

## 香港上海滙豐銀行 107 年第二季財務報告

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6月30日、民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		民國107年6月30日		民國106年12月31日		民國106年6月30日		負債及權益		民國107年6月30日		民國106年12月31日		民國106年6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	114,832	-	132,378	-	61,386	-	21000	央行及銀行同業存款	40,675,005	62	28,512,810	70	31,797,409	81
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,165,627	3	3,129,733	8	8,377,934	21	23000	應付款項	99,799	-	99,178	-	86,098	-
	應收款項-淨額	98,737	-	50,625	-	20,498	-	23200	本期所得稅負債	1,758	-	8,178	-	23	-
13000	本期所得稅資產	-	-	29,270	-	29,270	-	23500	存款及匯款	3,900,000	6	-	-	-	-
13200	貼現及放款-淨額	64,933,363	97	37,413,895	92	30,822,203	79	25600	負債準備	244	-	-	-	1,000	-
13500	不動產及設備-淨額	230	-	316	-	409	-	29300	遞延所得稅負債	1,467	-	1,233	-	1,216	-
18500	遞延所得稅資產	48,355	-	3,120	-	820	-	29683、29685	總行及國外聯行透支及拆放	21,131,303	32	10,443,650	26	5,782,080	15
19300	存放及拆放總行及國外聯行	46	-	100	-	1,162	-		負債總計	65,809,576	98	39,065,049	96	37,667,826	96
19681、19685 19500	其他資產-淨額	65,814	-	65,499	-	67,362	-		歸屬於總行之權益	1,617,428	2	1,759,887	4	1,713,218	4
								31000	營運資金	1,000,000	1	1,000,000	2	1,000,000	2
								31500	資本公積	563	-	563	-	563	-
								32000	保留盈餘	622,281	1	768,810	2	718,795	2
								32500	其他權益	(5,416)	-	(9,486)	-	(6,140)	-
	資產總計	67,427,004	100	40,824,936	100	39,381,044	100		負債及權益總計	67,427,004	100	40,824,936	100	39,381,044	100

說明： 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6月30日	民國106年12月31日	民國106年6月30日
貼現及放款總額	65,524,160	37,736,796	31,098,572
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(588,660)	(322,901)	(275,203)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(2,137)	-	(1,166)
貼現及放款淨額	64,933,363	37,413,895	30,822,203

## 2.綜合損益表

中華民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	107年1月至6月		106年1月至6月		107年第2季		106年度第2季	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	545,449	398	295,396	311	326,589	381	140,573	317
51000	減：利息費用	(415,364)	(303)	(201,233)	(213)	(248,166)	(290)	(96,818)	(219)
	利息淨收益	130,085	95	94,163	98	78,423	91	43,755	98
	利息以外淨收益	7,065	5	446	1	7,260	9	533	1
49100	手續費淨收益	5,725	4	20	-	5,759	7	50	-
49600	兌換損益	491	-	(68)	-	652	1	28	-
49800	其他利息以外淨收益	849	1	494	1	849.00	1	455	1
	淨收益	137,150	100	94,609	99	85,683	100	44,288	99
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	(268,037)	(195)	167,318	177	(192,516)	(225)	70,815	160
	營業費用	(58,719)	(43)	(45,563)	(48)	(32,379)	(38)	(22,865)	(52)
58500	員工福利費用	(16,193)	(12)	(15,480)	(16)	(9,187)	(11)	(7,975)	(18)
59000	折舊及攤銷費用	(86)	-	(93)	-	(43)	-	(48)	-
59500	其他業務及管理費用	(42,440)	(31)	(29,990)	(32)	(23,149)	(27)	(14,842)	(34)
	稅前淨利（淨損）	(189,606)	(138)	216,364	228	(139,212)	(163)	92,238	207
61003	所得稅（費用）利益	41,281	30	(36,015)	(38)	25,908	30	(17,094)	(39)
64000	本期淨利（淨損）	(148,325)	(108)	180,349	190	(113,304)	(132)	75,144	168
65000	其他綜合損益								
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(282)	-	-	-	(282)	-	-	-
	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	4,102	3	(6,115)	(6)	8,578	10	347	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	3,820	3	(6,115)	(6)	8,296	10	347	1
66000	本期綜合損益總額	(144,505)	(105)	174,234	184	(105,008)	(123)	75,491	169
67500	基本每股盈餘（不適用）								

