

大陸商交通銀行股份有限公司臺北分行  
資產負債表  
西元2021年及2020年12月31日



單位：新台幣元

資 產	附註	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	六(一)及七	\$ 81,316,789,350	18	\$ 46,399,187,657	14
存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	322,584,453,419	72	242,449,137,612	71
透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	20,653,393	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	六(四)及七	5,212,117,717	1	8,516,133,836	2
按攤銷後成本衡量之金融資產-淨額	六(五)	2,872,227,483	1	9,858,119,591	3
避險之金融資產	六(十三)	235,227,482	-	-	-
應收款項-淨額	六(六)及七	2,487,504,361	1	2,488,583,481	1
本期所得稅資產		-	-	29,089,928	-
貼現及放款-淨額	六(七)	32,832,238,689	7	29,119,981,459	9
其他金融資產-淨額	六(八)	448,547,850	-	448,547,850	-
不動產及設備-淨額	六(九)	6,274,957	-	13,628,179	-
使用權資產-淨額	六(十)	26,859,103	-	47,481,306	-
遞延所得稅資產	六(二十七)	633,686	-	5,885,687	-
其他資產-淨額	六(十一)	8,064,577	-	9,133,418	-
<b>資產總計</b>		<b>\$ 448,051,592,067</b>	<b>100</b>	<b>\$ 339,384,910,004</b>	<b>100</b>
<b>負債及總行權益</b>					
央行及銀行同業存款	六(十二)及七	\$ 412,292,438,159	92	\$ 296,817,463,194	87
透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	13,173,638	-	-	-
避險之金融負債	六(十三)	46,906,296	-	20,876,672	-
應付款項	六(十四)及七	2,027,830,755	1	2,160,703,371	1
本期所得稅負債		131,291,709	-	168,361,806	-
存款及匯款	六(十五)	27,861,057,998	6	32,481,730,286	10
應付金融債券	六(十六)	869,230,576	-	3,942,880,307	1
負債準備	六(十七)	8,449,978	-	11,352,437	-
租賃負債		27,296,929	-	48,046,114	-
遞延所得稅負債	六(二十七)	24,535,470	-	4,269,216	-
其他負債	六(十九)	77,645	-	270,419	-
<b>負債總計</b>		<b>443,302,289,153</b>	<b>99</b>	<b>335,655,953,822</b>	<b>99</b>
<b>總行權益</b>					
營運資金	六(二十六)	1,474,625,000	-	1,474,625,000	-
保留盈餘		3,175,305,627	1	2,252,139,738	1
其他權益		99,372,287	-	2,191,444	-
<b>總行權益總計</b>		<b>4,749,302,914</b>	<b>1</b>	<b>3,728,956,182</b>	<b>1</b>
<b>負債及總行權益總計</b>		<b>\$ 448,051,592,067</b>	<b>100</b>	<b>\$ 339,384,910,004</b>	<b>100</b>

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：



經理人：



主辦會計：



大陸商交通銀行股份有限公司臺北分行  
綜合損益表  
西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	附註	2021 年 度		2020 年 度		變 動 百 分 比 %
		金 額	%	金 額	%	
利息收入		\$ 6,422,462,989	426	\$ 7,159,539,127	614	( 10)
利息費用		( 5,303,791,515)	( 352)	( 6,187,682,977)	( 531)	( 14)
利息淨利益	六(二十)	1,118,671,474	74	971,856,150	83	15
利息以外淨收益						
手續費淨收益	六(二十一)	( 16,680,189)	( 1)	80,093,367	7	( 121)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十二)	2,577,406,182	171	( 657,068,533)	( 56)	( 492)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		18,499,441	1	507,228	-	3547
兌換(損失)利益		( 2,212,631,361)	( 147)	791,146,662	68	( 380)
資產減損(損失)迴轉利益		21,933,183	2	( 20,912,590)	( 2)	( 205)
其他利息以外淨收益		( 1,009)	-	-	-	-
淨收益		1,507,197,721	100	1,165,622,284	100	29
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(五)(七)	( 80,487,003)	( 5)	( 64,486,904)	( 6)	25
營業費用						
員工福利費用	六(十八)(二十三)	( 163,615,156)	( 11)	( 157,534,947)	( 13)	4
折舊及攤銷費用	六(二十四)	( 31,792,243)	( 2)	( 32,097,143)	( 3)	( 1)
其他業務及管理費用	六(二十五)	( 70,137,485)	( 5)	( 82,984,753)	( 7)	( 15)
繼續營業部門稅前淨利		1,161,165,834	77	828,518,537	71	40
所得稅費用	六(二十七)	( 237,999,945)	( 16)	( 203,310,155)	( 17)	17
本期淨利		\$ 923,165,889	61	\$ 625,208,382	54	48
其他綜合損益後續可能重分類至損益之項目						
後續可能重分類至損益之避險工具損失		\$ 94,976,565	6	( \$ 20,955,606)	( 2)	( 553)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價利益(損失)		27,310,317	2	19,851,711	2	38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)		( 648,663)	-	1,835,262	-	( 135)
與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十七)	( 24,457,376)	( 1)	220,779	-	( 11178)
本期其他綜合損益		\$ 97,180,843	7	\$ 952,146	-	10107
本期綜合損益總額		\$ 1,020,346,732	68	\$ 626,160,528	54	63

