

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】 - 民國111年9月30日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	111年9月30日			110年9月30日		
	單位：新台幣千元					
	金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	\$14,318,902	2		\$14,107,408	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	168,390,974	21		133,339,074	20	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,914,150	11		16,869,257	3	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,307,983	18		168,479,108	25	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,420,108	3		1,915,599	-	
12300 避險之金融資產-淨額	1,686,158	-		62,916	-	
12500 附賣回票券及債券投資	8,684,437	1		4,482,547	1	
13000 應收款項-淨額	23,611,147	3		17,849,246	3	
13200 本期所得稅資產	84,519	-		126,851	-	
13500 貼現及放款-淨額	289,051,578	36		284,474,544	43	
15100 受限制資產-淨額	12,144,447	2		12,165,387	2	
18500 不動產及設備-淨額	3,375,318	-		3,306,457	1	
18600 使用權資產-淨額	2,564,936	-		3,050,394	-	
19000 無形資產-淨額	3,212,349	-		3,183,467	-	
19300 遞延所得稅資產	877,413	-		795,761	-	
19500 其他資產-淨額	17,468,972	3		2,799,086	-	
資產總計	\$801,113,391	100		\$667,007,102	100	
負債及權益	111年9月30日			110年9月30日		
	金	額	%	金	額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$4,241,587	-		\$10,713,657	2	
21500 央行及同業融資	-	-		868,980	-	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,719,853	9		8,835,697	1	
22300 避險之衍生金融負債-淨額	103,447	-		61,992	-	
23000 應付款項	12,824,593	2		10,207,042	2	
23200 本期所得稅負債	529,743	-		148,308	-	
23500 存款及匯款	639,842,825	80		572,999,925	86	
24000 應付金融債券-淨額	6,356,229	1		5,573,370	1	
25500 其他金融負債	353,374	-		64,891	-	
25600 負債準備	1,114,762	-		1,452,660	-	
26000 租賃負債	2,645,762	-		3,112,187	-	
29300 遞延所得稅負債	818,572	-		820,843	-	
29500 其他負債	15,910,884	2		5,515,213	1	
負債總計	755,461,631	94		620,374,765	93	
權 益						
	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	10,035,629	1		9,346,691	1	
32003 特別盈餘公積	247,892	-		247,892	-	
32005 未分配盈餘	1,405,527	-		2,060,176	1	
32500 其他權益	(937,779)	-		77,087	-	
權益總計	45,651,760	6		46,632,337	7	
負債及權益總計	\$801,113,391	100		\$667,007,102	100	

二、綜合損益表

		111 年 1~9 月		110 年 1~9 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$6,289,049	68	\$5,004,636	53
51000	利息費用	2,203,341	24	1,213,352	13
	利息淨收益	4,085,708	44	3,791,284	40
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$2,799,937	30	\$3,814,735	40
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	492,279	6	1,107,937	12
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	(60,738)	(1)	50,533	1
49600	兌換損益	1,749,532	19	517,015	5
49700	資產減損損益	(9,548)	-	(412)	-
49800	其他利息以外淨損益	169,097	2	174,544	2
		5,140,559	56	5,664,352	60
	淨收益	9,226,267	100	9,455,636	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	482,745	5	(92,597)	(1)
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,816,413	41	3,809,296	40
59000	折舊及攤銷費用	447,910	5	519,712	6
59500	其他業務及管理費用	2,788,221	30	2,916,551	31
	營業費用合計	7,052,544	76	7,245,559	77
	稅前淨(損)利	1,690,978	18	2,302,674	24
61003	減：所得稅費用	511,747	5	281,127	3
	本期淨利	1,179,231	13	2,021,547	21
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	282,870	3	36,755	-
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	21,123	-	(714)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(56,574)	-	(7,351)	-
	不重分類至損益之項目合計	247,419	3	28,690	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(339,072)	(4)	(18,330)	-
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	(518,565)	(6)	(243,179)	(2)
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)	(1,370)	-	416	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	89,566	1	20,455	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(769,441)	(9)	(240,638)	(2)
	本期其他綜合損益	(522,022)	(6)	(211,948)	(2)
	本期綜合損益總額(稅後)	\$657,209	7	\$1,809,599	19
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.41		\$0.69	

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9月30日	110年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	125	342
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	5,088	3,928
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	1,718	2,121
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	154,999	110,329
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	132,465	168,708
13098	備抵呆帳-其他應收款	12	116
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,874,868	4,507,980
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,625	37,701
	備抵呆帳總計	5,176,900	4,831,932

