

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】 - 民國110年9月30日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	110年9月30日		109年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$14,107,408	2	\$16,508,702	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	133,339,074	20	130,290,445	19
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,869,257	3	13,152,335	2
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	168,479,108	25	172,424,658	26
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,915,599	-	1,923,423	-
12300 避險之金融資產-淨額	62,916	-	42,583	-
12500 附賣回票券及債券投資	4,482,547	1	5,197,263	1
13000 應收款項-淨額	17,849,246	3	17,673,458	3
13200 本期所得稅資產	126,851	-	175,246	-
13500 貼現及放款-淨額	284,474,544	43	288,455,220	43
15100 受限制資產-淨額	12,165,387	2	15,495,200	2
18500 不動產及設備-淨額	3,306,457	1	3,389,760	1
18600 使用權資產-淨額	3,050,394	-	1,756,681	-
19000 無形資產-淨額	3,183,467	-	3,296,616	1
19300 遞延所得稅資產	795,761	-	818,177	-
19500 其他資產-淨額	2,799,086	-	2,836,282	-
資產總計	\$667,007,102	100	\$673,436,049	100
負債及權益	110年9月30日		109年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$10,713,657	2	\$29,221,277	4
21500 央行及同業融資	868,980	-	224,050	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,835,697	1	12,303,955	2
22300 避險之衍生金融負債-淨額	61,992	-	446,782	-
23000 應付款項	10,207,042	2	11,537,249	2
23200 本期所得稅負債	148,308	-	232,562	-
23500 存款及匯款	572,999,925	86	556,027,267	83
24000 應付金融債券-淨額	5,573,370	1	7,825,326	1
25500 其他金融負債	64,891	-	125,492	-
25600 負債準備	1,452,660	-	1,608,943	-
26000 租賃負債	3,112,187	-	1,763,220	-
29300 遞延所得稅負債	820,843	-	837,058	-
29500 其他負債	5,515,213	1	4,937,474	1
負債總計	620,374,765	93	627,090,655	93
權 益	110年9月30日		109年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
31101 普通股股本	29,105,720	4	29,105,720	4
31500 資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001 法定盈餘公積	9,346,691	1	8,659,800	1
32003 特別盈餘公積	247,892	-	282,545	-
32005 未分配盈餘	2,060,176	1	2,121,102	1
32500 其他權益	77,087	-	381,456	-
權益總計	46,632,337	7	46,345,394	7
負債及權益總計	\$667,007,102	100	\$673,436,049	100

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

		110 年 1~9月		109 年 1~9月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$5,004,636	53	\$6,715,764	66
51000	利息費用	1,213,352	13	3,034,671	30
	利息淨收益	3,791,284	40	3,681,093	36
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$3,814,735	40	\$3,839,613	38
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,107,937	12	1,906,395	19
49310	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	50,533	1	53,224	-
49600	兌換損益	517,015	5	566,176	6
49700	資產減損損益	(412)	-	(570)	-
49800	其他利息以外淨損益	174,544	2	126,557	1
		5,664,352	60	6,491,395	64
	淨收益	9,455,636	100	10,172,488	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(92,597)	(1)	460,202	5
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,809,296	40	3,790,798	37
59000	折舊及攤銷費用	519,712	6	454,379	4
59500	其他業務及管理費用	2,916,551	31	2,938,856	29
	營業費用合計	7,245,559	77	7,184,033	70
	稅前淨(損)利	2,302,674	24	2,528,253	25
61003	減：所得稅費用	281,127	3	397,980	4
	本期淨利	2,021,547	21	2,130,273	21
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	36,755	-	(19,474)	-
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	(714)	-	(273)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(7,351)	-	3,895	-
	不重分類至損益之項目合計	28,690	-	(15,852)	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(18,330)	-	41,267	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(243,179)	(2)	280,976	3
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	416	-	577	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	20,455	-	(23,381)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(240,638)	(2)	299,439	3
	本期其他綜合損益	(211,948)	(2)	283,587	3
	本期綜合損益總額(稅後)	\$1,809,599	19	\$2,413,860	24
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.69		\$0.73	

