

滙豐(台灣) 商業銀行 107 年第 1 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. 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107年及106年3月31日、106年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		107.3.31		106.12.31		106.3.31		負債及權益		107.3.31		106.12.31		106.3.31	
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	10,777,240	1	10,330,084	1	10,324,149	1	21000	央行及銀行同業存款	173,222,785	22	150,818,225	21	192,740,832	26
11500	存放央行及拆借銀行同業	80,788,672	10	68,343,634	10	68,374,779	9	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,315,916	5	11,833,475	2	31,308,735	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,545,914	9	62,396,705	9	88,368,647	12	23000	應付款項	13,969,136	2	8,583,673	1	37,502,055	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	292,248,870	37	-	-	-	-	23200	本期所得稅負債	580,521	-	293,176	-	487,617	-
12300	避險之金融資產	90,988	-	108,223	-	97,507	-	23500	存款及匯款	492,704,873	62	462,850,376	65	404,446,151	53
12500	附賣回票券及債券投資	5,700,000	1	4,900,000	-	3,750,000	1	24000	應付金融債券	11,883,452	2	18,898,348	3	18,887,500	3
13000	應收款項-淨額	43,295,988	5	39,341,464	6	41,954,359	6	25500	其他金融負債	4,838,594	1	3,889,470	1	5,699,444	1
13300	待出售資產	239,793	-	42,213	-	42,212	-	25600	負債準備	1,223,525	-	1,218,297	-	1,137,951	-
13500	貼現及放款-淨額	269,931,914	36	252,866,674	36	224,053,847	30	29300	遞延所得稅負債	955,914	-	761,926	-	686,571	-
14000	備供出售金融資產-淨額	-	-	259,543,788	37	293,888,703	39	29500	其他負債	3,089,185	-	2,697,053	-	4,159,833	1
15500	其他金融資產-淨額	-	-	211,657	-	211,658	-		負債總計	739,783,901	94	661,844,019	93	697,056,689	93
18500	不動產及設備-淨額	408,803	-	609,651	-	656,927	-								
19000	無形資產-淨額	8,267,583	1	8,262,005	1	8,260,181	1	31100	股本	34,800,000	4	34,800,000	5	34,800,000	5
19300	遞延所得稅資產	517,683	-	426,314	-	428,260	-	31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,467	-	1,579,430	-
19500	其他資產	2,836,595	-	2,697,894	-	8,065,390	1	32000	保留盈餘	13,624,536	2	12,002,093	2	15,352,044	2
								32001	法定盈餘公積	7,231,993	1	7,231,993	1	6,102,754	1
								32003	特別盈餘公積	307,858	-	307,858	-	71,884	-
								32011	未分配盈餘	6,084,685	1	4,462,242	1	9,177,406	1
								32500	其他權益	(137,861)	-	(145,273)	-	(311,544)	-
									權益總計	49,866,142	6	48,236,287	7	51,419,930	7
	資產總計	789,650,043	100	710,080,306	100	748,476,619	100		負債及權益總計	789,650,043	100	710,080,306	100	748,476,619	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	107.3.31	106.12.31	106.3.31
貼現及放款總額	273,478,417	256,202,096	227,021,897
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,565,905)	(3,354,284)	(2,992,760)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	19,402	18,862	24,710
貼現及放款淨額	269,931,914	252,866,674	224,053,847

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年第1季		106年第1季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,905,992	47	1,584,252	45
51000	減：利息費用	(1,381,261)	(34)	(863,041)	(24)
	利息淨收益	524,731	13	721,211	21
	利息以外淨收益	3,552,694	87	2,831,610	79
49100	手續費淨收益	1,745,921	43	1,417,137	39
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,342,399	33	1,013,384	29
49300	所承受放款收回利益	57,424	1	67,222	2
49600	兌換損益	377,772	9	319,224	9
49700	資產減損損失（迴轉利益）	(29)	-	-	-
49800	其他利息以外淨收益	29,207	1	14,643	-
	淨收益	4,077,425	100	3,552,821	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	(132,053)	(3)	138,892	4
	營業費用	(1,797,994)	(44)	(1,726,441)	(49)
58500	員工福利費用	(896,926)	(22)	(872,308)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(37,951)	(1)	(36,439)	(1)
59500	其他業務及管理費用	(863,117)	(21)	(817,694)	(23)
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	2,147,378	53	1,965,272	55
61003	所得稅（費用）利益	(480,614)	(12)	(272,303)	(8)
64000	本期淨利（淨損）	1,666,764	41	1,692,969	47
65000	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	9,638	-	-	-
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	463	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	10,270	-	-	-
	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	(14,188)	-	(123,421)	(3)
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益	-	-	113,760	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(73,046)	(2)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	18,408	-	(16,347)	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(48,455)	(2)	(26,008)	-
66000	本期綜合損益總額	1,618,309	39	1,666,961	47
	每股盈餘	0.48		0.49	

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	-	2,546,879	0.00%	25,469	-
	無擔保	45,190	111,051,141	0.04%	1,218,993	2697.48%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	126,312	139,300,090	0.09%	2,115,639	1674.93%
	現金卡	775	81,175	0.95%	812	104.77%
	小額純信用貸款(說明5)	35,131	10,032,780	0.35%	100,328	285.58%
	其他(說明6)	擔保	1,984	10,466,352	0.02%	104,664
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		209,392	273,478,417	0.08%	3,565,905	1702.98%
		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		42,358	8,768,749	0.48%	498,300	1176.40%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	28,427,889	-	295,885	-

