大陸商中國銀行股份有限公司臺北分行

資產負債表

西元2023年及2022年12月31日

單位：新台幣千元

資產	2023年12月31日 金額	%	2022年12月31日 金額	%
現金及約當現金	$ 35,070,159	5	$ 60,167,626	8
存放央行及拆借銀行同業	536,107,310	68	341,055,162	48
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,372,380	14	75,452,585	11
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,399,127	-	2,225,023	-
應收款項－淨額	6,543,821	1	4,479,330	1
本期所得稅資產	-	-	162,674	-
貼現及放款－淨額	66,318,776	8	79,358,221	11
其他金融資產－淨額	29,761,074	4	145,292,812	21
不動產及設備－淨額	12,804	-	13,154	-
使用權資產－淨額	218,449	-	321,932	-
無形資產－淨額	167	-	581	-
遞延所得稅資產	300,200	-	-	-
其他資產－淨額	139,045	-	132,116	-
資產總計	$ 783,243,312	100	$ 708,661,216	100
負債及權益				
央行及銀行同業存款	$ 570,353,399	73	$ 547,615,427	77
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,118,141	13	74,937,963	11
應付款項	5,578,410	1	3,383,389	-
本期所得稅負債	365,891	-	250,016	-
存款及匯款	86,011,041	11	60,358,114	9
應付金融債券	4,314,672	1	8,819,192	1
負債準備	62,169	-	56,546	-
租賃負債	220,502	-	323,799	-
遞延所得稅負債	-	-	6,000	-
其他負債	81,105	-	82,964	-
負債總計	773,105,330	99	695,833,410	98
營運資金	2,939,880	-	2,939,880	1
保留盈餘	7,198,102	1	9,887,926	1
權益總計	10,137,982	1	12,827,806	2
負債及權益總計	$ 783,243,312	100	$ 708,661,216	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2023年及2022年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

項目	2023年度 金額	%	2022年度 金額	%
利息收入	$ 25,187,662	1062	$ 14,706,156	645
減：利息費用	(22,531,267)	(950)	(12,805,843)	(562)
利息淨收益	2,656,395	112	1,900,313	83
利息以外淨收益				
手續費淨收益	36,604	2	25,575	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,187,341	134	(8,415,975)	(369
兌換損益	(3,513,074)	(148)	8,768,905	385
資產減損損失及迴轉利益淨額	(264)	-	(2,638)	-
其他利息以外淨損益	4,710	-	4,581	-
淨收益	2,371,712	100	2,280,761	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	94,813	4	(76,222)	(3
營業費用				
員工福利費用	(257,660)	(11)	(263,291)	(12
折舊及攤銷費用	(109,172)	(5)	(112,378)	(5
其他業務及管理費用	(224,047)	(9)	(235,386)	(10
營業費用合計	(590,879)	(25)	(611,055)	(27
繼續營業部門稅前淨利	1,875,646	79	1,593,484	70
所得稅費用	(388,437)	(16)	(324,732)	(14
本期淨利	1,487,209	63	1,268,752	56
本期綜合損益總額	$ 1,487,209	63	$ 1,268,752	56

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			2023 年 12 月 31 日					2022 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	457,859	0%	4,579	NIL	0	589,603	0%	5,896	NIL
	無擔保		0	66,530,803	0%	665,308	NIL	0	79,570,216	0%	795,702	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	66,988,662	0%	669,887	NIL	0	80,159,819	0%	801,598	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

