

滙豐(台灣) 商業銀行 107 年第 2 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
10. 出售不良債權交易資訊
11. 轉投資事業相關資訊
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6月30日、106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 107.6.30 | | 106.12.31 | | 106.6.30 | | 負債及權益 | | 107.6.30 | | 106.12.31 | | 106.6.30 | |
|-------|----------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|-------|------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|
| 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 | 6,666,812 | 1 | 10,330,084 | 1 | 9,343,404 | 1 | 21000 | 央行及銀行同業存款 | 133,356,362 | 16 | 150,818,225 | 21 | 162,178,332 | 23 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 103,910,372 | 13 | 68,343,634 | 10 | 63,553,285 | 9 | 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 51,003,348 | 6 | 11,833,475 | 2 | 14,900,891 | 2 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 94,603,756 | 12 | 62,396,705 | 9 | 67,429,869 | 10 | 23000 | 應付款項 | 13,155,159 | 2 | 8,587,418 | 1 | 37,758,144 | 5 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 274,237,481 | 33 | - | - | - | - | 23200 | 本期所得稅負債 | 533,765 | - | 335,567 | - | 484,374 | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 3,900,000 | - | - | - | - | - | 23500 | 存款及匯款 | 546,060,696 | 67 | 462,493,597 | 65 | 410,936,927 | 59 |
| 12300 | 避險之衍生金融資產 | 95,510 | - | 108,223 | - | 119,264 | - | 24000 | 應付金融債券 | 11,887,161 | 1 | 18,898,348 | 3 | 18,906,880 | 3 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 9,600,000 | 1 | 4,900,000 | 1 | 2,400,000 | 1 | 25500 | 其他金融負債 | 4,746,772 | 1 | 3,889,470 | 1 | 5,448,979 | 1 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 38,110,005 | 5 | 39,387,932 | 5 | 62,357,526 | 9 | 25600 | 負債準備 | 1,216,767 | - | 1,218,748 | - | 1,147,962 | - |
| 13300 | 待出售資產 | 239,793 | - | 42,213 | - | 42,213 | - | 29300 | 遞延所得稅負債 | 919,964 | - | 761,926 | - | 715,702 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 276,969,193 | 34 | 252,866,674 | 36 | 231,551,068 | 33 | 29500 | 其他負債 | 9,650,131 | 1 | 2,700,586 | - | 3,030,406 | - |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 | - | - | 259,543,788 | 37 | 253,648,003 | 36 | | 負債總計 | 772,530,125 | 94 | 661,537,360 | 93 | 655,508,597 | 93 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | - | - | 211,657 | - | 211,657 | - | | | | | | | | |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 389,352 | - | 609,791 | - | 635,028 | - | 31100 | 股本 | 34,800,000 | 4 | 34,800,000 | 5 | 34,800,000 | 5 |
| 19000 | 無形資產-淨額 | 8,266,540 | 1 | 8,262,005 | 1 | 8,258,168 | 1 | 31500 | 資本公積 | 1,579,467 | - | 1,579,467 | - | 1,579,458 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 520,162 | - | 426,314 | - | 396,851 | - | 32000 | 保留盈餘 | 12,686,522 | 2 | 12,002,093 | 2 | 10,384,882 | 2 |
| 19500 | 其他資產 | 4,029,444 | - | 2,701,087 | - | 2,383,800 | - | 32001 | 法定盈餘公積 | 8,564,004 | 1 | 7,231,993 | 1 | 7,231,993 | 1 |
| | | | | | | | | 32003 | 特別盈餘公積 | 189,521 | - | 307,858 | - | 307,858 | - |
| | | | | | | | | 32011 | 未分配盈餘 | 3,932,997 | 1 | 4,462,242 | 1 | 2,845,031 | 1 |
| | | | | | | | | 32500 | 其他權益 | (57,694) | - | (145,273) | - | (170,114) | - |
| | | | | | | | | 36000 | 共同控制下前手權益 | - | - | 356,460 | - | 227,313 | - |
| | | | | | | | | | 權益總計 | 49,008,295 | 6 | 48,592,747 | 7 | 46,821,539 | 7 |
| | 資產總計 | 821,538,420 | 100 | 710,130,107 | 100 | 702,330,136 | 100 | | 負債及權益總計 | 821,538,420 | 100 | 710,130,107 | 100 | 702,330,136 | 100 |

