

## 大陸商中國銀行股份有限公司台北分行

## 資產負債表

西元年二〇一八年及二〇一七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產		2018.12.31		2017.12.31		負債及權益		2018.12.31		2017.12.31	
會計項目		金額	%	金額	%	會計項目		金額	%	金額	%
資產						負債					
現金及約當現金		\$35,798,618	4	\$149,486,260	17	央行及銀行同業存款		\$374,658,633	43	\$578,269,784	67
存放央行及拆借銀行同業		174,700,185	20	215,813,681	25	透過損益按公允價值衡量		361,665,417	42	137,720,142	16
透過損益按公允價值衡量		362,341,608	42	137,913,014	17	之金融負債					
之金融資產						應付款項		16,071,935	2	8,211,711	1
按攤銷後成本衡量之債務		5,279,668	1	-	-	當期所得稅負債		282,398	-	147,242	-
工具投資						存款及匯款		65,956,132	8	111,820,981	13
應收款項—淨額		16,229,419	2	8,946,592	1	應付金融債券		33,458,892	4	20,585,284	2
貼現及放款—淨額		49,131,097	6	44,543,388	5	負債準備		61,013	-	23,688	-
持有至到期日金融資產		-	-	11,994,722	1	遞延所得稅負債		237,887	-	266,000	-
其他金融資產		217,730,429	25	298,152,252	34	其他負債		413,081	-	76,920	-
本期所得稅資產		-	-	-	-						
不動產及設備—淨額		33,770	-	43,381	-	負債總計		852,805,388	99	857,121,752	99
無形資產—淨額		663	-	734	-						
其他資產		53,659	-	57,886	-	營運資金		2,939,880	-	2,939,880	-
遞延所得稅資產		-	-	-	-	未分配盈餘		-	-	-	-
						未分配盈餘		5,554,752	1	6,890,278	1
						其他權益		(904)	-	-	-
						權益總計		8,493,728	1	9,830,158	1
資產總計		<u>\$861,299,116</u>	<u>100</u>	<u>\$866,951,910</u>	<u>100</u>	負債及權益總計		<u>\$861,299,116</u>	<u>100</u>	<u>\$866,951,910</u>	<u>100</u>

負責人：蔡榮俊

經理人：蔡榮俊

會計主管：秦瑩

## 大陸商中國銀行股份有限公司台北分行

## 綜合損益表

西元年二〇一八年及二〇一七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	2018 年度		2017 年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$28,835,056	1,330	\$17,762,288	566
減：利息費用	(27,554,733)	(1,271)	(20,199,677)	(644)
利息淨收益	1,280,323	59	(2,437,389)	(78)
利息以外淨收益				
手續費淨收益	93,613	4	78,480	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(8,655,154)	(399)	29,254,876	932
兌換損益	9,446,216	436	(23,758,445)	(757)
其他利息以外淨收益	3,079	-	1,475	-
資產減損(損失)迴轉利益淨額	(756)	-	-	-
小計	886,998	41	5,576,386	178
淨收益	2,167,321	100	3,138,997	100
呆帳費用及保證責任準備提存	(87,118)	(4)	279,742	9
營業費用				
員工福利費用	(258,067)	(12)	(273,452)	(9)
折舊及攤銷費用	(13,584)	(1)	(12,100)	-
其他業務及管理費用	(462,015)	(21)	(337,328)	(11)
小計	(733,666)	(34)	(622,880)	(20)
繼續營業單位稅前淨利	1,346,537	62	2,795,859	89
所得稅費用	(333,307)	(15)	(486,982)	(16)
繼續營業單位本期淨利	1,013,230	47	2,308,877	73
其他綜合損益(稅後)				
不重分類至損益之項目(稅後)				
指定為透過損益公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(904)	-	-	-
本期其他綜合損益	(904)	-	-	-
本期綜合損益總額	\$1,012,326	47	\$2,308,877	73

負責人：蔡榮俊

經理人：蔡榮俊

會計主管：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		2018年 12月 31日					2017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	0	1,709,098	0%	17,091	NIL	0	2,657,888	0%	26,579	NIL
	無擔保	0	47,918,273	0%	479,183	NIL	0	42,335,433	0%	423,354	NIL
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	現金卡	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	小額純信用貸款(說明5)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	其他(說明6)	擔保	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
無擔保											
放款業務合計		0	49,627,371	0%	496,274	NIL	0	44,993,321	0%	449,933	NIL
		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		NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

