

香港商東亞銀行有限公司台北分行115年第二季財務報告

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(期中)

中華民國115年06月30日及114年06月30日

單位：新臺幣千元

資 產		民國115年06月30日		民國114年12月31日		民國114年06月30日		負債及權益		民國115年06月30日		民國114年12月31日		民國114年06月30日	
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%	代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	63,088	0	51,237	0	56,119	0	21000	央行及銀行同業存款	9,496,772	23	4,086,140	10	9,080,983	25
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,263,633	4	989,009	3	747,425	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	507	0	4,829	0	301,184	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,879	0	61,180	0	10,319	0	23000	應付款項	80,011	0	89,589	0	92,413	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,700,000	4	2,000,000	5	2,000,000	6	23200	本期所得稅負債	18,738	0	28,700	0	13,000	0
13000	應收款項-淨額	97,004	0	88,828	0	74,138	0	23500	存款及匯款	7,679,686	19	18,027,575	45	14,342,459	39
13200	本期所得稅資產	1,185	0	2,658	0	1,380	0	25600	負債準備	33,573	0	25,559	0	25,891	0
13500	貼現及放款-淨額	38,165,219	92	37,322,756	92	34,030,971	92	26000	租賃負債	72,051	0	80,792	0	7,316	0
18500	不動產及設備-淨額	7,313	0	9,446	0	7,407	0	29300	遞延所得稅負債	1,709	0	1,348	0	1,246	0
18600	使用權資產-淨額	71,275	0	80,460	0	7,010	0	29500	其他負債	21,301,681	51	15,434,869	38	10,493,073	28
19000	無形資產-淨額	30,530	0	33,296	0	30,333	0	29999	負債總計	38,684,728	93	37,779,401	93	34,357,565	93
19300	遞延所得稅資產	32,661	0	45,371	0	57,605	0		歸屬於母公司業主之權益						
19500	其他資產-淨額	33,884	0	69,420	0	29,326	0	31000	專撥營運資金	881,074	2	881,074	2	881,074	2
								32000	保留盈餘	1,919,954	5	2,009,062	5	1,878,721	5
								32500	其他權益	106,915	0	84,124	0	(65,327)	0
								39999	權益總計	2,907,943	7	2,974,260	7	2,694,468	7
19999	資產總計	41,592,671	100	40,753,661	100	37,052,033	100		負債及權益總計	41,592,671	100	40,753,661	100	37,052,033	100

附註： 1、備抵呆帳金額：115年06月30日計新臺幣427,649千元・114年12月31日計新臺幣419,659千元・114年06月30日計新臺幣398,497千元。

2.綜合損益表(期中)

中華民國115年及114年01月01日至06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	民國115年第2季		民國114年第2季		民國115年01月至06月		民國114年01月至06月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	339,986	231	266,069	231	647,556	231	558,729	246
51000	減：利息費用	(264,792)	(180)	(210,204)	(182)	(496,689)	(177)	(450,399)	(198)
	利息淨收益	75,194	51	55,865	49	150,867	54	108,330	48
	利息以外淨收益	72,072	49	59,360	51	129,335	46	119,410	52
49100	手續費淨收益	11,195	8	7,839	7	22,796	8	16,037	7
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	29,265	20	(682,650)	(593)	259,833	93	(555,133)	(244)
49600	兌換損益	31,612	21	734,171	637	(153,294)	(55)	658,506	289
49900	其他利息以外淨收益	0	0	0	0	0	0	0	0
	淨收益	147,266	100	115,225	100	280,202	100	227,740	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(37,737)	(26)	(49,346)	(43)	(14,649)	(5)	(27,851)	(12)
	營業費用	(57,322)	(39)	(54,285)	(47)	(114,256)	(41)	(107,925)	(47)
58500	員工福利費用	(24,494)	(17)	(25,971)	(23)	(50,060)	(18)	(50,370)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(7,470)	(5)	(7,152)	(6)	(14,920)	(5)	(14,276)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(25,358)	(17)	(21,162)	(18)	(49,276)	(18)	(43,279)	(19)
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	52,207	35	11,594	10	151,297	54	91,964	41
61003	所得稅（費用）利益	(9,391)	(6)	2,596	2	(26,059)	(9)	(10,767)	(5)
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	42,816	29	14,190	12	125,238	45	81,197	36
64000	本期淨利（淨損）	42,816	29	14,190	12	125,238	45	81,197	36
	其他綜合損益								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(23,786)	(16)	(270,286)	(235)	22,790	8	(242,932)	(107)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(23,786)	(16)	(270,286)	(235)	22,790	8	(242,932)	(107)
66000	本期綜合損益總額	19,030	13	(256,096)	(223)	148,028	53	(161,735)	(71)

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115年06月30日					民國114年06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)	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		0	2,166,963	0.00%	30,882	N/A	0	3,320,202	0.00%	55,443	N/A
	無擔保		0	35,975,890	0.00%	392,265	N/A	0	30,659,216	0.00%	338,549	N/A
消費金融	住宅抵押貸款		0	0	0.00%	0	N/A	0	0	0.00%	0	N/A
	現金卡		0	0	0.00%	0	N/A	0	0	0.00%	0	N/A
	小額純信用貸款		0	15	0.00%	2	N/A	0	50	0.00%	5	N/A
	其他	擔保	0	0	0.00%	0	N/A	0	0	0.00%	0	N/A
		無擔保	0	450,000	0.00%	4,500	N/A	0	450,000	0.00%	4,500	N/A
放款業務合計			0	38,592,868	0.00%	427,649	N/A	0	34,429,468	0.00%	398,497	N/A
			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	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			0	0	0.00%	0	N/A	0	0	0.00%	0	N/A
無追索權之應收帳款承購業務			0	0	0.00%	0	N/A	0	0	0.00%	0	N/A

