

香港上海滙豐銀行 107 年第一季財務報告

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. 出售不良債權交易資訊
10. 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
11. 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
12. 孳息資產及付息負債資訊
13. 主要外幣淨部位
14. 重大資產買賣處分情形

1. 資產負債表

民國 107 年及民國 106 年 3 月 31 日、民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		民國 107 年 3 月 31 日		民國 106 年 12 月 31 日		民國 106 年 3 月 31 日		負債及權益		民國 107 年 3 月 31 日		民國 106 年 12 月 31 日		民國 106 年 3 月 31 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	106,548	-	132,378	-	116,179	-	21000	央行及銀行同業存款	35,695,809	56	28,512,810	70	31,882,501	55
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,409,323	27	3,129,733	8	14,010,813	24	23000	應付款項	102,077	-	99,178	-	87,488	-
13000	應收款項-淨額	72,316	-	50,625	-	44,717	-	23200	本期所得稅負債	8,888	-	8,178	-	16,896	-
13200	本期所得稅資產	29,270	-	29,270	-	29,270	-	25600	負債準備	117	-	-	-	1,000	-
13500	貼現及放款-淨額	46,001,186	73	37,413,895	92	43,522,093	76	29300	遞延所得稅負債	1,453	-	1,233	-	1,183	-
18500	不動產及設備-淨額	273	-	316	-	458	-	29683、29685	總行及國外聯行透支及拆	26,177,082	41	10,443,650	26	24,201,744	42
19300	遞延所得稅資產	19,142	-	3,120	-	34,751	-	29500	其他負債	10	-	-	-	46	-
19681、19685	存放及拆放總行及國外聯行	99	-	100	-	1,222	-		負債總計	61,985,436	97	39,065,049	96	56,190,858	97
19500	其他資產-淨額	67,386	-	65,499	-	69,082	-		歸屬於總行之權益	1,720,107	3	1,759,887	4	1,637,726	3
	資產總計	63,705,543	100	40,824,936	100	57,828,585	100	31000	營運資金	1,000,000	2	1,000,000	2	1,000,000	2
								31500	資本公積	563	-	563	-	563	-
								32000	保留盈餘	733,506	1	768,810	2	643,651	1
								32500	其他權益	(13,962)	-	(9,486)	-	(6,487)	-
									負債及權益總計	63,705,543	100	40,824,936	100	57,828,585	100

說明：

1、本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

附註：

會計項目	民國 107 年 3 月 31 日	民國 106 年 12 月 31 日	民國 106 年 3 月 31 日
貼現及放款總額	46,399,486	37,736,796	43,869,323
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(398,300)	(322,901)	(346,002)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	-	-	(1,228)
貼現及放款淨額	46,001,186	37,413,895	43,522,093

2.綜合損益表

中華民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	107年度第一季		106年度第一季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	218,860	425	154,823	307
51000	減：利息費用	(167,198)	(325)	(104,415)	(207)
	利息淨收益	51,662	100	50,408	100
	利息以外淨收益	(195)	-	(87)	-
49100	手續費淨收益	(34)	-	(30)	-
49600	兌換損益	(161)	-	(96)	-
49800	其他利息以外淨收益	-	-	39	-
	淨收益	51,467	100	50,321	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	(75,521)	(147)	96,503	192
	營業費用	(26,340)	(51)	(22,698)	(45)
58500	員工福利費用	(7,006)	(14)	(7,505)	(15)
59000	折舊及攤銷費用	(43)	-	(45)	-
59500	其他業務及管理費用	(19,291)	(37)	(15,148)	(30)
	稅前淨利（淨損）	(50,394)	(98)	124,126	247
61003	所得稅（費用）利益	15,373	30	(18,921)	(38)
	本期淨利（淨損）	(35,021)	(68)	105,205	209
	其他綜合損益				
	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	(4,476)	(9)	(6,462)	(13)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(4,476)	(9)	(6,462)	(13)
66000	本期綜合損益總額	(39,497)	(77)	98,743	197
67500	基本每股盈餘（不適用）				

