

中國銀行台北分行
資產負債表(期中)
西元 2017年3月31日及 2016年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產	2017年3月31日		2016年12月31日		2016年3月31日		負債及權益	2017年3月31日		2016年12月31日		2016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	4,049,177	1	11,566,390	2	11,858,857	1	央行及銀行同業存款	272,946,627	38	380,417,896	49	702,314,766	80
存放央行及拆借銀行同業	23,003,144	3	34,941,910	5	28,609,183	3	央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	260,190,189	36	163,973,688	22	5,929,923	1	透過損益按公允價值衡量之金融負債	261,088,269	36	172,633,794	23	11,304	
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	7,611,292	1	14,475,782	2	14,453,490	2
應收款項-淨額	6,705,644	1	11,125,523	1	14,071,545	2	當期所得稅負債	525,064		0		1,269,726	
當期所得稅資產	444,910		356,797		355,879		與待出售資產直接相關之負債						
待出售資產							存款及匯款	125,687,955	17	124,982,340	17	112,161,219	13
貼現及放款-淨額	61,547,395	8	69,446,540	9	47,044,045	5	應付金融債券	19,802,134	3	20,792,985	3	24,887,781	3
持有至到期日金融資產	16,437,837	2					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	79,694		80,013	0	23,679	
其他金融資產-淨額(說明1)	2,468,880		2,548,440		2,677,320		遞延所得稅負債						
不動產及設備-淨額	34,146		36,906		44,804		其他負債	29,404,079	4	36,160,596	5	9,241,783	1
投資性不動產-淨額							負債總計	717,145,114	99	749,543,406	99	864,363,748	99
無形資產-淨額	1,127		1,401		2,289		歸屬於母公司業主之權益						
遞延所得稅資產-淨額	155,309		155,309		28,293		股本						
其他資產-淨額	351,804,405	49	462,911,783	61	763,337,335	88	專撥營業資金	2,939,880		2,939,880		2,939,880	
資產總計	726,842,163	100	757,064,687	100	873,959,473	100	特別股						
							資本公積						
							保留盈餘	6,757,169	1	4,581,401	1	6,655,845	1
							權益總計	9,697,049	1	7,521,281	1	9,595,725	1
							負債及權益總計	726,842,163	100	757,064,687	100	873,959,473	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 2017年及2016年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2017第1季		2016第1季		2017年1月至3月		2016年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	2,807,327	102	6,168,767	218	2,807,327	102	6,168,767	218
	減：利息費用	(3,976,713)	(145)	(7,070,035)	(250)	(3,976,713)	(145)	(7,070,035)	(250)
	利息淨收益	(1,169,386)	(43)	(901,268)	(32)	(1,169,386)	(43)	(901,268)	(32)
	利息以外淨收益	3,913,209	143	3,735,148	132	3,913,209	143	3,735,148	132
	手續費淨收益	18,502	1	19,680	1	18,502	1	19,680	1
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債供出售金融資產之已實現損益	13,939,441	508	3,538,662	125	13,939,441	508	3,538,662	125
	持有至到期日金融資產之已實現損益								
	兌換損益	(10,044,765)	(366)	176,250	6	(10,044,765)	(366)	176,250	6
	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			556		31		556	
	其他利息以外淨收益	31							
	淨收益	2,743,823	100	2,833,880	100	2,743,823	100	2,833,880	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	54,905	2	185,781	7	54,905	2	185,781	7
	營業費用	0				0			
	員工福利費用	(62,154)	(2)	(54,909)	(2)	(62,154)	(2)	(54,909)	(2)
	折舊及攤銷費用	(3,033)		(6,511)		(3,033)		(6,511)	
	其他業務及管理費用	(120,349)	(4)	(100,829)	(4)	(120,349)	(4)	(100,829)	(4)
	稅前淨利（淨損）	2,613,192	96	2,857,412	101	2,613,192	96	2,857,412	101
	所得稅（費用）利益	(437,423)	(16)	(490,643)	(17)	(437,423)	(16)	(490,643)	(17)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	2,175,769	80	2,366,769	84	2,175,769	80	2,366,769	84
	停業單位損益	0				0			
	本期淨利（淨損）	2,175,769	80	2,366,769	84	2,175,769	80	2,366,769	84
	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	2,175,769	80	2,366,769	84	2,175,769	80	2,366,769	84
	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		2017 年 03 月 31 日					2016 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

