

滙豐(台灣)商業銀行 106 年第 4 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106年及105年12月31日

資 產		106.12.31		105.12.31		負債及權益		106.12.31		105.12.31	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	10,330,084	1	11,184,296	2	21000	央行及銀行同業存款	150,818,225	21	176,006,113	25
11500	存放央行及拆借銀行同業	68,343,634	10	66,917,693	10	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,833,475	2	19,041,852	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,396,705	9	68,883,617	10	22300	避險之衍生金融負債	-	-	20,638	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	108,223	-	64,529	-	23000	應付款項	8,583,673	1	12,544,773	2
12500	附賣回票券及債券投資	4,900,000	-	5,900,000	1	23200	本期所得稅負債	293,176	-	278,788	-
13000	應收款項-淨額	39,341,464	6	44,359,237	6	23500	存款及匯款	462,850,376	65	406,944,846	58
13300	待出售資產	42,213	-	42,213	-	24000	應付金融債券	18,898,348	3	21,031,451	3
13500	貼現及放款-淨額 ^{註1}	252,866,674	36	230,606,258	33	25500	其他金融負債	3,889,470	1	5,590,828	1
14000	備供出售金融資產	259,543,788	37	257,955,201	37	25600	負債準備	1,218,297	-	1,148,778	-
15500	其他金融資產-淨額	211,657	-	211,657	-	29300	遞延所得稅負債	761,926	-	659,952	-
18500	不動產及設備-淨額	609,651	-	673,670	-	29500	其他負債	2,697,053	-	5,486,249	1
19000	無形資產-淨額	8,262,005	1	8,262,367	1		負債總計	661,844,019	93	648,754,268	93
19300	遞延所得稅資產	426,314	-	446,202	-	31101	股本	34,800,000	5	34,800,000	5
19500	其他資產	2,697,894	-	2,999,994	-	31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,403	-
						32000	保留盈餘	12,002,093	2	13,659,074	2
						32001	法定盈餘公積	7,231,993	1	6,102,754	1
						32003	特別盈餘公積	307,858	-	71,884	-
						32011	未分配盈餘	4,462,242	1	7,484,436	1
						32500	其他權益	(145,273)	-	(285,811)	-
							權益總計	48,236,287	7	49,752,666	7
	資產總計	710,080,306	100	698,506,934	100		負債及權益總計	710,080,306	100	698,506,934	100

附註：

1、貼現及放款

會計項目	106.12.31	105.12.31
貼現及放款總額	256,202,096	233,628,496
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,354,284)	(3,041,221)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	18,862	18,983
貼現及放款淨額	252,866,674	230,606,258

2. 綜合損益表

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	106年度		105年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	6,824,570	55	6,588,742	59
51000	減：利息費用	(4,233,491)	(34)	(2,917,507)	(26)
	利息淨收益	2,591,079	21	3,671,235	33
	利息以外淨收益	9,777,844	79	7,544,773	67
49100	手續費淨收益	3,997,542	32	3,948,377	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,353,622	35	1,772,404	16
49300	所承受放款收回利益	253,701	2	338,375	3
49600	兌換損益	1,201,707	10	1,402,404	12
49800	其他利息以外淨收益	(28,728)	-	83,213	1
	淨收益	12,368,923	100	11,216,008	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）	(25,353)	-	394,104	4
	營業費用	(7,187,557)	(58)	(7,253,619)	(65)
58500	員工福利費用	(3,561,561)	(29)	(3,320,402)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(145,022)	(1)	(177,511)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(3,480,974)	(28)	(3,755,706)	(33)
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	5,156,013	42	4,356,493	39
61003	所得稅（費用）利益	(715,977)	(6)	(592,361)	(5)
64000	本期淨利（淨損）	4,440,036	36	3,764,132	34
65000	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	26,346	-	(41,577)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(4,479)	-	7,068	-
	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	(27,542)	-	(54,362)	-
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	194,540	1	(185,159)	(2)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(26,460)	-	22,367	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	162,405	1	(251,663)	(2)
66000	本期綜合損益總額	4,602,441	37	3,512,469	32
	每股盈餘	1.28		1.08	

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12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	-	1,817,255	-	18,173	-
	無擔保	46,391	94,987,601	0.05%	1,048,770	2260.72%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	120,816	134,476,019	0.09%	2,038,101	1686.95%
	現金卡	407	86,462	0.47%	865	212.53%
	小額純信用貸款(說明5)	38,593	9,503,078	0.41%	95,031	246.24%
	其他(說明6)	擔保	1,115	11,752,363	0.01%	117,524
無擔保		-	3,579,318	-	35,820	-
放款業務合計		207,322	256,202,096	0.08%	3,354,284	1617.91%
		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		42,973	9,033,660	0.48%	451,736	1051.21%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	28,822,639	-	297,433	-

年月		民國105年12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	12	441,735	-	4,417	36808.33%
	無擔保	507	90,015,216	-	982,844	193854.83%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	69,857	121,288,798	0.06%	1,835,133	2626.99%
	現金卡	436	111,288	0.39%	1,113	255.28%
	小額純信用貸款(說明5)	41,314	7,886,515	0.52%	78,865	190.89%
	其他(說明6)	擔保	1,133	12,835,906	0.01%	128,359
無擔保		-	1,049,038	-	10,490	-
放款業務合計		113,259	233,628,496	0.05%	3,041,221	2685.19%
		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		52,797	8,448,790	0.62%	483,173	915.15%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	34,584,870	-	363,822	-

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106年12月31日		民國105年12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）	30,507	143,075	42,228	187,491
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	191,448	494,224	169,986	539,555
合計	221,955	637,299	212,214	727,046

