

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】- 民國111年3月31日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	111年3月31日			110年3月31日		
	金 額	%		金 額	%	
11000 現金及約當現金	\$9,948,760	1		\$16,495,492	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	117,229,439	17		134,969,427	20	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,567,824	6		17,669,633	3	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	184,095,802	26		183,411,635	27	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,779,188	1		1,919,515	-	
12300 避險之金融資產-淨額	789,191	-		95,057	-	
12500 附賣回票券及債券投資	6,261,365	1		3,799,760	1	
13000 應收款項-淨額	17,950,964	3		17,866,243	3	
13200 本期所得稅資產	143,056	-		259,292	-	
13500 貼現及放款-淨額	289,156,725	41		281,960,727	41	
15100 受限制資產-淨額	12,151,441	2		12,175,868	2	
18500 不動產及設備-淨額	3,568,103	1		3,130,121	-	
18600 使用權資產-淨額	2,785,860	-		1,554,683	-	
19000 無形資產-淨額	3,200,331	-		3,202,070	-	
19300 遞延所得稅資產	896,818	-		794,878	-	
19500 其他資產-淨額	3,446,770	1		3,403,374	1	
資產總計	\$696,971,637	100		\$682,707,775	100	
負債及權益	111年3月31日			110年3月31日		
	金 額	%		金 額	%	
21000 央行及銀行同業存款	\$12,326,300	2		\$21,292,586	3	
21500 央行及同業融資	1,097,620	-		734,900	-	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,509,859	5		11,656,793	2	
22300 避險之衍生金融負債-淨額	133,233	-		736,419	-	
23000 應付款項	10,265,062	1		8,201,147	1	
23200 本期所得稅負債	246,778	-		348,547	-	
23500 存款及匯款	571,001,516	82		575,124,198	84	
24000 應付金融債券-淨額	5,727,549	1		7,709,006	1	
25500 其他金融負債	48,186	-		82,844	-	
25600 負債準備	1,523,714	-		1,437,565	-	
26000 租賃負債	2,892,090	-		1,599,172	-	
29300 遞延所得稅負債	817,897	-		818,886	-	
29500 其他負債	10,806,191	2		5,483,890	2	
負債總計	650,395,995	93		635,225,953	93	
權 益						
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	-		273,320	-	
32005 未分配盈餘	2,657,573	1		3,463,382	1	
32500 其他權益	(577,005)	-		184,829	-	
權益總計	46,575,642	7		47,481,822	7	
負債及權益總計	\$696,971,637	100		\$682,707,775	100	

二、綜合損益表

		111 年 1~3月		110 年 1~3月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$1,670,839	55	\$1,704,915	50
51000	利息費用	330,949	11	437,216	13
	利息淨收益	1,339,890	44	1,267,699	37
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$1,019,852	34	\$1,433,034	42
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	206,453	7	354,884	10
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	(17,062)	(1)	21,146	1
49600	兌換損益	382,930	13	161,799	5
49700	資產減損損益	(483)	-	(235)	-
49800	其他利息以外淨損益	94,364	3	166,132	5
		1,686,054	56	2,136,760	63
	淨收益	3,025,944	100	3,404,459	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	309,920	10	(147,340)	(4)
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,257,045	42	1,241,177	36
59000	折舊及攤銷費用	145,325	5	149,317	4
59500	其他業務及管理費用	938,263	31	880,244	26
	營業費用合計	2,340,633	78	2,270,738	66
	稅前淨(損)利	375,391	12	1,281,061	38
61003	減：所得稅費用	23,503	1	155,407	5
	本期淨利	351,888	11	1,125,654	33
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	40,573	1
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	1,452	-	811	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	(8,115)	-
	不重分類至損益之項目合計	1,452	-	33,269	1
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(208,834)	(7)	(29,806)	(1)
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	(226,447)	(7)	(116,520)	(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)	415	-	107	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	45,870	2	11,798	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(388,996)	(12)	(134,421)	(4)
	本期其他綜合損益	(387,544)	(12)	(101,152)	(3)
	本期綜合損益總額(稅後)	(\$35,656)	(1)	\$1,024,502	30
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.12		\$0.39	

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	111年3月31日	110年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	13	490
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	-	619
13016	備抵呆帳-應收利息	4,204	4,038
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	1,103	3,651
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	120,017	98,718
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	154,008	190,028
13098	備抵呆帳-其他應收款	128	74
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,757,462	4,527,284
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	6,870	41,206
	備抵呆帳總計	5,043,805	4,866,108

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			111 年 3 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		66,225	16,090,926	0.41%	202,420	305.65%
	無擔保		19,240	69,369,789	0.03%	1,073,091	5577.40%
消費金融	住宅抵押貸款		38,961	149,808,899	0.03%	2,282,120	5857.45%
	小額純信用貸款		65,599	27,011,775	0.24%	1,137,050	1733.33%
	其他	擔保	14,433	30,356,593	0.05%	59,490	412.18%
		無擔保	-	1,061,228	-	3,291	-
放款業務合計			204,458	293,699,210	0.07%	4,757,462	2326.87%
			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			9,816	3,459,842	0.28%	154,008	1568.95%
無追索權之應收帳款承購業務			-	11,601,732	-	120,017	-
年 月			110 年 3 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		61,149	19,540,822	0.31%	275,027	449.77%
	無擔保		22,918	66,178,997	0.03%	889,891	3882.93%
消費金融	住宅抵押貸款		76,813	145,113,751	0.05%	2,213,109	2881.16%
	小額純信用貸款		71,553	24,936,400	0.29%	1,085,208	1516.65%
	其他	擔保	15,915	29,219,407	0.05%	60,173	378.09%
		無擔保	-	1,309,278	-	3,876	-
放款業務合計			248,348	286,298,655	0.09%	4,527,284	1822.96%
			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			6,564	4,644,323	0.14%	190,028	2895.00%
無追索權之應收帳款承購業務			-	9,471,798	-	98,718	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	111 年 3 月 31 日		110 年 3 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	1,432	4,109	1,968	5,665
債務清償方案及更生方案依約履行	151,546	20,241	181,609	23,582
合計	152,978	24,350	183,577	29,247