附註：

1、貼現及放款

| 會計項目 | 107.6.30 | 106.12.31 | 106.6.30 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 貼現及放款總額 | 280,670,172 | 256,202,096 | 234,611,938 |
| (減)：備抵呆帳-貼現及放款 | (3,711,037) | (3,354,284) | (3,084,324) |
| 加(減)：貼現及放款折溢價調整 | 10,058 | 18,862 | 23,454 |
| 貼現及放款淨額 | 276,969,193 | 252,866,674 | 231,551,068 |

2.綜合損益表

中華民國107年及106年1月1日至6月30日

位：新臺幣千元

| 代碼 | 項 目 | 107年第2季 | | 106年第2季 | | 107年1月至6月 | | 106年1月至6月 | |
|-------|--------------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 | 利息收入 | 2,122,664 | 61 | 1,584,252 | 45 | 4,028,656 | 53 | 3,220,398 | 47 |
| 51000 | 減：利息費用 | (1,769,575) | (51) | (863,041) | (24) | (3,150,836) | (42) | (1,848,150) | (27) |
| | 利息淨收益 | 353,089 | 10 | 721,211 | 21 | 877,820 | 11 | 1,372,248 | 20 |
| | 利息以外淨收益 | 3,126,022 | 90 | 2,831,610 | 79 | 6,678,716 | 88 | 5,502,843 | 80 |
| 49100 | 手續費淨收益 | 1,114,374 | 32 | 1,417,137 | 39 | 2,860,295 | 38 | 2,545,916 | 37 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 1,556,102 | 45 | 1,013,384 | 29 | 2,898,501 | 38 | 2,161,624 | 31 |
| 49500 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 4,980 | - | - | - | 4,980 | - | - | - |
| 49300 | 所承受放款收回利益 | 54,711 | 2 | 67,222 | 2 | 112,135 | 2 | 132,674 | 2 |
| 49600 | 兌換損益 | 385,786 | 11 | 319,224 | 9 | 763,558 | 10 | 627,791 | 9 |
| 49700 | 資產減損損失 | (1,793) | - | - | - | (1,822) | - | - | - |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | 11,862 | 0 | 14,643 | - | 41,069 | 1 | 34,838 | 1 |
| | 淨收益 | 3,479,111 | 100 | 3,552,821 | 100 | 7,556,536 | 100 | 6,875,091 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存) | (3,845) | 0 | 138,892 | 4 | (135,898) | (2) | 157,222 | 2 |
| | 營業費用 | (1,831,259) | (53) | (1,726,441) | (49) | (3,629,253) | (48) | (3,491,865) | (51) |
| 58500 | 員工福利費用 | (905,125) | (26) | (872,308) | (25) | (1,802,051) | (24) | (1,756,178) | (26) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (37,558) | (1) | (36,439) | (1) | (75,509) | (1) | (72,236) | (1) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (888,576) | (26) | (817,694) | (23) | (1,751,693) | (23) | (1,663,451) | (24) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 1,644,007 | 47 | 1,965,272 | 55 | 3,791,385 | 50 | 3,540,448 | 51 |
| 61003 | 所得稅利益 | (250,421) | (7) | (272,303) | (8) | (731,035) | (10) | (503,041) | (7) |
| 64000 | 本期淨利 | 1,393,586 | 40 | 1,692,969 | 47 | 3,060,350 | 40 | 3,037,407 | 44 |
| 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 | 3,722 | - | - | - | 13,360 | - | - | - |
| 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 | 38,790 | 1 | - | - | 39,253 | 1 | - | - |
| 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 | 35,299 | 1 | (123,421) | (3) | 21,111 | - | (19,016) | - |
| 65302 | 備供出售金融資產之未實現評價損益 | - | - | 113,760 | 3 | - | - | 156,931 | 2 |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | 2,183 | - | - | - | (70,863) | (1) | - | - |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 174 | - | (16,347) | - | 18,582 | - | (22,218) | - |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 80,168 | 1 | (26,008) | - | 31,713 | - | 115,697 | 2 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | 1,473,754 | 41 | 1,666,961 | 47 | 3,092,063 | 40 | 3,153,104 | 46 |
| | 本期稅後淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | 1,393,586 | | 1,602,255 | | 3,060,350 | | 2,844,692 | |
| 67105 | 共同控制下前手權益 | - | | 90,714 | | - | | 192,715 | |
| | 合計 | 1,393,586 | | 1,692,969 | | 3,060,350 | | 3,037,407 | |
| | 本期稅後綜合損益歸屬於： | | | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | 1,473,754 | | 1,576,247 | | 3,092,063 | | 2,960,389 | |
| 67305 | 共同控制下前手權益 | - | | 90,714 | | - | | 192,715 | |
| | 合計 | 1,473,754 | | 1,666,961 | | 3,092,063 | | 3,153,104 | |
| | 每股盈餘 | | 0.40 | | 0.49 | | 0.88 | | 0.87 |

