

# 中 間 決 算 公 告

2023年12月29日

東京都中央区日本橋3-11-1

香港上海銀行 在日支店

日本における代表者 エドワード・ウィークス

## 中間貸借対照表 (2023年9月30日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
現金預け金	2,002,692	預 金	428,284
コ - ル ロ - ン	-	譲 渡 性 預 金	-
買 現 先 勘 定	130,863	コ - ル マ ネ -	-
債券貸借取引支払保証金	8,759	売 現 先 勘 定	139,999
買 入 手 形	-	債券貸借取引受入担保金	-
買 入 金 銭 債 権	-	売 渡 手 形	-
特 定 取 引 資 産	407,903	コ マ - シ ャ ル ・ ハ ° - ハ ° -	-
金 銭 の 信 託	-	特 定 取 引 負 債	406,937
有 価 証 券	-	借 用 金	-
貸 出 金	332,310	外 国 為 替	19,341
外 国 為 替	15,136	そ の 他 負 債	18,003
そ の 他 資 産	42,297	未 払 法 人 税 等	1,727
リ - ス 投 資 資 産	-	リ - ス 債 務	-
そ の 他 の 資 産	42,297	資 産 除 去 債 務	-
有 形 固 定 資 産	3,560	そ の 他 の 負 債	16,276
無 形 固 定 資 産	74	賞 与 引 当 金	682
前 払 年 金 費 用	-	退 職 給 付 引 当 金	-
繰 延 税 金 資 産	3,270	特 別 法 上 の 引 当 金	-
支 払 承 諾 見 返	184,403	繰 延 税 金 負 債	-
貸 倒 引 当 金	△ 885	支 払 承 諾	184,403
本 支 店 勘 定	12,348	本 支 店 勘 定	1,931,750
		小 計	3,129,402
		持 込 資 本 金	2,000
		中 間 繰 越 利 益 剰 余 金	11,331
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	-
		繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	-
		土 地 再 評 価 差 額 金	-
合 計	3,142,734	合 計	3,142,734

中間損益計算書 ( 2023年4月1日 から )  
( 2023年9月30日 まで )

(単位：百万円)

科 目	金	額
経 常 収 益		21,309
資金運用収益	9,468	
(うち貸出金利息)	(4,337)	
(うち有価証券利息配当金)	(0)	
役員取引等収益	5,129	
特定取引収益	6,190	
その他業務収益	14	
その他経常収益	506	
経 常 費 用		16,182
資金調達費用	10,167	
(うち預金利息)	(2,485)	
役員取引等費用	571	
特定取引費用	-	
その他業務費用	0	
営業経費用	5,440	
その他経常費用	3	
経 常 利 益		5,126
(又は経常損失)		-
特 別 利 益		8
特 別 損 失		0
税引前中間純利益		5,135
(又は税引前中間純損失)		-
法人税、住民税及び事業税	1,637	
法人税等調整額	-	
法人税等合計		1,637
中間純利益		3,498
(又は中間純損失)		-
繰越利益剰余金(当期首残高)		7,833
本店への送金		-
(本店からの補填金)		-
中間繰越利益剰余金		11,331

## 注記

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

### ● 重要な会計方針

#### 1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間期中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当中間期末における評価損益の増減額を、派生商品については前事業年度末と当中間期末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

#### 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券の評価は、原則として中間決算日の市場価格等に基づく時価法により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については全部純資産直入法により処理しております。

#### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く)の評価は、時価法により行っております。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

##### (1)有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定額法を採用しております。また、主な耐用年数は4年～15年です。

##### (2)無形固定資産（リース資産を除く）

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（3～5年）に基づく定額法により償却しております。

##### (3)リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」（「無形固定資産」該当なし）中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、零としております。

#### 5. 引当金の計上基準

##### (1)貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次の通り計上しております。

一般貸倒引当金は、本店の指針に基づき、対象債権額について一定期間における貸倒実績率・期間・経済情勢を考慮して損失見込額を計上しております。

個別貸倒引当金は、破綻懸念先・実質破綻先・破綻先相当の債権に関して、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額に関して、ディスカウント・キャッシュフロー法を用いて計算しております。なお、当中間期の計上残高は貸出条件緩和債権（2件）に関する715百万円です。

債務者区分及び債務者格付は当行本店の規定に則り、当該債権の与信権限に応じて営業関連部・

東京審査管理部・アジア・パシフィック統括審査部門等が付与しております。

特定海外債権引当勘定は、対象国の政治経済情勢などに起因して生ずる損失見込額を計上しております。なお、当期の計上残高はありません。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間期に帰属する額を計上しております。

6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

7. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

8. 収益及び費用の計上基準

当社は、「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第 29 号 平成 30 年3月 30 日）及び「収益認識に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第 30 号 平成 30 年3月 30 日）を適用しており、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識しております。

● 会計上の見積もりの変更に関する注記

当中間期において、前期以前に帰属する株式報酬の見積もり金額を変更したため、当期首の純資産の帳簿価額を訂正しております。この結果、繰越利益剰余金の期首残高が26百万円減少しております

