款項	五(六)、六及十	36,510,261,704	20	10,153,927,124	12
放款、貼現及買匯—淨額	五(七)、六及十	25,706,262,640	14	43,609,792,613	51
不動產及設備—淨額	五(八)	30,578,697	-	40,501,793	-
無形資產—淨額	五(九)	324,451	-	421,786	-
本期所得稅資產	五(二十二)	14,191,418	-	22,559,654	-
遞延所得稅資產	五(二十二)	126,816,990	-	218,980,111	-
其他資產	五(十)及十	212,784,579	-	200,244,463	-
<b>資產總計</b>		<b>\$182,453,807,930</b>	<b>100</b>	<b>\$ 86,164,939,727</b>	<b>100</b>
<b>負債及總公司權益</b>					
央行及同業存款	五(十一)、六及十	\$ 33,988,504,574	19	\$ 33,397,745,541	39
透過損益按公允價值衡量之金融負債	五(十二)及六	3,549,400,089	2	3,296,479,457	4
存款及匯款	五(十三)及六	118,913,459,681	65	35,995,475,832	42
應付款項	五(十四)、六及十	17,005,102,440	9	4,273,798,891	5
本期所得稅負債	五(二十二)	-	-	17,947,220	-
應計退休金負債	五(十五)	151,705,524	-	145,975,438	-
其他負債	五(十六)及十	158,830,468	-	97,645,880	-
<b>負債總計</b>		<b>173,767,002,776</b>	<b>95</b>	<b>77,225,068,259</b>	<b>90</b>
<b>總公司權益</b>					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		9,022,053,639	5	8,909,571,588	10
其他權益		( 725,248,485 )	-	( 359,700,120 )	-
<b>總公司權益總計</b>		<b>8,686,805,154</b>	<b>5</b>	<b>8,939,871,468</b>	<b>10</b>
<b>負債及總公司權益總計</b>		<b>\$182,453,807,930</b>	<b>100</b>	<b>\$ 86,164,939,727</b>	<b>100</b>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行暨國際金融業務分行

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %
利息收入	五(十八)及六	\$	657,740,878	100	\$	1,549,004,875	100
利息費用	五(十八)及六	(	296,903,585	( 45 )	(	987,707,818	( 64 )
<b>利息淨收益</b>			360,837,293	55		561,297,057	36
<b>利息以外淨收益</b>							
手續費淨收益	五(十九)		116,354,122	18		129,098,311	9
透過損益按公允價值變動	五(三)(十二)						
列入損益之金融資產及	及六						
負債損益			210,057,697	32		1,235,092,502	80
備供出售金融資產之已實	五(四)						
現損益		(	234,079,034	( 36 )	(	15,976,298	( 1 )
兌換損益			556,811,904	85	(	212,728,124	( 14 )
其他非利息淨益	六		219,961,492	33		311,693,617	20
			1,229,943,474	187		2,008,477,065	130
呆帳費用及保證責任準備迴	五(六)(七)						
轉(提存)	(十六)	(	67,869,680	( 10 )		218,352,378	14
<b>營業費用</b>							
員工福利費用	五(二十)	(	406,480,253	( 62 )	(	408,004,302	( 26 )
折舊及攤銷費用	五(八)(九)	(	11,873,945	( 2 )	(	8,222,077	( 1 )
其他業務及管理費用	五(二十一)及						
	六	(	507,480,613	( 77 )	(	652,513,631	( 42 )
稅前淨利			236,238,983	36		1,158,089,433	75
所得稅費用	五(二十二)	(	116,025,732	( 17 )	(	213,368,390	( 14 )
<b>繼續營業部門稅後淨利</b>		\$	120,213,251	19	\$	944,721,043	61
<b>其他綜合損益</b>							
確定福利計畫再衡量數		( \$	9,664,000	( 2 )	\$	8,938,000	1
備供出售金融資產未實	五(四)						
現評價損益		(	35,849,982	( 5 )	(	124,825,897	( 8 )
國外營運機構財務報表							
換算之兌換差額		(	329,698,383	( 50 )	(	132,442,299	( 9 )
與其他綜合損益組成部	五(二十二)						
分相關之所得稅			1,932,800	-	(	1,787,600	-
<b>本期其他綜合損益</b>		(	373,279,565	( 57 )	(	250,117,796	( 16 )
<b>本期綜合損益總額</b>		( \$	253,066,314	( 38 )	\$	694,603,247	45

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行暨國際金融業務分行  
權益變動表  
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	營運資金	保留盈餘	其他 備供出售 金融資產 未實現損益	國外 機構 匯兌 差	營運 報表 之 兌換 額	合計
<u>108 年度</u>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 390,000,000	\$ 7,957,700,145	(\$ 6,443,233 )	(\$ 95,988,691 )		\$ 8,245,268,221
