

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
10. 出售不良債權交易資訊
11. 轉投資事業相關資訊
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113年及112年9月30日、112年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		113. 09. 30		112. 12. 31		112. 09. 30		負債及權益		113. 09. 30		112. 12. 31		112. 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	7,773,085	1	5,235,545	1	7,000,204	1	21000	央行及銀行同業存款	39,225,607	6	10,959,106	2	5,641,819	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	119,972,128	17	85,533,224	13	92,167,711	14	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,397,970	7	61,125,076	9	67,032,323	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	82,209,239	12	85,064,010	12	95,866,882	15	22500	附買回票券及債券負債	839,892	-	2,094,477	-	2,312,402	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	111,572,935	16	125,153,915	18	70,359,085	11	23000	應付款項	6,732,659	1	5,809,685	1	6,271,450	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	22,651,861	3	38,189,772	6	43,189,185	7	23200	本期所得稅負債	598,119	-	1,276,915	-	851,908	-
12500	附賣回票券及債券投資	1,291,233	-	6,584,420	1	2,881,600	-	23500	存款及匯款	544,288,653	77	534,442,218	78	503,920,021	79
13000	應收款項-淨額	21,857,060	3	21,931,348	3	24,040,240	4	24000	應付金融債券	-	-	-	-	-	-
13200	本期所得稅資產	-	-	0	-	0	-	25500	其他金融負債	1,615,377	-	1,261,133	-	1,287,742	-
13300	待出售資產	179,583	-	179,583	-	184,132	-	25600	負債準備	1,026,223	-	1,245,347	-	1,115,004	-
13500	貼現及放款-淨額	329,883,270	46	298,329,354	44	299,564,421	46	26000	租賃負債	763,082	-	788,042	-	884,225	-
15500	其他金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-	29300	遞延所得稅負債	995,842	-	950,977	-	906,183	-
18500	不動產及設備-淨額	471,627	-	459,422	-	423,840	-	29500	其他負債	4,255,266	1	3,824,669	1	6,029,460	1
18600	使用權資產-淨額	766,977	-	791,913	-	888,520	-		負債總計	649,738,690	92	623,777,645	91	596,252,537	92
19000	無形資產-淨額	8,390,809	1	8,250,593	1	8,253,970	1								
19300	遞延所得稅資產	363,384	-	386,148	-	399,739	-								
19500	其他資產	4,360,393	1	7,049,106	1	8,311,121	1								
								31100	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	25,249,607	3	22,808,764	4	20,987,506	3
								32001	法定盈餘公積	16,800,973	2	14,232,092	2	14,232,092	2
								32003	特別盈餘公積	3,226	-	3,226	-	3,226	-
								32011	未分配盈餘	8,445,408	1	8,573,446	2	6,752,188	1
								32500	其他權益	375,820	-	172,477	-	-88,860	-
									權益總計	62,004,894	8	59,360,708	9	57,278,113	8
	資產總計	711,743,584	100	683,138,353	100	653,530,650	100		負債及權益總計	711,743,584	100	683,138,353	100	653,530,650	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	113. 09. 30	112. 12. 31	112. 9. 30
貼現及放款總額	334,179,859	302,241,830	303,482,858
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	-4,274,071	-3,886,795	-3,899,743
加(減)：貼現及放款折溢價調整	-22,518	-25,681	-18,694
貼現及放款淨額	329,883,270	298,329,354	299,564,421

