

香港上海滙豐銀行 110 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110年及民國109年9月30日、民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		民國110年9月30日		民國109年12月31日		民國109年9月30日		負債及權益		民國110年9月30日		民國109年12月31日		民國109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	105,256	-	120,386	-	127,233	-	21000	央行及銀行同業存款	30,702,075	51	48,774,961	68	43,632,480	71
11500	存放央行及拆借銀行同業	12,736,437	20	8,969,213	13	2,900,160	5	23000	應付款項	103,822	-	116,358	-	119,492	-
13000	應收款項-淨額	72,152	-	62,541	-	81,048	-	23200	本期所得稅負債	33,789	-	43,107	-	73,412	-
13500	貼現及放款-淨額	47,768,350	80	62,875,486	87	58,607,773	95	23500	存款及匯款	5,000,000	8	1,000,000	2	2,100,000	3
18500	不動產及設備-淨額	10	-	34	-	42	-	25600	負債準備	64,051	-	39,966	-	39,884	-
18600	使用權資產-淨額	965	-	1,543	-	1,736	-	26000	租賃負債	989	-	1,572	-	1,764	-
19300	遞延所得稅資產	14	-	6,684	-	41,192	-	29300	遞延所得稅負債	7,076	-	4,752	-	4,749	-
19681、19685	存放及拆放總行及國外聯行	35	-	9,275	-	9,477	-	29683、29685	總行及國外聯行透支及拆放	22,276,000	37	19,662,585	27	13,392,900	22
19500	其他資產-淨額	82,929	-	81,458	-	81,597	-	29500	其他負債	6,439	-	2,429	-	16,937	-
									負債總計	58,194,241	96	69,645,730	97	59,381,618	96
									歸屬於總行之權益	2,571,907	4	2,480,890	3	2,468,640	4
								31000	營運資金	1,750,000	3	1,750,000	2	1,750,000	3
								31500	資本公積	563	-	563	-	563	-
								32000	保留盈餘	821,344	1	730,816	1	718,077	1
								32500	其他權益	-	-	(489)	-	0	-
	資產總計	60,766,148	100	72,126,620	100	61,850,258	100		負債及權益總計	60,766,148	100	72,126,620	100	61,850,258	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110年9月30日	民國109年12月31日	民國109年9月30日
貼現及放款總額	48,205,429	63,456,066	59,134,266
（減）：備抵呆帳-貼現及放款	(437,079)	(580,580)	(526,493)
加（減）：貼現及放款折溢價調整	-	-	-
貼現及放款淨額	47,768,350	62,875,486	58,607,773

2.綜合損益表

中華民國110年及109年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	110年1到9月		109年1到9月		110年度第三季		109年度第三季	
		金額	%	金額				金額	%
41000	利息收入	255,662	85	455,175	172	70,998	76	84,742	110
51000	減：利息費用	(68,602)	(23)	(253,737)	(96)	(18,596)	(20)	(30,404)	(40)
	利息淨收益	187,060	62	201,438	76	52,402	56	54,338	70
	利息以外淨收益	113,100	37	63,598	24	41,519	44	22,948	30
49100	手續費淨收益	35,107	12	43,785	17	13,473	14	12,808	17
49600	兌換損益	(1,540)	(1)	426	-	(262)	-	518	1
49800	其他利息以外淨收益	79,533	26	19,387	7	28,308	30	9,622	12
	淨收益	300,160	99	265,036	100	93,921	100	77,286	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	119,401	40	34,672	13	68,824	73	(68,303)	(88)
	營業費用	(69,220)	(23)	(75,969)	(28)	(23,481)	(25)	(23,763)	(30)
58500	員工福利費用	(21,868)	(7)	(16,838)	(6)	(10,097)	(11)	(5,683)	(7)
59000	折舊及攤銷費用	(603)	-	(622)	-	(201)	-	(230)	-
59500	其他業務及管理費用	(46,749)	(16)	(58,509)	(22)	(13,183)	(14)	(17,850)	(23)
	稅前淨利(淨損)	350,341	116	223,739	85	139,264	148	(14,780)	(18)
61003	所得稅利益(費用)	(65,461)	(22)	(40,953)	(15)	(18,318)	(20)	5,091	7
	本期淨利(淨損)	284,880	94	182,786	70	120,946	129	(9,689)	(13)
	其他綜合損益								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	489	-	704	-	-	-	1,637	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	489	-	704	-	-	-	1,637	2
66000	本期綜合損益總額	285,369	94	183,490	70	120,946	129	(8,052)	(10)
67500	基本每股盈餘(不適用)								

