

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2021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C、資產品質

格式D、免列報逾期放款或逾期應收帳款

格式E、授信風險集中情形

格式F、利率敏感性資產負債分析表

格式G、獲利能力

格式H、新臺幣到期日期限結構分析表

格式J、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 2021年9月30日、2020年12月31日及 2020年9月30日

單位：新臺幣千元

		2021年9月30日		2020年12月31日		2020年9月30日		負債及權益		2021年9月30日		2020年12月31日		2020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	165,327,221	26	124,962,842	20	101,813,167	15	21000	央行及銀行同業存款	619,575,086	96	537,559,866	88	629,480,877	92
11500	存放央行及拆借銀行同業	366,527,978	57	334,870,523	55	469,506,238	68	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,594,741	0	4,094,412	1	3,854,046	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,335,622	0	939,859	0	1,084,437	0	22300	避險之金融負債	0	0	0	0	9,967	0
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	501,200	0	506,700	0	507,700	0	23000	應付款項	6,296,229	1	5,579,465	1	5,841,778	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,400,900	0	8,897,611	2	11,631,161	2	23200	本期所得稅負債	297,224	0	232,229	0	225,876	0
12300	避險之金融資產	-	-	12,492	0	-	-	23500	存款及匯款	4,086,959	1	52,318,335	8	36,390,960	5
13000	應收款項-淨額	52,927,723	8	87,292,834	14	29,463,232	4	24000	應付金融債券	0	0	2,590,800	0	2,551,680	0
13200	本期所得稅資產	32,907	0	-	-	34,565	0	25600	負債準備	21,653	0	17,736	0	17,042	0
13500	貼現及放款-淨額	55,455,901	9	55,653,877	9	73,944,887	11	26000	租賃負債	77,376	0	105,299	0	60,092	0
18500	不動產及設備-淨額	40,590	0	50,813	0	42,323	0	29500	其他負債	245,935	0	1,207,800	0	346,660	0
18600	使用權資產-淨額	82,559	0	110,734	0	65,161	0								
19000	無形資產-淨額	11,388	0	15,021	0	11,350	0								
19500	其他資產-淨額	528,203	0	163,195	0	431,152	0								
								29999	負債總計	632,195,203	98	603,705,942	98	678,778,978	99
								31000	股本	1,494,090	0	1,494,090	0	1,494,090	0
								32000	保留盈餘	10,482,514	2	8,272,139	2	8,261,288	1
								32500	其他權益	385	0	4,330	0	1,017	0
								39999	權益總計	11,976,989	2	9,770,559	2	9,756,395	1
19999	資產總計	644,172,192	100	613,476,501	100	688,535,373	100		負債及權益總計	644,172,192	100	613,476,501	100	688,535,373	100

總經理：李勇龍

會計主管：李佩璇

說明：備抵呆帳-放款：672,983千元。

註：本報表未經會計師查核簽證。

綜合損益表(期中)

西元2021年及2020年1月1日至9月30日

單位:新臺幣千元

代碼	項目	2021年第3季		2020年第3季		2021年1月至9月		2020年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	4,653,045	487	4,660,653	511	13,133,775	516	14,839,966	551
	減:利息費用	3,702,945	388	3,149,129	345	10,599,064	417	11,618,118	431
	利息淨收益	950,100	100	1,511,524	166	2,534,711	100	3,221,848	120
	利息以外淨收益	4,482	0	(598,863)	(66)	9,369	0	(527,089)	(20)
	手續費淨收益	(3,017)	(0)	(7,724)	(1)	(9,833)	(0)	(64,451)	(2)
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	321,484	34	(4,069,119)	(446)	748,575	29	(2,156,780)	(80)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	139	0	0	0	139	0	0	0
	兌換損益	(314,186)	(33)	3,477,900	381	(730,520)	(29)	1,693,671	63
	資產減損迴轉利益	62	0	80	0	1,008	0	469	0
	其他利息以外淨收益	0	0	0	0	0	0	2	0
	淨收益	954,582	100	912,661	100	2,544,080	100	2,694,759	100
	呆帳費用(迴轉)及保證責任準備提存	(37,760)	(4)	311,713	34	(421,741)	(17)	175,481	7
	營業費用	83,041	9	94,449	10	229,642	9	252,686	9
	員工福利費用	43,155	5	42,428	5	129,712	5	128,191	5
	折舊及攤銷費用	10,456	1	13,461	1	42,032	2	40,299	1
	其他業務及管理費用	29,430	3	38,560	4	57,898	2	84,196	3
	稅前淨利	909,301	95	506,499	55	2,736,179	108	2,266,592	84
	所得稅(費用)利益	(192,114)	(20)	(97,712)	(11)	(561,296)	(22)	(471,478)	(17)
	本期淨利	717,187	75	408,787	45	2,174,883	85	1,795,114	67
	其他綜合損益								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,289	0	170	0	(3,946)	(0)	1,274	0
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	0	0	145	0	0	0	53,435	2
	本期綜合損益總額	721,476	76	409,102	45	2,170,937	85	1,849,823	69