	2017年03月31日		2016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	2017年 3月 31日			2016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	11,109,043	115.94%	A公司-電腦製造業	11,821,668	123.20%
2	B公司-積體電路製造業	9,252,480	96.57%	B集團-石油及煤製品製造業	5,530,000	57.63%
3	C集團-石油及煤製品製造業	7,452,975	77.79%	C集團-電腦製造業	3,825,000	39.86%
4	D公司-金融控股業	6,000,000	62.62%	D公司-食品製造業	3,000,000	31.26%
5	E公司-電腦製造業	4,550,400	47.49%	E公司-電腦製造業	2,493,500	25.99%
6	F公司-食品製造業	3,900,000	40.70%	F集團-電信業	2,400,000	25.01%
7	G公司-通訊傳播設備製造業	3,353,600	35.00%	G公司-積體電路製造業	2,259,740	23.55%
8	H集團-航空運輸業	3,109,828	32.46%	H公司-液晶面板及其組件製造業	2,140,000	22.30%
9	I公司-鞋類製造業	2,085,000	21.76%	I公司-水泥製造業	1,614,290	16.82%
10	J公司-電信業	2,000,000	20.87%	J公司-其他電腦週邊設備製造業	1,500,000	15.63%

- 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	38,667,752	9,806,966	5,500,000	4,527,000	58,501,718
利率敏感性負債	39,873,838	7,502,325	10,306,766	0	57,682,929
利率敏感性缺口	(1,206,086)	2,304,641	(4,806,766)	4,527,000	818,789
淨值					72,981,971
利率敏感性資產與負債比率					101
利率敏感性缺口與淨值比率					1.12

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	9,157,043	3,470,713	2,316,400	0	14,944,156
利率敏感性負債	2,741,009	268,600	62,550	0	3,072,159
利率敏感性缺口	6,416,034	3,202,113	2,253,850	0	11,871,997
淨值					56,175
利率敏感性資產與負債比率					486
利率敏感性缺口與淨值比率					21,134

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		2017年3月31日	2016年3月31日
資產報酬率	稅前	0.36%	0.33%
	稅後	0.30%	0.28%
淨值報酬率	稅前	18%	35%
	稅後	15%	29%
純益率		79%	84%

- 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	69,082,056	19,851,474	14,369,489	5,849,079	7,464,513	6,176,157	15,371,344
主要到期資金流出	71,061,114	11,170,608	15,944,804	14,672,806	8,762,395	10,318,876	10,191,625
期距缺口	(1,979,058)	8,680,866	(1,575,315)	(8,823,727)	(1,297,882)	(4,142,719)	5,179,719

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	15,631,939	5,677,895	4,065,370	3,523,521	2,325,382	39,771
主要到期資金流出	15,817,242	4,926,521	4,954,105	3,418,724	2,398,809	119,083
期距缺口	(185,303)	751,374	(888,735)	104,797	(73,427)	(79,312)

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

2017 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，%

	2017年03月31 日	2016年03月31 日
活期性存款	707,639	20,086,804
活期性存款比率	1%	20%
定期性存款	114,886,548	79,646,245
定期性存款比率	99%	80%
外匯存款	57,911,258	56,097,035
外匯存款比率	50%	56%

- 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，%

	2017年3月31日	2016年3月31日
中小企業放款	0	462,006
中小企業放款比率	0	0.92%
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	2017年3月31日		2016年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	850,988,663	2.25	945,729,966	3.14
貼現與放款	57,491,487	1.14	51,598,044	1.20
有價證券投資	14,044,495	0.23	-	-
存拆放同業	27,770,790	0.98	18,632,028	0.93
存拆放集團	751,681,891	2.43	875,499,895	3.30
付息負債	831,954,717	3.61	936,184,547	3.56
公司存款	75,490,111	2.43	63,866,586	1.58
金融機構存拆放	558,806,393	3.94	698,379,478	3.77
集團存拆放	165,150,266	3.16	142,756,514	3.34
發行債券	32,507,947	2.95	31,181,970	3.90

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	2017年3月31日			2016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	446,580	1,968,527	CNY	372,520	1,857,759
	HKD	2,200	8,589	USD	49,506	1,598,158
	USD	85	2,572	HKD	1,589	6,614
	EUR	44	1,443	EUR	36	1,302
	GBP	12	471	GBP	12	577

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。

若未於原始認列時，將拆借聯行及銀行同業存款指定透過損益按公允價值衡量，對本行影響如下：

單位：新臺幣千元

	2017年3月31日	2016年3月31日
拆借聯行	256,324,032	-
銀行同業存款	252,318,328	-

	2017年3月31日	2016年3月31日
利息收入	687,325	-
利息支出	2,152,760	-
兌換損益	-	-
稅前淨利	5,548,775	-