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：



經理人：



主辦會計：



## 大陸商交通銀行股份有限公司臺北分行

西元 2021 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	2021 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 1,161,165,834	\$ 828,518,537
調整項目		
收益費損項目		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	80,487,003	64,486,904
折舊費用	31,792,243	32,097,143
利息收入	( 6,422,462,989 )	( 7,159,539,127 )
利息費用	5,303,791,515	6,187,682,977
處分不動產及設備利益	( 650 )	-
資產減損(迴轉利益)損失	( 21,933,183 )	20,912,590
租賃修改損失	1,659	-
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(增加)減少	( 38,667,000 )	175,887,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 20,653,393 )	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	3,331,326,436	( 8,374,250,018 )
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	7,007,191,000	( 4,570,531,583 )
避險之金融資產增加	( 189,961,506 )	-
應收款項減少	6,405,515	519,935,359
貼現及放款(增加)減少	( 3,749,754,778 )	7,974,624,314
其他金融資產減少	-	451,530,886
其他資產減少(增加)	1,061,848	( 2,285,652 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	115,474,974,965	( 6,559,376,576 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	13,173,638	-
避險之金融負債增加	75,740,213	-
應付款項減少	( 268,173,568 )	( 3,360,390,103 )
存款及匯款減少	( 4,620,672,288 )	( 21,695,694,657 )
其他負債減少	( 192,774 )	( 16,495,193 )
營運產生之現金流入(流出)	117,154,639,740	( 35,482,887,199 )
收取之利息	6,417,990,565	8,804,105,340
支付之利息	( 5,167,242,432 )	( 4,498,211,832 )
支付之所得稅	( 244,919,234 )	( 29,543,930 )
營業活動之淨現金流入(流出)	118,160,468,639	( 31,206,537,621 )
<b>投資活動之現金流量</b>		
購置不動產及設備價款	( 53,800 )	( 4,641,270 )
處分不動產及設備價款	650	-
存出保證金減少(增加)	7,000	( 691,161 )
投資活動之淨現金流出	( 46,150 )	( 5,332,431 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
租賃本金償還	( 25,761,993 )	( 25,566,724 )
應付金融債券減少	( 3,066,910,000 )	-
籌資活動之淨現金流出	( 3,092,671,993 )	( 25,566,724 )
匯率影響數	( 22,980,019 )	301,939
本期現金及約當現金增加(減少)數	115,044,770,477	( 31,237,134,837 )
期初現金及約當現金餘額	289,008,778,891	320,245,913,728
期末現金及約當現金餘額	\$ 404,053,549,368	\$ 289,008,778,891
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	\$ 81,316,789,350	\$ 46,399,187,657
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	322,736,760,018	242,609,591,234
期末現金及約當現金餘額	\$ 404,053,549,368	\$ 289,008,778,891

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：



經理人：



主辦會計：



總行財報已揭露在

<http://www.bankcomm.com/BankCommSite/shtml/jyjr/cn/7768/7800/7850/2642032.shtml>