大陸商中國銀行股份有限公司

台北分行

2020年第三季度報告

資產負債表（期中）

西元 2020年09月30日、 2019年12月31日 及2019年09月30日　　單位：新臺幣千元

資　　產	2020年9月30日		2019年12月31日		2019年9月30日		負 債 及 權 益	2020年9月30日		2019年12 月 31日		2019年9月30日	
會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金	13,493,079	1	3,374,858		19,120,136	2	央行及銀行同業存款	324,422,087	19	120,220,091	16	173,367,516	22
存放央行及拆借銀行同業	8,620,576	2	3,745,681	1	5,196,356	1	央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	441,450,888	61	510,415,531	67	528,180,335	66	透過損益按公允價值衡量之金融負債	440,034,660	66	509,297,445	67	527,110,841	66
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							避險之衍生金融負債						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12,769,306	2	1,063,719		1,845,364		附買回票券及債券負債						
避險之衍生金融資產							應付款項	2,512,277		8,002,097	1	4,637,644	1
附賣回票券及債券投資							本期所得稅負債	157,088		140,740		240,721	
應收款項-淨額	2,469,863	1	8,592,447	1	4,597,732	1	與待出售資產直接相關之負債						
本期所得稅資產							存款及匯款	54,238,841	7	69,541,822	9	43,339,963	5
待出售資產							應付金融債券	21,377,158	4	28,080,133	4	28,202,842	4
待分配予業主之資產							特別股負債						
貼現及放款-淨額	68,680,668	9	58,175,672	8	63,230,825	8	其他金融負債						
							負債準備	47,039		48,010		54,269	
							租賃負債	45,962		117,575		137,642	
採用權益法之投資-淨額							遞延所得稅負債	234,052		234,052		237,887	
受限制資產							其他負債	4,997,596	3	13,702,913	2	9,771,638	1
其他金融資產-淨額	1,899,307		2,432,005		2,436,542		負債總計	848,066,760	99	749,384,878	99	787,100,963	99
不動產及設備-淨額	29,340		43,530		24,952		歸屬於母公司業主之權益						
投資性不動產-淨額							股本						
使用權資產-淨額	46,878		117,669		137,062		專撥營業資金	2,939,880		2,939,880		2,939,880	
無形資產-淨額	1,634		2,051		786		特別股						
遞延所得稅資產-淨額							資本公積						
其他資產-淨額	308,483,913	24	170,072,488	22	170,700,552	22	保留盈餘	6,938,812	1	5,710,893	1	5,429,799	1
							其他權益						
							權益總計	9,878,692	1	8,650,773	1	8,369,679	1
資產總計	857,945,452	100	758,035,651	100	795,470,642	100	負債及權益總計	857,945,452	100	758,035,651	100	795,470,642	100

經理人：　陳長江　　會計主管：　秦瑩

綜合損益表（期中）

西元　2020年及2019年1月1日至9月30日　　單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	2020第3季		2019第3季		2020年1月至9月		2019年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	1,304,128	215	1,720,062	302	4,335,298	205	8,273,644	480
	減：利息費用	(1,044,752)	(172)	(1,564,913)	(275)	(3,685,185)	(174)	(7,673,627)	(445)
	利息淨收益	259,376	43	155,149	27	650,113	31	600,017	35
	利息以外淨收益	348,221	57	413,184	73	1,468,254	69	1,124,665	65
	手續費淨收益	6,654	1	32,305	6	48,707	2	108,196	6
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	16,376,855	2,695	(15,183,773)	(2,672)	17,459,734	824	(15,154,393)	(879)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益								
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產								
	金融資產重分類損益								
	兌換損益	(16,039,783)	(2,640)	15,564,714	2,739	(16,047,862)	(758)	16,172,679	938
	資產減損損失（迴轉利益）	3,726	1	(510)		5,487		(3,566)	
	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	769		448		2,188		1,749	
	淨收益	607,597	100	568,333	100	2,118,367	100	1,724,682	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	38,022	6	55,863	10	(110,612)	(5)	(102,248)	(6)
	營業費用								
	員工福利費用	(52,946)	(9)	(68,440)	(12)	(188,884)	(9)	(200,459)	(12)
	折舊及攤銷費用	(31,906)	(5)	(28,443)	(5)	(95,344)	(5)	(84,508)	(5)
	其他業務及管理費用	(37,027)	(6)	(76,911)	(14)	(172,034)	(8)	(254,382)	(14)
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	523,740	86	450,402	79	1,551,493	73	1,083,085	63
	所得稅（費用）利益	(106,585)	(18)	(97,433)	(17)	(323,574)	(15)	(234,687)	(14)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	417,155	69	352,969	62	1,227,919	58	848,398	49
	停業單位損益								
	本期淨利（淨損）	417,155	69	352,969	62	1,227,919	58	848,398	49
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
	確定福利計畫之再衡量數								
	不動產重估增值								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益								
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險								
	避險工具之損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	其他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：								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益								
	避險工具之損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	其他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								
	本期其他綜合損益額（稅後淨額）								
	本期綜合損益總額	417,155	69	352,969	62	1,227,919	58	848,398	49
	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：　　陳長江　　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			2020 年 9 月 30 日					2019 年 9 月 30 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	1,713,823	0%	17,138	NIL	0	2,486,071	0%	24,861	NIL
	無擔保		0	67,660,590	0%	676,606	NIL	0	61,383,449	0%	613,834	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	NIL
		無擔保										
放款業務合計			0	69,374,413	0%	693,744	NIL	0	63,869,520	0%	638,695	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款呆帳處理辦法」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