註：資產負債表、損益表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下:			單位：新台幣千元
代碼	會計科目	110年9月30日	109年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	342	1,149
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	707	-
13016	備抵呆帳-應收利息	3,928	3,825
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	2,121	4,419
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	110,329	86,298
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	168,708	243,402
13098	備抵呆帳-其他應收款	116	450
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,507,980	4,738,639
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	37,701	42,077
	備抵呆帳總計	4,831,932	5,120,259

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			110 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		80,419	18,801,311	0.43%	254,190	316.08%
	無擔保		26,886	65,911,471	0.04%	889,182	3307.23%
消費金融	住宅抵押貸款		43,092	147,430,506	0.03%	2,246,594	5213.48%
	小額純信用貸款		68,141	25,501,897	0.27%	1,057,683	1552.20%
	其他	擔保	18,128	30,061,398	0.06%	56,784	313.24%
		無擔保	-	1,076,101	-	3,547	-
放款業務合計			236,666	288,782,684	0.08%	4,507,980	1904.79%
			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			7,099	4,157,811	0.17%	168,708	2376.50%
無追索權之應收帳款承購業務			-	10,632,851	-	110,329	-
年 月			109 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		50,110	25,120,225	0.20%	349,893	698.25%
	無擔保		36,221	69,771,514	0.05%	868,920	2398.94%
消費金融	住宅抵押貸款		90,446	142,069,136	0.06%	2,169,908	2399.12%
	小額純信用貸款		79,085	25,386,426	0.31%	1,286,546	1626.79%
	其他	擔保	24,506	29,104,238	0.08%	59,272	241.87%
		無擔保	92	1,598,135	0.01%	4,100	4456.52%
放款業務合計			280,460	293,049,674	0.10%	4,738,639	1689.60%
			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			7,951	5,127,768	0.16%	243,402	3061.28%
無追索權之應收帳款承購業務			-	8,229,815	-	86,298	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	110 年 9 月 30 日		109 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	1,643	4,751	2,196	6,737
債務清償方案及更生方案依約履行	165,947	22,164	196,072	26,759
合計	167,590	26,915	198,268	33,496

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

110年度	110年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 半導體封裝及測試業	5,115,106	10.97%
2	B公司 未分類其他金融服務業	5,014,053	10.75%
3	C集團 汽車零件製造業	3,908,619	8.38%
4	D集團 其他水上運輸輔助業	3,632,868	7.79%
5	E集團 航空運輸業	3,026,333	6.49%
6	F集團 海洋水運業	2,151,014	4.61%
7	G集團 航空運輸業	1,987,520	4.26%
8	H集團 未分類其他電子零組件製造業	1,890,000	4.05%
9	I公司 未分類其他電子零組件製造業	1,800,000	3.86%
10	J集團 汽車零件製造業	1,780,164	3.82%
109年度	109年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	D集團 其他水上運輸輔助業	5,485,949	11.84%
2	B公司 未分類其他金融服務業	5,240,813	11.31%
3	K公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	4,367,344	9.42%
4	A集團 半導體封裝及測試業	3,856,682	8.32%
5	E集團 航空運輸業	3,622,983	7.82%
6	L集團 水泥製造業	3,308,354	7.14%
7	M集團 鞋類製造業	2,835,355	6.12%
8	G集團 航空運輸業	2,718,657	5.87%
9	N集團 合成橡膠原料製造業	2,082,313	4.49%
10	H集團 未分類其他電子零組件製造業	2,070,000	4.47%

六、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)

110 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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	362,929,937	17,721,868	41,358,333	72,449,466	494,459,604
利率敏感性負債	294,033,660	19,637,774	28,039,962	2,835,899	344,547,295
利率敏感性缺口	68,896,277	(1,915,906)	13,318,371	69,613,567	149,912,309
淨值					45,090,721
利率敏感性資產與負債比率					143.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					332.47%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

