

大陸商中國銀行股份有限公司

台北分行

2022 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 2022 年及 2021 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

資 產	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 60,167,626	8	\$ 72,580,178	9
存放央行及拆借銀行同業	341,055,162	48	104,839,847	14
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,452,585	11	65,587,042	9
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,225,023	-	12,141,426	2
應收款項－淨額	4,479,330	1	8,217,039	1
本期所得稅資產	162,674	-	162,674	-
貼現及放款－淨額	79,358,221	11	74,389,608	10
其他金融資產－淨額	145,292,812	21	421,502,265	55
不動產及設備－淨額	13,154	-	16,479	-
使用權資產－淨額	321,932	-	418,942	-
無形資產－淨額	581	-	1,084	-
其他資產－淨額	132,116	-	134,727	-
資產總計	\$ 708,661,216	100	\$ 759,991,311	100
負 債 及 權 益				
央行及銀行同業存款	\$ 547,615,427	77	\$ 625,914,863	82
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,937,963	11	64,332,291	9
應付款項	3,383,389	-	5,935,470	1
本期所得稅負債	250,016	-	693,103	-
存款及匯款	60,358,114	9	39,793,197	5
應付金融債券	8,819,192	1	10,886,314	1
負債準備	56,546	-	67,391	-
租賃負債	323,799	-	419,922	-
遞延所得稅負債	6,000	-	288,000	-
其他負債	82,964	-	101,706	-
負債總計	695,833,410	98	748,432,257	98
營運資金	2,939,880	1	2,939,880	1
保留盈餘	9,887,926	1	8,619,174	1
權益總計	12,827,806	2	11,559,054	2
負債及權益總計	\$ 708,661,216	100	\$ 759,991,311	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 2022 年及 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項目	2022 年 度		2021 年 度	
	金 額	%	金 額	%
利息收入	\$ 14,706,156	645	\$ 14,592,788	599
減：利息費用	(12,805,843)	(562)	(12,251,655)	(503)
利息淨收益	1,900,313	83	2,341,133	96
利息以外淨收益				
手續費淨收益	25,575	1	20,073	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	(8,415,975)	(369)	(16,211,237)	(665)
兌換損益	8,768,905	385	16,283,708	668
其他利息以外淨損益	4,581	-	4,028	-
資產減損損失及迴轉利益淨額	(2,638)	-	6	-
淨收益	2,280,761	100	2,437,711	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(76,222)	(3)	(119,161)	(5)
營業費用				
員工福利費用	(263,291)	(12)	(252,592)	(10)
折舊及攤銷費用	(112,378)	(5)	(119,312)	(5)
其他業務及管理費用	(235,386)	(10)	(192,775)	(8)
營業費用合計	(611,055)	(27)	(564,679)	(23)
繼續營業部門稅前淨利	1,593,484	70	1,753,871	72
所得稅費用	(324,732)	(14)	(363,753)	(15)
本期淨利	1,268,752	56	1,390,118	57
本期綜合損益總額	\$ 1,268,752	56	\$ 1,390,118	57

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 2022 年及 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

	<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>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				
<u>2022 年</u>										
2022 年 1 月 1 日餘額	\$	2,939,880	\$	8,619,174	\$	11,559,054				
本期淨利		-		1,268,752		1,268,752				
本期其他綜合損益		-		-		-				
本期綜合損益總額		-		1,268,752		1,268,752				
2022 年 12 月 31 日餘額	\$	2,939,880	\$	9,887,926	\$	12,827,806				

負責人：陳長江

經理人：陳長江陳長江

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2022年及2021年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	2022年度	2021年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,593,484	\$ 1,753,871
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	111,475	118,250
攤銷費用	903	1,062
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	76,222	119,161
利息收入	(14,706,156)	(14,592,788)
利息費用	12,805,843	12,251,655
資產減損損失及迴轉利益	2,638	(6)
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	(209,948,985)	(2,527,799)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(9,865,543)	245,061,277
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,914,720	(322,709)
應收款項	(5,840)	345,649
貼現及放款	(5,018,604)	(9,661,938)
其他資產	2,611	(110,738)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款	(78,299,436)	211,659,296
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,605,672	(245,099,428)
應付款項	41,160	(355,658)
存款及匯款	20,564,917	(19,383,769)
其他負債	(18,742)	29,165
營運產生之現金(流出)流入	(262,143,661)	179,284,553
收取之利息	18,449,705	9,338,551
支付之利息	(15,393,893)	(8,545,056)
支付之所得稅	(1,049,819)	(3,429)
營業活動之淨現金(流出)流入	(260,137,668)	180,074,619
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,306)	(2,405)
取得無形資產	(400)	-
其他金融資產減少(增加)	276,208,498	(139,089,460)
投資活動之淨現金流入(流出)	276,203,792	(139,091,865)
籌資活動之現金流量		
應付金融債券減少	(2,069,650)	(11,023,750)
租賃本金償還	(105,620)	(106,776)
籌資活動之淨現金流出	(2,175,270)	(11,130,526)
匯率對現金及約當現金之影響	5,564	(2,772)
本期現金及約當現金增加數	13,896,418	29,849,456
期初現金及約當現金餘額	116,172,275	86,322,819
期末現金及約當現金餘額	\$ 130,068,693	\$ 116,172,275
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	\$ 60,167,626	\$ 72,580,178
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	69,901,067	43,592,097
期末現金及約當現金餘額	\$ 130,068,693	\$ 116,172,275

