



美商美國銀行股份有限公司台北分行
資 產 負 債 表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	附 註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 1,791,518,346	2	\$ 2,668,640,183	3
存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	41,319,636,186	38	13,152,401,607	14
透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	6,911,112,236	6	8,069,131,215	9
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	8,783,562,928	8	-	-
備供出售金融資產	八及十二	-	-	12,930,569,450	14
附賣回債券投資	六(五)	5,652,500,000	5	2,802,500,000	3
應收款項—淨額	六(六)及七	21,977,253,803	20	21,708,991,134	24
放款、貼現及買匯—淨額	六(七)	22,561,561,342	21	29,987,621,056	33
不動產及設備—淨額	六(八)	130,544,256	-	107,664,424	-
無形資產	六(九)	696,272	-	947,539	-
本期所得稅資產	六(二十三)	19,170,052	-	47,961,469	-
遞延所得稅資產	六(二十三)	43,136,981	-	160,122,007	-
其他資產	六(十)	257,867,618	-	235,119,600	-
資產總計		\$ 109,448,560,020	100	\$ 91,871,669,684	100
負債及總公司權益					
央行及同業存款	六(十一)及七	\$ 34,111,638,885	31	\$ 34,779,676,178	38
透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十二)及七	4,695,051,292	4	6,073,068,200	7
存款及匯款	六(十三)及七	63,274,983,942	58	45,361,936,088	49
應付款項	六(十四)及七	717,613,419	1	430,282,796	1
本期所得稅負債	六(二十三)	127,370,680	-	-	-
應計退休金負債	六(十五)	111,227,844	-	109,697,709	-
遞延所得稅負債	六(二十三)	342,969,979	1	293,144,301	-
國內聯行往來	六(十六)及七	9,209,747	-	9,308,293	-
其他負債	六(十七)	156,812,959	-	133,192,211	-
負債總計		103,546,878,747	95	87,190,305,776	95
總公司權益					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		5,520,509,362	5	4,302,621,230	5
其他權益		(8,828,089)	-	(11,257,322)	-
總公司權益總計		5,901,681,273	5	4,681,363,908	5
負債及總公司權益總計		\$ 109,448,560,020	100	\$ 91,871,669,684	100

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：

廖文宏
Wayne Liao

經理人：

廖文宏
Wayne Liao

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %
利息收入	六(十九)及七	\$ 3,031,875,738	100		\$ 1,023,167,475	100	
利息費用	六(十九)及七	(1,958,150,430)	(65)		(488,571,362)	(48)	
利息淨收益		1,073,725,308	35		534,596,113	52	
利息以外淨收益							
手續費淨收益	六(二十)	119,912,634	4		109,908,080	11	
透過損益按公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	六(三)(十二)及七	1,384,888,285	46		709,308,002	69	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(四)	(14,740,496)	(1)		-	-	
備供出售金融資產之已實現損益	十二	-	-		(36,403,883)	(3)	
兌換損益		(300,092,944)	(10)		729,092,064	71	
其他利息以外淨損益	七	478,644,592	16		427,433,011	42	
		2,742,337,379	90		2,473,933,387	242	
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	六(六)(七)(十七)	66,247,285	2		(192,430,612)	(19)	
營業費用							
員工福利費用	六(二十一)	(459,125,947)	(15)		(480,270,469)	(47)	
折舊及攤銷費用	六(八)(九)	(38,360,165)	(1)		(12,281,644)	(1)	
其他業務及管理費用	六(十八)(二十二)及七	(775,543,241)	(26)		(882,129,372)	(86)	
稅前淨利		1,535,555,311	50		906,821,290	89	
所得稅費用	六(二十三)	(312,963,979)	(10)		(201,698,508)	(20)	
繼續營業部門稅後淨利		1,222,591,332	40		705,122,782	69	
其他綜合損益							
確定福利計畫再衡量數		(5,879,000)	-		15,535,000	1	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	六(四)	2,429,233	-		-	-	
備供出售金融資產未實現評價損益	十二	-	-		22,319,644	2	
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十三)	1,175,800	-		(3,107,000)	-	
本期其他綜合損益		(2,273,967)	-		34,747,644	3	
本期綜合損益總額		\$ 1,220,317,365	40		\$ 739,870,426	72	

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：

廖文宏
Wayne Liao

經理人：

廖文宏
Wayne Liao
-6-

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112年及111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>111 年度</u>				
111 年 1 月 1 日 餘額	\$ 390,000,000	\$ 3,585,070,448	(\$ 33,576,966)	\$ 3,941,493,482
本期淨利	-	705,122,782	-	705,122,782
其他綜合損益	-	12,428,000	22,319,644	34,747,644
111 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 4,302,621,230</u>	<u>(\$ 11,257,322)</u>	<u>\$ 4,681,363,908</u>
<u>112 年度</u>				
112 年度 1 月 1 日 餘額	\$ 390,000,000	\$ 4,302,621,230	(\$ 11,257,322)	\$ 4,681,363,908
本期淨利	-	1,222,591,332	-	1,222,591,332
其他綜合損益	-	(4,703,200)	2,429,233	(2,273,967)
112 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 390,000,000</u>	<u>\$ 5,520,509,362</u>	<u>(\$ 8,828,089)</u>	<u>\$ 5,901,681,273</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：

