中国建设银行
China Construction Bank

大陸商中國建設銀行台北分行
網站公布財務業務資訊
西元2017年第3季

目錄

格式一、 資產負債表（期中）
格式二、 綜合損益表（期中）
格式Ａ、 揭露以公允價值衡量之金融工具之等級資訊
格式Ｄ、 資產品質
格式Ｅ、 免列報逾期放款或逾期應收帳款
格式Ｆ、 授信風險集中情形
格式Ｇ、 利率敏感性資產負債分析表
格式Ｈ、 獲利能力
格式Ｉ、 新臺幣到期日期限結構分析表
格式Ｋ、 出售不良債權交易資訊
格式Ｏ、 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
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
格式Ｑ、 孳息資產及付息負債資訊
格式Ｒ、 主要外幣淨部位

第二十條第一款(格式一)

資產負債表（期中）

西元 2017年9月30日及 2016年9月30日

單位：新臺幣千元

資產		2017年9月30日		2016年12月31日		2016年9月30日		負債及權益		2017年9月30日		2016年12月31日		2016年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	5,524,576	0.88	175,988,037	28.15	181,864,484	28.41	21000	央行及銀行同業存款	513,070,718	81.35	463,180,450	74.08	555,062,644	86.71
11500	存放央行及拆借銀行同業	532,710,464	84.46	359,768,341	57.54	384,084,576	60.00	21500	央行及同業融資						
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,020,439	5.71	51,457,586	8.23	1,053,001	0.16	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,072,614	4.77	55,351,667	8.85	890,050	0.14
14000	備供出售金融資產	2,765,668	0.44	2,218,736	0.35	923,998	0.14	22300	避險之衍生金融負債						
12300	避險之衍生金融資產							22500	附買回票券及債券負債						
12500	附賣回票券及債券投資							23000	應付款項	7,740,858	1.23	10,570,931	1.69	7,727,049	1.21
13000	應收款項-淨額	19,012,724	3.01	10,546,793	1.69	8,387,815	1.31	23200	當期所得稅負債	544,960	0.09			280,503	0.04
13200	當期所得稅資產	127,518	0.02	22,736	0.00	773	0.00	23300	與待出售資產直接相關之負債						
13300	待出售資產							23500	存款及匯款	63,602,838	10.08	83,611,052	13.37	62,592,472	9.78
13500	貼現及放款-淨額	30,975,542	4.91	23,112,071	3.70	63,640,746	9.94	24000	應付金融債券	5,475,480	0.87	9,265,000	1.48	9,382,600	1.47
14500	持有至到期日金融資產	3,277,263	0.52	1,972,909	0.32				特別股負債						
15000	採用權益法之投資-淨額							25500	其他金融負債（說明2）						
15100	受限制資產							25600	負債準備	2,981	0.00	704	0.00	928	0.00
15500	其他金融資產-淨額（說明1）							29300	遞延所得稅負債						
18500	不動產及設備-淨額	18,693	0.00	27,929	0.00	31,838	0.00	29500	其他負債	4,436,304	0.70	267	0.00		
	投資性不動產-淨額							29999	**負債總計**	**624,946,753**	99.08	**621,980,071**	99.48	**635,936,246**	99.35
19000	無形資產-淨額	5,909	0.00	7,513	0.00	8,542	0.00								
19300	遞延所得稅資產-淨額														
19500	其他資產-淨額	293,702	0.05	112,870	0.02	131,183	0.02		歸屬於母公司業主之權益						
								31000	股本	1,494,090	0.24	1,494,090	0.24	1,494,090	0.23
									普通股						
									特別股						
									資本公積						
								32000	保留盈餘	4,314,075	0.68	1,855,461	0.30	2,707,216	0.42
									法定盈餘公積						
									特別盈餘公積						
									未分配盈餘（或待彌補虧損）	4,314,075	0.68	1,855,461	0.30	2,707,216	0.42
									其他權益	(22,420)	(0.00)	(94,101)	(0.02)	(10,596)	(0.00)
									庫藏股票						
									非控制權益						
								39999	**權益總計**	**5,785,745**	0.92	**3,255,450**	0.52	**4,190,710**	0.65
19999	**資產總計**	**630,732,498**	**100**	**625,235,521**	**100**	**640,126,956**	**100**		**負債及權益總計**	**630,732,498**	**100**	**625,235,521**	**100**	**640,126,956**	**100**