	2020 年 09 月 30 日		2019 年 09 月 30 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	2020 年 9 月 30 日			2019 年 9 月 30 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	9,243,073	93.57%	A 公司-電腦製造業	11,403,211	136.24%
2	B 集團-電信業	7,500,000	75.92%	B 公司-電腦製造業	6,208,400	74.18%
3	C 公司-電腦製造業	6,407,720	64.86%	C 集團-合成樹脂及塑膠製造業	5,783,588	69.10%
4	D 公司-積體電路製造業	4,774,140	48.33%	D 集團-人造纖維製造業	4,940,000	59.02%
5	E 集團-合成樹脂及塑膠製造業	4,628,087	46.85%	E 集團-乳品製造業	2,800,000	33.45%
6	F 公司-半導體封裝及測試業	4,400,000	44.54%	F 集團-海洋水運業	2,600,018	31.06%
7	G 公司-水泥製造業	3,356,000	33.97%	G 公司-水泥製造業	2,154,000	25.74%
8	H 集團-海洋水運業	3,245,828	32.86%	H 公司-鞋類製造業	2,050,000	24.49%
9	I 公司-電信業	2,900,000	29.36%	I 公司-被動電子元件製造業	1,800,000	21.51%
10	J 集團-電子設備及其零組件批發業	1,957,000	19.81%	J 公司-電腦製造業	1,552,100	18.54%

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	54,359,652	900,000	1,100,000	1,612,885	57,972,537
利率敏感性負債	37,016,530	5,650,000	750,400	0	43,416,930
利率敏感性缺口	17,343,122	(4,750,000)	349,600	1,612,885	14,555,607
淨值					9,878,692
利率敏感性資產與負債比率					134
利率敏感性缺口與淨值比率					147

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	8,091,318	4,763,170	4,795,600	2,249,200	19,899,288
利率敏感性負債	4,732,616	158,799	850,500	0	5,741,915
利率敏感性缺口	3,358,702	4,604,371	3,945,100	2,249,200	14,157,373
淨值					351,762
利率敏感性資產與負債比率					347
利率敏感性缺口與淨值比率					4,025

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		2020年9 月 30　日	2019年9 月 30　日
資產報酬率	稅前	0.19%	0.12%
	稅後	0.15%	0.10%
淨值報酬率	稅前	15.82%	12.10%
	稅後	12.52%	9.48%
純益率		57.97%	49.19%

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					
		天至10天	天至30天	31天至90天	天至180天	1天至1年	超過1年
到期資金流入	61,101,550	21,283,807	26,177,639	6,061,884	1,052,432	1,119,301	5,406,487
到期資金流出	64,223,949	5,943,832	19,151,098	20,285,630	6,648,204	2,009,489	10,185,696
缺口	(3,122,399)	15,339,975	7,026,541	(14,223,746)	(5,595,772)	(890,188)	(4,779,209)

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				
		天至30天	1天至90天	天至180天	天至1年	過1年
到期資金流入	20,384,884	3,398,071	4,745,071	4,875,590	5,063,440	2,302,712
到期資金流出	20,573,088	5,231,004	3,897,964	4,044,939	5,043,331	2,355,850
缺口	(188,204)	(1,832,933)	847,107	830,651	20,109	(53,138)

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

2020 年 09 月30 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，%

	2020年09月30 日	2019年09月30 日
活期性存款	8,606,059	6,298,266
活期性存款比率	15.9%	14.6%
定期性存款	45,432,442	36,965,122
定期性存款比率	84.1%	85.4%
外匯存款	13,621,571	13,790,259
外匯存款比率	25.2%	31.9%

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，%

	2020年9月30日	2019年9月30日
中小企業放款	131,000	115,000
中小企業放款比率	0.19%	0.18%
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	2020年9月30日		2019年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
貼現與放款	75,193,088	0.95	56,873,406	1.77
有價證券投資	9,829,126	0.56	6,745,497	0.38
存拆放同業	23,759,113	0.73	13,632,474	1.34
存拆放集團	211,279,617	2.31	293,566,626	3.55
付息負債				
公司存款	49,589,755	0.94	39,990,266	1.11
金融機構存拆放	219,036,530	1.45	262,547,514	3.14
集團存拆放	11,400,671	1.36	23,616,693	2.96
發行債券與可轉讓定存單	26,297,000	4.35	33,464,559	4.29

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

	2020 年 9 月 30 日			2019 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位 （市場風險）	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
	CNY	366,509	1,568,147	CNY	367,972	1,598,064
	USD	6,904	201,083	USD	6,831	212,063
	HKD	1,726	6,487	HKD	1,845	7,303
	JPY	3,511	968	EUR	45	1,510
	EUR	19	632	GBP	6	226

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

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 9 月 30 日
拆借聯行	420,014,396	517,364,597
銀行同業存款	433,263,872	498,892,809

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 9 月 30 日
利息收入	8,185,123	12,306,934
利息支出	10,824,637	12,784,259
兌換損益	-	-
稅前淨利	(1,556,704)	(1,186,724)