



美商美國銀行股份有限公司台北分行
資產負債表
民國114年12月31日及民國113年12月31日、1月1日

單位：新台幣元

資 產	附註	114年12月31日		113年12月31日		113年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產							
現金及約當現金	六(一)(七)	\$ 2,539,548,568	2	\$ 3,595,766,009	3	\$ 1,791,518,346	2
存放央行及拆借銀行同業	六(二)(七)	56,038,674,949	42	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	10,392,909,880	8	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	10,912,224,000	8	12,427,181,350	10	8,783,562,928	8
附賣回債券投資	六(五)	2,232,500,000	2	3,277,500,000	3	5,652,500,000	5
應收款項-淨額	六(六)及七	20,683,139,290	16	23,258,508,735	19	21,975,122,264	20
貼現及放款-淨額	六(七)	29,421,839,159	22	42,353,386,545	34	22,561,561,342	21
不動產及設備-淨額	六(八)	89,148,689	-	115,579,919	-	130,544,256	-
使用權資產-淨額	六(九)	83,794,001	-	136,592,089	-	188,002,569	-
無形資產-淨額	六(十)	1,638,276	-	940,761	-	696,272	-
本期所得稅資產	六(二十四)	54,326,253	-	58,811,621	-	19,170,052	-
遞延所得稅資產	六(二十四)	32,322,700	-	39,876,071	-	43,136,981	-
其他資產	六(十一)	498,112,849	-	343,348,285	-	257,867,618	-
國內聯行往來(借方)	六(十八)及七	22,078,480	-	-	-	-	-
資產總計		\$ 133,002,257,094	100	\$ 124,128,875,602	100	\$ 109,634,431,050	100
負債及總公司權益							
流動負債							
總行及國外聯行拆放	六(十二)及七	\$ 40,773,505,087	31	\$ 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(三)及七	8,409,643,099	6	8,633,244,609	7	4,695,051,292	4
存款及匯款	六(十三)及七	74,304,164,005	56	55,144,811,298	45	63,274,983,942	58
應付款項	六(十四)及七	879,147,790	1	687,162,700	1	717,613,419	1
租賃負債	六(九)	83,709,578	-	136,785,849	-	188,002,569	-
本期所得稅負債	六(二十四)	413,349,776	-	-	-	127,370,680	-
應計退休金負債	六(十五)	30,968,244	-	87,004,170	-	111,227,844	-
遞延所得稅負債	六(二十四)	301,510,477	-	411,030,437	-	342,969,979	1
負債準備	六(十六)	208,773,425	-	176,799,422	-	149,674,562	-
其他負債	六(十七)	16,393,335	-	12,867,921	-	7,334,859	-
國內聯行往來(貸方)	六(十八)及七	-	-	9,374,541	-	9,209,747	-
負債總計		125,421,164,816	94	117,822,309,410	95	103,735,077,778	95
總公司權益							
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		7,188,792,635	6	5,918,460,600	5	5,518,181,361	5
其他權益		2,299,643	-	(1,894,408)	-	(8,828,089)	-
總公司權益總計		7,581,092,278	6	6,306,566,192	5	5,899,353,272	5
負債及總公司權益總計		\$ 133,002,257,094	100	\$ 124,128,875,602	100	\$ 109,634,431,050	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，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：

謝維新

美商美國銀行股份有限公司台北分行

民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	114年	113年	變動百分比%
		金額	金額	
利息收入	六(二十)及七	\$ 4,124,658,543	\$ 3,971,864,439	4
利息費用	六(二十)及七	(3,422,817,839)	(3,143,447,923)	9
利息淨收益		701,840,704	828,416,516	(15)
利息以外淨收益				
手續費淨收益	六(二十一)	133,264,962	127,625,501	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)及七	326,955,877	112,063,195	192
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		(1,230,022)	(15,359,933)	(92)
兌換損益		784,213,948	627,367,577	25
其他利息以外淨損益	七	580,491,848	441,955,738	31
淨收益		2,525,537,317	2,122,068,594	19
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	六(六)(七)(十六)	143,986,918	(224,364,582)	(164)
營業費用				
員工福利費用	六(二十二)及七	(450,905,107)	(468,549,779)	(4)
折舊及攤銷費用	六(八)(九)(十)	(90,881,486)	(93,710,538)	(3)
其他業務及管理費用	六(十九)(二十三)及七	(548,294,513)	(846,022,462)	(35)
稅前淨利		1,579,443,129	489,421,233	223
所得稅費用	六(二十四)	(319,345,494)	(103,818,794)	208
本期淨利		\$ 1,260,097,635	\$ 385,602,439	227
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫再衡量數		\$ 12,793,000	\$ 18,346,000	(30)
與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十四)	(2,558,600)	(3,669,200)	(30)
後續可能重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		4,194,051	6,933,681	(40)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 14,428,451	\$ 21,610,481	(33)
本期綜合損益總額		\$ 1,274,526,086	\$ 407,212,920	213

