



美商美國銀行股份有限公司台北分行
資 產 負 債 表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	附 註	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,595,766,009	3	\$ 1,791,518,346	2
存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	27,340,295,128	22	41,319,636,186	38
透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	11,181,089,089	9	6,911,112,236	6
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	12,427,181,350	10	8,783,562,928	8
附賣回債券投資	六(五)	3,277,500,000	3	5,652,500,000	5
應收款項—淨額	六(六)及七	23,258,711,876	19	21,977,253,803	20
放款、貼現及買匯—淨額	六(七)	42,353,386,545	34	22,561,561,342	21
不動產及設備—淨額	六(八)	115,579,919	-	130,544,256	-
無形資產	六(九)	940,761	-	696,272	-
本期所得稅資產	六(二十三)	58,811,621	-	19,170,052	-
遞延所得稅資產	六(二十三)	39,876,071	-	43,136,981	-
其他資產	六(十)(十五)	343,348,285	-	257,867,618	-
資產總計		<u>\$123,992,486,654</u>	<u>100</u>	<u>\$109,448,560,020</u>	<u>100</u>
負債及總公司權益					
央行及同業存款	六(十一)及七	\$ 52,523,228,463	42	\$ 34,111,638,885	31
透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十二)及七	8,633,244,609	7	4,695,051,292	4
存款及匯款	六(十三)及七	55,144,811,298	45	63,274,983,942	58
應付款項	六(十四)及七	687,162,700	1	717,613,419	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)	87,004,170	-	111,227,844	-
遞延所得稅負債	六(二十三)	411,030,437	-	342,969,979	1
國內聯行往來	六(十六)及七	9,374,541	-	9,209,747	-
其他負債	六(十七)	189,295,814	-	156,812,959	-
負債總計		<u>117,685,152,032</u>	<u>95</u>	<u>103,546,878,747</u>	<u>95</u>
總公司權益					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		5,919,229,030	5	5,520,509,362	5
其他權益		(1,894,408)	-	(8,828,089)	-
總公司權益總計		<u>6,307,334,622</u>	<u>5</u>	<u>5,901,681,273</u>	<u>5</u>
負債及總公司權益總計		<u>\$123,992,486,654</u>	<u>100</u>	<u>\$109,448,560,020</u>	<u>100</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 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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	113 年 度		112 年 度	
		金 額	%	金 額	%
利息收入	六(十九)及七	\$ 3,971,864,439	100	\$ 3,031,875,738	100
利息費用	六(十九)及七	(3,141,042,288)	(79)	(1,958,150,430)	(65)
利息淨收益		830,822,151	21	1,073,725,308	35
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六(二十)	127,625,501	3	119,912,634	4
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	112,063,195	3	1,384,888,285	46
透過其他綜合損益按公允 價值衡量金融資產之已 實現損益	六(四)	(15,359,933)	(1)	(14,740,496)	(1)
兌換損益		627,367,577	16	(300,092,944)	(10)
其他利息以外淨損益	七	441,955,738	11	478,644,592	16
		2,124,474,229	53	2,742,337,379	90
呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉	六(六)(七) (十七)	(226,117,913)	(6)	66,247,285	2
營業費用					
員工福利費用	六(十五) (二十一)	(468,549,779)	(12)	(459,125,947)	(15)
折舊及攤銷費用	六(八)(九)	(42,300,058)	(1)	(38,360,165)	(1)
其他業務及管理費用	六(十八) (二十二)及七	(899,644,817)	(22)	(775,543,241)	(26)
稅前淨利		487,861,662	12	1,535,555,311	50
所得稅費用	六(二十三)	(103,818,794)	(2)	(312,963,979)	(10)
繼續營業部門稅後淨利		384,042,868	10	1,222,591,332	40
其他綜合損益					
確定福利計畫再衡量數		18,346,000	-	(5,879,000)	-
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)	6,933,681	-	2,429,233	-
與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	六(二十三)	(3,669,200)	-	1,175,800	-
本期其他綜合損益		21,610,481	-	(2,273,967)	-
本期綜合損益總額		\$ 405,653,349	10	\$ 1,220,317,365	40

