

滙豐(台灣)商業銀行106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. 資本適足性(本表於第1季及第3季得免于揭露)
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季得免于揭露)
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106年9月30日、105年12月31日及9月30日

資 產		106.9.30		105.12.31		105.9.30		負債及權益		106.9.30		105.12.31		105.9.30	
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	12,058,621	2	11,184,296	2	11,605,532	2	21000	央行及銀行同業存款	164,261,666	23	176,006,113	25	183,792,178	26
11500	存放央行及拆借銀行同業 ^{**2}	85,420,878	12	66,917,693	10	80,666,555	12	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,233,172	2	19,041,852	3	21,550,008	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,226,375	9	68,883,617	10	54,155,274	8	22300	避險之衍生金融負債	-	-	20,638	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	118,879	-	64,529	-	223,252	-	23000	應付款項	10,284,153	1	12,544,773	2	12,686,706	2
	附買回票券及債券投資	4,280,000	1	5,900,000	1	9,710,000	1	23200	本期所得稅負債	244,167	-	278,788	-	250,934	-
13000	應收款項-淨額	41,755,149	6	44,359,237	6	46,325,044	7	23500	存款及匯款	458,545,324	62	406,944,846	58	399,010,660	58
13300	待出售資產	42,212	-	42,213	-	42,213	-	24000	應付金融債券	18,907,406	3	21,031,451	3	21,210,170	3
13500	貼現及放款-淨額 ^{**2, **3}	240,355,734	33	230,606,258	33	224,501,373	32	25500	其他金融負債	5,001,218	1	5,590,828	1	6,414,077	1
14000	備供出售金融資產	261,553,122	36	257,955,201	37	257,302,391	36	25600	負債準備	1,146,021	-	1,148,778	-	1,077,112	-
15500	其他金融資產-淨額	211,657	-	211,657	-	211,657	-	29300	遞延所得稅負債	739,105	-	659,952	-	658,443	-
18500	不動產及設備-淨額	621,666	-	673,670	-	698,640	-	29500	其他負債	3,687,535	1	5,486,249	1	3,263,967	-
19000	無形資產-淨額	8,257,969	1	8,262,367	1	8,255,531	1		負債總計	674,049,767	93	648,754,268	93	649,914,255	93
19300	遞延所得稅資產	431,849	-	446,202	-	413,663	-								
19500	其他資產	2,248,251	-	2,999,994	-	5,208,934	1	31101	股本	34,800,000	5	34,800,000	5	34,800,000	5
								31500	資本公積	1,579,468	-	1,579,403	-	1,579,374	-
								32000	保留盈餘	11,288,309	2	13,659,074	2	13,267,916	2
								32001	法定盈餘公積	7,231,993	1	6,102,754	1	6,102,754	1
								32003	特別盈餘公積	307,858	-	71,884	-	71,884	-
								32011	未分配盈餘	3,748,458	1	7,484,436	1	7,093,278	1
								32500	其他權益	(135,182)	-	(285,811)	-	(241,486)	-
									權益總計	47,532,595	7	49,752,666	7	49,405,804	7
	資產總計	721,582,362	100	698,506,934	100	699,320,059	100		負債及權益總計	721,582,362	100	698,506,934	100	699,320,059	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	106.9.30	105.12.31	105.9.30
貼現及放款總額	243,534,274	233,628,496	227,306,617
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,200,892)	(3,041,221)	(2,824,033)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	22,352	18,983	18,789
貼現及放款淨額	240,355,734	230,606,258	224,501,373