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

	2018 年 12 月 31 日		2017 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	2018 年 12 月 31 日			2017 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 製造業	7,212,901	84.92%	A-積體電路 製造業	13,580,840	138.15%
2	B 集團-合成 樹脂及塑膠 製造業	4,907,733	57.78%	B 集團-電信 業	4,600,000	46.79%
3	C 公司-電腦 製造業	4,609,950	54.27%	C 集團-電腦 製造業	3,279,800	33.36%
4	D 集團-海洋 水運業	4,031,889	47.47%	D 集團-石油 化工原料製 造業	2,564,406	26.09%
5	E 集團-水泥 製造業	3,410,000	40.15%	E 集團-航空 運輸業	2,537,781	25.82%
6	F 公司-鞋類 製造業	3,000,000	35.32%	F 公司-被動 電子元件製 造業	1,956,481	19.90%
7	G 公司-電腦 製造業	2,450,000	28.84%	G 公司-電腦 製造業	1,528,218	15.55%
8	H 公司-水泥 製造業	2,295,814	27.03%	H 集團-汽車 製造業	1,495,440	15.21%
9	I 公司-被動 電子元件製 造業	2,286,112	26.92%	I 集團-電腦 及其週邊設 備、軟體批發 業	1,490,000	15.16%
10	J 公司-乳品 製造業	2,050,000	24.14%	J 公司-水泥 製造業	1,280,000	13.02%

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	36,393,549	4,732,426	1,280,000	882,000	43,287,975
利率敏感性負債	29,821,586	1,200,000	5,250,000	0	36,271,586
利率敏感性缺口	6,571,963	3,532,426	(3,970,000)	882,000	7,016,389
淨值					8,494,632
利率敏感性資產與負債比率					119.3
利率敏感性缺口與淨值比率					82.60

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	3,978,493	1,465,894	8,810,899	0	14,255,286
利率敏感性負債	2,747,015	18,573	135,314	0	2,900,902
利率敏感性缺口	1,231,478	1,447,321	8,675,585	0	11,354,384
淨值					180,475
利率敏感性資產與負債比率					491
利率敏感性缺口與淨值比率					6,291

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		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.15%	0.35%
	稅後	0.11%	0.29%
淨值報酬率	稅前	14.24%	25.41%
	稅後	10.71%	20.99%
純益率		46.75%	73.55%

- 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	51,720,911	13,511,863	17,658,714	5,317,731	4,804,485	1,652,795	8,775,323
主要到期資金流出	54,497,390	11,854,310	6,595,781	19,447,529	1,716,278	6,387,981	8,495,511
期距缺口	(2,776,479)	1,657,553	11,062,933	(14,129,798)	3,088,207	(4,735,186)	279,812

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	14,783,067	2,145,603	2,214,701	1,478,268	8,882,860	61,635
主要到期資金流出	15,087,933	2,466,189	2,501,920	1,106,861	8,862,336	150,627
期距缺口	(304,866)	(320,586)	(287,219)	371,407	20,524	(88,992)

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

2018 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，%

	2018年12月31 日	2017年12月31 日
活期性存款	6,797,749	6,653,890
活期性存款比率	10.37%	6.27%
定期性存款	58,765,085	99,414,796
定期性存款比率	89.63%	93.73%
外匯存款	32,291,248	68,661,630
外匯存款比率	49.25%	64.73%

- 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，%

	2018年12月31日	2017年 12月31 日
中小企業放款	45,000	75,949
中小企業放款比率	0.091%	0.17%
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	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款與貼現	55,439,309	1.74	66,301,858	1.29
有價證券投資	12,199,188	0.41	14,901,715	0.39
存拆放同業	32,363,364	2.17	29,129,653	1.16
存拆放集團	644,306,336	4.32	660,620,314	2.93
付息負債				
公司存款	54,622,610	1.56	77,207,741	1.66
金融機構存拆放	629,296,537	4.07	638,981,396	4.00
集團存拆放	17,144,205	2.73	15,758,775	0.91
發行債券與可轉讓定存單	31,194,634	4.15	28,333,144	3.33

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	2018年12月31日			2017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	375,984	1,679,146	CNY	310,257	1,421,289
	USD	7,100	218,215	USD	4,657	139,006
	HKD	2,046	8,031	EUR	45	1,590
	EUR	45	1,563	HKD	2,393	9,140
	GBP	7	292	GBP	7	300

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
拆借聯行	355,673,931	126,671,927
銀行同業存款	352,822,932	133,261,290

	2018年12月31日	2017年9月30日
利息收入	4,270,216	2,961,113
利息支出	6,094,353	8,159,821
兌換損益	-	-
稅前淨利	2,047,056	5,940,139