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	9	3,657,742	0.00%	36,577	406411.11%
	無擔保	454	82,625,855	0.00%	919,572	202548.90%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	76,692	122,541,616	0.06%	1,854,645	2418.30%
	現金卡	603	99,604	0.61%	996	165.17%
	小額純信用貸款(說明5)	41,369	8,195,437	0.50%	81,954	198.10%
	其他(說明6)	擔保	1,476	9,901,643	0.01%	99,016
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		120,603	227,021,897	0.05%	2,992,760	2481.50%
		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		47,898	7,921,765	0.60%	481,056	1004.33%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	32,208,511	-	332,349	-

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107年3月31日		民國106年3月31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)	27,881	132,537	39,240	175,490
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	191,609	475,761	176,194	531,912
合計	219,490	608,298	215,434	707,402

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107年3月31日			民國106年3月31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	L公司(集團)印刷電路板組件製造業	4,968,570	9.96%	AG公司(集團)積體電路製造業	3,384,277	6.58%
2	U公司(集團)其他光電材料及元件製造業	3,785,340	7.59%	C公司(集團)石油化工原料製造業	3,327,880	6.47%
3	H公司(集團)未分類其他食品製造業	3,376,136	6.77%	AE公司(集團)積體電路製造業	2,946,558	5.73%
4	AK公司(集團)未分類其他金融中介業	3,060,000	6.14%	R公司(集團)電腦製造業	2,859,021	5.56%
5	K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業	2,964,351	5.94%	AJ公司(集團)電子設備及其零組件批發業	2,279,100	4.43%
6	AF公司(集團)視聽電子產品製造業	2,848,993	5.71%	AH公司(集團)液晶面板及其組件製造業	1,999,926	3.89%
7	E公司(集團)電腦製造業	2,847,534	5.71%	L公司(集團)印刷電路板組件製造業	1,959,485	3.81%
8	R公司(集團)電腦製造業	2,744,954	5.50%	Y公司(集團)非酒精飲料製造業	1,708,189	3.32%
9	AH公司(集團)液晶面板及其組件製造業	2,610,205	5.23%	E公司(集團)電腦製造業	1,669,920	3.25%
10	AJ公司(集團)電子設備及其零組件批發業	2,573,540	5.16%	H公司(集團)未分類其他食品製造業	1,597,059	3.11%

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	346,826,325	38,295,952	154,487,414	19,121,820	558,731,511
利率敏感性負債	91,234,086	195,853,700	22,342,081	30,175,192	339,605,059
利率敏感性缺口	255,592,239	(157,557,748)	132,145,333	(11,053,372)	219,126,452
淨值					49,172,576
利率敏感性資產與負債比率					164.52
利率敏感性缺口與淨值比率					445.63

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	4,064,488	33,187	679	10,909	4,109,263
利率敏感性負債	6,494,293	4,343,807	396,962	84,012	11,319,074
利率敏感性缺口	(2,429,805)	(4,310,620)	(396,283)	(73,103)	(7,209,811)
淨值					23,819
利率敏感性資產與負債比率					36.30
利率敏感性缺口與淨值比率					(30,269.16)

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	1.15	1.09
	稅後	0.89	0.94
淨值報酬率	稅前	17.51	15.54
	稅後	13.59	13.39
純益率		40.88	47.65

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	1,392,260,012	218,834,497	191,820,333	299,182,146	227,071,167	192,209,261	263,142,608
主要到期資金流出	1,433,819,195	136,837,493	223,461,079	421,032,195	302,263,694	108,853,707	241,371,027
期距缺口	(41,559,183)	81,997,004	(31,640,746)	(121,850,049)	(75,192,527)	83,355,554	21,771,581

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	41,995,581	15,322,694	13,869,125	8,856,020	2,645,808	1,301,934
主要到期資金流出	44,142,142	14,195,695	12,554,925	6,830,675	6,816,250	3,744,597
期距缺口	(2,146,561)	1,126,999	1,314,200	2,025,345	(4,170,442)	(2,442,663)

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季得免予揭露）

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（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

單位：新臺幣千元，%

	民國107年3月31日	民國106年3月31日
活期性存款	302,754,363	248,463,317
活期性存款比率	61.46	61.44
定期性存款	189,820,556	155,950,313
定期性存款比率	38.54	38.56
外匯存款	182,988,807	155,027,456
外匯存款比率	37.15	38.33

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107年3月31日	民國106年3月31日
中小企業放款	1,448,349	819,659
中小企業放款比率	0.53	0.36
消費者貸款	159,880,397	140,738,300
消費者貸款比率	58.46	61.99

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	存放央行	15,784,206	0.25	15,585,699	0.23
	存拆放銀行同業（含存拆放聯屬公司）	54,090,272	1.44	53,681,843	0.90
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,281,543	0.69	-	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	51,499,058	0.46
	附賣回票券及債券投資	9,361,333	0.15	4,430,847	0.31
	貼現及放款	267,867,101	1.78	231,458,296	1.75
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	261,413,936	0.45	-	-
	備供出售金融資產	-	-	264,037,114	0.39
付息負債	銀行同業存拆款（含聯屬公司存拆放）	152,067,467	1.74	178,009,272	0.94
	活期存款（包含基金專戶）	283,573,651	0.12	248,505,259	0.17
	定期存款（包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單）	193,769,690	0.81	158,767,541	0.71
	應付金融債券	21,566,667	0.95	19,433,898	1.33

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 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	16,678	485,625	美金	6,428	194,948
	港幣	27,022	100,251	人民幣	4,452	19,592
	人民幣	9,506	44,120	港幣	1,453	5,671
	日圓	129,575	35,527	歐元	115	3,730
	澳幣	786	17,612	日圓	8,391	2,275

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：無

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