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6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 | - | 736,247 | 0.00% | 7,362 | - |
| | 無擔保 | 47,257 | 110,644,646 | 0.04% | 1,237,714 | 2619.11% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 126,538 | 143,019,745 | 0.09% | 2,176,792 | 1720.27% |
| | 現金卡 | 423 | 73,815 | 0.57% | 738 | 174.47% |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 35,680 | 10,433,378 | 0.34% | 130,808 | 366.61% |
| | 其他(說明6) | 擔保 | 1,973 | 12,167,223 | 0.02% | 121,672 |
| 無擔保 | | - | 3,595,118 | - | 35,951 | - |
| 放款業務合計 | | 211,871 | 280,670,172 | 0.08% | 3,711,037 | 1751.55% |
| | | 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 | | 22,844 | 9,616,648 | 0.24% | 489,181 | 2141.40% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | - | 23,569,850 | - | 244,804 | - |

| 年月 | | 民國106年6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 | - | 2,699,842 | 0.00% | 26,998 | - |
| | 無擔保 | 396 | 82,346,750 | 0.00% | 913,595 | 230705.81% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 102,412 | 126,209,303 | 0.08% | 1,910,170 | 1865.18% |
| | 現金卡 | 683 | 97,053 | 0.70% | 971 | 142.17% |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 42,374 | 8,645,773 | 0.49% | 86,458 | 204.04% |
| | 其他(說明6) | 擔保 | 1,111 | 11,412,668 | 0.01% | 114,127 |
| 無擔保 | | - | 3,200,549 | - | 32,005 | - |
| 放款業務合計 | | 146,976 | 234,611,938 | 0.06% | 3,084,324 | 2098.52% |
| | | 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 | | 18,571 | 8,735,390 | 0.21% | 469,151 | 2526.26% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | - | 27,847,664 | - | 289,641 | - |

- 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，係應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，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6月30日 | | 民國106年6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) | 25,296 | 122,920 | 35,830 | 164,078 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2) | 196,516 | 465,169 | 181,059 | 518,924 |
| 合計 | 221,812 | 588,089 | 216,889 | 683,002 |

