

## 大陸商交通銀行股份有限公司臺北分公司

## 資產負債表

西元二〇二四年及二〇二三年十二月三十一日

單位：新台幣元

| 資 產                          | 2024.12.31                |            | 2023.12.31             |            |
|------------------------------|---------------------------|------------|------------------------|------------|
|                              | 金 額                       | %          | 金 額                    | %          |
| 現金及約當現金(附註六(一)及七)            | \$ 15,619,399,452         | 5          | 10,444,731,208         | 3          |
| 存放央行及拆放銀行同業(附註六(一)、(二)及七)    | 245,029,862,101           | 75         | 271,776,596,152        | 84         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)) | 183,201,911               | -          | 174,169,542            | -          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(四))      | 7,950,985,915             | 2          | 5,581,609,648          | 2          |
| 避險之金融資產(附註六(五))              | 1,253,647,628             | -          | 2,214,448,070          | 1          |
| 應收款項－淨額(附註六(六)及七)            | 3,215,970,027             | 1          | 2,349,809,384          | 1          |
| 貼現及放款－淨額(附註六(七))             | 29,537,631,585            | 9          | 24,239,991,600         | 7          |
| 其他金融資產－淨額(附註六(八))            | 24,924,136,354            | 8          | 4,984,916,700          | 2          |
| 不動產及設備－淨額(附註六(九))            | 18,701,977                | -          | 12,710,525             | -          |
| 使用權資產－淨額(附註六(十))             | 27,878,877                | -          | 51,741,122             | -          |
| 遞延所得稅資產(附註六(二十))             | 105,204,753               | -          | 135,561,061            | -          |
| 其他資產－淨額(附註六(十一))             | 11,441,943                | -          | 10,409,982             | -          |
| 資產總計                         | <u>\$ 327,878,062,523</u> | <u>100</u> | <u>321,976,694,994</u> | <u>100</u> |
| 負債及總公司權益                     |                           |            |                        |            |
| 負 債：                         |                           |            |                        |            |
| 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)         | \$ 249,795,495,110        | 76         | 263,456,740,741        | 82         |
| 避險之金融負債(附註六(五))              | 2,578,824,009             | 1          | 1,086,005,005          | -          |
| 應付款項(附註六(十三)及七)              | 1,769,287,395             | -          | 2,026,070,052          | 1          |
| 本期所得稅負債                      | 48,474,192                | -          | 26,882,271             | -          |
| 存款及匯款(附註六(十四))               | 67,725,935,805            | 21         | 49,108,126,108         | 15         |
| 應付金融債券(附註六(十五))              | -                         | -          | 866,204,248            | -          |
| 負債準備(附註六(十六))                | 4,158,994                 | -          | 11,133,962             | -          |
| 租賃負債(附註六(十七))                | 27,836,715                | -          | 51,484,055             | -          |
| 遞延所得稅負債(附註六(二十))             | 817,982                   | -          | 186,709                | -          |
| 其他負債(附註六(十八))                | 116,262                   | -          | 28,624                 | -          |
| 負債總計                         | <u>321,950,946,464</u>    | <u>98</u>  | <u>316,632,861,775</u> | <u>98</u>  |
| 總公司權益(附註六(二十一))：             |                           |            |                        |            |
| 專撥營運資金                       | 1,474,625,000             | 1          | 1,474,625,000          | 1          |
| 保留盈餘                         | 4,864,001,109             | 1          | 4,407,399,318          | 1          |
| 其他權益                         | (411,510,050)             | -          | (538,191,099)          | -          |
| 總公司權益總計                      | <u>5,927,116,059</u>      | <u>2</u>   | <u>5,343,833,219</u>   | <u>2</u>   |
| 負債及總公司權益總計                   | <u>\$ 327,878,062,523</u> | <u>100</u> | <u>321,976,694,994</u> | <u>100</u> |

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



## 大陸商交通銀行股份有限公司臺北分公司

## 綜合損益表

西元二〇二四年及二〇二三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

|                                | 2024年度            |       | 2023年度          |       |
|--------------------------------|-------------------|-------|-----------------|-------|
|                                | 金額                | %     | 金額              | %     |
| 利息收入(附註六(二十二))                 | \$ 15,138,729,222 | 1,404 | 12,997,182,122  | 1,168 |
| 減：利息費用(附註六(二十二))               | 13,092,002,924    | 1,214 | 10,648,008,963  | 957   |
| 利息淨收益                          | 2,046,726,298     | 190   | 2,349,173,159   | 211   |
| 利息以外淨收益：                       |                   |       |                 |       |
| 手續費淨費用(附註六(二十三)及七)             | (9,011,112)       | (1)   | (4,670,817)     | -     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益          |                   |       |                 |       |
| (附註六(二十四))                     | (415,702,985)     | (38)  | (4,205,044,406) | (378) |
| 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      | 1,174,181         | -     | -               | -     |
| 兌換損益                           | (589,307,629)     | (55)  | 2,819,216,566   | 253   |
| 資產減損迴轉利益                       | 44,704,031        | 4     | 154,169,763     | 14    |
| 淨收益                            | 1,078,582,784     | 100   | 1,112,844,265   | 100   |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存               |                   |       |                 |       |
| (附註六(二十九))                     | 177,534,716       | 16    | 121,190,286     | 11    |
| 營業費用：                          |                   |       |                 |       |
| 員工福利費用(附註六(十九)、(二十五)及七)        | 178,582,170       | 17    | 189,594,283     | 17    |
| 折舊及攤銷費用(附註六(二十六))              | 32,707,552        | 3     | 29,276,981      | 3     |
| 其他業務及管理費用(附註六(二十七))            | 99,802,596        | 9     | 115,770,257     | 10    |
| 營業費用合計                         | 311,092,318       | 29    | 334,641,521     | 30    |
| 繼續營業部門稅前淨利                     | 589,955,750       | 55    | 657,012,458     | 59    |
| 所得稅費用(附註六(二十))                 | (133,353,959)     | (13)  | (152,206,336)   | (14)  |
| 本期淨利                           | 456,601,791       | 42    | 504,806,122     | 45    |
| 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利益(損失)          | 155,212,879       | 15    | (895,206,173)   | (80)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益       | 3,156,368         | -     | 1,286,495       | -     |
| 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) | (14,350)          | -     | (1,208)         | -     |
| 減：與可能重分類之項目相關之所得稅              | (31,673,848)      | 3     | 178,783,934     | (16)  |
| 後續可能重分類至損益之項目合計                | 126,681,049       | 12    | (715,136,952)   | (64)  |
| 本期其他綜合損益                       | 126,681,049       | 12    | (715,136,952)   | (64)  |
| 本期綜合損益總額                       | \$ 583,282,840    | 54    | (210,330,830)   | (19)  |