110 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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	3,783,571	693,140	520,518	212	4,997,441
利率敏感性負債	7,038,331	517,745	649,563	200,000	8,405,639
利率敏感性缺口	(3,254,760)	175,395	(129,045)	(199,788)	(3,408,198)
淨值					67,331
利率敏感性資產與負債比率					59.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					-5061.86%

七、獲利能力

單位：%

項 目		110 年 1~9 月	109 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.44	0.52
	稅後	0.39	0.44
淨值報酬率	稅前	6.60	7.31
	稅後	5.79	6.16
純益率(註 1)		21.38	20.94

註1：純益率＝稅後淨利(損)÷淨收益

2：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

八、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

110 年9月30日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	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	942,562,483	118,003,882	108,259,493	138,502,935	146,522,322	141,390,377	289,883,474
主要到期資金流出	994,224,779	85,650,569	119,711,484	231,441,579	178,875,331	110,156,184	268,389,632
期距缺口	(51,662,296)	32,353,313	(11,451,991)	(92,938,644)	(32,353,009)	31,234,193	21,493,842

美金到期日期限結構分析表

110 年9月30日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	28,469,310	8,768,152	7,517,634	5,888,393	4,032,326	2,262,805
主要到期資金流出	30,875,744	9,674,092	8,976,409	5,412,542	3,816,765	2,995,936
期距缺口	(2,406,434)	(905,940)	(1,458,775)	475,851	215,561	(733,131)

九、資本適足性：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十、出售不良債權交易資訊：無

十一、轉投資事業相關資訊：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

貳、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：新台幣千元，%

	110 年 9 月 30 日	109 年 9 月 30 日
活期性存款	459,074,729	415,454,116
活期性存款比率(%)	80.13	74.74
定期性存款	113,810,925	140,401,691
定期性存款比率(%)	19.87	25.26
外匯存款	256,882,332	281,417,814
外匯存款比率(%)	44.84	50.63

參、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：新台幣千元，%

	110 年 9 月 30 日	109 年 9 月 30 日
中小企業放款	7,108,337	6,744,748
中小企業放款比率(%)	2.46	2.30
消費者貸款	170,068,556	167,879,108
消費者貸款比率(%)	58.89	57.29

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		110 年 9 月 30 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 19,870,861		0.06
存、拆借銀行同業	97,384,549		0.27
貼現及放款	296,359,078		1.83
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	192,617,199		0.31
付息負債			
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 20,680,949		0.15
活期存款	453,953,026		0.11
定期存款	119,553,621		0.68
可轉讓定期存單	5,581,910		0.64
應付金融債券	6,929,431		3.79
		109 年 9 月 30 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 11,621,992		0.16
存、拆借銀行同業	122,128,472		1.01
貼現及放款	302,581,325		2.08
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	189,339,222		0.46
付息負債			
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 23,576,153		0.37
活期存款	425,000,213		0.35
定期存款	134,541,205		1.54
可轉讓定期存單	6,177,093		0.97
應付金融債券	7,872,107		3.64

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	110 年 9 月 30 日				109 年 9 月 30 日			
主要外幣淨部位 (市場風險)		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
	1	USD	16,576	461,751	1	USD	12,524	364,652
	2	KRW	11,830,130	278,338	2	HKD	26,756	100,518
	3	JPY	1,084,190	269,889	3	EUR	1,990	67,945
	4	CNY	12,555	54,105	4	GBP	1,132	42,287
	5	ZAR	20,942	38,566	5	SGD	1,924	40,902

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

陸、重大資產買賣處分情形：無

柒、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

股東名稱 \ 股份	持有股數 (千股)	持股比例 (%)	設質情形
Standard Chartered NEA Limited ("SC NEA")	2,910,572	100	無