說明：

1、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110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		-	48,205,429	-	437,079	-
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			-	48,205,429	-	437,079
			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109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		-	59,134,266	-	526,493	-
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			-	59,134,266	-	526,493
			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110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	14,757,850	573.81%
2	O公司（集團）積體電路製造業	6,000,000	233.29%
3	N公司（集團）電腦製造業	5,986,675	232.77%
4	T公司（集團）其他電腦週邊設備製造業	3,500,000	136.09%
5	AF公司（集團）電腦製造業	3,284,500	127.71%
6	AL公司（集團）電力供應業	3,028,570	117.76%
7	AK公司（集團）化學原材料製造業	2,892,250	112.46%
8	G公司（集團）其他光電材料及元件製造業	2,545,000	98.95%
9	H公司（集團）未分類其他專用機械設備製造業	2,324,575	90.38%
10	AN公司（集團）化學原材料製造業	2,227,600	86.61%

年度	民國109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	19,064,575	772.27%
2	O公司（集團）積體電路製造業	6,400,000	259.25%
3	N公司（集團）電腦製造業	6,259,725	253.57%
4	AH公司（集團）其他電腦週邊設備製造業	5,823,000	235.88%
5	AK公司（集團）化學原材料製造業	5,531,850	224.08%
6	G公司（集團）其他光電材料及元件製造業	4,486,000	181.72%
7	T公司（集團）其他電腦週邊設備製造業	2,800,000	113.42%
8	H公司（集團）未分類其他專用機械設備製造業	2,751,368	111.45%
9	AL公司（集團）電力供應業	2,721,761	110.25%
10	AG公司（集團）其他光電材料及元件製造業	2,329,200	94.35%

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110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	17,338,024	-	1,143,338	2,117,005	20,598,367
利率敏感性負債	20,805,000	-	-	-	20,805,000
利率敏感性缺口	(3,466,976)	-	1,143,338	2,117,005	(206,633)
淨值					2,559,707
利率敏感性資產與負債比率					99
利率敏感性缺口與淨值比率					(8)

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110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	1,333,694	-	-	-	1,333,694
利率敏感性負債	1,335,000	-	-	-	1,335,000
利率敏感性缺口	(1,306)	-	-	-	(1,306)
淨值					438
利率敏感性資產與負債比率					100
利率敏感性缺口與淨值比率					(298)

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110年9月30日	民國109年9月30日
資產報酬率	稅前	0.76	0.46
	稅後	0.62	0.38
淨值報酬率	稅前	18.53	12.19
	稅後	15.07	9.96
純益率		94.91	68.97

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110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	23,969,434	11,957,933	7,309,991	1,389,935	985	1,143,370	2,167,220
主要到期資金流出	56,185,254	8,498,343	8,884,065	5,151,171	1,709,815	3,478,024	28,463,836
期距缺口	(32,215,820)	3,459,590	(1,574,074)	(3,761,236)	(1,708,830)	(2,334,654)	(26,296,616)

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110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	1,335,807	1,135,711	200,096	-	-	-
主要到期資金流出	2,509,362	1,375,178	230,159	270,232	540,463	93,330
期距缺口	(1,173,555)	(239,467)	(30,063)	(270,232)	(540,463)	(93,330)

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，%

	110年9月30日	109年9月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	5,000,000	2,100,000
定期性存款比率	100	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；外匯存款比率＝外匯
- 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110年9月30日		民國109年9月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放央行暨存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	3,554,090	0.07	1,934,827	0.25
	貼現及放款	51,384,954	0.66	50,493,365	1.20
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	51,282,182	0.16	49,777,691	0.65
	定期存款(含可轉讓定期存單)	1,996,337	0.45	3,041,176	0.53

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 110 年 9 月 30 日			民國 109 年 9 月 30 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	25	695	歐元	526	17,966
	歐元	12	395	港幣	2,515	9,448
	英鎊	1	35	美金	21	602
	人民幣	7	28	英鎊	1	35
	港幣	3	11	人民幣	7	32

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