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，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：

會計師

美商美國銀行股份有限公司 台北分行

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	114 年 度	113 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,579,443,129	\$ 489,421,233
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用及攤銷費用	90,881,486	93,710,538
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	(143,986,918)	224,364,582
利息收入	(4,124,658,543)	(3,971,864,439)
利息費用	3,422,817,839	3,143,447,923
處分不動產及設備(利益)損失	(204,242)	3
修改租賃合約產生之利益	(6,919)	-
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		
存放央行準備金乙戶	52,092,000	(149,359,000)
應收款項	2,528,841,671	(1,417,435,540)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	788,179,209	(4,269,976,853)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,519,151,401	(3,636,684,741)
貼現及放款減少(增加)	13,062,743,747	(19,910,114,035)
其他資產增加	(23,751,114)	(85,480,667)
總行及國外聯行拆放	(11,749,723,376)	18,411,589,578
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(223,601,510)	3,938,193,317
存款及匯款	19,159,352,707	(8,130,172,644)
應付款項	273,793,141	68,298,930
應計退休金負債減少	(43,242,926)	(5,877,674)
國內聯行往來(借方)增加	(27,078,480)	-
國內聯行往來(貸方)(減少)增加	(4,374,541)	164,794
負債準備	18,768,719	14,804,908
其他負債	3,525,414	5,524,062
營運產生之現金流入(流出)	26,158,961,894	(15,187,445,725)
收取之利息	4,160,828,032	4,043,324,025
支付之利息	(3,464,661,096)	(3,189,907,582)
支付之所得稅	(6,035,539)	(203,178,875)
營業活動之淨現金流入(流出)	26,849,093,291	(14,537,208,157)
投資活動之現金流量		
存出保證金增加	(131,013,450)	(81,628,594)
購買不動產及設備	(16,326,180)	(28,815,827)
出售不動產及設備	610,593	-
取得無形資產	(1,188,200)	(583,097)
投資活動之淨現金流出	(147,917,237)	(111,027,518)
籌資活動之現金流量		
租賃本金償還	(51,921,674)	(51,216,720)
籌資活動之淨現金流出	(51,921,674)	(51,216,720)
本期現金及約當現金增加(減少)數	26,649,254,380	(14,699,452,395)
期初現金及約當現金餘額	32,556,584,137	47,256,036,532
期末現金及約當現金餘額	\$ 59,205,838,517	\$ 32,556,584,137
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	\$ 2,539,548,568	\$ 3,595,766,009
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	54,433,789,949	25,683,318,128
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,232,500,000	3,277,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 59,205,838,517	\$ 32,556,584,137

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，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：

謝瑞



美商美國銀行銀行股份有限公司台北分行
總公司權益變動表
民國114年度及113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>113年度</u>														
113年度1月1日餘額	\$	390,000,000	\$	5,518,181,361	(\$	8,828,089)	\$	5,899,353,272						
本期淨利		-		385,602,439		-		385,602,439						
本期其他綜合損益		-		14,676,800		6,933,681		21,610,481						
本期綜合損益總額		-		400,279,239		6,933,681		407,212,920						
113年12月31日餘額	\$	390,000,000	\$	5,918,460,600	(\$	1,894,408)	\$	6,306,566,192						
<u>114年度</u>														
114年度1月1日餘額	\$	390,000,000	\$	5,918,460,600	(\$	1,894,408)	\$	6,306,566,192						
本期淨利		-		1,260,097,635		-		1,260,097,635						
本期其他綜合損益		-		10,234,400		4,194,051		14,428,451						
本期綜合損益總額		-		1,270,332,035		4,194,051		1,274,526,086						
114年12月31日餘額	\$	390,000,000	\$	7,188,792,635	\$	2,299,643	\$	7,581,092,278						

註：總公司權益變動表包含民國114年度及113年度股份基礎給付計劃獎勵成本分別為\$27,569,030及\$23,323,266及相應支付美國銀行集團分別為\$27,569,030及\$23,323,266。

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，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



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
合併資產負債表
民國114年12月31日及民國113年12月31日、1月1日