	2023 年 12 月 31 日		2022 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	2023 年 12 月 31 日			2022 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	15,867,500	156.52%	A 集團-電腦製造業	15,554,000	121.25%
2	B 集團-無線電信業	10,100,000	99.63%	B 公司-電腦製造業	15,025,410	117.13%
3	C 集團-塑膠原料製造業	7,312,392	72.13%	C 公司-電腦製造業	7,200,000	56.13%
4	D 公司-積體電路製造業	3,863,680	38.11%	D 集團-無線電信業	5,810,000	45.29%
5	E 公司-鞋類製造業	3,100,000	30.58%	E 集團-塑膠原料製造業	4,291,766	33.46%
6	F 集團−電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,423,430	23.90%	F 公司-電腦製造業	4,000,000	31.18%
7	G 公司-乳品製造業	2,200,000	21.70%	G 集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	3,278,983	25.56%
8	H 集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,125,000	20.96%	H 集團-乳品製造業	1,950,000	15.20%
9	I 集團-印刷電路板製造業	2,100,000	20.71%	I 集團-印刷電路板製造業	1,650,000	12.86%
10	J 公司-被動電子元件製造業	2,000,000	19.73%	J 公司-不動產開發業	1,500,000	11.69%

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	51,304,731	1,900,000	0	899,156	54,103,887
利率敏感性負債	33,036,285	11,176,389	226,628	0	44,439,302
利率敏感性缺口	18,268,446	(9,276,389)	(226,628)	899,156	9,664,585
淨值					10,137,982
利率敏感性資產與負債比率					121.7
利率敏感性缺口與淨值比率					95.33

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	9,556,625	3,671,556	3,828,700	0	17,056,881
利率敏感性負債	6,548,455	2,884,702	3,641,416	0	13,074,573
利率敏感性缺口	3,008,170	786,854	187,284	0	3,982,308
淨值					302,077
利率敏感性資產與負債比率					130
利率敏感性缺口與淨值比率					1,318

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		2023年12 月 31 日	2022年12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.25%	0.24%
	稅後	0.20%	0.19%
淨值報酬率	稅前	16.26%	12.24%
	稅後	12.90%	9.74%
純益率		62.71%	55.63%

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	61,506,633	22,422,786	22,750,153	9,357,446	3,881,855	7,028	3,087,365
主要到期資金流出	67,093,439	13,041,166	11,151,397	16,978,263	13,313,795	2,267,784	10,341,034
期距缺口	(5,586,806)	9,381,620	11,598,756	(7,620,817)	(9,431,940)	(2,260,756)	(7,253,669)

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	17,585,891	3,922,518	6,049,391	3,742,993	3,837,899	33,090
主要到期資金流出	17,755,819	4,427,327	5,792,419	3,821,747	3,699,312	15,014
期距缺口	(169,928)	(504,809)	256,972	(78,754)	138,587	18,076

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

2023 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，%

	2023年12月31 日	2022年12月31 日
活期性存款	1,544,168	1,241,114
活期性存款比率	1.80%	2.06%
定期性存款	84,345,372	59,034,406
定期性存款比率	98.20%	97.94%
外匯存款	42,170,236	19,613,594
外匯存款比率	49.10%	32.54%

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，%

	2023年12月31日	2022年12月31日
中小企業放款	128,500	128,500
中小企業放款比率	0.192%	0.160%
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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
貼現與放款	57,994,920	2.67	71,145,481	1.71
有價證券投資	2,839,353	1.13	6,243,012	0.63
存拆放同業	119,235,610	3.22	91,047,172	2.36
存拆放集團	433,051,651	4.67	421,930,987	2.69
付息負債				
公司存款	68,257,007	3.54	27,595,270	0.84
金融機構存拆放	509,830,878	3.88	518,142,716	2.28
集團存拆放	18,900,059	2.36	22,789,131	1.56
發行債券與可轉讓定存單	5,692,644	4.39	9,930,742	4.45

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

	2023年12月31日			2022年12月31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	386,136	1,667,491	CNY	364,357	1,607,655
	USD	898	27,604	USD	1,516	46,559
	JPY	39,896	8,657	HKD	1,257	4,951
	HKD	722	2,840	JPY	11,188	2,606
	GBP	8	260	EUR	6	208

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆借聯行	102,313,742	74,147,537
銀行同業存款	103,257,262	71,121,864

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利息收入	6,377,442	1,691,211
利息支出	3,209,127	1,870,055
兌換損益	–	–
稅前淨利	1,287,272	2,374,324