本期淨利	-	944,721,043	-	-		944,721,043
其他綜合損益	-	7,150,400	( 124,825,897 )	( 132,442,299 )		( 250,117,796 )
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 8,909,571,588</u>	<u>(\$ 131,269,130 )</u>	<u>(\$ 228,430,990 )</u>		<u>\$ 8,939,871,468</u>
<u>109 年度</u>						
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 390,000,000	\$ 8,909,571,588	(\$ 131,269,130 )	(\$ 228,430,990 )		\$ 8,939,871,468
本期淨利	-	120,213,251	-	-		120,213,251
本期其他綜合損益	-	( 7,731,200 )	( 35,849,982 )	( 329,698,383 )		( 373,279,565 )
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 9,022,053,639</u>	<u>(\$ 167,119,112 )</u>	<u>(\$ 558,129,373 )</u>		<u>\$ 8,686,805,154</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行暨國際金融業務分行

現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	109 年 度	108 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 236,238,983	\$ 1,158,089,433
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	11,873,945	8,222,077
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	67,869,680	( 218,352,378 )
利息收入	( 657,740,878 )	( 1,549,004,875 )
利息費用	296,903,585	987,707,818
資產報廢及處分損失	1	7
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	( 29,785,000 )	( 198,581,000 )
應收款項	( 27,340,724,300 )	18,695,700,933
透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 461,542,530 )	17,671,536,660
備供出售金融資產	( 4,400,316,465 )	( 10,464,536,672 )
其他資產	( 11,641,416 )	( 8,142,478 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債	252,920,632	( 651,446,489 )
應付款項	13,632,394,746	( 9,367,765,558 )
應計退休金負債	( 3,933,914 )	( 9,719,968 )
其他負債	16,106,068	( 2,257,306 )
營運產生之現金(流出)流入	( 18,391,376,863 )	16,051,450,204
收取之利息	749,290,704	1,560,829,432
支付之利息	( 443,992,599 )	( 1,204,161,720 )
支付之所得稅	( 31,508,795 )	( 46,318,742 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 18,117,587,553 )	16,361,799,174
<b>投資活動之現金流量</b>		
放款、貼現及買匯減少	18,018,677,824	20,090,734,918
購置不動產及設備	( 1,853,515 )	( 23,426,167 )
存出保證金增加	-	( 3,822,000 )
取得無形資產	-	( 486,675 )
投資活動之淨現金流入	18,016,824,309	20,063,000,076
<b>籌資活動之現金流量</b>		
存款及匯款增加(減少)	82,917,983,849	( 1,523,467,089 )
央行及同業存款增加(減少)	590,759,033	( 39,187,666,705 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	83,508,742,882	( 40,711,133,794 )
匯率影響數	( 329,698,383 )	( 132,442,299 )
本期現金及約當現金增加(減少)數	83,078,281,255	( 4,418,776,843 )
期初現金及約當現金餘額	14,838,738,882	19,257,515,725
期末現金及約當現金餘額	\$ 97,917,020,137	\$ 14,838,738,882
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	\$ 74,592,903,241	\$ 2,574,123,937
符合企業會計準則第三號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	20,189,116,896	5,424,614,945
符合企業會計準則第三號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,135,000,000	6,840,000,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 97,917,020,137	\$ 14,838,738,882

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行  