說明： 本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

### 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6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	-	-	-	-	-
	無擔保	-	65,524,160	-	588,660	-
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		-	65,524,160	-	588,660	-
		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6月30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	-	31,098,572	-	275,203	-
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		-	31,098,572	-	275,203	-
		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)		-	-	-	-	-

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。
- 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:無

#### 5.授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	民國107年6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(%)
1	K公司(集團)電話及手機製造業	15,703,638	970.90%
2	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	12,197,000	754.10%
3	O公司(集團)積體電路製造業	8,816,310	545.08%
4	AK公司(集團)基本化學材料製造業	6,928,875	428.39%
5	N公司(集團)電腦製造業	5,009,003	309.69%
6	Q公司(集團)積體電路製造業	3,964,025	245.08%
7	T公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	3,500,000	216.39%
8	V公司(集團)積體電路製造業	3,049,250	188.52%
9	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	2,661,385	164.54%
10	AF公司(集團)電腦製造業	2,439,400	150.82%

年度	民國106年6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(%)
1	N公司(集團)電腦製造業	4,999,065	291.79%
2	AG公司(集團)基本化學材料製造業	4,343,200	253.51%
3	F公司(集團)未分類其他食品製造業	3,900,000	227.64%
4	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	3,854,720	225.00%
5	V公司(集團)積體電路製造業	3,043,200	177.63%
6	AG公司(集團)其他光電材料及元件製造業	2,534,624	147.95%
7	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	2,407,476	140.52%
8	T公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,350,000	137.17%
9	K公司(集團)電話及手機製造業	1,512,960	88.31%
10	Q公司(集團)積體電路製造業	1,217,280	71.05%

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6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	7,800,000	2,355,000.00	1,711,000	-	11,866,000
利率敏感性負債	12,070,000	-	-	-	12,070,000
利率敏感性缺口	(4,270,000)	2,355,000.00	1,711,000	-	(204,000)
淨值					1,410,867
利率敏感性資產與負債比率					98.31
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.46)

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）  
民國107年6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	1,681,790	48,667.00	-	29,270	1,759,727
利率敏感性負債	1,066,000	-	-	100,000	1,166,000
利率敏感性缺口	615,790	48,667.00	-	(70,730)	593,727
淨值					6,774
利率敏感性資產與負債比率					150.92
利率敏感性缺口與淨值比率					8,764.79

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

## 7.獲利能力

單位：%

項目		民國107年6月30日	民國106年6月30日
資產報酬率	稅前	-0.01	0.86
	稅後	-0.01	0.72
淨值報酬率	稅前	-0.22	26.61
	稅後	-0.18	22.18
純益率		-1.08	190.63

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6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	14,088,188	6,470,509	3,501,244	-	2,355,000	1,711,000	50,435
主要到期資金流出	21,188,423	3,649,006	4,818,122	4,451,799	824,358	1,650,473	5,794,665
期距缺口	(7,100,235)	2,821,503	(1,316,878)	(4,451,799)	1,530,642	60,527	(5,744,230)

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6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	1,766,535	1,552,304	136,297	48,667	-	29,267
主要到期資金流出	2,324,216	1,684,393	169,719	194,540	168,790	106,774
期距缺口	(557,681)	(132,089)	(33,422)	(145,873)	(168,790)	(77,507)

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

單位：新臺幣千元，%

	107年6月30日	106年6月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	3,900,000	-
定期性存款比率	100	-
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

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。
- 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。

## 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6月30日		民國106年6月30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)	6,858,732	1.20	13,973,215	0.67
	貼現及放款	49,121,634	2.05	39,636,220	1.26
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	54,331,718	1.52	53,389,172	0.75
	定期存款(包含可轉讓定期存單)	733,333	0.61	-	-

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

主要外幣淨部位 (市場風險)	民國 107 年 6 月 30 日			民國 106 年 6 月 30 日		
	原幣(千元)		折合台幣	原幣(千元)		折合台幣
	美金	50	1,528	人民幣	244	1,093
人民幣	3	15	美金	10	312	
歐元	-	5	歐元	3	115	
			港幣	29	113	
			英鎊	1	37	

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：

根據本國主管機關相關法令規定(金管銀外字第 10300168140 號函)，本分行之單一法人客戶對象範圍以上一年度年營業額達新台幣 350 億元以上之國內外大型企業為限。因客戶 2016 年財務報表營業額為新台幣 327 億元，本分行因此依照相關法規無法持續給予客戶聯合授信承諾。故由滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司公告董事會決議取得本分行之聯合授信合約承諾額度美金 50,000,000 元整。