

## 大陸商交通銀行股份有限公司臺北分公司



西元二〇二五年及二〇二四年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	2025.12.31		2024.12.31	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 11,277,815,430	5	15,619,399,452	5
存放央行及拆放銀行同業(附註六(一)、(二)及七)	172,248,163,648	77	245,029,862,101	75
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,976,047,287	1	183,201,911	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(四))	2,599,458,030	1	7,950,985,915	2
避險之金融資產(附註六(五))	8,744,535	-	1,253,647,628	-
應收款項－淨額(附註六(六)及七)	1,365,522,487	1	3,215,970,027	1
貼現及放款－淨額(附註六(七))	33,944,690,340	15	29,537,631,585	9
其他金融資產－淨額(附註六(八))	497,642,585	-	24,924,136,354	8
不動產及設備－淨額(附註六(九))	18,198,070	-	18,701,977	-
使用權資產－淨額(附註六(十))	4,574,093	-	27,878,877	-
遞延所得稅資產(附註六(十九))	1,922,854	-	105,204,753	-
其他資產－淨額(附註六(十一))	11,574,469	-	11,441,943	-
<b>資產總計</b>	<b>\$ 223,954,353,828</b>	<b>100</b>	<b>327,878,062,523</b>	<b>100</b>
<b>負債及總公司權益</b>				
<b>負 債：</b>				
央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	\$ 173,761,505,972	78	249,795,495,110	76
避險之金融負債(附註六(五))	297,941,657	-	2,578,824,009	1
應付款項(附註六(十三)及七)	1,323,018,371	1	1,769,287,395	-
本期所得稅負債	24,537,782	-	48,474,192	-
存款及匯款(附註六(十四))	41,340,307,164	18	67,725,935,805	21
負債準備(附註六(十五))	2,602,679	-	4,158,994	-
租賃負債(附註六(十六))	4,538,371	-	27,836,715	-
遞延所得稅負債(附註六(十九))	1,907,506	-	817,982	-
其他負債(附註六(十七))	102,523	-	116,262	-
<b>負債總計</b>	<b>216,756,462,025</b>	<b>97</b>	<b>321,950,946,464</b>	<b>98</b>
<b>總公司權益(附註六(二十))：</b>				
專撥營運資金	1,474,625,000	1	1,474,625,000	1
保留盈餘	5,721,752,066	2	4,864,001,109	1
其他權益	1,514,737	-	(411,510,050)	-
<b>總公司權益總計</b>	<b>7,197,891,803</b>	<b>3</b>	<b>5,927,116,059</b>	<b>2</b>
<b>負債及總公司權益總計</b>	<b>\$ 223,954,353,828</b>	<b>100</b>	<b>327,878,062,523</b>	<b>100</b>

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

西元二〇二五年及二〇二四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	2025年度		2024年度	
	金額	%	金額	%
利息收入(附註六(二十一))	\$ 8,401,790,552	937	15,138,729,222	1,404
減：利息費用(附註六(二十一))	7,595,305,699	847	13,092,002,924	1,214
利息淨收益	806,484,853	90	2,046,726,298	190
利息以外淨收益：				
手續費淨費用(附註六(二十二))	(6,845,075)	(1)	(9,011,112)	(1)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(二十三))	(1,306,223,247)	(145)	(415,702,985)	(38)
按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益	38,937	-	-	-
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	1,397,006,982	156	(589,307,629)	(55)
資產減損迴轉利益	5,982,995	-	44,704,031	4
淨收益	896,445,445	100	1,078,582,784	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數 (附註六(二十七))	(392,287,324)	(44)	177,534,716	16
營業費用：				
員工福利費用(附註六(十八)、(二十四)及七)	200,267,868	22	178,582,170	17
折舊及攤銷費用(附註六(二十五))	35,081,394	4	32,707,552	3
其他業務及管理費用(附註六(二十六))	90,443,723	10	99,802,596	9
營業費用合計	325,792,985	36	311,092,318	29
繼續營業部門稅前淨利	962,939,784	108	589,955,750	55
所得稅費用(附註六(十九))	(105,188,827)	(12)	(133,353,959)	(13)
本期淨利	857,750,957	96	456,601,791	42
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	528,087,134	59	155,212,879	15
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(12,274,486)	(1)	3,156,368	-
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)	374,668	-	(14,350)	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	(103,162,529)	(12)	(31,673,848)	(3)
後續可能重分類至損益之項目合計	413,024,787	46	126,681,049	12
本期其他綜合損益	413,024,787	46	126,681,049	12
本期綜合損益總額	\$ 1,270,775,744	142	583,282,840	54

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

## 現金流量表

西元二〇二五年及二〇二四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	2025年度	2024年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 962,939,784	589,955,750
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	35,081,394	32,707,552
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	(392,287,324)	177,534,716
利息費用	7,595,305,699	13,092,002,924
利息收入	(8,401,790,552)	(15,138,729,222)
資產減損迴轉利益	(5,982,995)	(44,704,031)
收益費損項目合計	(1,169,673,778)	(1,881,188,061)
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減少(增加)	39,544,671,584	(17,769,731,932)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(1,805,104,621)	(5,876,798)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	5,357,871,040	(2,324,684,911)
避險之金融資產減少	1,772,990,227	1,116,013,321
應收款項(增加)減少	(282,807)	310,684
貼現及放款增加	(4,451,429,089)	(5,350,814,867)
其他金融資產減少(增加)	24,540,343,436	(20,053,639,198)
其他資產減少(增加)	599,263	(154,839)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	64,959,659,033	(44,388,578,540)
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	(76,033,989,138)	(13,661,245,631)
避險之金融負債(減少)增加	(2,280,882,352)	1,492,819,004
應付款項(減少)增加	(24,853,793)	17,890,468
存款及匯款(減少)增加	(26,385,628,641)	18,617,809,697
其他負債減少	(13,739)	(115,123)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(104,725,367,663)	6,467,158,415
營運產生之現金流出	(39,972,442,624)	(39,212,652,436)
收取之利息	10,258,044,145	14,269,462,517
支付之利息	(8,016,720,930)	(13,369,333,916)
支付之所得稅	(127,916,343)	(112,245,544)
營業活動之淨現金流出	(37,859,035,752)	(38,424,769,379)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(6,815,502)	(11,534,093)
存出保證金增加	(732,522)	(878,000)
投資活動之淨現金流出	(7,548,024)	(12,412,093)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(27,755,545)	(26,950,006)
應付金融債券減少	-	(863,546,381)
籌資活動之淨現金流出	(27,755,545)	(890,496,387)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(93,272)	260,773
本期現金及約當現金減少	(37,894,432,593)	(39,327,417,086)
期初現金及約當現金餘額	170,776,084,494	210,103,500,580
期末現金及約當現金餘額	\$ 132,881,651,901	170,776,083,494
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	\$ 11,277,815,430	15,619,399,452
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)	121,603,836,471	155,156,684,042
期末現金及約當現金餘額	\$ 132,881,651,901	170,776,083,494

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/7768/7800/7850/7053840.shtml>