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			111 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		76,650	8,995,891	0.85%	113,059	147.50%
	無擔保		21,967	71,550,337	0.03%	1,073,160	4885.33%
消費金融	住宅抵押貸款		24,391	151,871,120	0.02%	2,312,231	9479.85%
	小額純信用貸款		107,139	29,167,470	0.37%	1,356,188	1265.82%
	其他	擔保	21,438	31,090,846	0.07%	17,157	80.03%
		無擔保	-	1,040,219	-	3,073	-
放款業務合計			251,585	293,715,883	0.09%	4,874,868	1937.66%
			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			6,347	3,411,408	0.19%	132,465	2087.05%
無追索權之應收帳款承購業務			-	15,099,898	-	154,999	-
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	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	111 年 9 月 30 日		110 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	1,284	3,571	1,643	4,751
債務清償方案及更生方案依約履行	135,595	19,197	165,947	22,164
合計	136,879	22,768	167,590	26,915

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

111年度	111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	5,176,060	11.34%
2	B集團 汽車零件製造業	4,109,240	9.00%
3	C集團 水泥製造業	3,841,508	8.41%
4	D集團 其他水上運輸輔助業	3,677,196	8.05%
5	E公司 電力供應業	3,655,535	8.01%
6	F集團 航空運輸業	2,572,602	5.64%
7	G集團 海洋水運業	2,238,388	4.90%
8	H公司 其他水上運輸輔助業	1,900,000	4.16%
9	I公司 未分類其他電子零組件製造業	1,800,000	3.94%
10	J公司 不動產開發業	1,755,703	3.85%
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	K公司 未分類其他金融服務業	5,014,053	10.75%
3	B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	F集團 航空運輸業	3,026,333	6.49%
6	G集團 海洋水運業	2,151,014	4.61%
7	L集團 航空運輸業	1,987,520	4.26%
8	M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	N集團 汽車零件製造業	1,780,164	3.82%

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	408,792,467	38,732,098	52,521,986	36,669,575	536,716,126
利率敏感性負債	359,858,589	14,893,695	12,872,480	2,511,008	390,135,772
利率敏感性缺口	48,933,878	23,838,403	39,649,506	34,158,567	146,580,354
淨值					44,773,683
利率敏感性資產與負債比率					137.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					327.38%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

111 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	7,325,423	118,955	611	48,921	7,493,910
利率敏感性負債	9,459,343	676,063	1,203,148	225,100	11,563,654
利率敏感性缺口	(2,133,920)	(557,108)	(1,202,537)	(176,179)	(4,069,744)
淨值					(2,750)
利率敏感性資產與負債比率					64.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					147990.69%

七、獲利能力

單位：%

項 目		111 年 1~9 月	110 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.31	0.44
	稅後	0.21	0.39
淨值報酬率	稅前	4.89	6.60
	稅後	3.41	5.79
純益率(註 1)		12.78	21.38

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	1,126,101,785	97,381,950	156,691,392	222,901,641	194,633,742	179,209,558	275,283,502
主要到期資金流出	1,193,219,538	70,160,092	153,563,152	308,144,443	218,295,203	157,143,422	285,913,226
期距缺口	(67,117,753)	27,221,858	3,128,240	(85,242,802)	(23,661,461)	22,066,136	(10,629,724)

美金到期日期限結構分析表

111 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	37,576,023	12,137,758	10,304,753	7,698,449	5,483,329	1,951,734
主要到期資金流出	40,093,276	12,390,591	11,750,975	6,533,701	5,397,236	4,020,773
期距缺口	(2,517,253)	(252,833)	(1,446,222)	1,164,748	86,093	(2,069,039)

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 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
活期性存款	447,089,864	459,074,729
活期性存款比率(%)	69.88	80.13
定期性存款	192,668,357	113,810,925
定期性存款比率(%)	30.12	19.87
外匯存款	328,752,017	256,882,332
外匯存款比率(%)	51.39	44.84

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 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
中小企業放款	5,418,786	7,108,337
中小企業放款比率(%)	1.84	2.46
消費者貸款	173,687,636	170,068,556
消費者貸款比率(%)	59.13	58.89

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

111 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	\$ 18,732,149	0.12
存、拆借銀行同業	103,250,938	0.82
貼現及放款	304,538,117	2.09
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	176,615,804	0.39
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)	\$ 13,669,594	0.67
活期存款	444,981,399	0.25
定期存款	133,921,351	1.10
可轉讓定期存單	5,427,322	0.67
應付金融債券	5,858,366	4.32
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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	111 年 9 月 30 日				110 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	69,172	2,197,590	1	USD	16,576	461,751
	2	CNY	108,742	489,343	2	KRW	11,830,130	278,338
	3	AUD	11,392	235,940	3	JPY	1,084,190	269,889
	4	KRW	7,110,392	157,910	4	CNY	12,555	54,105
	5	ZAR	51,429	91,274	5	ZAR	20,942	38,566

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