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



西元二〇二四年及二〇二三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

|                                               | 2024年度             | 2023年度           |
|-----------------------------------------------|--------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量：                                    |                    |                  |
| 本期稅前淨利                                        | \$ 589,955,750     | 657,012,458      |
| 調整項目：                                         |                    |                  |
| 收益費損項目                                        |                    |                  |
| 折舊費用                                          | 32,707,552         | 29,276,981       |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                              | 177,534,716        | 121,190,286      |
| 利息費用                                          | 13,092,002,924     | 10,648,008,963   |
| 利息收入                                          | (15,138,729,222)   | (12,997,182,122) |
| 資產減損迴轉利益                                      | (44,704,031)       | (154,169,763)    |
| 收益費損項目合計                                      | (1,881,188,061)    | (2,352,875,655)  |
| 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：                               |                    |                  |
| 存放央行及拆放金融同業增加                                 | (17,769,731,932)   | (72,108,692,961) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少                    | (5,876,798)        | 3,078,723        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少                         | (2,324,684,911)    | 37,032,698,602   |
| 避險之金融資產減少                                     | 1,116,013,321      | 271,923,000      |
| 應收款項減少(增加)                                    | 310,684            | (255,798,808)    |
| 貼現及放款(增加)減少                                   | (5,350,814,867)    | 13,712,335,252   |
| 其他金融資產(增加)減少                                  | (20,053,639,198)   | 3,462,454,281    |
| 其他資產(增加)減少                                    | (154,839)          | 1,846,115        |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計                              | (44,388,578,540)   | (17,880,155,796) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：                               |                    |                  |
| 央行及銀行同業存款減少                                   | (13,661,245,631)   | (15,603,318,950) |
| 避險之金融負債增加                                     | 1,492,819,004      | 730,480,277      |
| 應付款項增加                                        | 17,890,468         | 10,715,688       |
| 存款及匯款增加                                       | 18,617,809,697     | 5,084,731,427    |
| 其他負債減少                                        | (115,123)          | (2,478,236)      |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計                              | 6,467,158,415      | (9,779,869,794)  |
| 營運產生之現金流出                                     | (39,212,652,436)   | (29,355,888,787) |
| 收取之利息                                         | 14,269,462,517     | 13,079,484,468   |
| 支付之利息                                         | (13,369,333,916)   | (10,932,337,023) |
| 支付之所得稅                                        | (112,245,544)      | (168,603,709)    |
| 營業活動之淨現金流出                                    | (38,424,769,379)   | (27,377,345,051) |
| 投資活動之現金流量：                                    |                    |                  |
| 取得不動產及設備                                      | (11,534,093)       | (6,321,808)      |
| 存出保證金(增加)減少                                   | (878,000)          | 29,600           |
| 投資活動之淨現金流出                                    | (12,412,093)       | (6,292,208)      |
| 籌資活動之現金流量：                                    |                    |                  |
| 租賃負債本金償還                                      | (26,950,006)       | (25,918,718)     |
| 應付金融債券減少                                      | (863,546,381)      | (15,322,258)     |
| 籌資活動之淨現金流出                                    | (890,496,387)      | (41,240,976)     |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                               | 260,773            | (38,242)         |
| 本期現金及約當現金減少                                   | (39,327,417,086)   | (27,424,916,477) |
| 期初現金及約當現金餘額                                   | 210,103,500,580    | 237,528,417,057  |
| 期末現金及約當現金餘額                                   | \$ 170,776,083,494 | 210,103,500,580  |
| 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                               | \$ 15,619,399,452  | 10,444,731,208   |
| 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放銀行同業(包含拆放總行及國外聯行) | 155,156,684,042    | 199,658,769,372  |
| 期末現金及約當現金餘額                                   | \$ 170,776,083,494 | 210,103,500,580  |

負責人：



經理人：

(請詳閱後附財務報告附註)



主辦會計：



總行財報已揭露在

<https://www.bankcomm.com/BankCommSite/shtml/jyjr/cn/7768/7800/7850/5061000.shtml>