

大陸商中國銀行股份有限公司台北分行

資產負債表

西元二〇一五年及二〇一四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	2015.12.31		2014.12.31		負債及權益	2015.12.31		2014.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 63,584,533	8	108,005,706	9	負債：	\$ 693,402,182	83	1,055,211,736	88
存放央行及拆借銀行同業	313,250,147	37	87,520,849	7	央行及銀行同業存款	944,031	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,142	-	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,408,933	2	29,872,067	3
應收款項-淨額	20,069,960	2	31,169,639	3	應付款項	557,714	-	673,808	-
本期所得稅資產	-	-	1,787	-	本期所得稅負債	96,173,280	11	99,644,753	8
貼現及放款-淨額	66,494,075	8	37,098,023	3	存款及匯款	25,115,046	3	10,182,930	1
其他金融資產-淨額	379,239,285	45	938,639,695	78	應付金融債券	22,693	-	35,036	-
遞延所得稅資產	148,483	-	10,883	-	負債準備	100,312	-	87,824	-
不動產及設備-淨額	51,009	-	75,092	-	其他負債	<u>835,724,191</u>	<u>99</u>	<u>1,195,708,154</u>	<u>100</u>
無形資產-淨額	2,595	-	2,335	-	負債總計				
其他資產-淨額	63,918	-	17,791	-	總行權益：				
					普通股股本	2,939,880	-	2,939,880	-
					未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,289,076	1	3,893,766	-
					總行權益總計	<u>7,228,956</u>	<u>1</u>	<u>6,833,646</u>	<u>-</u>
資產總計	<u>\$ 842,953,147</u>	<u>100</u>	<u>1,202,541,800</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 842,953,147</u>	<u>100</u>	<u>1,202,541,800</u>	<u>100</u>

負責人：蔡榮俊

經理人：蔡榮俊

主辦會計：秦瑩

大陸商中國銀行股份有限公司台北分行

綜合損益表

西元二〇一五年及二〇一四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	2015年度		2014年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 38,454,677	654	56,219,338	541
減：利息費用	33,913,770	577	45,932,950	442
利息淨收益	4,540,907	77	10,286,388	99
利息以外淨收益：				
手續費淨收益	67,622	1	96,250	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	684,774	12	-	-
兌換利益	582,542	10	6,059	-
其他收入	561	-	115	-
淨收益	5,876,406	100	10,388,812	100
呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)	260,116	4	308,277	3
營業費用：				
員工福利費用	283,112	5	226,850	2
折舊及攤銷費用	30,196	1	23,684	-
其他業務及管理費用	1,013,359	17	5,890,634	57
營業費用合計	1,326,667	23	6,141,168	59
繼續營業單位稅前淨利	4,289,623	73	3,939,367	38
加：所得稅費用	(785,634)	(13)	(830,688)	(8)
本期淨利	3,503,989	60	3,108,679	30
其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目				
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	-	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ 3,503,989	60	3,108,679	30

負責人：蔡榮俊

經理人：蔡榮俊

主辦會計：秦瑩

(格式 C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		2015 年 12 月 31 日					2014 年 12 月 31 日				
業務別\項目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明 3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保										
	無擔保										
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)										
	現金卡			NIL					NIL		
	小額純信用貸款 (說明 5)										
	其他 (說明 6)	擔保									
		無擔保									
放款業務合計											
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務											
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)											

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明 1)				
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明 2)		NIL		NIL
合計				

說明：1、依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
排名 (說明 1)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明 2)	授信總 餘額 (說明 3)	占本期淨 值比例(%)	公司或集 團企業所 屬行業別 (說明 2)	授信總 餘額 (說明 3)	占本期淨 值比例(%)
1	A 公司-電腦週 邊設備製造業	16,348,540	226.15%	A 公司-電腦週 邊設備製造業	11,957,686	174.98%
2	B 公司-電腦週 邊設備製造業	12,505,561	172.99%	B 公司-電腦週 邊設備製造業	6,343,600	92.83%
3	C 公司-電腦週 邊設備製造業	4,790,000	66.26%	C 集團-石油化 工原料製造業	5,533,502	80.97%
4	D 集團-石油化 工原料製造業	4,530,000	62.66%	D 公司-電腦週 邊設備製造業	3,171,800	46.41%
5	E 公司-電腦週 邊設備製造業	3,141,270	43.45%	E 公司-建築工 程業	2,227,817	32.60%
6	F 公司-食品製 造業	3,000,000	41.50%	F 公司-電子零 組件製造業	2,077,298	30.40%
7	G 公司-電子零 組件製造業	2,975,940	41.17%	G 公司-電腦週 邊設備製造業	2,032,016	29.74%
8	H 集團-人造纖 維製造業	2,700,000	37.35%	H 公司-電腦週 邊設備製造業	1,585,900	23.21%
9	I 公司-光電材 料及元件製造 業	2,140,000	29.60%	I 公司-水泥及 其製品製造業	1,500,000	21.95%
10	J 公司-水泥及 其製品製造業	2,000,000	27.67%	J 公司-食品製 造業	1,500,000	21.95%