2.綜合損益表

中華民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	113年第3季		112年第3季		113年7月至9月		112年7月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	10,859,648	62	9,697,156	63	3,803,297	58	3,356,964	63
51000	減：利息費用	-7,861,747	-45	-5,405,442	-35	-2,789,158	-42	-2,001,066	-38
	利息淨收益	2,997,901	16	4,291,714	28	1,014,139	16	1,355,898	25
	利息以外淨收益	14,403,601	83	11,074,019	72	4,931,052	84	3,964,531	75
49100	手續費淨收益	5,924,918	34	4,312,350	28	2,075,736	34	1,424,859	27
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,464,295	67	12,366,049	81	-2,168,190	156	7,315,567	137
49300	所承受放款收回利益	59,947	-	73,720	0	20,952	-	22,277	0
49600	兌換損益	-3,072,286	-18	-5,773,833	-38	4,990,648	-106	-4,811,701	-91
55000	資產減損迴轉損失	-314	-	-309	-	-278	-	-760	-
53600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	-4,600	-	-	-	-	-	-	-
49800	其他利息以外淨收益	31,641	-	96,042	1	12,184	-	14,289	-
	淨收益	17,401,502	100	15,365,733	100	5,945,191	100	5,320,429	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	-416,341	-2	-184,485	-1	-108,999	-1	-236,778	-4
	營業費用	-7,682,435	-45	-7,000,550	-46	-2,645,393	-40	-2,370,447	-45
58500	員工福利費用	-3,416,837	-20	-3,117,542	-20	-1,168,518	-18	-1,045,512	-20
59000	折舊及攤銷費用	-453,774	-3	-408,445	-3	-156,585	-2	-137,225	-3
59500	其他業務及管理費用	-3,811,824	-22	-3,474,563	-23	-1,320,290	-20	-1,187,710	-22
61001	繼續營業單位稅前淨利	9,302,726	53	8,180,698	53	3,190,799	59	2,713,204	51
61003	所得稅利益	-1,641,882	-9	-1,439,017	-9	-522,144	-10	-488,169	-9
64000	本期淨利	7,660,844	44	6,741,681	44	2,668,655	49	2,225,035	42
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	-135,443	-1	-487,185	-3	113,418	-5	-232,903	-4
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	27,089	-	18,003	-	-22,683	1	46,581	1
	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	10,730	-	-24,133	-	-6,643	1	-10,894	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	372,719	2	86,513	1	498,579	-1	6,497	1
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	839	-	-	-	182	-	401	1
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	-72,591	-	-18,187	-	-97,955	-	-1,632	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	203,343	1	-424,989	-2	484,898	-4	-191,950	-2
66000	本期綜合損益總額	7,864,187	45	6,316,692	42	3,153,553	45	2,033,085	40
	每股盈餘		2.20		1.94		0.77		0.64

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	0.00%	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)		-	7,315,326	-	94,553	-	

年月		民國112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	-	2,669,669	-	26,697	-	
	無擔保	100	99,502,490	-	1,149,872	1149872.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		58,124	141,099,148	0.04%	2,117,173	3642.51%
	現金卡		73	16,760	0.44%	849	1163.01%
	小額純信用貸款(說明5)		93,732	18,849,029	0.50%	188,530	201.14%
	其他(說明6)	擔保	16,990	37,163,886	-	372,447	2192.15%
無擔保		-	4,181,876	-	44,175	-	
放款業務合計		169,019	303,482,858	0.06%	3,899,743	2307.28%	
		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		21,564	9,614,083	0.22%	232,298	1077.25%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	11,708,611	-	166,086	-	

說明：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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113年9月30日		民國112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)	1,938	10,980	3,110	18,687
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	598,093	263,867	479,687	284,228
合計	600,031	274,847	482,797	302,915

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	民國113年9月30日			民國112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)
1	BB公司(集團)銀行業	9,675,911	15.61%	L公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	5,691,522	9.94%
2	AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	5,054,755	8.15%	AU公司(集團)電力供應業	5,448,874	9.51%
3	B公司(集團)積體電路製造業	4,850,000	7.82%	AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	4,542,618	7.93%
4	L公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	4,439,223	7.16%	Y公司(集團)未分類其他食品製造業	4,416,137	7.71%
5	AU公司(集團)電力供應業	4,161,532	6.71%	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,968,139	6.93%
6	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,977,272	6.41%	E公司(集團)電腦製造業	2,667,084	4.66%
7	Y公司(集團)其他機械器具批發業	3,165,173	5.10%	BA公司(集團)眼鏡製造業	2,498,846	4.36%
8	AQ公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	3,083,938	4.97%	AY公司(集團)證券商	2,400,000	4.19%
9	BA公司(集團)眼鏡製造業	3,045,055	4.91%	BC公司(集團)證券商	2,122,721	3.71%
10	M公司(集團)塑膠外殼及配件製造業	3,016,971	4.87%	R公司(集團)電腦製造業	2,097,550	3.66%

