

1. 資產負債表
2. 綜合損益表
3. 資產品質
4. 免列報逾期放款或逾期應收帳款
5. 授信風險集中情形
6. 利率敏感性資產負債分析表
7. 獲利能力
8. 資產負債之到期分析
9. 資本適足性（本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露）
10. 出售不良債權交易資訊
11. 轉投資事業相關資訊（本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露）
12. 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
13. 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
14. 孳息資產及付息負債資訊
15. 主要外幣淨部位
16. 重大資產買賣處分情形
17. 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

1.資產負債表

民國114年及113年9月30日、113年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		114.09.30		113.12.31		113.09.30		負債及權益		114.09.30		113.12.31		113.09.30	
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	13,501,419	2	6,498,442	1	7,773,085	1	21000	央行及銀行同業存款	9,959,098	1	5,001,176	1	39,225,607	6
11500	存放央行及拆借銀行同業	104,971,934	15	104,814,153	15	119,972,128	17	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	52,142,895	8	51,301,784	7	49,397,970	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,260,952	10	82,449,218	12	82,209,239	12	22500	附買回票券及債券負債	-	-	351,950	-	839,892	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,239,835	16	108,515,522	15	111,572,935	16	23000	應付款項	4,623,381	1	5,978,388	1	6,732,659	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	31,053,420	5	21,152,872	3	22,651,861	3	23200	本期所得稅負債	688,634	-	1,088,627	-	598,119	-
12500	附賣回票券及債券投資	6,439,322	1	10,992,456	2	1,291,233	-	23500	存款及匯款	566,010,884	80	567,167,730	81	544,288,653	77
13000	應收款項-淨額	23,965,869	3	28,331,423	4	21,857,060	3	25500	其他金融負債	4,097	-	1,480,606	-	1,615,377	-
13300	待出售資產	-	-	164,628	-	179,583	-	25600	負債準備	857,579	-	876,232	-	1,026,223	-
13500	貼現及放款-淨額	328,933,244	46	325,497,268	46	329,883,270	46	26000	租賃負債	1,686,530	-	918,084	-	763,082	-
18500	不動產及設備-淨額	593,699	-	527,283	-	471,627	-	29300	遞延所得稅負債	1,024,331	-	908,251	-	995,842	-
18600	使用權資產-淨額	1,688,628	-	924,211	-	766,977	-	29500	其他負債	8,719,539	1	5,258,094	1	4,255,266	1
19000	無形資產-淨額	8,389,653	1	8,404,569	1	8,390,809	1		負債總計	645,716,968	91	640,330,922	91	649,738,690	92
19300	遞延所得稅資產	386,401	-	372,791	-	363,384	-								
19500	其他資產	3,193,323	1	5,286,977	1	4,360,393	1								
								31101	股本	34,800,000	5	34,800,000	5	34,800,000	5
								31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,467	-	1,579,467	-
								32000	保留盈餘	29,989,147	4	27,259,904	4	25,249,607	3
								32001	法定盈餘公積	19,702,316	3	16,800,974	2	16,800,973	2
								32003	特別盈餘公積	38,480	-	3,226	-	3,226	-
								32005	未分配盈餘	10,248,351	1	10,455,704	1	8,445,408	1
								32500	其他權益	532,117	-	-38,480	-	375,820	-
									權益總計	66,900,731	9	63,600,891	9	62,004,894	8
	資產總計	712,617,699	100	703,931,813	100	711,743,584	100		負債及權益總計	712,617,699	100	703,931,813	100	711,743,584	100

附註：

1、本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

2、貼現及放款

會計項目	114.09.30	113.12.31	113.09.30
貼現及放款總額	333,345,316	329,805,778	334,179,859
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	-4,339,959	-4,253,836	-4,274,071
加(減)：貼現及放款折溢價調整	-72,113	-54,674	-22,518
貼現及放款淨額	328,933,244	325,497,268	329,883,270