說明：1、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。

2、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。

3、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。

4、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。

5、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。

6、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。

7、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115年06月30日		民國114年06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）	15	0	50	0
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	0	0	0	0
合計	15	0	50	0

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115年06月30日			民國114年06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	A公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	3,472,326	119.41%	A公司(集團)未分類其他金融服務業	3,060,000	113.57%
2	B公司(集團)金融租賃業	3,042,153	104.62%	B公司(集團)未分類其他電子零組件製造業	2,981,720	110.66%
3	C公司(集團)電腦製造業	2,229,662	76.67%	C公司(集團)金融租賃業	2,922,980	108.48%
4	D公司(集團)其他電力供應業	2,000,000	68.78%	D公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	1,800,000	66.80%
5	E公司(集團)未分類其他電子零組件製造業	1,911,139	65.72%	E公司(集團)不動產經紀業	1,600,000	59.38%
6	F公司(集團)未分類其他金融服務業	1,900,000	65.34%	F公司(集團)電腦製造業	1,461,628	54.25%
7	G公司(集團)電視節目編排、傳播及影片發送業	1,393,091	47.91%	G公司(集團)電視節目編排及傳播業	1,456,364	54.05%
8	H公司(集團)其他電力供應業	1,334,247	45.88%	H公司(集團)電力供應業	1,450,000	53.81%
9	I公司(集團)零售中介業	1,205,000	41.44%	I公司(集團)不動產開發業	1,350,000	50.10%
10	J公司(集團)未分類其他電子零組件製造業	1,114,831	38.34%	J公司(集團)其他控股業	1,169,302	43.40%

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（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 115年06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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	15,938,168	6,115,699	0	7	22,053,874
利率敏感性負債	6,471,000	1,577,746	1,000,000	0	9,048,746
利率敏感性缺口	9,467,168	4,537,953	-1,000,000	7	13,005,128
淨值					681,692
利率敏感性資產與負債比率					243.72
利率敏感性缺口與淨值比率					1,907.77

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 115年06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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	522,524	3,082	0	0	525,606
利率敏感性負債	845,061	13,914	141	0	859,116
利率敏感性缺口	-322,537	-10,832	-141	0	-333,510
淨值					69,893
利率敏感性資產與負債比率					61.18
利率敏感性缺口與淨值比率					-477.17

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115年06月30日	民國114年06月30日
資產報酬率	稅前	0.73	0.52
	稅後	0.61	0.46
淨值報酬率	稅前	10.29	6.87
	稅後	8.52	6.07
純 益 率		44.70	35.65

- 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

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115年06月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 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	23,155,274	3,803,066	4,559,227	3,538,264	817,913	2,433,266	8,003,538
主要到期資金流出	39,394,809	2,537,124	6,525,472	15,053,799	5,088,173	9,028,812	1,161,429
期距缺口	-16,239,535	1,265,942	-1,966,245	-11,515,535	-4,270,260	-6,595,546	6,842,109

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115年06月30日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	931,748	435,349	311,665	46,986	57,634	80,114
主要到期資金流出	1,439,661	906,958	110,459	167,341	181,256	73,647
期距缺口	-507,913	-471,609	201,206	-120,355	-123,622	6,467

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

民國115年06月30日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明3)	交易對象與本行之關係 (說明4)
Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易（四）之揭露。」

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：（說明1）

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額 (說明2)	帳面價值	售價分攤 (說明3)
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他			
	無擔保	信用卡		Nil	
		現金卡			
		小額純信用貸款 (說明4)			
		其他			
		合計			

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、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。

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，%

	民國115年06月30日	民國114年06月30日
活期性存款	1,944,359	2,131,243
活期性存款比率	25.32	14.86
定期性存款	5,735,327	12,211,216
定期性存款比率	74.68	85.14
外匯存款	776,958	1,123,083
外匯存款比率	10.12	7.83

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、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

單位：新臺幣千元，%

	民國115年06月30日	民國114年06月30日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	0.00	0.00
消費者貸款	15	50
消費者貸款比率	0.00	0.00

註：一、 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。

二、 中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、 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)。

12. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

項目	民國115年06月30日		民國114年06月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	16,520	4.71	32,337	1.94
拆放銀行同業	28,318	2.44	32,429	1.71
存放央行	436,867	1.18	354,341	1.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,006,354	1.20	2,324,309	1.21
貼現及放款	35,820,226	3.56	29,027,641	3.76
存放及拆放總行及國外聯行	34,459	1.59	6,347	3.89
付息負債				
中華郵政轉存款	165,746	1.68	1,847,514	1.71
銀行同業拆放	9,608,865	3.07	8,772,125	4.02
活期存款	2,432,476	1.18	2,751,896	2.39
定期存款〈含NCD〉	8,412,218	1.68	8,826,186	1.89
總行及國外聯行存款及拆放	14,689,281	3.62	6,646,641	4.39

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、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

主要外幣淨部位（市場風險）	民國115年06月30日			民國114年06月30日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	1	USD 1,741	55,449	1	USD 885	25,873
	2	HKD 4,636	18,828	2	HKD 2,688	10,005
	3	CNY 3,708	17,403	3	CNY 2,239	9,136
	4	JPY 33,780	6,627	4	EUR 73	2,510
	5	EUR 73	2,658	5	AUD 73	1,385

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