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12月31日			民國105年12月31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)印刷電路板 組件製造業	5,135,510	10.65%	L公司(集團)印刷電路板 組件製造業	4,711,107	9.47%
2	U公司(集團)光電材料及其 組件製造業	3,879,070	8.04%	AG公司(集團)積體電路 製造業	3,853,936	7.75%
3	AE公司(集團)積體電路 製造業	3,153,009	6.54%	C公司(集團)石油化工原 料製造業	3,815,603	7.67%
4	AH公司(集團)液晶面板 及其組件製造業	2,895,188	6.00%	AE公司(集團)積體電路 製造業	3,084,532	6.20%
5	R公司(集團)電腦製造業	2,753,245	5.71%	R公司(集團)電腦製造業	3,042,046	6.11%
6	K公司(集團)通訊器材製 造業	2,745,008	5.69%	AJ公司(集團)電子設備 及其零組件批發業	2,700,532	5.43%
7	Z公司(集團)化學產品製 造業	2,724,410	5.65%	E公司(集團)電腦製造業	2,659,657	5.35%
8	AJ公司(集團)電子設備 及其零組件批發業	2,571,378	5.33%	AH公司(集團)液晶面板 及其他組件製造業	2,254,752	4.53%
9	G公司(集團)基本化學材 料製造業	2,462,111	5.10%	H公司(集團)綜合商品批 發業	2,217,042	4.46%
10	E公司(集團)電腦製造業	1,999,292	4.14%	AF公司(集團)視聽電子 產品製造業	2,032,979	4.09%

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12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	300,983,811	69,001,248	124,390,646	27,166,157	521,541,862
利率敏感性負債	85,247,626	147,338,366	42,897,270	12,043,175	287,526,437
利率敏感性缺口	215,736,185	(78,337,118)	81,493,376	15,122,982	234,015,425
淨值					47,612,591
利率敏感性資產與負債比率					181.39
利率敏感性缺口與淨值比率					491.50

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12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	3,586,134	50,996	10,921	594	3,648,645
利率敏感性負債	5,559,590	4,577,237	114,120	73,091	10,324,038
利率敏感性缺口	(1,973,456)	(4,526,241)	(103,199)	(72,497)	(6,675,393)
淨值					20,902
利率敏感性資產與負債比率					35.34
利率敏感性缺口與淨值比率					(31,936.62)

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12月31日	民國105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.73	0.60
	稅後	0.63	0.52
淨值報酬率	稅前	10.52	8.87
	稅後	9.06	7.67
純益率		35.90	33.56

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12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	1,352,823,371	204,718,441	180,371,694	329,466,993	218,505,906	181,925,340	237,834,997
主要到期資金流出	1,393,081,163	147,272,080	240,182,730	437,457,335	214,324,789	161,463,076	192,381,153
期距缺口	(40,257,792)	57,446,361	(59,811,036)	(107,990,342)	4,181,117	20,462,264	45,453,844

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12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	40,277,817	14,910,041	14,001,433	6,771,763	3,913,677	680,903
主要到期資金流出	42,584,798	13,471,449	12,744,221	7,568,430	5,305,939	3,494,759
期距缺口	(2,306,981)	1,438,592	1,257,212	(796,667)	(1,392,262)	(2,813,856)

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

單位：新臺幣千元

分析項目		民國106年12月31日	民國105年12月31日	
自有資本	普通股權益	39,900,436	41,336,796	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	3,090,554	3,163,169	
	自有資本	42,990,990	44,499,965	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	255,212,411	271,832,544
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	21,782,617	22,004,517
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	11,496,613	13,568,475
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		288,491,641	307,405,536
	資本適足率		14.90%	14.48%
普通股權益占風險性資產之比率		13.83%	13.45%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.83%	13.45%	
槓桿比率		5.41%	5.73%	

說明：

- 1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- 2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 3、本表應列示如下之計算公式：
 - (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
 - (2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5%
 - (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
 - (5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
 - (6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

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：無

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12月31日	民國105年12月31日
活期性存款	288,308,091	247,548,235
活期性存款比率	62.30	60.86
定期性存款	174,502,161	159,224,992
定期性存款比率	37.70	39.14
外匯存款	190,514,399	146,501,044
外匯存款比率	41.16	36.02

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12月31日	民國105年12月31日
中小企業放款	1,273,628	751,690
中小企業放款比率	0.50	0.32
消費者貸款	159,397,240	143,171,545
消費者貸款比率	62.22	61.28

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12月31日		民國105年12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	15,110,971	0.23	15,538,061	0.25
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	59,536,608	1.11	52,671,053	1.39
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,035,710	0.59	41,441,578	0.59
	附賣回票券及債券投資	3,392,419	0.32	6,216,787	0.30
	貼現及放款	237,806,623	1.78	230,249,623	1.85
	備供出售金融資產	261,798,034	0.43	260,938,937	0.41
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	165,383,432	1.20	177,083,294	0.64
	活期存款(包含基金專戶)	272,684,366	0.30	233,429,245	0.13
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	157,609,710	0.76	159,549,215	0.77
	應付金融債券	18,950,806	1.35	22,669,076	1.35

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 106 年 12 月 31 日			民國 105 年 12 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	16,482	491,803	美金	3,315	106,980
	人民幣	100,515	460,613	人民幣	10,138	47,076
	英鎊	218	8,795	日圓	29,724	8,197
	澳幣	243	5,654	港幣	1,903	7,918
	港幣	1,115	4,256	歐元	196	6,644

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	英商匯豐亞太控股(英國)股份有限公司	3,480,000,000	100.00%	0