

香港上海滙豐銀行 107 年第三季財務報告

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9月30日、民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106年9月30日		負債及權益		民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106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	50,083	-	132,378	-	152,185	-	21000	央行及銀行同業存款	40,650,239	67	28,512,810	70	37,772,854	76
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,315,038	4	3,129,733	8	5,494,847	11	23000	應付款項	107,409	-	99,178	-	88,558	-
13000	應收款項-淨額	115,647	-	50,625	-	40,547	-	23200	本期所得稅負債	3,015	-	8,178	-	681	-
13200	本期所得稅資產	-	-	29,270	-	29,270	-	23500	存款及匯款	3,870,000	6	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	58,279,476	96	37,413,895	92	44,282,068	89	25600	負債準備	359	-	-	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	187	-	316	-	362	-	29300	遞延所得稅負債	1,466	-	1,233	-	1,232	-
19300	遞延所得稅資產	25,623	-	3,120	-	20,812	-	29683、29685	總行及國外聯行透支及拆放	14,721,967	24	10,443,650	26	10,604,650	21
19681、	存放及拆放總行及國外聯行	45	-	100	-	101	-	29500	其他負債	2	-	-	-	6	-
19500	其他資產-淨額	96,616	-	65,499	-	67,853	-		負債總計	59,354,457	97	39,065,049	96	48,467,981	97
									歸屬於總行之權益	1,528,258	3	1,759,887	4	1,620,064	3
								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	527,680	1	768,810	2	626,085	1
								32500	其他權益	15	-	(9,486)	-	(6,584)	-
	資產總計	60,882,715	100	40,824,936	100	50,088,045	100		負債及權益總計	60,882,715	100	40,824,936	100	50,088,045	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9月30日	民國106年12月31日	民國106年9月30日
貼現及放款總額	58,800,096	37,736,796	44,689,772
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(517,287)	(322,901)	(406,598)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(3,333)	-	(1,106)
貼現及放款淨額	58,279,476	37,413,895	44,282,068

2. 綜合損益表

中華民國107年及106年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	107年第3季		106年度第3季		107年1月至9月		106年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	317,747	371	144,782	350	863,196	388	440,178	323
51000	減：利息費用	(232,380)	(272)	(103,375)	(250)	(647,744)	(291)	(304,608)	(224)
	利息淨收益	85,367	99	41,407	100	215,452	97	135,570	99
	利息以外淨收益	221	-	(73)	-	7,286	3	373	-
49100	手續費淨收益	280	-	(107)	-	6,005	3	(87)	-
49600	兌換損益	(59)	-	34	-	432	-	(34)	-
49800	其他利息以外淨收益	-	-	-	-	849	-	494	-
	淨收益	85,588	99	41,334	100	222,738	100	135,943	99
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	71,260	83	(130,416)	(316)	(196,777)	(88)	36,902	27
	營業費用	(32,713)	(38)	(22,948)	(55)	(91,432)	(41)	(68,511)	(51)
58500	員工福利費用	(8,784)	(10)	(7,049)	(17)	(24,977)	(11)	(22,529)	(17)
59000	折舊及攤銷費用	(43)	-	(47)	-	(129)	-	(140)	-
59500	其他業務及管理費用	(23,886)	(28)	(15,852)	(38)	(66,326)	(30)	(45,842)	(34)
	稅前淨利（淨損）	124,135	144	(112,030)	(271)	(65,471)	(29)	104,334	75
61003	所得稅（費用）利益	(23,989)	(28)	19,320	47	17,292	8	(16,695)	(12)
64000	本期淨利（淨損）	100,146	117	(92,710)	(224)	(48,179)	(21)	87,639	63
65000	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	(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	5,432	6	(443)	(1)	9,534	4	(6,558)	(5)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	5,432	6	(443)	(1)	9,252	4	(6,558)	(5)
66000	本期綜合損益總額	105,578	123	(93,153)	(225)	(38,927)	(17)	81,081	58
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	-	-	-	-	-
	無擔保	-	58,800,096	-	517,287	-
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		-	58,800,096	-	517,287	-
		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9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	-	44,689,772	-	406,598	-
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		-	44,689,772	-	406,598	-
		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(%)
1	K公司(集團)印刷電路板組件製造業	13,897,293	909.36%
2	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	12,217,400	799.43%
3	O公司(集團)積體電路製造業	7,521,610	492.17%
4	AK公司(集團)基本化學材料製造業	6,936,525	453.88%
5	N公司(集團)電腦製造業	5,017,381	328.31%
6	T公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	3,500,000	229.02%
7	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	3,054,350	199.86%
8	AF公司(集團)電腦製造業	2,443,480	159.89%
9	G公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,270,000	148.54%
10	AG公司(集團)其他光電材料及元件製造業	1,740,980	113.92%

年度	民國106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(%)
1	K公司(集團)印刷電路板組件製造業	7,568,770	467.19%
2	AH公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	6,943,521	428.60%
3	AK公司(集團)基本化學材料製造業	5,150,830	317.94%
4	N公司(集團)電腦製造業	4,977,217	307.22%
5	O公司(集團)積體電路製造業	4,817,541	297.37%
6	V公司(集團)積體電路製造業	3,029,900	187.02%
7	AG公司(集團)其他光電材料及元件製造業	2,527,043	155.98%
8	H公司(集團)未分類其他專用機械設備製造業	2,448,159	151.11%
9	R公司(集團)電信業	2,000,000	123.45%
10	Q公司(集團)積體電路製造業	1,211,960	74.81%

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	12,225,000	-	1,589,000	-	13,814,000
利率敏感性負債	14,160,000	-	-	-	14,160,000
利率敏感性缺口	(1,935,000)	-	1,589,000	-	(346,000)
淨值					1,500,536
利率敏感性資產與負債比率					97.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.06)

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）
民國107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	1,413,093	30,500.00	-	29,270	1,472,863
利率敏感性負債	994,000	-	-	-	994,000
利率敏感性缺口	419,093	30,500.00	-	29,270	478,863
淨值					908
利率敏感性資產與負債比率					148.18
利率敏感性缺口與淨值比率					52,738.22

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9月30日	民國106年9月30日
資產報酬率	稅前	-0.17	0.25
	稅後	-0.13	0.21
淨值報酬率	稅前	-5.31	8.81
	稅後	-3.91	7.40
純益率		-21.63	64.47

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	16,216,339	7,184,228	7,392,281	-	438	1,589,000	50,392
主要到期資金流出	21,616,621	5,396,441	8,363,153	974,410	553,866	1,110,747	5,218,004
期距缺口	(5,400,282)	1,787,787	(970,872)	(974,410)	(553,428)	478,253	(5,167,612)

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	1,478,095	1,266,114	152,211	30,500	-	29,270
主要到期資金流出	2,392,608	1,597,870	241,811	362,716	189,303	908
期距缺口	(914,513)	(331,756)	(89,600)	(332,216)	(189,303)	28,362

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9月30日	106年9月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	3,870,000	-
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9月30日		民國106年9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)	4,534,486	1.24	10,632,890	0.68
	貼現及放款	50,852,966	2.15	38,402,141	1.34
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	53,485,693	1.60	48,585,634	0.84
	定期存款(包含可轉讓定期存單)	1,273,370	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 9 月 30 日			民國 106 年 9 月 30 日		
	原幣(千元)		折合台幣	原幣(千元)		折合台幣
	美金	15	450	美金	50	1,525
人民幣	1	7	港幣	114	441	
歐元	-	5	人民幣	2	9	
英鎊	-	-	日幣	5	1	
港幣	-	-	歐元	-	1	

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