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
權益變動表
民國113年及112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>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>						
<u>113 年度</u>														
113 年度 1 月 1 日餘額	\$	390,000,000	\$	5,520,509,362	(\$	8,828,089)	\$	5,901,681,273						
本期淨利		-		384,042,868		-		384,042,868						
本期其他綜合損益		-		14,676,800		6,933,681		21,610,481						
113 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>390,000,000</u>	\$	<u>5,919,229,030</u>	(\$	<u>1,894,408</u>)	\$	<u>6,307,334,622</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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	113 年 度	112 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 487,861,662	\$ 1,535,555,311
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	42,300,058	38,360,165
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	226,117,913	(66,247,285)
利息收入	(3,971,864,439)	(3,031,875,738)
利息費用	3,141,042,288	1,958,150,430
資產報廢及處分損失	3	458,315
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	(149,359,000)	120,958,000
應收款項	(1,417,435,540)	(158,900,358)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4,269,976,853)	1,158,018,979
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,636,684,741)	(8,781,133,695)
備供出售金融資產	-	12,930,569,450
放款、貼現及買匯	(19,910,114,035)	7,501,070,403
其他資產	(85,480,667)	(22,748,018)
央行及同業存款	18,411,589,578	(668,037,293)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,938,193,317	(1,378,016,908)
存款及匯款	(8,130,172,644)	17,913,047,854
應付款項	68,298,930	56,672,351
應計退休金負債	(5,877,674)	(4,348,865)
國內聯行往來	164,794	(98,546)
其他負債	20,328,970	16,532,782
營運產生之現金(流出)流入	(15,241,068,080)	29,117,987,334
收取之利息	4,043,324,025	2,971,493,044
支付之利息	(3,187,501,947)	(1,777,448,371)
(支付)退還之所得稅	(203,178,875)	11,184,622
營業活動之淨現金(流出)流入	(14,588,424,877)	30,323,216,629
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(28,815,827)	(62,022,825)
存出保證金(增加)減少	(81,628,594)	15
取得無形資產	(583,097)	(123,077)
投資活動之淨現金流出	(111,027,518)	(62,145,887)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(14,699,452,395)	30,261,070,742
期初現金及約當現金餘額	47,256,036,532	16,994,965,790
期末現金及約當現金餘額	\$ 32,556,584,137	\$ 47,256,036,532
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	\$ 3,595,766,009	\$ 1,791,518,346
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	25,683,318,128	39,812,018,186
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	3,277,500,000	5,652,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 32,556,584,137	\$ 47,256,036,532

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113年及112年12月31日

單位：新台幣元

資 產	附註	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 4,270,236,148	3	\$ 2,369,823,864	2
存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	28,652,295,128	22	45,929,886,186	39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	11,190,068,942	8	6,911,112,236	6
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	12,427,181,350	9	8,783,562,928	8
附賣回債券投資	六(五)	3,277,500,000	3	5,652,500,000	5
應收款項	六(六)及七	23,283,281,232	18	21,982,040,532	19
放款、貼現及買匯-淨額	六(七)	48,993,910,545	37	25,079,216,607	21
不動產及設備-淨額	六(八)	115,579,919	-	130,544,256	-
無形資產-淨額	六(九)	940,761	-	696,272	-
本期所得稅資產	六(二十二)	58,811,621	-	19,170,052	-
遞延所得稅資產	六(二十二)	39,876,071	-	43,136,981	-
其他資產	六(十)(十五)	343,937,853	-	258,105,289	-
資產總計		\$132,653,619,570	100	\$117,159,795,203	100
負債及總公司權益					
央行及同業存款	六(十一)及七	\$ 52,523,228,463	40	\$ 34,349,600,012	29
透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十二)及七	8,642,172,769	7	4,695,051,292	4
存款及匯款	六(十三)及七	57,551,967,348	43	65,143,932,912	56
應付款項	六(十四)及七	689,266,319	1	721,253,578	1
本期所得稅負債	六(二十二)	21,271,850	-	127,370,680	-
應計退休金負債	六(十五)	87,004,170	-	111,227,844	-
遞延所得稅負債	六(二十二)	411,030,437	-	342,969,979	-
其他負債	六(十六)	190,002,648	-	157,735,009	-
負債總計		120,115,944,004	91	105,649,141,306	90
總公司權益					
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		11,872,353,190	9	11,231,139,261	10
其他權益		275,322,376	-	(110,485,364)	-
總公司權益總計		12,537,675,566	9	11,510,653,897	10
負債及總公司權益總計		\$132,653,619,570	100	\$117,159,795,203	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 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
綜合損益表
民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	113 年 度		112 年 度	
		金 額	%	金 額	%
利息收入	六(十八)及七	\$ 4,412,104,431	100	\$ 3,316,577,836	100
利息費用	六(十八)及七	(3,214,198,123)	(73)	(2,006,160,719)	(61)
利息淨收益		1,197,906,308	27	1,310,417,117	39
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六(十九)	129,091,667	3	121,985,391	4
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	112,114,460	2	1,384,888,285	42
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)	(15,359,933)	-	(14,740,496)	-
兌換損益		625,845,625	14	(299,996,499)	(9)
其他利息以外淨損益	七	441,707,382	10	476,912,977	14
		2,491,305,509	56	2,979,466,775	90
呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉	六(六)(七) (十六)	(265,398,801)	(6)	61,194,793	2
營業費用					
員工福利費用	六(二十)	(507,342,475)	(11)	(472,730,626)	(15)
折舊及攤銷費用	六(八)(九)	(44,118,769)	(1)	(39,059,022)	(1)
其他業務及管理費用	六(十七) (二十一)及七	(922,993,650)	(21)	(797,238,408)	(24)
稅前淨利		751,451,814	17	1,731,633,512	52
所得稅費用	六(二十二)	(124,914,685)	(3)	(307,463,076)	(9)
繼續營業部門稅後淨利		626,537,129	14	1,424,170,436	43
其他綜合損益					
確定福利計畫再衡量數		18,346,000	-	(5,879,000)	-
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)	6,933,681	-	2,429,233	-
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額		378,874,059	9	(3,301,636)	-
與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	六(二十二)	(3,669,200)	-	1,175,800	-
本期其他綜合損益		400,484,540	9	(5,575,603)	-
本期綜合損益總額		\$ 1,027,021,669	23	\$ 1,418,594,833	43