資 產 負 債 表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	附 註	109 年 12 月 31 日 金 額	%	108 年 12 月 31 日 金 額	%
現金及約當現金	五(一)及六	\$ 73,869,352,783	43	\$ 2,185,941,552	3
存放央行及拆借銀行同業	五(二)	15,037,996,896	9	6,106,899,945	8
透過損益按公允價值衡量之金融資產	五(三)及六	3,403,698,441	2	2,968,198,242	4
備供出售金融資產	五(四)	17,163,710,323	10	12,799,243,840	16
附賣回債券投資	五(五)	3,135,000,000	2	6,840,000,000	9
應收款項	五(六)及六	36,246,403,805	21	10,155,507,768	13
放款、貼現及買匯—淨額	五(七)	22,418,173,858	13	36,339,334,698	47
不動產及設備—淨額	五(八)	30,578,697	-	40,501,793	-
無形資產	五(九)	324,451	-	421,786	-
本期所得稅資產	五(二十三)	14,191,418	-	22,559,654	-
遞延所得稅資產	五(二十三)	126,816,990	-	218,980,111	-
其他資產	五(十)	212,665,016	-	200,236,578	-
<b>資產總計</b>		<b>\$171,658,912,678</b>	<b>100</b>	<b>\$ 77,877,825,967</b>	<b>100</b>
<b>負債及總公司權益</b>					
央行及同業存款	五(十一)及六	\$ 33,988,504,574	20	\$ 28,487,185,341	37
透過損益按公允價值衡量之金融負債	五(十二)及六	3,492,977,803	2	3,266,134,743	4
存款及匯款	五(十三)及六	113,341,170,116	66	34,356,787,597	44
應付款項	五(十四)及六	16,738,886,697	10	4,258,735,304	5
應計退休金負債	五(十五)	151,705,524	-	145,975,438	-
國內聯行往來	五(十一)(十六)				
	及六	8,146,722	-	3,600,629,210	5
其他負債	五(十七)	158,387,425	-	93,811,177	-
<b>負債總計</b>		<b>167,879,778,861</b>	<b>98</b>	<b>74,209,258,810</b>	<b>95</b>
<b>總公司權益</b>					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	1
保留盈餘		3,556,252,929	2	3,409,836,287	4
其他權益		( 167,119,112 )	-	( 131,269,130 )	-
<b>總公司權益總計</b>		<b>3,779,133,817</b>	<b>2</b>	<b>3,668,567,157</b>	<b>5</b>
<b>負債及總公司權益總計</b>		<b>\$171,658,912,678</b>	<b>100</b>	<b>\$ 77,877,825,967</b>	<b>100</b>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行  
綜合損益表  
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %
利息收入	五(十九)及六	\$	617,082,818	100	\$	1,189,197,251	100
利息費用	五(十九)及六	(	304,691,437	49	(	857,981,808	72
利息淨收益			312,391,381	51		331,215,443	28
利息以外淨收益							
手續費淨收益	五(二十)		110,363,499	18		108,971,693	9
透過損益按公允價值變動	五(三)(十二)						
列入損益之金融資產及	及六						
負債損益			210,093,171	34		1,235,490,982	104
備供出售金融資產之已實	五(四)						
現損益		(	234,079,034	38	(	15,976,298	1
兌換損益			554,034,358	90	(	219,839,638	19
其他非利息淨益	六		223,787,613	36		334,403,677	28
			1,176,590,988	191		1,774,265,859	149
呆帳費用及保證責任準備	五(六)(七)						
(提存)迴轉	(十七)	(	39,742,260	6		212,620,111	18
營業費用							
員工福利費用	五(二十一)	(	370,086,731	60	(	363,033,376	30
折舊及攤銷費用	五(八)(九)	(	10,813,351	2	(	7,380,564	1
其他業務及管理費用	五(二十二)及						
	六	(	485,775,072	79	(	608,442,760	51
稅前淨利			270,173,574	44		1,008,029,270	85
所得稅費用	五(二十三)	(	116,025,732	19	(	195,421,170	17
繼續營業部門稅後淨利		\$	154,147,842	25	\$	812,608,100	68
其他綜合損益							
確定福利計畫再衡量數		(\$	9,664,000	1	\$	8,938,000	1
備供出售金融資產未實現	五(四)						
評價損益		(	35,849,982	6	(	124,825,897	11
與其他綜合損益組成部分	五(二十三)						
相關之所得稅			1,932,800	-	(	1,787,600	-
本期其他綜合損益		(	43,581,182	7	(	117,675,497	10
本期綜合損益總額		\$	110,566,660	18	\$	694,932,603	58

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行  
權益變動表  
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	營 運 資 金	保 留 盈 餘	其 他 權 益	合 計