2.綜合損益表
中華民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	114年第3季		113年第3季		114年1月至9月		113年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	4,090,009	67	3,803,297	64	12,186,719	67	10,859,648	62
51000	減：利息費用	(2,416,802)	(40)	(2,789,158)	(47)	(7,394,478)	(41)	(7,861,747)	(45)
	利息淨收益	1,673,207	27	1,014,139	17	4,792,241	26	2,997,901	17
	利息以外淨收益	4,417,727	72	4,931,052	83	13,406,176	75	14,403,601	83
49100	手續費淨收益	2,413,140	40	2,075,736	35	7,091,081	39	5,924,918	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,017,287	115	(2,168,190)	(35)	(7,305,259)	(39)	11,464,295	67
49300	所承受放款收回利益	0	0	20,952	0	59,108	0	59,947	0
49600	兌換損益	(5,015,907)	(83)	4,990,648	83	13,584,517	75	(3,072,286)	(18)
49700	資產減損迴轉利益(損失)	322	0	(278)	0	354	0	(314)	0
49450	除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資損失	0	0	0	0	(10,200)	0	(4,600)	0
49800	其他利息以外淨收益	2,885	0	12,184	0	(13,425)	0	31,641	0
	淨收益	6,090,934	99	5,945,191	100	18,198,417	101	17,401,502	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	9,921	0	(108,999)	(2)	(120,989)	(1)	(416,341)	(2)
	營業費用	(2,729,508)	(44)	(2,645,393)	(45)	(8,309,662)	(45)	(7,682,435)	(45)
58500	員工福利費用	(1,181,197)	(19)	(1,168,518)	(20)	(3,720,965)	(20)	(3,416,837)	(20)
59000	折舊及攤銷費用	(183,468)	(3)	(156,585)	(3)	(532,084)	(3)	(453,774)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,364,843)	(22)	(1,320,290)	(22)	(4,056,613)	(22)	(3,811,824)	(22)
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,371,347	55	3,190,799	53	9,767,766	55	9,302,726	53
61003	所得稅利益	(609,281)	(10)	(522,144)	(9)	(1,818,523)	(10)	(1,641,882)	(9)
64000	本期淨利	2,762,066	45	2,668,655	44	7,949,243	45	7,660,844	44
65000	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(442,693)	(7)	113,418	2	83,117	0	(135,443)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	88,539	1	(22,683)	0	(16,623)	0	27,089	0
	後續可能重分類至損益之項目：								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	25,016	0	(6,643)	0	(16,435)	0	10,730	0
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	101,894	2	498,761	9	659,270	4	373,558	2
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(11,368)	0	(97,955)	(2)	(138,731)	(1)	(72,591)	0
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(238,612)	(4)	484,898	9	570,598	3	203,343	1
66000	本期綜合損益總額	2,523,454	41	3,153,553	53	8,519,841	48	7,864,187	45
	每股盈餘	0.79		0.77		2.28		2.20	

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元

年月			民國114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)
企業金融	擔保		-	3,907,082	-	39,071	-
	無擔保		-	91,424,711	-	1,154,077	-
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		56,646	151,857,438	0.04%	2,281,359	4027.40%
	現金卡		-	8,683	0.00%	482	-
	小額純信用貸款(說明5)		216,151	20,477,277	1.06%	205,073	94.87%
	其他(說明6)	擔保	1,578	58,017,753	0	580,818	36807.22%
		無擔保	-	7,652,372	-	79,079	-
放款業務合計			274,375	333,345,316	0.08%	4,339,959	1581.76%
			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			31,829	13,545,555	0.23%	175,360	550.94%
無追索權之應收帳款承購業務(說明			-	7,345,062	-	91,551	

年月			民國113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)
企業金融	擔保		-	3,700,525	-	37,005	-
	無擔保		100	110,780,258	-	1,298,849	1298849.00%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		33,007	146,696,401	0.02%	2,203,959	6677.25%
	現金卡		113	12,116	0.93%	625	553.10%
	小額純信用貸款(說明5)		154,083	20,481,525	0.75%	204,881	132.97%
	其他(說明6)	擔保	-	45,148,917	-	452,711	-
		無擔保	-	7,360,117	-	76,041	-
放款業務合計			187,303	334,179,859	0.06%	4,274,071	2281.90%
			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			27,493	11,109,881	0.25%	218,387	794.34%
無追索權之應收帳款承購業務(說明			-	7,315,326	-	94,553	

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。

4.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	民國114年9月30日		民國113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）	1,180	6,308	1,938	10,980
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	737,546	263,824	598,093	263,867
合計	738,726	270,132	600,031	274,847

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。

5.授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名 (說明)	民國114年9月30日			民國113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	BB公司（集團）銀行業	5,592,102	9.02%	BB公司（集團）銀行業	9,675,911	15.61%
2	BE公司（集團）電力供應業	4,796,115	7.74%	AI公司（集團）電子、通訊設備及其零組件批發業	5,054,755	8.15%
3	L公司（集團）未分類其他電子零組件製造業	4,387,412	7.08%	B公司（集團）積體電路製造業	4,850,000	7.82%
4	AU公司（集團）電力供應業	3,877,077	6.25%	L公司（集團）其他電腦週邊設備製造業	4,439,223	7.16%
5	S公司（集團）未分類其他金融服務業	3,812,360	6.15%	AU公司（集團）電力供應業	4,161,532	6.71%
6	B公司（集團）積體電路製造業	3,200,000	5.16%	S公司（集團）未分類其他金融服務業	3,977,272	6.41%
7	AI公司（集團）電子、通訊設備及其零組件批發業	2,938,369	4.74%	Y公司（集團）其他機械器具批發業	3,165,173	5.10%
8	AX公司（集團）電子購物及郵購業	2,548,000	4.11%	AQ公司（集團）電子、通訊設備及其零組件批發業	3,083,938	4.97%
9	AW公司（集團）證券商	2,400,000	3.87%	BA公司（集團）眼鏡製造業	3,045,055	4.91%
10	BC公司（集團）合成橡膠原料製造業	2,324,459	3.75%	M公司（集團）塑膠外殼及配件製造業	3,016,971	4.87%