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107年3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)
企業金融	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	46,399,486	-	398,300	-
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5)	-	-	-	-	-
	其他(說明6)	擔保	-	-	-	-
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		-	46,399,486	-	398,300	-
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	-	-	-	-

年月		民國106年3月31日				
業務別\項目		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	-	-	-	-	-
	無擔保	-	43,869,323	-	346,002	-
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5)	-	-	-	-	-
	其他(說明6)	擔保	-	-	-	-
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		-	43,869,323	-	346,002	-
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	-	-	-	-

4. 免列報逾期放款或逾期應收帳款: 無

5. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	民國107年3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(%)
1	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	12,496,475	726.49%
2	K公司(集團)電話及手機製造業	11,064,840	643.26%
3	N公司(集團)電腦製造業	4,783,214	278.08%
4	AK公司(集團)基本化學材料製造業	4,367,700	253.92%
5	T公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	3,280,000	190.69%
6	V公司(集團)積體電路製造業	2,911,800	169.28%
7	O公司(集團)積體電路製造業	2,096,496	121.88%
8	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	1,914,217	111.28%
9	Q公司(集團)積體電路製造業	1,310,310	76.18%
10	AF公司(集團)電腦製造業	990,012	57.56%

年度	民國106年3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(%)
1	K公司(集團)印刷電路板組件製造業	10,608,240	647.74%
2	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	6,823,800	416.66%
3	N公司(集團)電腦製造業	4,981,981	304.20%
4	F公司(集團)未分類其他食品製造業	3,879,606	236.89%
5	AG公司(集團)基本化學材料製造業	3,766,400	229.98%
6	V公司(集團)積體電路製造業	3,032,800	185.18%
7	O公司(集團)積體電路製造業	2,424,592	148.05%
8	T公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,350,000	143.49%
9	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	1,850,008	112.96%
10	AF公司(集團)電腦製造業	1,304,104	79.63%

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107年3月31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	4,240,000	-	3,280,000	-	7,520,000
利率敏感性負債	6,040,000	-	-	-	6,040,000
利率敏感性缺口	(1,800,000)	-	3,280,000	-	1,480,000
淨值					1,530,908
利率敏感性資產與負債比率					124.50
利率敏感性缺口與淨值比率					96.67

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107年3月31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	1,860,750	-	-	58,437	1,919,187
利率敏感性負債	1,018,470	-	-	100,000	1,118,470
利率敏感性缺口	842,280	-	-	(41,563)	800,717
淨值					6,498
利率敏感性資產與負債比率					171.59
利率敏感性缺口與淨值比率					12,322.51

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107年3月31日	民國106年3月31日
資產報酬率	稅前	-0.39	0.84
	稅後	-0.27	0.71
淨值報酬率	稅前	-11.58	31.26
	稅後	-8.05	26.49
純益率		-68.05	209.07

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

8. 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表
中華民國107年3月31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	8,015,186	1,363,136	2,952,302	340,000	-	3,280,000	79,748
主要到期資金流出	18,645,291	1,486,643	2,042,826	3,819,000	1,284,864	2,569,729	7,442,229
期距缺口	(10,630,105)	(123,507)	909,476	(3,479,000)	(1,284,864)	710,271	(7,362,481)

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
中華民國107年3月31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	1,925,279	1,810,204	56,640	-	-	58,435
主要到期資金流出	2,753,834	1,877,870	206,438	265,632	297,396	106,498
期距缺口	(828,555)	(67,666)	(149,798)	(265,632)	(297,396)	(48,063)

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. 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

10. 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：無

11. 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：無

12. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	民國107年3月31日		民國106年3月31日		
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	
孳息資產	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	6,947,135	1.12	18,497,670	0.62
	貼現及放款	41,664,273	1.91	43,598,764	1.16
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	47,067,583	1.42	62,248,434	0.67

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。

13. 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	民國 107 年 3 月 31 日		民國 106 年 3 月 31 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	30	866	美金	43	1,290
	港幣	106	392	人民幣	241	1,060
	人民幣	2	9	港幣	76	296
	歐元	-	5	歐元	3	107
	英鎊	-	-	英鎊	1	36

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。

14. 重大資產買賣處分情形：無。