總經理：李勇龍　　**會計主管： 李佩璇**

說明：1、不含貼現及放款。
2、不含應付金融債券。
3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。
4、備抵呆帳明細請詳「格式D 資產品質」。

註：本報表未經會計師查該簽證。

第二十條第二款（格式二）

綜合損益表（期中）

西元2017年及2016年1月1日至9月30日　　單位：新臺幣千元

代碼	項目	2017年第3季		2016年第3季		2017年1月至9月		2016年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	4,426,118	960	3,883,802	842	12,162,294	139	12,817,009	356
	減：利息費用	4,636,053	1,006	4,196,326	910	13,497,133	148	13,387,922	372
	利息淨收益	(209,935)	(46)	(312,524)	(68)	(1,334,839)	(9)	(570,913)	(16)
	利息以外淨收益	671,002	146	463,996	101	4,934,020	109	2,304,043	64
	手續費淨收益	(8,229)	(2)	(3,236)	(1)	(18,113)	(0)	(12,756)	(0)
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,263,721	925	(97,937)	(21)	12,587,729	111	605,940	17
	備供出售金融資產之已實現損益	0				0			
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0				0			
	兌換損益	(3,584,490)	(777)	564,990	123	(7,635,596)	(2)	1,710,652	48
	資產減損損失（迴轉利益）								
	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			179				207	0
	淨收益	461,067	100	151,472	100	3,599,181	100	1,733,130	48
	呆帳費用及保證責任準備提存	(40,680)	(9)	135,097	29	197,327	(7)	121,058	3
	營業費用	110,405	24	68,869	15	218,343	2	179,115	5
	員工福利費用	63,242	14	25,069	5	106,315	1	71,329	2
	折舊及攤銷費用	3,481	1	5,170	1	13,949	0	15,027	0
	其他業務及管理費用	43,682	9	38,630	8	98,079	1	92,759	3
	稅前淨利（淨損）	309,982	67	(52,494)	(11)	3,183,511	91	1,432,957	40
	所得稅（費用）利益	(50,245)	(11)	9,882	2	(544,960)	(16)	(261,920)	(7)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）								
	停業單位損益								
	本期淨利（淨損）	259,737	56	(42,612)	(9)	2,638,551	75	1,171,037	33
	其他綜合損益	23,440		(10,596)	(2)	(22,420)		(10,596)	(0)
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	23,440	5	(10,596)	(2)	(22,420)	(3)	(10,596)	(0)
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損								
	確定福利計畫精算損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅								
	本期其他綜合損益（稅後淨額）								
	本期綜合損益總額	283,177	61	(53,208)	(12)	2,616,131	73	1,160,441	32
	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								

總經理：李勇龍　　會計主管：李佩璇

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

註：本報表未經會計師查該簽證。

第十六條第二十二款（格式A）第一頁

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目	2017年 9 月 30 日				2016年 9月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產	2,765,668		2,765,668		923,998		923,998	
股票投資								
債券投資	2,765,668		2,765,668		923,998		923,998	
其他								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,020,439	32,564	35,987,875		1,053,001	3,206	1,049,795	
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,072,614	4,590	30,068,024		890,050	84	889,966	
避險之衍生金融負債								
合計	66,093,053	37,154	66,055,899		2,867,049	3,290	2,863,759	

說明：

1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：（1）活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。（2）非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。（3）以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。（4）投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

第十六條第二十二款（格式A）第二頁

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 避險之衍生金融負債							
合計							

（格式D）

資　產　品　質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			2017 年 9 月 30 日					2016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	6,082,691	0	60,827	NIL	0	8,318,600	0	83,186	NIL
	無擔保		0	25,205,735	0	252,057	NIL	0	55,964,982	0	559,650	NIL
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）											
	現金卡											
	小額純信用貸款（說明											
	其他（說明6）	擔保										
		無擔保										
放款業務合計			0	31,288,426	0	312,884	NIL	0	64,283,582	0	642,836	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					
無追索權之應收帳款承購業務(說明			NIL	11,562,097	NIL	115,621	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094000494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E）

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	2017 年 9 月 30 日		2016 年 9 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）				
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F）