廖文宏
Wayne Liaw

經理人：

廖文宏
Wayne Liaw

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	112 年 度	111 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,535,555,311	\$ 906,821,290
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	38,360,165	12,281,644
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	(66,247,285)	192,430,612
利息收入	(3,031,875,738)	(1,023,167,475)
利息費用	1,958,150,430	488,571,362
資產報廢及處分損失	458,315	21
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	120,958,000	(77,692,000)
應收款項	(158,900,358)	(2,176,218,696)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,158,018,979	(5,760,389,407)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(8,781,133,695)	-
備供出售金融資產	12,930,569,450	12,684,097,088
放款、貼現及買匯	7,501,070,403	(16,876,239,924)
其他資產	(22,748,018)	(41,868,031)
央行及同業存款	(668,037,293)	9,380,625,722
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,378,016,908)	3,939,432,542
存款及匯款	17,913,047,854	3,703,890,311
應付款項	56,672,351	30,624,930
應計退休金負債	(4,348,865)	(4,091,321)
國內聯行往來	(98,546)	81,008
其他負債	16,532,782	40,675,942
營運產生之現金流入	29,117,987,334	5,419,865,618
收取之利息	2,971,493,044	851,427,987
支付之利息	(1,777,448,371)	(279,125,913)
支付之所得稅	11,184,622	(19,310,309)
營業活動之淨現金流入	30,323,216,629	5,972,857,383
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(62,022,825)	(97,098,395)
存出保證金減少	15	2,370,945
取得無形資產	(123,077)	(605,546)
投資活動之淨現金流出	(62,145,887)	(95,332,996)
本期現金及約當現金增加數	30,261,070,742	5,877,524,387
期初現金及約當現金餘額	16,994,965,790	11,117,441,403
期末現金及約當現金餘額	\$ 47,256,036,532	\$ 16,994,965,790
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	\$ 1,791,518,346	\$ 2,668,640,183
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	39,812,018,186	11,523,825,607
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	5,652,500,000	2,802,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 47,256,036,532	\$ 16,994,965,790

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：

廖文宏
Wayne Liao

經理人：

廖文宏
Wayne Liao

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

資產負債表
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣元

資 產	附註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 2,369,823,864	2	\$ 3,255,115,595	3
存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	45,929,886,186	39	18,530,151,607	19
透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	6,911,112,236	6	8,069,131,215	8
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	8,783,562,928	8	-	-
備供出售金融資產	八及十二	-	-	12,930,569,450	13
附賣回債券投資	六(五)	5,652,500,000	5	2,802,500,000	3
應收款項	六(六)及七	21,982,040,532	19	22,032,315,907	22
放款、貼現及買匯-淨額	六(七)	25,079,216,607	21	31,706,503,606	32
不動產及設備-淨額	六(八)	130,544,256	-	107,664,424	-
無形資產-淨額	六(九)	696,272	-	947,539	-
本期所得稅資產	六(二十二)	19,170,052	-	42,460,566	-
遞延所得稅資產	六(二十二)	43,136,981	-	160,122,007	-
其他資產	六(十)	258,105,289	-	235,340,926	-
資產總計		\$117,159,795,203	100	\$ 99,872,822,842	100
負債及總公司權益					
央行及同業存款	六(十一)及七	\$ 34,349,600,012	29	\$ 34,779,676,178	35
透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十二)及七	4,695,051,292	4	6,073,068,200	6
存款及匯款	六(十三)及七	65,143,932,912	56	47,927,969,724	48
應付款項	六(十四)及七	721,253,578	1	460,873,927	1
本期所得稅負債	六(二十二)	127,370,680	-	-	-
應計退休金負債	六(十五)	111,227,844	-	109,697,709	-
遞延所得稅負債	六(二十二)	342,969,979	-	293,144,301	-
其他負債	六(十六)	157,735,009	-	136,333,739	-
負債總計		105,649,141,306	90	89,780,763,778	90
總公司權益					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		11,231,139,261	10	9,811,672,025	10
其他權益		(110,485,364)	-	(109,612,961)	-
總公司權益總計		11,510,653,897	10	10,092,059,064	10
負債及總公司權益總計		\$117,159,795,203	100	\$ 99,872,822,842	100