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

111年度	111年3月31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公司 未分類其他金融服務業	5,152,814	11.06%
2	B集團 半導體封裝及測試業	5,099,466	10.95%
3	C集團 汽車零件製造業	4,131,780	8.87%
4	D集團 其他水上運輸輔助業	3,524,647	7.57%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	2,686,384	5.77%
6	F集團 航空運輸業	2,494,942	5.36%
7	G集團 水泥製造業	2,481,364	5.33%
8	H公司 電力供應業	2,480,481	5.33%
9	I集團 海洋水運業	2,113,730	4.54%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	1,800,000	3.86%
110年度	110年3月31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公司 未分類其他金融服務業	5,136,125	10.82%
2	B集團 半導體封裝及測試業	4,333,604	9.13%
3	D集團 其他水上運輸輔助業	3,926,928	8.27%
4	F集團 航空運輸業	3,325,989	7.00%
5	G集團 水泥製造業	3,228,491	6.80%
6	C集團 汽車零件製造業	2,781,487	5.86%
7	K集團 航空運輸業	2,350,948	4.95%
8	L集團 建築工程業	2,138,079	4.50%
9	E集團 未分類其他電子零組件製造業	2,070,000	4.36%
10	M集團 汽車零件製造業	2,040,378	4.30%

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)

111 年3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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	350,896,219	36,814,852	34,007,590	71,419,304	493,137,965
利率敏感性負債	323,285,380	20,261,710	28,712,761	1,995,650	374,255,501
利率敏感性缺口	27,610,839	16,553,142	5,294,829	69,423,654	118,882,464
淨值					46,227,194
利率敏感性資產與負債比率					131.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					257.17%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

111 年3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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	4,979,674	260,278	1,489,030	19,838	6,748,820
利率敏感性負債	8,969,118	481,128	641,960	200,000	10,292,206
利率敏感性缺口	(3,989,444)	(220,850)	847,070	(180,162)	(3,543,386)
淨值					50,732
利率敏感性資產與負債比率					65.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					-6984.52%

七、獲利能力

單位：%

項 目		111 年 1~3 月	110 年 1~3 月
資產報酬率	稅前	0.22	0.73
	稅後	0.21	0.64
淨值報酬率	稅前	3.22	10.91
	稅後	3.02	9.59
純益率(註 1)		11.63	33.06

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

111 年3月31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	1,049,621,513	71,843,216	99,405,723	170,135,820	175,701,571	210,262,725	322,272,458
主要到期資金流出	1,106,055,936	47,723,699	117,309,717	234,791,667	219,853,765	184,552,084	301,825,004
期距缺口	(56,434,423)	24,119,517	(17,903,994)	(64,655,847)	(44,152,194)	25,710,641	20,447,454

美金到期日期限結構分析表

111 年3月31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	32,741,996	8,053,748	6,683,498	6,965,754	7,670,169	3,368,827
主要到期資金流出	35,314,841	8,805,548	10,586,422	5,700,626	6,549,958	3,672,287
期距缺口	(2,572,845)	(751,800)	(3,902,924)	1,265,128	1,120,211	(303,460)

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，%

	111 年 3 月 31 日	110 年 3 月 31 日
活期性存款	446,284,244	444,079,807
活期性存款比率(%)	78.18	77.24
定期性存款	124,556,075	130,870,193
定期性存款比率(%)	21.82	22.76
外匯存款	265,244,758	266,082,179
外匯存款比率(%)	46.47	48.28

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，%

	111 年 3 月 31 日	110 年 3 月 31 日
中小企業放款	6,984,629	6,914,885
中小企業放款比率(%)	2.38	2.42
消費者貸款	171,682,791	168,443,373
消費者貸款比率(%)	58.46	58.83

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		111 年 3 月 31 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 17,718,642		0.07
存、拆借銀行同業	92,198,404		0.26
貼現及放款	306,438,935		1.81
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	184,135,383		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)	\$ 13,756,698		0.16
活期存款	457,151,884		0.08
定期存款	117,193,900		0.58
可轉讓定期存單	5,551,572		0.62
應付金融債券	5,602,055		4.47
		110 年 3 月 31 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 18,807,441		0.07
存、拆借銀行同業	103,511,563		0.29
貼現及放款	297,031,647		1.83
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	207,089,866		0.33
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)	\$ 26,606,241		0.09
活期存款	458,897,790		0.13
定期存款	125,006,652		0.74
可轉讓定期存單	5,685,554		0.66
應付金融債券	7,679,308		3.45

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	111 年 3 月 31 日				110 年 3 月 31 日			
		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1	HKD	172,518	630,807	1	USD	16,818	479,880
	2	USD	8,361	239,338	2	KRW	11,105,320	279,995
	3	EUR	5,293	168,758	3	CNY	43,185	188,013
	4	AUD	7,430	159,048	4	AUD	7,549	164,081
	5	SGD	1,955	41,347	5	EUR	4,689	157,111

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