- 說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	31,452,231	4,409,964	0	0	35,862,195
利率敏感性負債	25,764,384	3,010,000	2,704,553	0	31,478,937
利率敏感性缺口	5,687,847	1,399,964	(2,704,553)	0	4,383,258
淨值					7,228,956
利率敏感性資產與負債比率					114
利率敏感性缺口與淨值比率					61

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	1,754,467	1,281,972	970,000	0	4,006,439
利率敏感性負債	1,194,489	0	0	0	1,194,489
利率敏感性缺口	559,978	1,281,972	970,000	0	2,811,950
淨值					1,317
利率敏感性資產與負債比率					335
利率敏感性缺口與淨值比率					213,486

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

4、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(格式G)

獲利能力

單位：%

項 目		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.5%	0.3%
	稅後	0.4%	0.2%
淨值報酬率	稅前	54.8%	55.6%
	稅後	43.2%	43.9%
純益率		29.9%	29.9%

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
3、純益率＝稅後損益÷淨收益
4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(格式H)

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	37,502,093	12,603,356	7,687,174	3,784,572	2,151,741	139	11,275,111
主要到期資金流出	41,433,005	7,168,473	5,134,376	14,986,380	3,797,692	3,116,530	7,229,554
期距缺口	(3,930,912)	5,434,883	2,552,798	(11,201,808)	(1,645,951)	(3,116,391)	4,045,557

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,173,379	1,693,734	125,699	1,299,311	996,092	58,543
主要到期資金流出	4,211,531	1,521,675	542,187	1,130,686	1,016,668	315
期距缺口	(38,152)	172,059	(416,488)	168,625	(20,576)	58,228

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

格式(J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

2015 年 12 月 31 日 單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)
				NIL			

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易(四)之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊： (說明1)

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日 單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)	
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他		NIL	
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款(說明4)			
		其他			
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

(格式0)

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2015年12月31 日	2014年12月31 日
活期性存款	25,876,701	6,750,647
活期性存款比率	28.63%	6.77%
定期性存款	64,494,832	92,892,097
定期性存款比率	71.36%	93.20%
外匯存款	58,892,597	88,487,169
外匯存款比率	65.16%	88.78%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式P)

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2015年12月31日	2014年 12月31 日
中小企業放款	3,500	305,669
中小企業放款比率	0.01%	0.82%
消費者貸款		
消費者貸款比率		

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	1,239,216,127	3.95	1,381,418,609	4.53
放款與貼現	39,377,207	1.38	18,431,601	1.57
有價證券投資	15,342	0.87	-	-
存拆放同業	26,827,576	1.15	8,853,961	1.13
存拆放集團	1,173,005,317	4.10	1,354,133,047	4.59
付息負債	1,230,826,903	3.60	1,376,739,269	3.83
公司存款	50,298,271	1.62	30,319,958	2.79
金融機構存拆放	855,002,208	3.75	1,141,179,460	3.91
集團存拆放	304,661,275	3.52	202,016,698	3.50
發行債券與可轉讓定存單	20,865,148	3.72	3,223,152.84	3.88

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨 部位	2015年12月31日			2014年12月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
(市場風險)	CNY	466,829	2,349,551	CNY	358,925	1,831,592
	USD	49,072	1,622,620	USD	899	28,521
	EUR	230	8,305	EUR	148	5,718
	HKD	1,644	7,014	HKD	627	2,566
	GBP	12	612	GBP	12	616
	JPY	397	109	JPY	589	156

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。