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	2017年 9 月 30 日			2016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(集團) 2711 電腦製造業	10,614,800	183.46	A公司(集團) 2711 電腦製造業	10,970,400	261.78
2	B公司(集團) 1820 石油化工原料製造業	2,086,984	36.07	B公司(集團) 1820 石油化工原料製造業	6,920,000	165.13
3	C公司(集團) 6491 金融租賃業	2,000,000	34.57	C公司(集團) 2699 未分類其他電子零組件製造業	6,900,000	164.65
4	D公司(集團) 2620 被動電子元件製造業	1,999,074	34.55	D公司(集團) 2611 積體電路製造業	6,268,800	149.59
5	E公司(集團) 2641 液晶面板及其組件製造業	1,550,000	26.79	E公司(集團) 2649 其他光電材料及元件製造業	4,861,600	116.01
6	F公司(集團) 2611 積體電路製造業	1,500,000	25.93	F公司(集團) 6100 電信業	4,500,000	107.38
7	G公司(集團) 4641 電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,450,000	25.06	G公司(集團) 2711 電腦製造業	3,134,400	74.79
8	H公司(集團) 5100 航空運輸業	1,166,667	20.16	H公司(集團) 0899 未分類其他食品製造業	2,400,000	57.27
9	I公司(集團) 6700 不動產開發業	1,008,450	17.43	I公司(集團) 2641 液晶面板及其組件製造業	1,810,000	43.19
10	J公司(集團) 2699 未分類其他電子零組件製造業	1,000,000	17.28	J公司(集團) 2729 其他通訊傳播設備 製造業	1,567,200	37.40

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G）

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	9,949,624	4,093,000	1,849,557	8,358,164	24,250,345
利率敏感性負債	7,919,653	351,941	6,414,944	0	14,686,538
利率敏感性缺口	2,029,971	3,741,059	(4,565,387)	8,358,164	9,563,807
淨值					5,785,745
利率敏感性資產與負債比率					165.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					165.30%

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	4,171,418	1,054,297	4,000,800	0	9,226,515
利率敏感性負債	4,653,339	713,353	1,532,816	0	6,899,508
利率敏感性缺口	(481,921)	340,944	2,467,984	0	2,327,007
淨值					67,543
利率敏感性資產與負債比率					133.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					3445.22%

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H）

獲利能力

單位：%

項　　目		2017年9月30日	2016年9月30日
資產報酬率	稅前	0.50%	0.24%
	稅後	0.42%	0.19%
淨值報酬率	稅前	68.60%	39.69%
	稅後	57.50%	32.43%
純益率		73.31%	67.57%

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I）

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	30,370,064	5,169,096	9,199,603	1,281,625	4,138,071	2,070,021	8,511,648
主要到期資金流出	47,108,268	28,426	6,666,143	7,256,320	4,033,629	7,870,442	21,253,308
期距缺口	(16,738,204)	5,140,670	2,533,460	(5,974,695)	104,442	(5,800,421)	(12,741,660)

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	9,384,336	2,597,655	1,684,632	1,064,424	4,037,625	0
主要到期資金流出	6,899,508	2,577,656	2,075,683	713,353	1,532,816	0
期距缺口	2,484,828	(2,457,474)	(1,168,038)	175,392	(1,019,412)	0

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K）

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

2017 年 9 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）

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			
	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O）

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，%

	2017 年 9 月 30 日	2016 年 9 月 30 日
活期性存款	528,770	1,536,824
活期性存款比率	0.83%	2.46%
定期性存款	63,074,068	61,055,649
定期性存款比率	99.17%	97.54%
外匯存款	38,301,500	36,534,162
外匯存款比率	60.21%	58.37%

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，%

	2017 年 9 月 30 日	2016 年 9 月 30 日
中小企業放款	409,557	349,557
中小企業放款比率	1.31%	0.54%
消費者貸款	NIL	NIL
消費者貸款比率	NIL	NIL

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	2017年9月30日		2016年9月30日	
項目	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
貼現、透支及放款	43,307,110	1.27%	44,043,156	1.12%
存、拆放同業及聯行	551,535,722	2.83%	563,228,483	2.95%
投資有價證券	4,468,988	2.39%	81,822	2.40%
付息負債				
存款	51,650,482	1.79%	46,430,898	1.41%
同業及聯行往來	536,915,527	3.12%	547,962,897	3.08%
應付金融債券	8,778,150	3.66%	9,382,600	3.66%

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

	2017年9月30日		2016年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 （市場風險）	1. CNY 1,832,637	1. TWD 8,362,139	1. CNY 527,478	1. TWD 2,474,557
	2. USD 136,410	2. TWD 4,137,041	2. USD 36,546	2. TWD 1,144,402
	3 JPY 4,135	3. TWD 1,115	3. EUR 36	3. TWD 1,250
	4. EUR 28	4. TWD 1,014	4 JPY 45	4. TWD 14
	5	5	5	5

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。