<u>108 年度</u>				
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 390,000,000	\$ 2,590,077,787	(\$ 6,443,233 )	\$ 2,973,634,554
本期淨利	-	812,608,100	-	812,608,100
其他綜合損益	-	7,150,400	( 124,825,897 )	( 117,675,497 )
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 3,409,836,287</u>	<u>(\$ 131,269,130 )</u>	<u>\$ 3,668,567,157</u>
<u>109 年度</u>				
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 390,000,000	\$ 3,409,836,287	(\$ 131,269,130 )	\$ 3,668,567,157
本期淨利	-	154,147,842	-	154,147,842
其他綜合損益	-	( 7,731,200 )	( 35,849,982 )	( 43,581,182 )
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 3,556,252,929</u>	<u>(\$ 167,119,112 )</u>	<u>\$ 3,779,133,817</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商美國銀行股份有限公司台北分行  
現金流量表  
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	109 年 度	108 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 270,173,574	\$ 1,008,029,270
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	10,813,351	7,380,564
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	39,742,260	( 212,620,111 )
利息收入	( 617,082,818 )	( 1,189,197,251 )
利息費用	304,691,437	857,981,808
資產報廢及處分損失	1	7
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	( 29,785,000 )	( 198,581,000 )
應收款項	( 27,328,717,120 )	18,687,416,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 435,500,199 )	17,478,958,391
備供出售金融資產	( 4,400,316,465 )	( 10,464,536,672 )
其他資產	( 11,529,738 )	( 11,956,593 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債	226,843,060	( 459,261,485 )
應付款項	13,640,513,247	( 9,377,552,984 )
應計退休金負債	( 3,933,914 )	( 9,719,968 )
國內聯行往來	( 3,592,482,488 )	( 398,586,598 )
其他負債	19,484,149	8,287,396
營運產生之現金(流出)流入	( 21,907,086,663 )	15,726,040,840
收取之利息	702,563,817	1,156,992,569
支付之利息	( 447,819,257 )	( 1,056,102,621 )
支付之所得稅	( 13,561,575 )	( 2,778,619 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 21,665,903,678 )	15,824,152,169
<b>投資活動之現金流量</b>		
放款、貼現及買匯減少	14,061,778,623	12,563,052,783
購置不動產及設備	( 1,853,515 )	( 23,426,167 )
存出保證金增加	-	( 3,822,000 )
取得無形資產	-	( 486,675 )
投資活動之淨現金流入	14,059,925,108	12,535,317,941
<b>籌資活動之現金流量</b>		
存款及匯款增加(減少)	78,984,382,519	( 634,916,126 )
央行及同業存款增加(減少)	5,501,319,233	( 30,638,457,621 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	84,485,701,752	( 31,273,373,747 )
本期現金及約當現金增加(減少)數	76,879,723,182	( 2,913,903,637 )
期初現金及約當現金餘額	13,850,976,497	16,764,880,134
期末現金及約當現金餘額	\$ 90,730,699,679	\$ 13,850,976,497
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	\$ 73,869,352,783	\$ 2,185,941,552
符合企業會計準則第三號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	13,726,346,896	4,825,034,945
符合企業會計準則第三號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	3,135,000,000	6,840,000,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 90,730,699,679	\$ 13,850,976,497

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：