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。

6. 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國114年9月30日

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	380,152,058	31,312,959	26,142,089	46,140,813	483,747,919
利率敏感性負債	80,423,786	209,016,654	21,341,454	27,703,465	338,485,359
利率敏感性缺口	299,728,272	-177,703,695	4,800,635	18,437,348	145,262,560
淨值					65,711,526
利率敏感性資產與負債比率					142.92
利率敏感性缺口與淨值比率					221.06

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）

中華民國114年9月30日

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	2,164,527	172,785	466,195	1,386,688	4,190,195
利率敏感性負債	2,611,410	4,205,115	275,902	6,083	7,098,510
利率敏感性缺口	-446,883	-4,032,330	190,293	1,380,605	-2,908,315
淨值					39,007
利率敏感性資產與負債比率					59.03
利率敏感性缺口與淨值比率					-7,455.88

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）

7. 獲利能力

單位：%

項 目		民國114年9月30日	民國113年9月30日
資產報酬率	稅前	1.84	1.78
	稅後	1.50	1.46
淨值報酬率	稅前	19.96	20.44
	稅後	16.24	16.83
純益率		43.68	44.02

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、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

8. 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表
民國114年9月30日

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	895,311,255	140,837,580	96,755,053	147,628,808	142,074,624	116,888,061	251,127,129
主要到期資金流出	1,095,461,590	106,820,476	119,082,389	208,809,983	137,663,207	155,925,237	367,160,298
期距缺口	-200,150,335	34,017,104	-22,327,336	-61,181,175	4,411,417	-39,037,176	-116,033,169

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
民國114年9月30日

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	27,681,621	9,502,522	9,985,716	3,798,796	3,653,221	741,366
主要到期資金流出	34,617,244	7,807,453	9,427,811	5,521,299	3,624,757	8,235,924
期距缺口	-6,935,623	1,695,069	557,905	-1,722,503	28,464	-7,494,558

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。

9. 資本適足性（本表於第1季及第3季得免于揭露）

10. 出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無。

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：無。

11. 轉投資事業相關資訊：無

12. 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，%

	民國114年9月30日	民國113年9月30日
活期性存款	316,000,067	323,863,933
活期性存款比率	55.83	59.51
定期性存款	249,980,617	220,392,765
定期性存款比率	44.17	40.49
外匯存款	250,640,605	246,700,595
外匯存款比率	44.28	45.33

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。

13. 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，%

	民國114年9月30日	民國113年9月30日
中小企業放款	28,907,602	32,501,198
中小企業放款比率	8.58	9.73
消費者貸款	238,013,523	219,699,076
消費者貸款比率	70.63	65.74

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）。

14. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目		民國114年9月30日		民國113年9月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放央行	19,973,936	0.63	18,757,960	0.53
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	75,700,161	3.33	60,082,652	3.74
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	61,386,923	1.62	73,780,954	1.55
	附賣回票券及債券投資	16,803,468	4.01	2,828,225	3.61
	貼現及放款	336,212,277	2.56	311,811,093	2.67
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,404,076	2.64	120,630,089	2.17
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,594,336	1.30	26,998,738	1.18
	應收承購帳款	9,204,182	3.41	9,309,350	3.55
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	20,818,761	3.77	15,335,840	4.16
	附買回票券及債券投資	123,936	4.63	965,376	5.72
	活期存款(包含基金專戶)	320,934,886	0.45	294,615,425	0.42
	定期存款(包含可轉讓定期存單)	243,692,375	3.04	231,039,649	3.61
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,986,957	0.94	38,718,378	0.73

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。

15.主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	民國 114 年 9 月 30 日			民國 113 年 9 月 30 日		
	原幣		折合台幣	原幣		折合台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	美金	14,371	438,135	美金	2,377	75,203
	人民幣	27,667	118,300	人民幣	24,284	109,803
	歐元	5,894	211,051	歐元	135	4,777
	新加坡幣	275	6,489	韓元	18,670	451
	英鎊	4,548	186,467	新加坡幣	125	3,078

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。

16.重大資產買賣處分情形：

請詳公開資訊觀測站(<https://mops.twse.com.tw/mops/web/t146sb10>)

股票代碼:5872滙豐(台灣)商業銀行

17.持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

序號	股東戶名	持有股數	持股比例	質設股數
1	英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司	3,480,000,000	100.00%	0