● 中間貸借対照表関係

1. 現金担保付債券貸借取引により受け入れている有価証券のうち、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券で、売現先取引で使用している有価証券は154,171百万円、当中間期末に当該処分をせずに所有している有価証券はありません。また、金融派生商品取引に係る担保目的の消費貸借契約（CSA取引）に基づき、売却又は（再）担保提供等の処分権を有するものとして受け入れている有価証券は201百万円です。そのうち、当中間期末に当該処分をせずに所有しているものは、201百万円です。
2. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権は19,671百万円あります。延滞債権、3ヶ月以上延滞債権は該当ありません。
3. 担保に供している資産は次の通りです。  
担保に供している資産  
現金 該当無し  
担保資産に対応する債務 該当無し  
また、その他資産には、保証金が393百万円含まれております。
4. 貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約です。これらの契約に係る融資未実行残高は、198,706百万円です。このうち原契約期間が1年以内のものが63,219百万円あります。
5. 有形固定資産の減価償却累計額は、890百万円です。
6. 有形固定資産の圧縮記帳額は、26百万円です。
7. 関係会社に対する金銭債権総額は、126,021百万円です。
8. 関係会社に対する金銭債務総額は、2,977百万円です。

- 中間損益計算書関係

本店経費負担額は次の通りです。

直接経費	128百万円
間接経費割当額	1,382百万円

- 有価証券関係
  - その他有価証券（2023年9月30日現在）
  - 該当なし

- 税効果会計関係

繰延税金資産

未払事業税	142百万円
貸倒引当金	980百万円
賞与引当金	237百万円
未払費用	874百万円
ソフトウェア開発費	531百万円
その他	504百万円
繰延税金資産合計	3,270百万円

- 金融商品関係

1. 金融商品の時価等に関する事項

2023年9月30日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次の通りであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
現金預け金	2,002,692	2,002,692	-
コールローン	-	-	-
買現先勘定	130,863	130,863	-
債券貸借取引支払保証金	8,759	8,759	-
特定取引資産(*1)			
売買目的有価証券	-	-	-
有価証券			
その他有価証券	-	-	-
貸出金	332,310		
貸倒引当金(*2)	△ 885		
	331,424	331,385	△ 39
外国為替	15,136	15,134	△ 1
本支店勘定	12,348	12,348	0
資産計	2,501,224	2,501,183	△ 41
預金	428,284	428,280	△ 3
コールマネー	-	-	-
売現先勘定	139,999	139,999	-
特定取引負債(*1)			
売付商品債券	-	-	-
外国為替	19,341	19,341	-
本支店勘定	1,931,750	1,931,744	△ 5
負債計	2,519,375	2,519,366	△ 9
デリバティブ取引(*3)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	965	965	-

デリバティブ取引計	965	965	-
-----------	-----	-----	---

- (\*1) デリバティブ取引は含めていません。
- (\*2) 貸出金に対応する貸倒引当金を控除しております。
- (\*3) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。 デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる場合は、△で表示しております。

## 2. 金融商品の時価等のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

時価で貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
デリバティブ取引				
金利債券関連	-	255	-	255
通貨関連	14,629	393,017	-	407,647
資産計	14,629	393,273	-	407,903
デリバティブ取引				
金利債券関連	-	255	-	255
通貨関連	14,849	391,824	7	406,681
負債計	14,849	392,080	7	406,937

時価で貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
現金預け金	-	2,002,692	-	2,002,692
買現先勘定	-	130,863	-	130,863
債券貸借取引支払保証金	-	8,759	-	8,759
貸出金	-	-	331,385	331,385

外国為替	-	15,134	-	15,134
本支店勘定	-	12,348	-	12,348
資産計	-	2,169,796	331,385	2,501,181
預金	-	428,280	-	428,280
売現先勘定	-	139,999	-	139,999
外国為替	-	19,341	-	19,341
本支店勘定	-	1,931,744	-	1,931,744
負債計	-	2,519,364	-	2,519,364

(注) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

#### 資産

##### (1) 現金預け金

満期のない預け金は、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

##### (2) 債券貸借取引支払保証金

債券貸借取引支払保証金の時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

##### (3) コールローン

コールローンは、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

##### (4) 有価証券

その他の目的で保有している債券は、原則として時価会計を適用しており、市場価格を基に算定した価額をもって時価としております。

##### (5) 貸出金

返済期限の定めのない当座貸越等は、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。返済期限の定めのある貸出金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

##### (6) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外貨他店預け）、輸出手形（買入外国為替）、輸入手形による手形貸付（取立外国為替）であります。これらのうち、満期のない預け金は、当該帳簿価額を時価としております。その他の取引については、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

##### (7) 本支店勘定

本支店勘定は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

#### 負債

##### (1) 預金、本支店勘定

要求払い預金、満期のない預り金等については、期末における帳簿価額を時価とみなしております。また、定期預金等は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

##### (2) 売現先勘定

売原先勘定の時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 借入金

借入金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(4) 外国為替

外国為替は、満期のない預かり金（外国他店預り、外国他店借）及び未払外国為替であるため、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。

● BCP訓練計画

HSBC ジャパンは、大宮バックアップサイトにて令和5年11月に、本番を想定したBCP全体訓練を行う予定です。また、リカバリー優先度の高い業務については、引き続き在宅勤務と日本橋オフィスと大宮バックアップサイトにてスプリットサイト・オペレーションを継続し、業務のビジネスサービスレベルを確保しております。いずれにおいても、法令遵守に遺漏なきよう体制を整備いたします。