單位：新台幣元

資 產	附註	114年12月31日		113年12月31日		113年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,300,967,150	2	\$ 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	57,296,194,949	41	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	10,402,997,548	7	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	10,912,224,000	8	12,427,181,350	9	8,783,562,928	8
附賣回債券投資	六(五)	2,232,500,000	2	3,277,500,000	3	5,652,500,000	5
應收款項-淨額	六(六)及七	20,690,963,580	15	23,283,078,091	18	21,979,908,993	19
貼現及放款-淨額	六(七)	35,312,436,668	25	48,993,910,545	37	25,077,782,313	21
不動產及設備-淨額	六(八)	89,148,689	-	115,579,919	-	130,544,256	-
無形資產-淨額	六(十)	1,638,276	-	940,761	-	696,272	-
使用權資產-淨額	六(九)	83,794,001	-	136,592,089	-	188,002,569	-
本期所得稅資產	六(二十三)	54,326,253	-	58,811,621	-	19,170,052	-
遞延所得稅資產	六(二十三)	32,322,700	-	39,876,071	-	43,136,981	-
其他資產	六(十一)						
	(十五)	498,470,389	-	343,937,853	-	258,105,289	-
資產總計		\$ 140,907,984,203	100	\$ 132,790,008,518	100	\$ 117,344,231,939	100
負債及總公司權益							
總行及國外聯行拆放	六(十二)及七	\$ 40,793,497,266	29	\$ 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(三)及七	8,419,769,782	6	8,642,172,769	7	4,695,051,292	4
存款及匯款	六(十三)及七	75,991,978,394	54	57,551,967,348	43	65,143,932,912	56
應付款項	六(十四)及七	880,421,721	1	689,266,319	1	721,253,578	1
租賃負債	六(九)	83,709,578	-	136,785,849	-	188,002,569	-
本期所得稅負債	六(二十三)	413,349,776	-	21,271,850	-	127,370,680	-
應計退休金負債	六(十五)	30,968,244	-	87,004,170	-	111,227,844	-
遞延所得稅負債	六(二十三)	301,510,477	-	411,030,437	-	342,969,979	-
負債準備	六(十六)	208,773,425	-	177,455,422	-	150,596,612	-
其他負債	六(十七)	16,393,339	-	12,918,755	-	7,334,859	-
負債總計		127,140,372,002	90	120,253,101,382	91	105,837,340,337	90
總公司權益							
營運資金		390,000,000	-	390,000,000	-	390,000,000	-
保留盈餘		13,358,605,753	10	11,871,584,760	9	11,227,376,966	10
其他權益		19,006,448	-	275,322,376	-	(110,485,364)	-
總公司權益總計		13,767,612,201	10	12,536,907,136	9	11,506,891,602	10
負債及總公司權益總計		\$ 140,907,984,203	100	\$ 132,790,008,518	100	\$ 117,344,231,939	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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暨國際金融業務分行
 合併綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	114 年 度		113 年 度	
		金 額	%	金 額	%
利息收入	六(十九)及七	\$ 4,493,646,537	100	\$ 4,412,104,431	100
利息費用	六(十九)及七	(3,446,451,513)	(77)	(3,216,603,758)	(73)
利息淨收益		1,047,195,024	23	1,195,500,673	27
利息以外淨收益					
手續費淨收益	六(二十)	134,011,896	3	129,091,667	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)及七	326,916,931	7	112,114,460	2
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)	(1,230,022)	-	(15,359,933)	-
兌換損益	七	789,276,199	18	625,845,625	14
其他利息以外淨損益	七	580,277,205	13	441,707,382	10
淨收益		2,876,447,233	64	2,488,899,874	56
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	六(六)(七)(十七)	149,395,845	3	262,211,176	(6)
營業費用					
員工福利費用	六(二十一)及七	(529,293,956)	(12)	(507,342,475)	(11)
折舊及攤銷費用	六(八)(九)(十)	(94,492,154)	(2)	(95,529,249)	(2)
其他業務及管理費用	六(十八)(二十二)及七	(601,619,462)	(13)	(869,371,295)	(20)
稅前淨利		1,800,437,506	40	754,445,679	17
所得稅費用	六(二十三)	(323,650,913)	(7)	(124,914,685)	(3)
本期淨利		\$ 1,476,786,593	33	\$ 629,530,994	14
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫再衡量數		\$ 12,793,000	-	\$ 18,346,000	-
與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(2,558,600)	-	(3,669,200)	-
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		(260,509,979)	(6)	378,874,059	9
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)	4,194,051	-	6,933,681	-
本期其他綜合損益稅後淨額		(\$ 246,081,528)	(6)	\$ 400,484,540	9
本期綜合損益總額		\$ 1,230,705,065	27	\$ 1,030,015,534	23