2. 綜合損益表

民國106年及105年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	106年第三季		105年第三季		106年1月至9月		105年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,756,436	61	1,564,794	54	4,976,834	52	5,021,113	58
51000	減：利息費用	(1,140,281)	(39)	(690,171)	(24)	(2,988,466)	(31)	(2,160,008)	(25)
	利息淨收益	616,155	22	874,623	30	1,988,368	21	2,861,105	33
	利息以外淨收益	2,280,773	78	2,006,262	70	7,534,157	79	5,816,927	67
49100	手續費淨收益 ^{註2}	915,998	30	1,022,791	35	3,215,827	33	3,148,492	36
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	972,021	34	504,263	18	3,133,645	33	1,269,159	15
49300	所承受放款收回利益	60,037	2	78,151	3	192,711	2	261,416	3
49600	兌換損益	313,164	11	370,386	13	940,955	10	1,063,956	12
49800	其他利息以外淨收益	19,553	1	30,671	1	51,019	1	73,904	1
	淨收益	2,896,928	100	2,880,885	100	9,522,525	100	8,678,032	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	(80,216)	(3)	(28,324)	(1)	77,006	1	516,187	6
	營業費用	(1,787,663)	(62)	(1,768,621)	(61)	(5,262,240)	(55)	(5,305,364)	(61)
58500	員工福利費用	(893,156)	(31)	(832,149)	(29)	(2,647,096)	(28)	(2,470,060)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(36,227)	(1)	(38,884)	(1)	(108,437)	(1)	(139,541)	(2)
59500	其他業務及管理費用 ^{註2}	(858,280)	(30)	(897,588)	(31)	(2,506,707)	(26)	(2,695,763)	(31)
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	1,029,049	35	1,083,940	38	4,337,291	46	3,888,855	45
61003	所得稅（費用）利益	(125,621)	(4)	(161,784)	(6)	(589,171)	(6)	(550,390)	(6)
64000	本期淨利（淨損）	903,428	31	922,156	32	3,748,120	40	3,338,465	39
65000	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	1,423	-	(6,149)	-	(17,593)	-	(74,954)	(1)
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	38,867	1	28,606	1	195,798	2	(113,693)	(1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(5,358)	-	(4,940)	-	(27,576)	-	15,818	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	34,932	1	17,517	1	150,629	2	(172,829)	(2)
66000	本期綜合損益總額	938,360	32	939,673	33	3,898,749	42	3,165,636	37
	每股盈餘	0.26		0.27		1.08		0.96	

附註：

1、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106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	-	3,566,684	0.00%	35,667	-
	無擔保	34,712	89,458,669	0.04%	990,687	2854.02%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	117,342	130,972,421	0.09%	1,979,172	1686.67%
	現金卡	426	89,459	0.48%	895	210.09%
	小額純信用貸款(說明5)	36,448	9,269,367	0.39%	92,694	254.32%
	其他(說明6)	擔保	1,113	10,177,674	0.01%	101,777
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		190,041	243,534,274	0.08%	3,200,892	1684.32%
		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		47,815	8,631,734	0.55%	458,563	959.04%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	31,844,256	-	330,449	-

年月		民國105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	19	4,020,957	-	40,210	211631.58%
	無擔保	741	86,150,359	-	881,671	118983.94%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	49,268	119,764,013	0.04%	1,728,439	3508.24%
	現金卡	544	114,302	0.48%	1,143	210.11%
	小額純信用貸款(說明5)	9,134	7,693,129	0.12%	76,931	842.25%
	其他(說明6)	擔保	-	9,563,857	-	95,639
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		59,706	227,306,617	0.03%	2,824,033	4729.90%
		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		46,272	8,129,497	0.57%	475,624	1027.89%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	35,911,140	-	370,382	-

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係依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106年9月30日		民國105年9月30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）	32,917	153,277	46,753	201,967
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	186,021	507,845	160,664	549,476
合計	218,938	661,122	207,417	751,443

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106年9月30日			民國105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(%)	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)其他電腦週邊設備製造業	3,530,199	7.43%	AG公司(集團)積體電路製造業	3,291,752	6.66%
2	U公司(集團)其他光電材料及元件製造業	3,332,890	7.01%	AE公司(集團)積體電路製造業	2,999,056	6.07%
3	K公司(集團)通訊設備零售業	3,084,025	6.49%	C公司(集團)石油化工原料製造業	2,979,485	6.03%
4	R公司(集團)電腦製造業	2,795,689	5.88%	R公司(集團)電腦製造業	2,956,590	5.98%
5	AH公司(集團)液晶面板及其組件製造業	2,682,996	5.64%	U公司(集團)其他光電材料及元件製造業	2,838,352	5.74%
6	AG公司(集團)積體電路製造業	2,423,621	5.10%	L公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,769,412	5.61%
7	AJ公司(集團)電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,278,738	4.79%	E公司(集團)電腦製造業	2,618,748	5.30%
8	E公司(集團)未分類其他電子零組件製造業	2,125,212	4.47%	AJ公司(集團)電子設備及其零組件批發業	2,510,445	5.08%
9	X公司(集團)印刷電路板組件製造業	1,933,156	4.07%	Z公司(集團)其他化學製品製造業	2,483,969	5.03%
10	G公司(集團)基本化學材料製造業	1,908,970	4.02%	K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業	2,439,955	4.94%

