

大陸商中國銀行股份有限公司

台北分行

2021 年度及第四季度報告

大陸商中國銀行股份有限公司臺北分行
資 產 負 債 表
西元 2021 年及 2020 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 72,687,756	9	\$ 40,127,314	5
存放央行及拆借銀行同業	104,839,847	14	104,946,657	13
透過損益按公允價值衡量之金融資產	65,587,042	9	310,648,319	38
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,141,426	2	11,818,715	1
應收款項－淨額	8,217,039	1	3,308,451	-
本期所得稅資產	162,674	-	162,400	-
貼現及放款－淨額	74,389,608	10	64,792,017	8
其他金融資產－淨額	421,502,265	55	282,412,801	35
不動產及設備－淨額	16,479	-	25,805	-
使用權資產－淨額	418,942	-	24,716	-
無形資產－淨額	1,084	-	2,146	-
遞延所得稅資產	-	-	45,495	-
其他資產－淨額	27,149	-	23,774	-
資產總計	\$ 759,991,311	100	\$ 818,338,610	100
負 債 及 權 益				
央行及銀行同業存款	\$ 625,914,863	82	\$ 414,255,567	51
透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,332,291	9	309,431,719	38
應付款項	5,935,470	1	2,593,547	-
本期所得稅負債	693,103	-	-	-
存款及匯款	39,793,197	5	59,176,966	7
應付金融債券	10,886,314	1	21,903,396	3
負債準備	67,391	-	46,550	-
租賃負債	419,922	-	23,388	-
遞延所得稅負債	288,000	-	666,000	-
其他負債	101,706	-	72,541	-
負債總計	748,432,257	98	808,169,674	99
營運資金	2,939,880	1	2,939,880	-
保留盈餘	8,619,174	1	7,229,056	1
權益總計	11,559,054	2	10,168,936	1
負債及權益總計	\$ 759,991,311	100	\$ 818,338,610	100

負責人：陳長江

經理人：陳長江

主辦會計：秦瑩

大陸商中國銀行股份有限公司臺北分行
綜合損益表
西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	2021 年 度			2020 年 度		
	金	額	%	金	額	%
利息收入	\$	14,592,788	599	\$	6,504,043	253
減：利息費用	(12,251,655)	(503)	(5,455,743)	(212)
利息淨收益		2,341,133	96		1,048,300	41
利息以外淨收益						
手續費淨收益		20,073	1		54,624	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	(16,211,237)	(665)		26,440,985	1029
兌換損益		16,283,708	668	(24,982,595)	(972)
其他利息以外淨損益		4,028	-		2,942	-
資產減損損失及迴轉利益淨額		6	-		5,853	-
淨收益		2,437,711	100		2,570,109	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用	(119,161)	(5)	(97,723)	(4)
員工福利費用	(252,592)	(10)	(243,344)	(9)
折舊及攤銷費用	(119,312)	(5)	(127,218)	(5)
其他業務及管理費用	(192,775)	(8)	(192,719)	(7)
營業費用合計	(564,679)	(23)	(563,281)	(21)
繼續營業部門稅前淨利		1,753,871	72		1,909,105	75
所得稅費用	(363,753)	(15)	(390,942)	(15)
本期淨利	\$	1,390,118	57	\$	1,518,163	60
本期綜合損益總額	\$	1,390,118	57	\$	1,518,163	60

負責人：陳長江

經理人：陳長江

主辦會計：秦瑩

大陸商中國銀行股份有限公司臺北分行
權益變動表
西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	<u>營</u>	<u>運</u>	<u>資</u>	<u>金</u>	<u>保</u>	<u>留</u>	<u>盈</u>	<u>餘</u>	<u>合</u>	<u>計</u>
<u>2020 年</u>										
2020 年 1 月 1 日餘額	\$	2,939,880	\$	5,710,893	\$	8,650,773				
本期淨利		-		1,518,163		1,518,163				
本期其他綜合損益		-		-		-				
本期綜合損益總額		-		1,518,163		1,518,163				
2020 年 12 月 31 日餘額	\$	2,939,880	\$	7,229,056	\$	10,168,936				
<u>2021 年</u>										
2021 年 1 月 1 日餘額	\$	2,939,880	\$	7,229,056	\$	10,168,936				
本期淨利		-		1,390,118		1,390,118				
本期其他綜合損益		-		-		-				
本期綜合損益總額		-		1,390,118		1,390,118				
2021 年 12 月 31 日餘額	\$	2,939,880	\$	8,619,174	\$	11,559,054				

負責人：陳長江

經理人：陳長江

主辦會計：秦瑩

大陸商中國銀行股份有限公司臺北分行

現金流量表

西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	2021 年度	2020 年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,753,871	\$ 1,909,105
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	118,250	126,323
攤銷費用	1,062	895
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	119,161	97,723
利息收入	(14,592,788)	(6,504,043)
利息費用	12,251,655	5,455,743
資產減損損失及迴轉利益	(6)	(5,853)
處分不動產及設備損失	2	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業	(2,527,799)	(8,130,075)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	245,061,277	199,767,212
按攤銷後成本衡量之金融資產	(322,709)	(10,755,005)
應收款項	345,649	5,674,788
貼現及放款	(9,661,938)	(6,683,177)
其他資產	(3,162)	72,243
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款	211,659,296	280,403,642
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(245,099,428)	(199,865,725)
應付款項	(355,658)	(5,728,825)
存款及匯款	(19,383,769)	(10,364,857)
其他負債	29,165	1,461
營運產生之現金流入	179,392,131	245,471,575
收取之利息	9,338,551	6,113,252
支付之利息	(8,545,056)	(5,135,467)
支付之所得稅	(3,429)	(307,630)
營業活動之淨現金流入	180,182,197	246,141,730
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(2,405)	(8,745)
取得無形資產	-	(990)
其他金融資產增加	(139,089,460)	(231,599,712)
投資活動之淨現金流出	(139,091,865)	(231,609,447)
籌資活動之現金流量		
應付金融債券減少	(11,023,750)	(6,176,737)
租賃本金償還	(106,776)	(101,087)
籌資活動之淨現金流出	(11,130,526)	(6,277,824)
匯率對現金及約當現金之影響	(2,772)	(32,350)
本期現金及約當現金增加數	29,957,034	8,222,109
期初現金及約當現金餘額	86,322,819	78,100,710
期末現金及約當現金餘額	\$ 116,279,853	\$ 86,322,819
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 72,687,756	\$ 40,127,314
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	43,592,097	46,195,505
期末現金及約當現金餘額	\$ 116,279,853	\$ 86,322,819