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6月30日 | | | 民國106年6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) |
| 1 | F公司(集團)半導體封裝及測試業 | 5,958,188 | 12.16% | C公司(集團)石油化工原料製造業 | 3,386,720 | 7.27% |
| 2 | L公司(集團)顯示器及終端機製造業 | 5,476,638 | 11.17% | AG公司(集團)積體電路製造業 | 3,286,224 | 7.05% |
| 3 | C公司(集團)石油化工原料製造業 | 3,619,400 | 7.39% | R公司(集團)電腦製造業 | 2,868,825 | 6.16% |
| 4 | U公司(集團)其他光電材料及元件製造業 | 3,506,638 | 7.16% | U公司(集團)光電材料及元件製造業 | 2,860,608 | 6.14% |
| 5 | K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業 | 3,106,169 | 6.34% | AH公司(集團)液晶面板及其組件製造業 | 2,740,640 | 5.88% |
| 6 | S公司(集團)未分類其他金融中介業 | 3,060,000 | 6.24% | AJ公司(集團)電子設備及其零組件批發業 | 2,736,880 | 5.87% |
| 7 | R公司(集團)電腦製造業 | 2,874,528 | 5.87% | AE公司(集團)積體電路製造業 | 2,470,956 | 5.30% |
| 8 | AJ公司(集團)電子設備及其零組件批發業 | 2,797,176 | 5.71% | L公司(集團)電腦週邊設備製造業 | 1,965,135 | 4.22% |
| 9 | E公司(集團)電腦製造業 | 2,770,521 | 5.65% | AL公司(集團)積體電路製造業 | 1,825,920 | 3.92% |
| 10 | G公司(集團)輪胎製造業 | 2,494,133 | 5.09% | G公司(集團)基本化學材料製造 | 1,791,232 | 3.84% |

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6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 | 311,299,596 | 84,538,502 | 136,711,136 | 23,298,425 | 555,847,659 |
| 利率敏感性負債 | 99,958,170 | 200,295,499 | 15,521,368 | 30,172,269 | 345,947,306 |
| 利率敏感性缺口 | 211,341,426 | (115,756,997) | 121,189,768 | (6,873,844) | 209,900,353 |
| 淨值 | | | | | 48,524,713 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 160.67 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 432.56 |

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6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 | 4,648,206 | 9,128 | 5,378 | 909 | 4,663,621 |
| 利率敏感性負債 | 5,081,954 | 5,461,804 | 605,795 | 85,025 | 11,234,578 |
| 利率敏感性缺口 | (433,748) | (5,452,676) | (600,417) | (84,116) | (6,570,957) |
| 淨值 | | | | | 15,859 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 41.51 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (41,433.61) |

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6月30日 | 民國106年6月30日 |
|-------|----|-------------|-------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.99 | 1.01 |
| | 稅後 | 0.80 | 0.87 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 15.54 | 14.62 |
| | 稅後 | 12.54 | 12.55 |
| 純益率 | | 40.50 | 44.17 |

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6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 | 1,451,432,804 | 238,683,017 | 225,850,907 | 292,859,925 | 285,999,671 | 162,610,286 | 245,428,998 |
| 主要到期資金流出 | 1,499,573,714 | 189,008,229 | 258,673,334 | 410,337,468 | 269,104,404 | 136,863,058 | 235,587,221 |
| 期距缺口 | (48,140,910) | 49,674,788 | (32,822,427) | (117,477,543) | 16,895,267 | 25,747,228 | 9,841,777 |

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6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 | 43,008,289 | 17,370,370 | 13,262,067 | 7,012,083 | 3,710,687 | 1,653,082 |
| 主要到期資金流出 | 45,257,270 | 14,104,918 | 11,940,271 | 8,762,751 | 7,596,717 | 2,852,613 |
| 期距缺口 | (2,248,981) | 3,265,452 | 1,321,796 | (1,750,668) | (3,886,030) | (1,199,531) |