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106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	329,833,402	59,067,541	104,376,931	29,188,289	522,466,163
利率敏感性負債	91,872,018	159,127,258	12,988,901	12,823,769	276,811,946
利率敏感性缺口	237,961,384	(100,059,717)	91,388,030	16,364,520	245,654,217
淨值					46,839,136
利率敏感性資產與負債比率					188.74
利率敏感性缺口與淨值比率					524.46

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性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國106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	3,622,180	13,650	9,558	492	3,645,880
利率敏感性負債	5,856,804	4,980,868	128,375	62,464	11,028,511
利率敏感性缺口	(2,234,624)	(4,967,218)	(118,817)	(61,972)	(7,382,631)
淨值					22,887
利率敏感性資產與負債比率					33.06
利率敏感性缺口與淨值比率					(32,256.88)

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106年9月30日	民國105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.81	0.72
	稅後	0.70	0.61
淨值報酬率	稅前	11.89	10.60
	稅後	10.27	9.10
純益率		39.36	38.47

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
- 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106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	1,403,272,912	192,884,642	192,015,622	382,329,311	218,618,789	167,587,378	249,837,170
主要到期資金流出	1,448,664,015	97,417,832	279,906,281	476,859,755	263,763,321	133,285,263	197,431,563
期距缺口	(45,391,103)	95,466,810	(87,890,659)	(94,530,444)	(45,144,532)	34,302,115	52,405,607

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106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	42,567,465	15,338,975	14,801,968	8,030,372	3,877,965	518,185
主要到期資金流出	45,084,680	13,341,157	14,436,746	7,360,809	7,014,268	2,931,700
期距缺口	(2,517,215)	1,997,818	365,222	669,563	(3,136,303)	(2,413,515)

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106年9月30日	民國105年9月30日
活期性存款	305,912,873	240,637,833
活期性存款比率	66.72	60.33
定期性存款	152,570,675	158,248,180
定期性存款比率	33.28	39.67
外匯存款	198,601,839	128,243,747
外匯存款比率	43.32	32.15

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106年9月30日	民國105年9月30日
中小企業放款	897,702	1,448,357
中小企業放款比率	0.37	0.64
消費者貸款	150,508,921	137,135,301
消費者貸款比率	61.80	60.33

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106年9月30日		民國105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	14,745,843	0.23	15,339,643	0.25
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	56,650,952	1.06	53,060,955	1.46
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,818,065	0.57	41,601,610	0.62
	附賣回票券及債券投資	3,384,409	0.32	5,621,676	0.31
	貼現及放款	233,865,197	1.77	229,834,718	1.86
	備供出售金融資產	261,372,021	0.42	261,110,024	0.42
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	168,833,266	1.12	178,958,998	0.59
	活期存款(包含基金專戶)	265,538,009	0.26	235,385,244	0.13
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	153,725,202	0.75	157,499,160	0.79
	應付金融債券	19,001,075	1.34	23,246,486	1.36

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

	民國 106 年 9 月 30 日			民國 105 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	10,531	319,079	人民幣	42,493	199,794
	英鎊	631	25,572	美金	473	14,830
	港幣	5,592	21,694	英鎊	139	5,668
	歐元	591	21,118	新加坡幣	242	5,564
	加拿大幣	300	7,302	港幣	847	3,425

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：本公司民國 106 年 3 月 17 日召開董事會並經全體出席董事無異議通過本公司合併匯豐保險經紀人股份有限公司一案，本案原暫訂以民國 106 年 9 月 30 日為合併基準日，因本公司已依相關法令規定向主管機關申請核准/核備本合併案，且主管機關目前正依其內部程序審核本公司之申請，因此，本合併案之合併基準日將予以變更並暫訂為民國 107 年 1 月 1 日。請參考公開資訊觀測站公告內容。

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