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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暨國際金融業務分行

 合併財務報表

 民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	114年1月1日 至12月31日	113年1月1日 至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,800,437,506	\$ 754,445,679
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	94,492,154	95,529,249
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(149,395,845)	262,211,176
利息收入	(4,493,646,537)	(4,412,104,431)
利息費用	3,446,451,513	3,216,603,758
資產報廢及處分損失	(204,242)	3
修改租賃合約產生之利益	(6,919)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行準備金乙戶	52,092,000	(149,359,000)
應收款項-淨利	2,521,734,277	(1,433,966,206)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	787,071,394	(4,278,956,706)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,519,151,401	(3,636,684,741)
貼現及放款-淨利	13,816,876,845	(24,157,333,665)
其他資產	(23,519,086)	(4,203,970)
總行及國外聯行拆放	(11,729,731,197)	18,173,628,451
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(222,402,987)	3,947,121,477
存款及匯款	18,440,011,046	(7,591,965,564)
應付款項	276,547,816	68,756,784
應計退休金負債	(43,242,926)	(5,877,674)
負債準備	19,111,898	23,364,769
其他負債	3,474,584	5,583,896
營運產生之現金流入(流出)	3,271,953,907	(1,668,059,374)
收取之利息	4,546,674,835	4,473,099,847
支付之利息	(3,488,293,009)	(3,265,057,811)
支付之所得稅	(31,612,808)	(203,178,875)
營業活動之淨現金流入(流出)	27,142,071,713	(18,118,343,554)
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(16,326,180)	(28,815,827)
存出保證金增加	(131,013,450)	(81,628,594)
取得無形資產	(1,188,200)	(583,097)
出售不動產及設備	610,593	-
投資活動之淨現金流出	(147,917,237)	(111,027,518)
籌資活動之現金流量		
租賃負債本金償還	(51,921,674)	(51,216,720)
籌資活動之淨現金流出	(51,921,674)	(51,216,720)
匯率影響數	(260,509,979)	379,050,018
本期現金及約當現金增加(減少)數	26,681,722,823	(17,901,537,774)
期初現金及約當現金餘額	34,543,054,276	52,444,592,050
期末現金及約當現金餘額	\$ 61,224,777,099	\$ 34,543,054,276
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	\$ 3,300,967,150	\$ 4,270,236,148
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	55,691,309,949	26,995,318,128
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,232,500,000	3,277,500,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 61,224,777,099	\$ 34,543,054,276

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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 臺灣國際金融業務分行
 合併總公司權益變動表
 民國 114 年度及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

歸屬於母公	司	業主之權益					國	外	營	運	機	構	權	益	總	額												
		其	他	綜	合	價																						
營	運	資	金	保	留	盈	餘	透	過	其	他	公	允	融	現	益	之	務	報	表	換	差	額	權	益	總	額	
民國 113 年度																												
113 年 1 月 1 日餘額		390,000,000		11,227,376,966		(8,828,089)		(101,657,275)								11,506,891,602												
本期淨利		-		629,530,994		-		-								629,530,994												
本期其他綜合損益		-		14,676,800		6,933,681		378,874,059								400,484,540												
本期綜合損益總額		-		644,207,794		6,933,681		378,874,059								1,030,015,534												
113 年 12 月 31 日餘額		\$ 390,000,000		\$ 11,871,584,760		(\$ 1,894,408)		\$ 277,216,784								\$ 12,536,907,136												
民國 114 年度																												
114 年 1 月 1 日餘額		\$ 390,000,000		\$ 11,871,584,760		(\$ 1,894,408)		\$ 277,216,784								\$ 12,536,907,136												
本期淨利		-		1,476,786,593		-		-								1,476,786,593												
本期其他綜合損益		-		10,234,400		4,194,051		(260,509,979)								(246,081,528)												
本期綜合損益總額		-		1,487,020,993		4,194,051		(260,509,979)								1,230,705,065												
114 年 12 月 31 日餘額		\$ 390,000,000		\$ 13,358,605,753		\$ 2,299,643		\$ 16,706,805								\$ 13,767,612,201												

註：權益變動表包含民國 114 年度及 113 年度股份基礎給付計劃獎勵成本分別為\$27,569,030 及\$23,323,266 及相應支付美國銀行集團分別為\$27,569,030 及\$23,323,266。

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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：