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 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
 權益變動表
 民國113年及112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
			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	備供出售金融資產未實現損益	出售現貨	國外匯兌	
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	<u>390,000,000</u>	<u>9,811,672,025</u>	<u>(11,257,322)</u>	<u>-</u>	<u>(98,355,639)</u>	<u>10,092,059,064</u>	
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	<u>\$390,000,000</u>	<u>\$11,231,139,261</u>	<u>(\$ 8,828,089)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 101,657,275)</u>	<u>\$ 11,510,653,897</u>	
113 年度							
113 年 1 月 1 日 餘額	\$390,000,000	\$11,231,139,261	(\$ 8,828,089)	\$ -	(\$ 101,657,275)	\$ 11,510,653,897	
本期淨利	-	626,537,129	-	-	-	626,537,129	
本期其他綜合損益	-	14,676,800	6,933,681	-	378,874,059	400,484,540	
113 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$390,000,000</u>	<u>\$11,872,353,190</u>	<u>(\$ 1,894,408)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 277,216,784</u>	<u>\$ 12,537,675,566</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：

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

現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	113 年 度	112 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 751,451,814	\$ 1,731,633,512
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	44,118,769	39,059,022
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	265,398,801	(61,194,793)
利息收入	(4,412,104,431)	(3,316,577,836)
利息費用	3,214,198,123	2,006,160,719
資產報廢及處分損失	3	458,315
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	(149,359,000)	120,958,000
應收款項	(1,433,966,206)	110,422,552
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4,278,956,706)	1,158,018,979
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,636,684,741)	(8,781,133,695)
備供出售金融資產	-	12,930,569,450
貼現及放款	(24,157,333,665)	6,711,240,866
其他資產	(4,203,970)	(22,764,378)
央行及同業存款	18,173,628,451	(430,076,166)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,947,121,477	(1,378,016,908)
存款及匯款	(7,591,965,564)	17,215,963,188
應付款項	68,756,784	56,365,563
應計退休金負債	(5,877,674)	(4,348,865)
其他負債	28,948,665	18,082,296
營運產生之現金(流出)流入	(19,176,829,070)	28,104,819,821
收取之利息	4,473,099,847	3,258,308,194
支付之利息	(3,262,652,176)	(1,823,464,266)
(支付)退還之所得稅	(203,178,875)	11,184,622
營業活動之淨現金(流出)流入	(18,169,560,274)	29,550,848,371
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(28,815,827)	(62,022,825)
存出保證金(增加)減少	(81,628,594)	15
取得無形資產	(583,097)	(123,077)
投資活動之淨現金流出	(111,027,518)	(62,145,887)
匯率影響數	379,050,018	(3,301,636)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(17,901,537,774)	29,485,400,848
期初現金及約當現金餘額	52,444,592,050	22,959,191,202
期末現金及約當現金餘額	\$ 34,543,054,276	\$ 52,444,592,050
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	\$ 4,270,236,148	\$ 2,369,823,864
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	26,995,318,128	44,422,268,186
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	3,277,500,000	5,652,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 34,543,054,276	\$ 52,444,592,050

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 Liao

經理人：

廖文宏
Wayne Liao

主辦會計：

