

中國銀行台北分行
資產負債表(期中)
西元 2016年3月31日及 2015年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產	2016年3月31日		2015年12月31日		2015年3月31日		負債及權益	2016年3月31日		2015年12月31日		2015年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%		會計項目	金額	%	金額	%	金額
現金及約當現金	11,858,857	1	3,116,872		14,161,030	1	央行及銀行同業存款	702,314,766	80	686,660,208	85	850,866,197	83
存放央行及拆借銀行同業	28,609,183	3	17,553,092	2	36,758,986	4	央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,929,923	1	49,142		245,960		透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,304		944,031		2,493	
備供出售金融資產							避險之衍生金融負債						
避險之衍生金融資產							附買回票券及債券負債						
附賣回票券及債券投資							應付款項	14,453,490	2	19,408,933	2	28,348,948	1
應收款項-淨額	14,071,545	2	20,069,960	3	29,347,464	3	當期所得稅負債	1,269,726		789,679		778,808	
當期所得稅資產	355,879		352,156		2,330		與待出售資產直接相關之負債						
待出售資產							存款及匯款	112,161,219	13	96,173,280	9	141,407,755	13
貼現及放款-淨額	47,044,045	5	66,494,075	8	40,980,613	4	應付金融債券	24,887,781	3	25,115,046		10,098,660	
持有至到期日金融資產							特別股負債						
採用權益法之投資-淨額							其他金融負債(說明2)						
受限制資產							負債準備	23,679		22,693		37,112	
其他金融資產-淨額(說明1)	2,677,320		5,713,680		8,522,600		遞延所得稅負債						
不動產及設備-淨額	44,804		51,009		68,628		其他負債	9,241,783	1	6,842,287	3	15,659,600	2
投資性不動產-淨額							負債總計	864,363,748	99	835,956,157	99	1,047,199,573	99
無形資產-淨額	2,289		2,595		1,679		歸屬於母公司業主之權益						
遞延所得稅資產-淨額	28,293		28,293		10,883		股本						
其他資產-淨額	763,337,335	88	729,754,239	87	924,446,298	88	專撥營業資金	2,939,880		2,939,880		2,939,880	
資產總計	873,959,473	100	843,185,113	100	1,054,546,471	100	特別股						
							資本公積						
							保留盈餘	6,655,845	1	4,289,076	1	4,407,018	1
							權益總計	9,595,725	1	7,228,956	1	7,346,898	1
							負債及權益總計	873,959,473	100	843,185,113	100	1,054,546,471	100

經理人： 蔡榮俊

會計主管： 秦瑩

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

中國銀行台北分行
綜合損益表（期中）

西元 2016年及2015年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2016第1季		2015第1季		2016年1月至3月		2015年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	6,168,767	100	11,880,668	100	6,168,767	100	11,880,668	100
	減：利息費用	(7,070,035)	115	(10,074,090)	(85)	(7,070,035)	115	(10,074,090)	(85)
	利息淨收益	(901,268)	(15)	1,806,578	15	(901,268)	(15)	1,806,578	15
	利息以外淨收益	3,735,148	60	45,578		3,735,148	60	45,578	
	手續費淨收益	19,680		17,986		19,680		17,986	
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 備供出售金融資產之已實現損益 持有至到期日金融資產之已實現損益	3,538,662	57	265,778	22	3,538,662	57	265,778	22
	兌換損益	176,250	3	(238,247)	(21)	176,250	3	(238,247)	(21)
	資產減損損失（迴轉利益）								
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	其他利息以外淨收益	556		61		556		61	
	淨收益	2,833,880	45	1,852,156	16	2,833,880	45	1,852,156	16
	呆帳費用及保證責任準備提存	185,781	4	(43,981)		185,781	4	(43,981)	
	營業費用								
	員工福利費用	(54,909)	(1)	(51,927)		(54,909)	(1)	(51,927)	
	折舊及攤銷費用	(6,511)	(0)	(7,934)		(6,511)	(0)	(7,934)	
	其他業務及管理費用	(100,829)	(2)	(1,130,062)	(10)	(100,829)	(2)	(1,130,062)	(10)
	稅前淨利（淨損）	2,857,412	46	618,252	6	2,857,412	46	618,252	6
	所得稅（費用）利益	(490,643)	8	(105,000)	1	(490,643)	8	(105,000)	1
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	2,366,769	38	513,252	5	2,366,769	38	513,252	5
	停業單位損益								
	本期淨利（淨損）	2,366,769	38	513,252	5	2,366,769	38	513,252	5
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工 確定福利計畫精算損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅								
	本期其他綜合損益（稅後淨額）								
	本期綜合損益總額	2,366,769	38	513,252	5	2,366,769	38	513,252	5
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	每股盈餘								
	基本及稀釋								