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		2022年12月31日					2021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	589,603	0%	5,896	NIL	0	1,315,617	0%	13,156	NIL
	無擔保	0	79,570,216	0%	795,702	NIL	0	73,825,401	0%	738,254	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	80,159,819	0%	801,598	NIL	0	75,141,018	0%	751,410	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

	2022年12月31日		2021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	2022年12月31日			2021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集團-電腦製造業	15,554,000	121.25%	A公司-電腦製造業	12,621,440	109.19%
2	B公司-電腦製造業	15,025,410	117.13%	B公司-電腦製造業	6,091,800	52.70%
3	C公司-電腦製造業	7,200,000	56.13%	C集團-電腦製造業	6,038,000	52.24%
4	D集團-無線電信業	5,810,000	45.29%	D集團-未分類其他金融服務業	5,000,000	43.26%
5	E集團-塑膠原料製造業	4,291,766	33.46%	E公司-其他電腦週邊設備製造業	4,430,400	38.33%
6	F公司-電腦製造業	4,000,000	31.18%	F公司-電腦製造業	4,153,500	35.93%
7	G集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	3,278,983	25.56%	F集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	3,152,800	27.28%
8	H集團-乳品製造業	1,950,000	15.20%	G集團-產業用機械設備維修及安裝業	2,843,622	24.60%
9	I集團-印刷電路板製造業	1,650,000	12.86%	I公司-鞋類製造業	2,600,000	22.49%
10	J公司-不動產開發業	1,500,000	11.69%	J公司-水泥製造業	2,494,000	21.58%

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	43,099,369	400,000	500,000	0	43,999,369
利率敏感性負債	40,461,927	0	200,000	0	40,661,927
利率敏感性缺口	2,637,442	400,000	300,000	0	3,337,442
淨值					12,827,806
利率敏感性資產與負債比率					108.2
利率敏感性缺口與淨值比率					26.02

- 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	5,674,373	3,921,280	898,500	0	10,494,153
利率敏感性負債	3,754,590	2,842,344	714,321	0	7,311,255
利率敏感性缺口	1,919,783	1,078,936	184,179	0	3,182,898
淨值					50,802
利率敏感性資產與負債比率					144
利率敏感性缺口與淨值比率					6,265

- 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		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.24%	0.22%
	稅後	0.19%	0.17%
淨值報酬率	稅前	12.24%	15.06%
	稅後	9.74%	11.94%
純益率		55.63%	57.03%

- 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	55,213,816	13,449,228	16,055,199	22,829,713	1,477,566	5,368	1,396,742
主要到期資金流出	60,926,976	4,791,765	8,208,911	29,928,856	2,438,954	2,519,749	13,038,741
期距缺口	(5,713,160)	8,657,463	7,846,288	(7,099,143)	(961,388)	(2,514,381)	(11,641,999)

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	10,681,334	2,413,890	3,340,945	3,959,005	904,525	62,969
主要到期資金流出	10,765,682	2,600,862	3,230,898	4,005,473	928,430	19
期距缺口	(84,348)	(186,972)	110,047	(46,468)	(23,905)	62,950

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

2022 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，%

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期性存款	1,241,114	1,457,215
活期性存款比率	2.06%	3.68%
定期性存款	59,034,406	38,097,857
定期性存款比率	97.94%	96.32%
外匯存款	19,613,594	3,648,679
外匯存款比率	32.54%	9.22%

- 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，%

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中小企業放款	128,500	128,500
中小企業放款比率	0.160%	0.171%
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	2022年12月31日		2021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	71,145,481	1.71	71,805,205	0.66
有價證券投資	6,243,012	0.63	11,590,489	0.55
存拆放同業	91,047,172	2.36	34,143,099	0.69
存拆放集團	421,930,987	2.69	541,994,807	2.54
付息負債				
公司存款	27,595,270	0.84	24,709,786	0.51
金融機構存拆放	518,142,716	2.28	605,129,181	1.88
集團存拆放	22,789,131	1.56	2,498,455	0.70
發行債券與可轉讓定存單	9,930,742	4.45	14,915,427	4.43

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

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	CNY	364,357	1,607,655	CNY	379,907	1,655,523
(市場風險)	USD	1,516	46,559	USD	1,241	34,358
	HKD	1,257	4,951	HKD	1,482	5,263
	JPY	11,188	2,606	EUR	7	220
	EUR	6	208	JPY	847	204

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
拆借聯行	74,147,537	57,174,312
銀行同業存款	71,121,864	63,143,073

	2022年12月31日	2021年12月31日
利息收入	1,691,211	1,937,531
利息支出	1,870,055	3,490,817
兌換損益	-	-
稅前淨利	2,374,324	3,461,032