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107年6月30日 | 民國106年12月31日 | 民國106年6月30日 | |
|----------------|-----------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| 自有資本 | 普通股權益 | 41,405,868 | 39,900,436 | 38,259,936 | |
| | 其他第一類資本 | - | - | - | |
| | 第二類資本 | 3,589,115 | 3,090,554 | 3,101,675 | |
| | 自有資本 | 44,994,983 | 42,990,990 | 41,361,611 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 295,301,111 | 255,212,411 | 283,633,621 |
| | | 內部評等法 | - | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 21,782,617 | 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 | 15,762,163 | 11,496,613 | 16,481,250 |
| | | 內部模型法 | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 332,845,891 | 288,491,641 | 322,119,388 |
| | 資本適足率 | | 13.52% | 14.90% | 12.84% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 12.44% | 13.83% | 11.88% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 12.44% | 13.83% | 11.88% | |
| 槓桿比率 | | 4.93% | 5.41% | 5.26% | |

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107年6月30日 | 民國106年6月30日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 323,143,065 | 266,199,312 |
| 活期性存款比率 | 59.19 | 64.80 |
| 定期性存款 | 222,819,763 | 144,626,181 |
| 定期性存款比率 | 40.81 | 35.20 |
| 外匯存款 | 227,267,542 | 184,077,632 |
| 外匯存款比率 | 41.63 | 44.81 |

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6月30日 | 民國106年6月30日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 1,414,358 | 1,050,797 |
| 中小企業放款比率 | 0.50 | 0.45 |
| 消費者貸款 | 169,289,279 | 149,565,346 |
| 消費者貸款比率 | 60.32 | 63.75 |

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6月30日 | | 民國106年6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 | 16,003,381 | 0.26 | 15,009,662 | 0.24 |
| | 存拆放銀行同業（含存拆放聯屬公司） | 64,482,625 | 1.49 | 50,131,342 | 0.98 |
| | 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 58,286,745 | 0.67 | - | - |
| | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 53,085,805 | 0.51 |
| | 附賣回票券及債券投資 | 12,219,000 | 0.15 | 3,707,833 | 0.32 |
| | 貼現及放款 | 271,486,424 | 1.84 | 232,006,159 | 1.77 |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 271,741,921 | 0.45 | - | - |
| | 備供出售金融資產 | - | - | 264,466,490 | 0.41 |
| 付息負債 | 銀行同業存拆款（含聯屬公司存拆放） | 154,290,425 | 1.96 | 174,289,312 | 1.03 |
| | 活期存款（包含基金專戶） | 291,474,805 | 0.47 | 250,760,850 | 0.20 |
| | 定期存款（包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單） | 202,362,793 | 0.86 | 157,007,599 | 0.73 |
| | 應付金融債券 | 27,697,930 | 1.00 | 19,111,667 | 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 6 月 30 日 | | | 民國 106 年 6 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 | 19,837 | 604,868 | 美金 | 18,559 | 564,800 |
| | 港幣 | 38,993 | 151,542 | 日圓 | 1,393,258 | 378,653 |
| | 人民幣 | 11,490 | 52,946 | 港幣 | 7,754 | 30,232 |
| | 澳幣 | 986 | 22,221 | 人民幣 | 4,654 | 20,891 |
| | 英鎊 | 485 | 19,487 | 歐元 | 457 | 15,850 |

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

(1)承銷配售業務所需，本行係作為國際債券承銷商，將國際債券配售予本行之集團關係成員，由其基於其背後客戶之認購意願向本行認購，擴大國際債券發行之目標投資客群，交易總金額為人民幣 156,000,000 元整。

(2)根據本國主管機關相關法令規定(金管銀外字第 10300168140 號函)，香港上海匯豐銀行台北分行之單一法人客戶對象範圍以上一年度年營業額達新台幣 350 億元以上之國內外大型企業為限。因客戶 2016 年財務報表營業額為新台幣 327 億元，香港上海匯豐銀行台北分行因此依照相關法規無法持續給予客戶聯合授信承諾。公告董事會決議本行取得香港上海匯豐銀行台北分行之聯合授信合約承諾額度美金 50,000,000 元整。

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 |