總經理:李勇龍

會計主管:李佩璇

註:本報表未經會計師查核簽證。

(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9月30日					2020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	3,328,250	0	144,977	NIL	0	3,723,417	0	207,453	NIL
	無擔保	0	52,800,634	0	528,006	NIL	0	71,140,326	0	711,403	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	56,128,884	0	672,983	NIL	0	74,863,743	0	918,856	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	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D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	2021年9月30日		2020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E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名 (說明1)	2021年 9 月 30 日			2020年 9 月 30 日		
	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	K公司(集團) 2611 積體電路製造業	12,920,000	107.87	K公司(集團) 2611 積體電路製造業	13,044,150	133.70
2	L公司(集團) 2711 電腦製造業	9,741,900	81.34	A公司(集團) 2719 其他電腦週邊設備製造業	12,978,440	133.02
3	S公司(集團) 6209 其他電腦相關服務業	5,566,800	46.48	L公司(集團) 2711 電腦製造業	10,145,450	103.99
4	E公司(集團) 2711 電腦製造業	5,566,800	46.48	S公司(集團) 6209 其他電腦相關服務業	7,246,750	74.28
5	F公司(集團) 2711 電腦製造業	4,175,100	34.86	E公司(集團) 2711 電腦製造業	5,797,400	59.42
6	I公司(集團) 6700 不動產開發業	3,000,000	25.05	U公司(集團) 2649 其他光電材料及元件製造業	5,000,000	51.25
7	D公司(集團) 5100 航空運輸業	2,818,750	23.53	F公司(集團) 2711 電腦製造業	4,348,050	44.57
8	G公司(集團) 2711 電腦製造業	2,705,601	22.59	Q公司(集團) 6102 無線電信業	4,000,000	41.00
9	A公司(集團) 2719 其他電腦週邊設備製造業	2,480,000	20.71	D公司(集團) 5100 航空運輸業	3,160,417	32.39
10	U公司(集團) 2649 其他光電材料及元件製造業	2,150,000	17.95	G公司(集團) 2711 電腦製造業	2,898,700	29.71

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	12,947,533	529,700	0	3,218,750	16,695,983
利率敏感性負債	2,080,548	47,571	400,000	0	2,528,119
利率敏感性缺口	10,866,985	482,129	(400,000)	3,218,750	14,167,864
淨值					11,976,988
利率敏感性資產與負債比率					660.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					118.29%

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	1,269,373	113,000	150,000	147,788	1,680,161
利率敏感性負債	2,328,140	901,848	7,830	0	3,237,818
利率敏感性缺口	(1,058,767)	(788,848)	142,170	147,788	(1,557,657)
淨值					430,301
利率敏感性資產與負債比率					51.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					-361.99%

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9月30日	2020年9月30日
資產報酬率	稅前	0.44%	0.33%
	稅後	0.35%	0.26%
淨值報酬率	稅前	25.16%	25.74%
	稅後	20.00%	20.38%
純益率		85.49%	66.62%

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
- 5、平均資產 = (期初總資產 + 期末總資產) ÷ 2
- 6、平均淨值 = (期初淨值 + 期末淨值) ÷ 2

(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	18,128,503	4,475,653	5,972,146	3,743,234	535,116	15,591	3,386,763
主要到期資金流出	60,154,740	1,243,039	6,594,176	27,200,762	7,730,370	3,749,210	13,637,183
期距缺口	(42,026,237)	3,232,614	(622,030)	(23,457,528)	(7,195,254)	(3,733,619)	(10,250,420)

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	5,839,415	1,571,267	782,436	2,388,746	735,138	361,828
主要到期資金流出	7,025,424	1,970,617	2,780,487	2,008,629	255,890	9,800
期距缺口	(1,186,008)	(399,351)	(1,998,052)	380,117	479,248	352,028

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，%

	2021年9月30日	2020年9月30日
活期性存款	356,321	477,598
活期性存款比率	8.72%	1.31%
定期性存款	3,730,638	35,913,362
定期性存款比率	91.28%	98.69%
外匯存款	1,558,841	17,236,558
外匯存款比率	38.14%	47.36%

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9月30日	2020年9月30日
中小企業放款	-	563,000
中小企業放款比率	0.00%	0.75%
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	2021年9月30日		2020年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>孳息資產</u>				
貼現、透支及放款	44,096,407	0.57%	61,006,578	0.95%
存、拆放同業及聯行	569,756,672	3.32%	628,301,403	3.27%
投資有價證券	3,961,211	1.09%	13,241,825	0.70%
<u>付息負債</u>				
存款	9,377,090	0.51%	28,577,092	0.80%
同業及聯行往來	598,821,529	2.34%	687,895,353	2.20%
應付金融債券	2,329,808	4.02%	2,552,891	4.00%

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9月30日		2020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	60,485	1. TWD	260,261	1. CNY	79,611	1. TWD	338,571
	2. USD	42,398	2. TWD	1,180,118	2. USD	52,879	2. TWD	1,532,808
	3. JPY	1,366	3. TWD	340	3. JPY	4,732	3. TWD	1,299
	4. HKD	88	4. TWD	315	4. HKD	1,771	4. TWD	6,623
	5. EUR	125	5. TWD	4,039	5. EUR	67	5. TWD	2,270

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。