負責人： 陳長江

經理人： 陳長江

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		2021年12月31日					2020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	1,315,617	0%	13,156	NIL	0	1,579,421	0%	15,794	NIL
	無擔保	0	73,825,401	0%	738,254	NIL	0	63,867,061	0%	638,671	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	75,141,018	0%	751,410	NIL	0	65,446,482	0%	654,465	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

	2021年12月31日		2020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	2021年12月31日			2020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	12,621,440	109.19%	A公司-電腦製造業	10,729,778	105.52%
2	B公司-電腦製造業	6,091,800	52.70%	B集團-無線電信業	8,500,000	83.59%
3	C集團-電腦製造業	6,038,000	52.24%	C公司-積體電路製造業	5,957,140	58.58%
4	D集團-未分類其他金融服務業	5,000,000	43.26%	D集團-塑膠原料製造業	4,674,535	45.97%
5	E公司-其他電腦週邊設備製造業	4,430,400	38.33%	E公司-水泥製造業	3,356,000	33.00%
6	F公司-電腦製造業	4,153,500	35.93%	F集團-海洋水運業	3,001,150	29.51%
7	F集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	3,152,800	27.28%	G公司-半導體封裝及測試業	3,000,000	29.50%
8	G集團-產業用機械設備維修及安裝業	2,843,622	24.60%	H公司-電腦製造業	2,850,800	28.03%
9	I公司-鞋類製造業	2,600,000	22.49%	I集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,027,000	19.93%
10	J公司-水泥製造業	2,494,000	21.58%	J公司-被動電子元件製造業	1,800,000	17.70%

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	44,000,620	184,552	0	903,145	45,088,317
利率敏感性負債	34,731,393	175,000	1,000,000	0	35,906,393
利率敏感性缺口	9,269,227	9,552	(1,000,000)	903,145	9,181,924
淨值					11,559,054
利率敏感性資產與負債比率					125.6
利率敏感性缺口與淨值比率					79.43

- 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	5,447,105	1,123,827	227,011	28,300	6,826,243
利率敏感性負債	4,681,211	34,729	2,005	0	4,717,945
利率敏感性缺口	765,894	1,089,098	225,006	28,300	2,108,298
淨值					14,856
利率敏感性資產與負債比率					145
利率敏感性缺口與淨值比率					14,192

- 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		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.22%	0.23%
	稅後	0.17%	0.18%
淨值報酬率	稅前	15.06%	18.83%
	稅後	11.94%	14.98%
純益率		57.03%	59.07%

- 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	47,498,704	19,259,556	16,646,199	7,563,360	190,126	314,980	3,524,483
主要到期資金流出	51,330,101	2,822,915	15,928,919	16,667,559	1,503,142	2,452,958	11,954,608
期距缺口	(3,831,397)	16,436,641	717,280	(9,104,199)	(1,313,016)	(2,137,978)	(8,430,125)

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	6,880,449	3,657,694	1,786,482	1,137,046	230,463	68,764
主要到期資金流出	6,974,331	4,029,313	2,176,808	669,199	34,291	64,720
期距缺口	(93,882)	(371,619)	(390,326)	467,847	196,172	4,044

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

2021 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，%

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期性存款	1,457,215	6,889,349
活期性存款比率	3.68%	11.66%
定期性存款	38,097,857	52,217,642
定期性存款比率	96.32%	88.34%
外匯存款	3,648,679	13,476,439
外匯存款比率	9.22%	22.80%

- 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，%

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中小企業放款	128,500	128,500
中小企業放款比率	0.171%	0.196%
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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	71,805,205	0.66	76,478,853	0.87
有價證券投資	11,590,489	0.55	10,033,079	0.58
存拆放同業	34,143,099	0.69	23,890,314	0.64
存拆放集團	541,994,807	2.54	244,706,337	2.25
付息負債				
公司存款	24,709,786	0.51	47,339,342	0.84
金融機構存拆放	605,129,181	1.88	261,423,354	1.46
集團存拆放	2,498,455	0.70	7,676,129	0.32
發行債券與可轉讓定存單	14,915,427	4.43	25,150,256	4.38

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

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨 部位 (市場風險)	CNY	379,907	1,655,523	CNY	370,092	1,622,336
	USD	1,241	34,358	USD	5,535	157,779
	HKD	1,482	5,263	HKD	1,688	6,208
	EUR	7	220	EUR	140	4,892
	JPY	847	204	JPY	2,241	619

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆借聯行	57,174,312	281,105,985
銀行同業存款	63,143,073	303,432,792

	2021年12月31日	2020年12月31日
利息收入	1,937,531	9,716,363
利息支出	3,490,817	13,837,692
兌換損益	-	-
稅前淨利	3,461,032	764,911