經理人： 蔡榮俊

會計主管： 秦瑩

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

(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		2016 年 03 月 31 日					2015 年 03 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、住宅抵押貸款係借入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

	2016年03月31日		2015年03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	2016年 3月 31日			2015年 3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-電腦製造業	11,821,668	123.20%	A公司-電腦製造業	10,268,127	139.76%
2	B集團-石油及煤製品製造業	5,530,000	57.63%	B公司-電腦製造業	10,120,000	137.75%
3	C集團-電腦製造業	3,825,000	39.86%	C集團-石油及煤製品製造業	5,630,000	76.63%
4	D公司-食品製造業	3,000,000	31.26%	D公司-電腦製造業	3,140,100	42.74%
5	E公司-電腦製造業	2,493,500	25.99%	E公司-電腦製造業	3,100,000	42.19%
6	F集團-電信業	2,400,000	25.01%	F公司-不動產開發業	2,209,044	30.07%
7	G公司-積體電路製造業	2,259,740	23.55%	G公司-被動電子元件製造業	1,955,676	26.62%
8	H公司-液晶面板及其組件製造業	2,140,000	22.30%	H公司-水泥製造業	1,614,290	21.97%
9	I公司-水泥製造業	1,614,290	16.82%	I公司-食品製造業	1,500,000	20.42%
10	J公司-其他電腦週邊設備製造業	1,500,000	15.63%	J公司-電腦製造業	1,413,045	19.23%

- 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	37,060,590	3,469,623	0	0	40,530,213
利率敏感性負債	16,896,461	15,873,000	10,866,553	0	43,636,014
利率敏感性缺口	20,164,129	(12,403,377)	(10,866,553)	0	(3,105,801)
淨值					9,595,725
利率敏感性資產與負債比率					93
利率敏感性缺口與淨值比率					-32

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	2,452,665	297,026	4,938,500	0	7,688,191
利率敏感性負債	1,032,889	0	17,448	0	1,050,337
利率敏感性缺口	1,419,776	297,026	4,921,052	0	6,637,854
淨值					16,085
利率敏感性資產與負債比率					732
利率敏感性缺口與淨值比率					41,266

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		2016年3 月 31 日	2015年3月31日
資產報酬率	稅前	0.33%	0.05%
	稅後	0.28%	0.04%
淨值報酬率	稅前	35%	9%
	稅後	29%	7%
純益率		84%	28%

- 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	57,239,796	23,246,321	12,063,876	10,516,989	356,970	183,624	10,872,016
主要到期資金流出	60,058,434	10,543,447	4,940,553	6,735,341	16,513,687	11,728,916	9,596,490
期距缺口	(2,818,638)	12,702,874	7,123,323	3,781,648	(16,156,717)	(11,545,292)	1,275,526

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	7,840,811	1,177,557	1,355,136	322,660	4,954,959	30,499
主要到期資金流出	7,911,789	1,475,102	1,398,998	129,951	4,849,964	57,774
期距缺口	(70,978)	(297,545)	(43,862)	192,709	104,995	(27,275)

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

2016 年 03 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，%

	2016年03月31 日	2015年03月31 日
活期性存款	20,086,804	6,641,071
活期性存款比率	20%	5%
定期性存款	79,646,245	130,161,596
定期性存款比率	80%	95%
外匯存款	56,097,035	105,214,228
外匯存款比率	56%	77%

- 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，%

	2016年3月31日	2015年3月31日
中小企業放款	462,006	180,045
中小企業放款比率	0.92%	0.43%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0	0

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	2016年3月31日		2015年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	945,729,966	3.14	1,382,349,554	4.12
貼現與放款	51,598,044	1.20	32,666,007	1.34
有價證券投資	-	-	-	-
存拆放同業	18,632,028	0.93	25,131,498	1.70
存拆放集團	875,499,895	3.30	1,324,552,049	4.24
付息負債	936,184,547	3.56	1,374,266,933	3.62
公司存款	63,866,586	1.58	43,619,214	2.27
金融機構存拆放	698,379,478	3.77	1,001,605,042	3.80
集團存拆放	142,756,514	3.34	318,946,080	3.25
發行債券	31,181,970	3.90	10,096,598	3.74

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	2016年3月31日			2015年3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	372,520	1,857,759	CNY	383,285	1,939,424
	USD	49,506	1,598,158	USD	652	20,472
	HKD	1,589	6,614	EUR	155	5,226
	EUR	36	1,302	HKD	512	2,075
	GBP	12	577	GBP	12	579
				JPY	561	147

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。