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：

廖文宏
Wayne Liaw

經理人：

廖文宏
Wayne Liaw

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %
利息收入	六(十八)及七	\$	3,316,577,836	100	\$	1,077,381,804	100
利息費用	六(十八)及七	(	2,006,160,719	(61)	(	474,283,998	(44)
利息淨收益			1,310,417,117	39		603,097,806	56
利息以外淨收益							
手續費淨收益	六(十九)		121,985,391	4		113,480,743	10
透過損益按公允價值變動列入 損益之金融資產及負債損益	六(三)(十二) 及七		1,384,888,285	42		709,308,002	66
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益	六(四)	(	14,740,496	-	-	-	-
備供出售金融資產之已實現損 益	十二		-	-	(	36,403,883	(3)
兌換損益		(	299,996,499	(9)		727,306,240	67
其他利息以外淨損益	七		476,912,977	14		426,274,567	40
			2,979,466,775	90		2,543,063,475	236
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)	六(六)(七) (十六)		61,194,793	2	(	185,597,158	(17)
營業費用							
員工福利費用	六(二十)	(	472,730,626	(15)	(	493,711,094	(46)
折舊及攤銷費用	六(八)(九)	(	39,059,022	(1)	(	12,634,310	(1)
其他業務及管理費用	六(十七) (二十一)及七	(	797,238,408	(24)	(	897,958,761	(84)
稅前淨利			1,731,633,512	52		953,162,152	88
所得稅費用	六(二十二)	(	307,463,076	(9)	(	207,199,411	(19)
繼續營業部門稅後淨利			1,424,170,436	43		745,962,741	69
其他綜合損益							
確定福利計畫再衡量數		(	5,879,000	-		15,535,000	1
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現損 益	六(四)		2,429,233	-		-	-
備供出售金融資產未實現評 價損益	十二		-	-		22,319,644	2
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		(	3,301,636	-		532,963,279	50
與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅	六(二十二)		1,175,800	-	(	3,107,000	-
本期其他綜合損益		(	5,575,603	-		567,710,923	53
本期綜合損益總額		\$	1,418,594,833	43	\$	1,313,673,664	122

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：

廖文宏
Wayne Liaw

經理人：

廖文宏
Wayne Liaw

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112年及111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 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現 損 益	他 備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 益	權 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 額	益 合 計
111 年度						
111 年 1 月 1 日 餘額	\$390,000,000	\$ 9,053,281,284	\$ -	(\$ 33,576,966)	(\$ 631,318,918)	\$ 8,778,385,400
本期淨利	-	745,962,741	-	-	-	745,962,741
本期其他綜合損益	-	12,428,000	-	22,319,644	532,963,279	567,710,923
111 年 12 月 31 日 餘額	\$390,000,000	\$ 9,811,672,025	\$ -	(\$ 11,257,322)	(\$ 98,355,639)	\$ 10,092,059,064
112 年度						
112 年 1 月 1 日 餘額	\$390,000,000	\$ 9,811,672,025	\$ -	(\$ 11,257,322)	(\$ 98,355,639)	\$ 10,092,059,064
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	(11,257,322)	11,257,322	-	-
112 年 1 月 1 日 重編後餘額	390,000,000	9,811,672,025	(11,257,322)	-	(98,355,639)	10,092,059,064
本期淨利	-	1,424,170,436	-	-	-	1,424,170,436
本期其他綜合損益	-	(4,703,200)	2,429,233	-	(3,301,636)	(5,575,603)
112 年 12 月 31 日 餘額	\$390,000,000	\$11,231,139,261	(\$ 8,828,089)	\$ -	(\$ 101,657,275)	\$ 11,510,653,897

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：

廖文宏
Wayne Liaw

經理人：

廖文宏
Wayne Liaw

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	112 年 度	111 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,731,633,512	\$ 953,162,152
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	39,059,022	12,634,310
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	(61,194,793)	185,597,158
利息收入	(3,316,577,836)	(1,077,381,804)
利息費用	2,006,160,719	474,283,998
資產報廢及處分損失	458,315	21
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	120,958,000	(77,692,000)
應收款項	110,422,552	(2,159,080,945)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,158,018,979	(5,760,389,407)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(8,781,133,695)	-
備供出售金融資產	12,930,569,450	12,684,097,088
貼現及放款	6,711,240,866	(16,512,428,684)
其他資產	(22,764,378)	(12,955,238)
央行及同業存款	(430,076,166)	9,380,625,722
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,378,016,908)	3,939,432,542
存款及匯款	17,215,963,188	2,284,275,683
應付款項	56,365,563	30,673,874
應計退休金負債	(4,348,865)	(4,091,321)
其他負債	18,082,296	10,915,868
營運產生之現金流入	28,104,819,821	4,351,679,017
收取之利息	3,258,308,194	892,503,306
支付之利息	(1,823,464,266)	(264,838,549)
退還(支付)之所得稅	11,184,622	(19,310,309)
營業活動之淨現金流入	29,550,848,371	4,960,033,465
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(62,022,825)	(97,098,395)
存出保證金減少	15	2,370,945
取得無形資產	(123,077)	(605,546)
投資活動之淨現金流出	(62,145,887)	(95,332,996)
匯率影響數	(3,301,636)	532,963,279
本期現金及約當現金增加數	29,485,400,848	5,397,663,748
期初現金及約當現金餘額	22,959,191,202	17,561,527,454
期末現金及約當現金餘額	\$ 52,444,592,050	\$ 22,959,191,202
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	\$ 2,369,823,864	\$ 3,255,115,595
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	44,422,268,186	16,901,575,607
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	5,652,500,000	2,802,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 52,444,592,050	\$ 22,959,191,202

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：

廖文宏
Wayne Liaw

經理人：

廖文宏
Wayne Liaw

主辦會計：