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）

民國113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	387,941,735	37,649,754	50,728,709	28,352,075	504,672,273
利率敏感性負債	52,828,961	229,860,501	17,177,297	24,293,386	324,160,145
利率敏感性缺口	335,112,774	-192,210,747	33,551,412	4,058,689	180,512,128
淨值					60,904,868
利率敏感性資產與負債比率					155.69
利率敏感性缺口與淨值比率					296.38

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）

民國113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	1,717,699	520,385	302,280	595,196	3,135,560
利率敏感性負債	3,876,241	3,725,364	412,883	12,099	8,026,587
利率敏感性缺口	-2,158,542	-3,204,979	-110,603	583,097	-4,891,027
淨值					34,772
利率敏感性資產與負債比率					39.06
利率敏感性缺口與淨值比率					-14,065.99

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）

7. 獲利能力

單位：%

項 目		民國113年9月30日	民國112年9月30日
資產報酬率	稅前	0.59	1.66
	稅後	0.49	1.37
淨值報酬率	稅前	6.81	19.48
	稅後	5.61	16.05
純益率		44.02	43.87

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113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	957,146,736	177,956,683	125,661,509	161,285,437	138,396,406	118,179,907	235,666,794
主要到期資金流出	1,156,746,790	142,457,198	141,489,335	217,037,755	156,036,062	136,603,440	363,123,000
期距缺口	-199,600,054	35,499,485	-15,827,826	-55,752,318	-17,639,656	-18,423,533	-127,456,206

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113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	27,909,919	11,294,891	8,317,875	4,659,468	2,839,391	798,294
主要到期資金流出	33,802,689	10,222,073	7,764,961	4,820,904	3,570,130	7,424,621
期距缺口	-5,892,770	1,072,818	552,914	-161,436	-730,739	-6,626,327

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113年9月30日	民國112年9月30日
活期性存款	323,863,933	275,477,862
活期性存款比率	59.51	54.67
定期性存款	220,392,765	228,408,921
定期性存款比率	40.49	45.33
外匯存款	246,700,595	231,386,929
外匯存款比率	45.33	45.92

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113年9月30日	民國112年9月30日
中小企業放款	32,501,198	24,310,950
中小企業放款比率	9.73	8.01
消費者貸款	219,699,076	201,310,699
消費者貸款比率	65.74	66.33

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113年9月30日		民國112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	18,757,960	0.53	17,775,679	0.50
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	60,082,652	3.74	67,289,648	4.09
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,780,954	1.55	76,240,682	1.34
	附賣回票券及債券投資	2,828,225	3.61	2,858,673	2.80
	貼現及放款	311,811,093	2.67	288,987,776	2.67
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	120,630,089	2.17	85,791,368	0.94
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,998,738	1.18	41,409,643	1.20
	應收承購帳款	9,309,350	3.55	12,635,053	3.71
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	15,335,840	4.16	6,409,974	4.62
	附買回票券及債券投資	965,376	5.72	1,882,059	2.87
	活期存款(包含基金專戶)	294,615,425	0.42	279,588,933	0.34
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	231,039,649	3.61	217,222,301	2.62
	應付金融債券	38,718,378	0.73	47,193,548	0.75

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

主要外幣淨部位 (市場風險)	民國 113 年 9 月 30 日			民國 112 年 9 月 30 日		
	原幣		折合台幣	原幣		折合台幣
	人民幣	24,284	109,803	人民幣	710,080	3,136,452
美金	2,377	75,203	美金	74,169	2,393,441	
澳幣	1,401	30,721	日幣	3,294,930	712,292	
日幣	100,543	22,396	南非幣	401,515	675,348	
紐西蘭幣	708	14,267	歐元	5,828	197,628	

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匯豐(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	英商匯豐亞太控股(英國)股份有限公司	3,480,000,000	100.00%	0